

Q1

תמצית
דוחות
כספיים

31.3.2014

דוח הדירקטוריון

73	שונות
73	הדירקטוריון וההנהלה
75	נספח לדוח הדירקטוריון
75	חלק א': פירוטים נוספים - תיק ניירות ערך
80	חלק ב': טבלת קשר בין דרישות הגילוי על פי הנדבך השלישי לבין המידע שנכלל בדוח
81	חלק ג': פירוטים נוספים

סקירת הנהלה

84	תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניחות השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד
88	תוספת ב' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - מאוחד
92	תוספת ג' - חשיפות למדינות זרות - מאוחד
97	תוספת ד' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד
100	הצהרת המנהלת הכללית
101	הצהרת החשבונאי הראשי

תמצית דוחות כספיים 31.3.2014

102	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק דיסקונט לישראל בע"מ
103	תמצית מאזן מאוחד
104	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
105	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
106	תמצית דוח על השינויים בהון
107	תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים
109	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3	קבוצת דיסקונט - רקע כללי ונתונים עיקריים
5	הסברים למצב עסקי הקבוצה
5	רווח ורווחיות
7	התפתחות ההכנסות וההוצאות
11	התפתחות הנכסים וההתחייבויות
18	האמצעים ההוניים
20	מצב הנזילות וגיוס מקורות בבנק
22	תיאור פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות
22	פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים
34	פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסויימים
45	הפעילות הבינלאומית
46	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם
56	השפעת גורמים חיצוניים
56	קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014
62	חקיקה ופיקוח
63	נושאים נוספים בתיאור הקבוצה
63	חברות מוחזקות עיקריות
66	מיסוי
67	משאבי אנוש
67	עסקאות במניות הבנק
68	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואמזנים חשבונאיים קריטיים
69	דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסויימות
69	הליכים משפטיים
71	נושאים בתחום הממשל התאגידי
71	הביקורת הפנימית בקבוצת הבנק
71	מעורבות ותרומה לקהילה
72	עסקאות עם בעלי שליטה ובעלי ענין
73	בקורות ונהלים

קבוצת דיסקונט - רקע כללי ונתונים עיקריים

בישיבת הדירקטוריון, שהתקיימה ביום 22 במאי 2014, אושרו הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים, הבלתי מבוקרים, של בנק דיסקונט לישראל בע"מ וחברות הבת שלו ליום 31 במרס 2014 (להלן: "תמצית הדוחות הכספיים"). הנתונים המוצגים בדוח הם נתונים מאוחדים, אלא אם נאמר מפורשות אחרת.

פעולות עיקריות ואירועים מרכזיים בתקופת הדוח

החל מיום 1 בינואר 2014 הבנק מיישם את הוראות באזל III. בתקופת הדוח הסתיים סכסוך העבודה, שנמשך 11 חודשים (לפרטים נוספים, ראו "משאבי אנוש" להלן). הבנק ממשיך בניהול "תוכנית המשפחה", כתוכנית מתגלגלת ליצירת ערך ללקוחות קיימים ולמצטרפים חדשים שקיים ביניהם קשר משפחתי (לפרטים, ראו "המגזר הקמעונאי - כללי" להלן). ביום 19 בפברואר 2014, החלה גב' לילך אשר-טופילסקי את כהונתה כמנכ"ל הבנק והחליפה את מר ראובן שפיגל, שסיים את כהונתו באותו מועד (ראו "הדירקטוריון והנהלה" להלן).

נתונים עיקריים

רווחיות

שלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס			
שינוי	2013	2014	
במיליוני שקלים חדשים באחוזים			
(2.5)	1,044	1,018	הכנסות ריבית, נטו ⁽²⁾
(48.3)	145	75	הוצאות בנין הפסדי אשראי
(20.5)	322	256	רווח לפני מסים
(17.8)	118	97	הפרשה למסים על הרווח
(22.1)	204	159	רווח לאחר מסים
(37.3)	263	165	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
(27.4)	263	191	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בניטרול הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי
	0.25	0.16	הרווח הנקי למניה אחת בת 0.1 ש"ח ע.נ. המיוחס לבעלי המניות של הבנק, בש"ח
	13.0	9.7	שיעור הרווח לפני מסים ביחס לסך כל ההון, ב-% ⁽¹⁾
	8.1	5.9	שיעור הרווח לאחר מסים ביחס לסך כל ההון, ב-% ⁽¹⁾
	9.2	5.4	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-% ⁽¹⁾
	9.2	6.3	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-% - בניטרול הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי ⁽¹⁾

הערות:

(1) על בסיס שנתי.

(2) לפרטים אודות השפעת יישום ההוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית (סיווג עמלות מסוימות), ראו ביאור 1 ה (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

מאזן

שינוי באחוזים לעומת		31.12.2013	31.3.2013	31.3.2014	
31.12.2013	31.3.2013	במיליוני שקלים חדשים			
(1.3)	(1.1)	200,507	200,135	197,996	סך-כל הנכסים
-	(0.2)	115,859	116,155	115,871	אשראי לציבור, נטו
(4.3)	(17.9)	41,325	48,140	39,541	ניירות ערך
(0.8)	(2.7)	148,928	151,933	147,779	פקדונות הציבור
2.5	4.9	12,233	11,948	12,534	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
2.4	4.8	12,538	12,253	12,842	סך-כל ההון

יחס הון לרכיבי סיכון

באזל II		באזל III		
31.3.2013	31.12.2013	1.1.2014	31.3.2014	
באחוזים				
8.9	9.3	8.9	9.1	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (2013: יחס הון ליבה)
9.6	10.1	9.7	9.9	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.2	14.4	14.2	14.3	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחסים פיננסיים

31.12.2013	31.3.2013	31.3.2014	
באחוזים			
6.3	6.1	6.5	סך-כל ההון ביחס לסך-כל הנכסים
0.49	0.49	0.25	הוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
57.8	58.0	58.5	אשראי לציבור, נטו ביחס לסך כל הנכסים
77.8	76.5	78.4	אשראי לציבור, נטו ביחס לפקדונות הציבור
74.3	75.9	74.6	פקדונות הציבור ביחס לסך כל הנכסים
58.5	60.8	54.0	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית ביחס להוצאות התפעוליות
77.5	75.9	81.9	ההוצאות התפעוליות ביחס לסך כל ההכנסות
8.2	10.0	6.0	תשואה מותאמת לנכסי סיכון ⁽²⁾

הערות:

(1) על בסיס שנתי.

(2) תשואה על הון ליבה מחושבת על יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (31.3.14 - 8.5%, 31.12.13 - 1-31.3.2013 - 8.0%).

נתח שוק

בהתבסס על נתוני המערכת הבנקאית ליום 31 בדצמבר 2013, כפי שפורסמו על ידי בנק ישראל, חלקה של קבוצת דיסקונט בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות בישראל היה כלהלן:

2012 בדצמבר	31 בדצמבר 2013	
באחוזים		
16.5	16.1	סך-כל הנכסים
14.6	14.2	אשראי לציבור, נטו
16.4	15.8	פקדונות הציבור
17.5	16.9	הכנסות ריבית, נטו
19.6	19.6	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית

התפתחות במניית דיסקונט

שער סגירה בסוף יום המסחר				
שיעור שינוי ברבעון הראשון של 2014 באחוזים	18.5.2014	31.3.2014	31.12.2013	
(0.4)	1,325.69	1,318.16	1,323.36	מדד מניות הבנקים
5.5	1,383.97	1,402.22	1,329.39	מדד ת"א-25
(3.4)	6.63	6.74	6.98	שווי שוק דיסקונט (במיליארדי ש"ח)

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

תוצאות פעולותיו של הבנק בפועל, עשויות להיות שונות באופן מהותי מאלה שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים מאקרו-כלכליים, שינויים במצב הגיאוגרפי, שינויים רגולטוריים ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי-התממשות הערכות ו/או שינויים בתכניות העסקיות של הבנק.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים, כגון: "מאמין", "צופה", "מעריך", "מתכוון", "נערך ל...", "יכול ש...", "יתכן" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "רצון", "צפי", "כוונה", "צפייה", "הערכה", "יתחזית" וכיו"ב. ביטויים צופי פני עתיד אלה, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללים בין היתר הערכות לגבי מצב המשק, טעמי הציבור, שיעורי ריבית בארץ ובחול, שיעורי האינפלציה וכיו"ב, וכן ביחס להשפעת הוראות חקיקה ורגולציה חדשות בתחום הבנקאות ושוק ההון ובתחומים אחרים שיש להם השפעה על פעילות הבנק ועל הסביבה בה הוא פועל, ואשר מטבע הדברים התממשותם אינה ודאית. המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על מידע המצוי בידיעת הבנק והמבוסס בין היתר על פרסומים של גורמים שונים דוגמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, בנק ישראל, משרד השיכון וגורמים אחרים המפרסמים נתונים והערכות לגבי שוקי ההון והכספים בארץ ובעולם. האמור משקף את נקודת המבט של הבנק וחברות הבת שלו במועד עריכת הדוחות הכספיים בנוגע לאירועים עתידיים, המבוססת על הערכות שאינן ודאיות. מנתונים והערכות אלה נגזרות הערכות הבנק וחברות הבת שלו והתכניות העסקיות שלהם. כאמור לעיל, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי ולהשליך על התממשות התכניות העסקיות או להביא לשינוי בתכניות אלה.

הסברים למצב עסקי הקבוצה
רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 165 מיליון ש"ח, לעומת 263 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 37.3%.

ללא ההפרשה לירידת ערך השקעת הבנק במניות הבנק הבינלאומי (ראו להלן), היה הרווח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 מסתכם בסך של 191 מיליון ש"ח והירידה היתה בשיעור של 27.4%.

ללא ההפרשה לירידת ערך השקעת הבנק במניות הבנק הבינלאומי וללא השפעת יישום ההוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית (FAS-91), היה הרווח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 מסתכם בסך של 205 מיליון ש"ח והירידה היתה בשיעור של 22.1%.

התשואה נטו להון המיוחס לבעלי המניות של הבנק הגיעה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 לשיעור של 5.4%, על בסיס שנתי, לעומת 9.2% בתקופה המקבילה אשתקד, ושיעור של 7.3% בכל שנת 2013.

ללא ההפרשה לירידת ערך השקעת הבנק במניות הבנק הבינלאומי (ראו להלן), התשואה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 היתה מגיעה לשיעור של 6.3% על בסיס שנתי.

ללא ההפרשה לירידת ערך השקעת הבנק במניות הבנק הבינלאומי וללא השפעת יישום ההוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית (FAS-91), התשוואה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 היתה מגיעה לשיעור של 6.8% על בסיס שנתי.

הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הקבוצה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

- א. ירידה בהכנסות ריבית¹, נטו, בסך של 26 מיליון ש"ח (2.5%).
- ב. ירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בסך של 70 מיליון ש"ח (48.3%).
- ג. ירידה בסך כל ההכנסות שאינן מריבית, בסך של 88 מיליון ש"ח (9.8%), שהושפעה מירידה בסך של 66 מיליון ש"ח בהכנסות מימון שאינן מריבית (34.7%), ירידה בסך של 37 מיליון ש"ח בעמלות¹ (5.5%) ועליה בסך של 15 מיליון ש"ח בהכנסות אחרות (40.5%).
- ד. עליה בהוצאות התפעוליות והאחרות בסך של 22 מיליון ש"ח (1.5%), שהושפעה, בעיקר, מעליה בסך של 60 מיליון ש"ח במשכורות והוצאות נלוות (6.8%), שקוזזה בחלקה על ידי ירידה בסך של 29 מיליון ש"ח בהוצאות אחרות (10.0%).
- ה. הפרשה למסים על הרווח בסך של 97 מיליון ש"ח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014, לעומת 118 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ו. ירידה בחלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס, בסך של 53 מיליון ש"ח, הרווחים בתקופה המקבילה אשתקד הושפעו מעידכון (הקטנה) בחישוב ההפרשה למס בגין חלק הבנק ברווחי הבנק הבינלאומי.

הכנסה בגין גביית חובות - רבעון שני 2014. הבנק צפוי לרשום בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2014 הכנסה מגביית חובות מסויימים שנמחקו בשנים קודמות (מחיקה "חשבונאית") בסך של כ-110-90 מיליון ש"ח, לפני מס, בגין חובות שנבנו ברבעון השני של שנת 2014.

להלן תמצית דוח על הרווח הכולל:

		לשלושת החודשים	
		שהסתיימו ב-31 במרס	
		2013	2014
שינוי	במיליוני שקלים חדשים		
	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	165	263
	השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק:		
	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים ⁽¹⁾	187	(192)
	השפעת המס המתייחס	(51)	39
	רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק, לאחר מיסים	136	(153)
	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות של הבנק	301	110
	הערה:		
	(1) השינוי בסעיף רווח כולל אחר לפני מיסים נובע, בעיקר, מעליית ערך ניירות ערך בתיק הזמין למכירה (31.3.2013: ממימוש ניירות ערך מהתיק הזמין למכירה, שהרווחים בגינו סווגו לרווח הנקי). לפרטים נוספים, ראו ביאור 13.		

¹ לפרטים אודות השפעת יישום ההוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית (סיווג עמלות מסויימות), ראו ביאור 1 ה (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

כללי. החל מיום 1 בינואר 2014 הבנק מיישם את ההוראה בדבר הכנסות ריבית. יישום ההוראה לראשונה נעשה בדרך של "מכאן ולהבא", ללא תיקון מספרי ההשוואה. לפיכך, נפגעה קלות ההשוואתיות בין נתוני רבעון ראשון 2014 לבין נתוני הרבעונים השונים בשנת 2013, בסעיפים "הכנסות ריבית" ו-"עמלות". לפרטים בדבר ההוראה והשפעת יישומה לראשונה, ראו ביאור 1 ה (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן ההתפתחויות בסעיפים תוצאתיים, ברבעון הראשון של שנת 2014, לעומת רבעון רביעי 2013 ולעומת רבעון ראשון 2013:

רבעון ראשון 2014		2013		2014		
לעומת רבעון ראשון 2013	לעומת רבעון רביעי 2013	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון ראשון	
שינוי באחוזים		במיליוני שקלים חדשים				
(20.6)	(13.5)	1,668	1,531	1,324		הכנסות ריבית ⁽⁴⁾
(51.0)	(33.5)	624	460	306		הוצאות ריבית
(2.5)	(4.9)	1,044	1,071	1,018		הכנסות ריבית, נטו
(48.3)	(39.0)	145	123	75		הוצאות בגין הפסדי אשראי
4.9	(0.5)	899	948	943		הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
(34.7)	6.9	190	116	124		הכנסות מימון שאינן מריבית
(5.5)	(7.7)	668	684	631		עמלות ⁽⁴⁾
40.5	(14.8)	37	61	52		הכנסות אחרות
(9.8)	(6.3)	895	861	807		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
6.8	1.6	876	921	936		משכורות והוצאות נלוות
(2.9)	(5.7)	307	316	298		אחזקה ופחת בניינים וציוד
(10.0)	(18.8)	289	320	260		הוצאות אחרות
1.5	(4.0)	1,472	1,557	1,494		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
(20.5)	1.6	322	252	256		רווח לפני מסים
(17.8)	90.2	118	51	97		הפרשה למסים על הרווח
(22.1)	(20.9)	204	201	159		רווח לאחר מסים
(77.9)	-	68	⁽¹⁾ (121)	⁽²⁾ (115)		חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת המס
-	12.5	(9)	(8)	(9)		רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
(37.3)	129.2	263	72	165		רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
		9.2	2.4	5.4		תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב- ⁽³⁾ %
(27.4)	(17.0)	263	⁽¹⁾230	⁽¹⁾191		רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בניטרול הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי
			⁽¹⁾ 7.7	⁽¹⁾ 6.3		תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב- ⁽³⁾ % - בניטרול הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי ⁽³⁾

הערות:

- (1) לפרטים בדבר הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי, ראו ביאור 14 ג' ו-ד' לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) לפרטים בדבר ביטול חלק הבנק בקרנות של הבנק הבינלאומי, שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר, ראו ביאור 14 ה' לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) על בסיס שנתי.
- (4) לפרטים אודות השפעת יישום ההוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית (סיווג עמלות מסויימות), ראו ביאור 1 ה (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן פרטים בדבר שינויים מהותיים בסעיפים תוצאתיים:

הכנסות ריבית, נטו. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014, הסתכמו הכנסות ריבית, נטו, בסך של 1,018 מיליון ש"ח, לעומת סך של 1,044 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 2.5%. הירידה בהכנסות מריבית, נטו, בסך של כ-26 מיליון ש"ח, מוסברת בהשפעת מחיר שלילית בסך של 14 מיליון ש"ח, והשפעת כמות שלילית בסך של 12 מיליון ש"ח (ראו תוספת א' בסקירת ההנהלה להלן).

אילולא יישום ההוראה החדשה בדבר הכנסות ריבית, היו הכנסות ריבית נטו ברבעון הראשון של שנת 2014 מסתכמות בסך של 985 מיליון ש"ח, ירידה של 5.7% לעומת הרבעון המקביל אשתקד. פער הריבית ללא השפעת נגזרים הגיע בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 לשיעור של 2.21%, לעומת 2.13% בתקופה המקבילה אשתקד. היתרה הממוצעת של הנכסים נושאי הריבית ירדה בשיעור של כ-3.0%, מסך של 181,846 מיליון ש"ח לסך של 176,405 מיליון ש"ח והיתרה הממוצעת של ההתחייבויות נושאות הריבית ירדה בשיעור של כ-6.4%, מסך של 157,705 מיליון ש"ח לסך של 147,620 מיליון ש"ח. **הכנסות מימון מריבית.** בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014, הסתכמו הכנסות מימון שאינן מריבית בסך של 124 מיליון ש"ח, לעומת 190 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 34.7%.

להלן נתונים בדבר הכנסות מימון שאינן מריבית:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
	2013	2014	שינוי
במיליוני שקלים חדשים			
מפעילות במכשירים נגזרים	39	(362)	401
מהשקעה באיגרות חוב	105	117	(12)
הפרשי שער, נטו	(38)	366	(404)
מהשקעה במניות	18	59	(41)
מהלוואות שנמכרו	-	10	(10)
סך-כל הכנסות מימון שאינן מריבית	124	190	(66)

הגידול בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים נובע, בעיקר, מהפרשי שער חיוביים בסך של 430 מיליון ש"ח, אשר קוזזו בשל ירידה בסך של 96 מיליון ש"ח בהתאמות לשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים. הקיטון בהכנסות מהשקעה באיגרות חוב נובע בעיקר מירידה ברווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה. הקיטון בהפרשי שער, נטו, נובע בעיקר מהפרשי שער שליליים על נכסים והתחייבויות מאזניים, כנגדם בוצעו פעולות במכשירים נגזרים, אשר הפרשי שער בגינם הגדילו כאמור את ההכנסות מפעילות במכשירים נגזרים. הקיטון בהכנסות מהשקעה במניות נובע בעיקר מירידה ברווחים ממימוש השקעות בקרנות. **שיעורי הכנסה והוצאה.** בתוספת א' בסקירת ההנהלה, מוצגות הכנסות ריבית, נטו. לצורך הסבר פער הריבית של הבנק מפעילות שוטפת, יש להוסיף את השפעת הפעילות בנגזרי ALM (ללא הפרשי שער ופעילות באופציות), כמפורט בטבלה להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית:

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס					
2013			2014		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת
במיליוני שקלים חדשים באחוזים					
3.72	1,668	181,846	3.04	1,324	176,405
	426	149,931		300	176,136
	2,094	331,777		1,624	352,541
	190			239	ALM
2.78	2,284	331,777	2.13	1,863	352,541
(1.59)	(624)	(157,705)	(0.83)	(306)	(147,620)
	(421)	(151,431)		(335)	(177,170)
	(1,045)	(309,136)		(641)	(324,790)
	(254)			(207)	ALM
(1.69)	(1,299)	(309,136)	(1.05)	(848)	(324,790)
1.09	985		1.08	1,015	הכנסות ריבית, נטו, מפעילות שוטפת ופער הריבית

הכנסות ריבית מפעילות שוטפת, כולל נגזרי ALM, הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 1,015 מיליון ש"ח, לעומת 985 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 3.0%.

פער הריבית מפעילות שוטפת, כולל נגזרי ALM הגיע בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 לשיעור של 1.08%, לעומת 1.09% בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים על התפתחות ההכנסות מריבית, נטו, לפי מגזרי פעילות:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
שינוי	2013	2014
במיליוני שקלים חדשים ב-%		
(11.4)	⁽¹⁾ 325	288
3.2	⁽¹⁾ 185	191
(4.2)	239	229
2.2	136	139
-	83	83
15.8	⁽¹⁾ 76	88
(2.5)	1,044	1,018

הערה:

(1) סוג מחדש - ראו ביאור 12 ב (3) לתמצית הדוחות הכספיים.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו ההוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 75 מיליון ש"ח, לעומת 145 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 48.3%. ההוצאות בגין הפסדי אשראי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 כוללות ירידה בהפרשה הקבוצתית כתוצאה, בעיקר, מירידה ביתרות, שנבעה בחלקה מהחמרה בסיווג לסיווג פגום. לפרטים בדבר מרכיבי ההוצאות בגין הפסדי אשראי, ראו ביאור 3 לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן ההתפתחות הרבעונית של ההוצאות בגין הפסדי אשראי:

2013		2014			
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
במיליוני שקלים חדשים					
101	77	102	170	104	על בסיס פרטני
44	64	69	(47)	(29)	על בסיס קבוצתי
145	141	171	123	75	סך-הכל

שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של אשראי לציבור⁽¹⁾:

0.49%	0.48%	0.58%	0.41%	0.25%	השיעור ברבעון
0.49%	0.48%	0.51%	0.49%	0.25%	שיעור מצטבר מתחילת שנה

הערה:

(1) על בסיס שנתי.

העמלות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014, בסך של 631 מיליון ש"ח, לעומת 668 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 5.5%.

להלן התפלגות העמלות:

לשלושת החודשים			
שהסתיימו ביום 31 במרס			
שנתי	2013	2014	
במיליוני שקלים חדשים			
(1.4)	148	146	ניהול חשבון
(2.6)	230	224	כרטיסי אשראי
7.9	76	82	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים
6.9	29	31	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
-	4	4	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
(60.3)	68	27	טיפול באשראי ⁽¹⁾
17.2	29	34	הפרשי המרה
-	13	13	פעילות סחר חוץ
100.0	2	4	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
(12.5)	48	42	עמלות מעסקי מימון ⁽¹⁾
14.3	21	24	עמלות אחרות
(5.5)	668	631	סך-כל העמלות

הערה:

(1) לפרטים אודות השפעת יישום ההוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית (סיווג עמלות מסוימות), ראו ביאור 1 ה (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

אילולא יישום ההוראה החדשה בדבר הכנסות ריבית, היה סך כל העמלות ברבעון הראשון של שנת 2014 מסתכם בסך של 687 מיליון ש"ח, עליה של 2.8% לעומת הרבעון המקביל אשתקד.

הוצאות משכורות והוצאות נלוות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 936 מיליון ש"ח, לעומת 876 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 6.8%. העליה נובעת, בין היתר, מהשפעת הסכם השכר (ראו "משאבי אנוש" להלן) וכן מעדכון שיעורי מס שכר וביטוח לאומי.

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

סך כל הנכסים ליום 31 במרס 2014 הסתכם בסך של 197,996 מיליון ש"ח, לעומת סך של 200,507 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, ירידה בשיעור של 1.3%.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שיעור השינוי ב-1%	31 במרס	
	31 בדצמבר 2013	2014
	במיליוני שקלים חדשים	
	נכסים	
3.5	25,319	26,197
	מזומנים ופקדונות בבנקים	
(4.3)	41,325	39,541
	ניירות ערך	
-	115,859	115,871
	אשראי לציבור, נטו	
(91.7)	1,668	139
	השקעות בחברות כלולות	
	התחייבויות	
(0.8)	148,928	147,779
	פקדונות הציבור	
(10.4)	4,213	3,774
	פקדונות מבנקים	
2.9	3,644	3,748
	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
(7.2)	11,664	10,825
	כתבי התחייבות נדחים	
2.5	12,233	12,534
	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	
2.4	12,538	12,842
	סך-כל ההון	

להלן יובאו פרטים בדבר האשראי לציבור, ניירות ערך ופקדונות הציבור.

האשראי לציבור

כללי. האשראי לציבור, נטו, (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ליום 31 במרס 2014 בסך של 115,871 מיליון ש"ח, לעומת 115,859 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013.

לפרטים בדבר ניהול סיכוני האשראי, ראו "ניהול סיכוני אשראי" בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" להלן ובדוח שנתי 2013 (עמ' 135-122). לפרטים בדבר איכות האשראי, ראו ביאור 3 לתמצית הדוחות הכספיים ובדוח שנתי 2013 (עמ' 345-346). לפרטים בדבר תיק האשראי לדיוור בקבוצת דיסקונט, ראו "פעילות המשכנתאות" בפרק "פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסויימים" ובדוח שנתי 2013 (עמ' 104-106).

הרכב האשראי לציבור לפי מגזרי הצמדה

להלן נתונים על הרכב האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי הצמדה:

שיעור השינוי ב-1%	31 בדצמבר 2013		31 במרס 2014	
	מסך % האשראי לציבור	במיליוני ש"ח	מסך % האשראי לציבור	במיליוני ש"ח
1.0	60.3	69,874	60.9	70,597
	מטבע ישראלי לא צמוד			
(5.2)	15.0	17,388	14.2	16,477
	מטבע ישראלי צמוד למדד			
0.7	24.7	28,597	24.9	28,797
	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ			
-	100.0	115,859	100.0	115,871
	סך-הכל			

האשראי לציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ עלה בשיעור של 0.7% לעומת 31 בדצמבר 2013. במונחים דולרים גדל האשראי במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 20 מיליון דולר, עליה של 0.2% לעומת 31 בדצמבר 2013. סך כל האשראי לציבור,

הכולל את האשראי במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ, כשהם מחושבים במונחים דולריים, ירד בשיעור של 0.1%, לעומת 31 בדצמבר 2013.

הרכב האשראי לציבור לפי מגזרי פעילות

להלן נתונים אודות התפתחות היתרות של האשראי לציבור, נטו לפי מגזרי פעילות:

שיעור השינוי ב-%	31 בדצמבר 2013		31 במרס 2014		
	מסך % האשראי לציבור	במיליוני ש"ח	מסך % האשראי לציבור	במיליוני ש"ח	
(0.6)	34.6	⁽¹⁾ 40,056	34.3	39,801	קמעונאי - מגזר משקי בית
2.2	17.0	19,753	17.4	20,190	מזה - הלוואות לדיור
0.8	11.2	⁽¹⁾ 13,000	11.3	13,108	קמעונאי - מגזר עסקים קטנים
(1.9)	35.2	40,807	34.6	40,035	מגזר בנקאות עסקית
4.1	16.1	18,612	16.7	19,384	מגזר בנקאות מסחרית
4.7	2.9	⁽¹⁾ 3,384	3.1	3,543	מגזר בנקאות פרטית
-	100.0	115,859	100.0	115,871	סך-הכל

הערה:

(1) סוג מחדש - ראו ביאור 12 ב (4) לתמצית הדוחות הכספיים.

הרכב סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

להלן התפתחות סיכון האשראי הכולל לציבור, לפי ענפי משק עיקריים:

ענף	31 בדצמבר 2013		31 במרס 2014	
	שיעור מסך השינוי ב-%	סיכון האשראי הכולל לציבור במיליוני ש"ח	שיעור מסך השינוי ב-%	סיכון האשראי הכולל לציבור במיליוני ש"ח
חקלאות	19.6	1,179	0.8	1,410
תעשייה	(0.3)	22,662	12.2	22,604
בינוי ונדל"ן - בינוי	0.3	14,743	8.0	14,787
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	3.1	17,121	9.6	17,656
חשמל ומים	(2.7)	3,392	1.8	3,302
מסחר	1.6	19,838	10.9	20,147
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	(2.3)	2,898	1.5	2,831
תחבורה ואחסנה	0.6	4,189	2.3	4,215
תקשורת ושירותי מחשב	1.4	2,507	1.4	2,542
שירותים פיננסיים	(6.1)	21,504	10.9	20,195
שירותים עסקיים אחרים	0.2	8,369	4.5	8,382
שירותים ציבוריים וקהילתיים	0.6	4,876	2.7	4,905
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0.1	21,124	11.4	21,146
אנשים פרטיים - אחר	0.4	40,610	22.0	40,758
סך-הכל סיכון אשראי כולל לציבור	(0.1)	185,012	100.0	184,880
בנקים		12,641		10,993
ממשלות		28,486		25,279
סך-הכל		226,139		221,152

מהנתונים שהובאו לעיל עולה כי בהשוואה לסוף שנת 2013 סיכון האשראי הכולל לציבור נותר כמעט ללא שינוי. גידול בסיכון האשראי הכולל

לציבור חל בעיקר בענפי פעילויות בנדל"ן, מסחר ותקשורת ושירותי מחשב. מאידך, ירידה חלה בענפי השירותים הפיננסיים, חשמל ומים ובתי מלון ושירותי הארחה ואוכל. לפרטים נוספים ראו תוספת ד' לסקירת ההנהלה.

התפתחות סיכון אשראי בעייתי

סיכון אשראי בעייתי⁽¹⁾ ונכסים שאינם מבצעים:

31 בדצמבר 2013		31 במרס 2014	
סיכון אשראי			
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל
במיליוני שקלים חדשים			
סיכון אשראי בעייתי:			
4,168	295	(4)(3)3,873	3,864
1,015	16	999	807
2,560	475	(6)(5)2,085	2,484
7,743	786	6,957	7,155
		531	509
נכסים שאינם מבצעים:			
		3,327	3,389
		2	2
		3,329	3,391

הערות:

- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (2) לרבות בגין הלוואות לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) לרבות איגרות חוב קונצרניות לא צוברות בסך של 9 מיליון ש"ח (31.12.2013 - 8 מיליון ש"ח).
- (4) כולל סיכון אשראי בעייתי מאזני בגין איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת בסך של 13 מיליון ש"ח (31.12.2013 - 13 מיליון ש"ח).
- (5) לרבות איגרות חוב קונצרניות צוברות בסך של 7 מיליון ש"ח (31.12.2013 - 7 מיליון ש"ח).
- (6) כולל סיכון אשראי בעייתי מאזני בגין איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת, בסך של 125 מיליון ש"ח (31.12.2013 - 163 מיליון ש"ח).

להלן פרטים בדבר האשראי לציבור, כמפורט בביאור 3 לתמצית הדוחות הכספיים:

אשראי פגום לציבור. האשראי המאזני הפגום לציבור (צובר ריבית ושאינו צובר ריבית) עמד ביום 31 במרס 2014 על כ-3,714 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-3,852 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, ירידה של 3.6%.

אשראי פגום לציבור שאינו צובר ריבית. האשראי הפגום לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית ואשר נבדק על בסיס פרטני, עמד ביום 31 במרס 2014 על כ-3,367 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-3,306 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, עליה בשיעור של 1.8%.

להלן שיעור החובות הבעייתיים מסך החובות בענפי משק עיקריים:

ענף	31 בדצמבר 2013			31 במרס 2014		
	שיעור סיכון	מזה: סיכון אשראי בעייתי	סיכון הכולל לציבור	שיעור סיכון בעייתי	מזה: סיכון אשראי בעייתי	סיכון הכולל לציבור
	%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
תעשייה	7.2	1,623	22,662	6.8	1,543	22,604
בינוי ונדל"ן - בינוי	6.6	979	14,743	5.7	841	14,787
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	8.6	1,478	17,121	7.4	1,312	17,656
מסחר	5.3	1,043	19,838	5.4	1,080	20,147
שירותים פיננסיים	2.8	600	21,504	2.6	518	20,195
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	2.3	477	21,124	2.2	468	21,146
אנשים פרטיים - אחר	0.9	357	40,610	0.8	333	40,758
ענפים אחרים	4.3	1,186	27,410	3.8	1,060	27,587
סך-הכל ציבור	4.2	7,743	185,012	3.9	7,155	184,880
בנקים	-	-	12,641	-	-	10,993
ממשלות	-	-	28,486	-	-	25,279
סך-הכל	3.4	7,743	226,139	3.2	7,155	221,152

ברבעון הראשון נרשמה ירידה בשיעור סיכון האשראי הבעייתי, שהתמקדה בעיקר בענפי הבינוי ונדל"ן.

יתרת הפרשה להפסדי אשראי

יתרת הפרשה להפסדי אשראי. יתרת הפרשה להפסדי אשראי, הכוללת הפרשה על בסיס קבוצתי והפרשה על בסיס פרטני, לא כולל בגין סיכון אשראי חוץ מאזני, הגיעה ביום 31 במרס 2014, לסך של 2,178 מיליון ש"ח ומהווה 1.84% מהאשראי לציבור, לעומת יתרת הפרשה בסך של 2,134 מיליון ש"ח, שהיוותה 1.81% מהאשראי לציבור, ביום 31 בדצמבר 2013.

יתרת הפרשה הפרטנית להפסדי אשראי. יתרת הפרשה הפרטנית להפסדי אשראי בגין אשראי פגום לציבור אשר נבדק על בסיס פרטני עמדה ביום 31 במרס 2014 על 537 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-459 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013.

יתרת הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. יתרת הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין לקוחות שנבדקו על בסיס פרטני, שאינם פגומים, עמדה ביום 31 במרס 2014 על 921 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-950 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013, קיטון בהפרשה השוטפת בסך של 29 מיליון ש"ח, שיעור של כ-3.1%.

יתרת הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין לקוחות שנבדקו על בסיס קבוצתי, למעט הלוואות לדיור שההפרשה להפסדי אשראי בגין חושבה לפי עומק הפיגור, עמדה ביום 31 במרס 2014 על 465 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-467 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013, המהווה קיטון בהפרשה השוטפת בסך של 2 מיליון ש"ח, שיעור של כ-0.4%. הירידה ביתרת הפרשה הקבוצתית נבעה בעיקרה משינויים ביתרות האשראי.

להלן יחסים פיננסיים מסוימים המשמשים להערכת איכות תיק האשראי:

31.12.2013	31.3.2013	31.3.2014	
3.3%	4.2%	3.1%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
0.5%	0.6%	0.4%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום, שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר, מיתרת האשראי לציבור
1.8%	1.8%	1.8%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת האשראי לציבור
55.4%	41.5%	58.6%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי לציבור פגום
4.2%	4.4%	3.9%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור, מסיכון אשראי כולל בגין הציבור ⁽¹⁾
0.49%	0.49%	0.25%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי, מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.4%	0.5%	0.1%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור, מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
23.2%	27.5%	7.0%	שיעור המחיקות נטו, בגין אשראי לציבור, מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור
48.7%	36.7%	51.6%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי לציבור פגום בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר
			הערה:
4.1%	4.3%	3.8%	(1) בנטרול איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת

מאפייני סיכון של תיק האשראי לציבור
להלן משקל ההוצאות בגין הפסדי אשראי בענפי משק מסוימים מסך ההוצאות התקופתיות בגין הפסדי אשראי:

שלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס				
2013		2014		
הוצאות בגין שיעור מסך ההוצאה התקופתית	הפסדי אשראי	הוצאות בגין שיעור מסך ההוצאה התקופתית	הפסדי אשראי	ענף
במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	%	
8.3	12	22.3	17	תעשייה
5.5	8	37.3	28	בינוי ונדל"ן - בינוי
(2.1)	(3)	(19.4)	(15)	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
46.2	67	46.7	35	מסחר
(1.4)	(2)	32.3	24	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
13.1	19	(5.8)	(4)	שירותים פיננסיים
17.2	25	-	-	שירותים עסקיים אחרים
13.1	19	(2.7)	(2)	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

מהנתונים שהובאו לעיל עולה כי ברבעון הראשון של שנת 2014 חלה ירידה בהוצאה להפסדי אשראי במרבית הענפים העיקריים, ובפרט בענף המסחר, שירותים פיננסיים ועסקיים והלוואות לדיור. מנגד חלה עלייה בהוצאה של ענפי הבינוי, התעשייה ובתי מלון שירותי הארחה ואוכל.

ניירות ערך

כללי. ליום 31 במרס 2014 הסתכמו ניירות ערך בתיק הנוסטרו בסך של 39,541 מיליון ש"ח, לעומת 41,325 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, ירידה בשיעור של 4.3%. מובהר כי בתיק הנוסטרו של קבוצת דיסקונט ליום 31 במרס 2014, לא היה נייר ערך שההשקעה בו היוותה שיעור של 5% או למעלה מזה מכלל התיק, פרט לנייר ערך אחד, מסוג "ממשלתית משתנה 520", שההשקעה בו הגיעה לכ-7.5% מכלל התיק. ליום 31 במרס 2014, כ-57% מהתיק מושקע באיגרות חוב ממשלתיות, וכ-15% מהתיק מושקע באיגרות חוב של סוכנויות הפועלות בחסות ממשלת ארה"ב (GSE). לפרטים בדבר השקעות הבנק באיגרות חוב, לפי ענפי משק, ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק א', סעיפים 3-1). לפרטים בדבר התפלגות ההשקעה באיגרות חוב ממשלתיות, לפי ממשלות עיקריות, ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ג', סעיף 3). לפרטים בדבר מדיניות ניהול תיקי הנוסטרו, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 27).

הרכב תיק ניירות ערך לפי מגזרי הצמדה

להלן נתונים על הרכב תיק ניירות ערך לפי בסיסי הצמדה:

שיעור השינוי	31 בדצמבר 2013	31 במרס 2014	
ב- %	במיליוני שקלים חדשים		
(19.2)	20,804	16,802	מטבע ישראלי לא צמוד
1.0	5,474	5,529	מטבע ישראלי צמוד למדד
4.5	14,182	14,827	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
175.5	865	2,383	מניות-פריטים שאינם כספיים
(4.3)	41,325	39,541	סך-הכל

ניירות ערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ עלו בשיעור של 4.5% לעומת 31 בדצמבר 2013. במונחים דולריים גדלה ההשקעה בניירות הערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 166 מיליון דולר, עליה של 4.1% לעומת 31 בדצמבר 2013. סך כל ניירות הערך, הכוללים את ניירות הערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ כשהם מחושבים במונחים דולריים, ירד בשיעור של 4.5% לעומת 31 בדצמבר 2013.

הרכב תיק ניירות הערך לפי הסיווג לתיקים

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים מסווגים ניירות הערך לשלושה תיקים: תיק איגרות חוב מוחזקות לפדיון, תיק ניירות ערך זמינים למכירה ותיק ניירות ערך למסחר.

להלן הרכב ההשקעות בניירות ערך על פי הסיווג האמור:

31 בדצמבר 2013		31 במרס 2014			
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) שווי הוגן	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) שווי הוגן		
במיליוני שקלים חדשים					
איגרות חוב					
7,174	7,424	7,035	7,405	7,035	מוחזקות לפדיון
31,108	31,108	28,932	28,932	28,594	זמינות למכירה
2,178	2,178	1,191	1,191	1,183	למסחר
מניות					
852	852	2,371	2,371	2,330	זמינות למכירה
13	13	12	12	14	למסחר
41,325	41,575	39,541	39,911	39,156	סך-הכל ניירות ערך

הגידול בסעיף מניות זמינות למכירה נובע, בעיקר, מסיווג ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי לתיק זה, החל מיום 13 במרס 2014 (ראו ביאור 14 ה' לתמצית הדוחות הכספיים).

ההפרש נטו (לאחר השפעת המס) בין השווי ההוגן של התיק הזמין למכירה לבין עלותו המופחתת, בסך של 299 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2014, מוצג במסגרת רווח כולל אחר, בסעיף "התאמות, נטו, בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" (31 בדצמבר 2013: 404 מיליון ש"ח, מזה סך של 11 מיליון ש"ח חלק הבנק בקרנות של הבנק הבינלאומי). לפרטים בדבר סיווג יתרת חלק הבנק בקרנות של הבנק הבינלאומי, ראו ביאור 14 ה' לתמצית הדוחות הכספיים.

איגרות חוב קונצרניות. תיק ניירות ערך הזמינים למכירה של קבוצת דיסקונט ליום 31 במרס 2014, כולל השקעה באיגרות חוב קונצרניות בסכום של כ-4,190 מיליון ש"ח (כולל סך של כ-1,344 מיליון ש"ח המוחזק בידי ניו יורק, סך של כ-914 מיליון ש"ח המוחזק במרכנתיל וסך של כ-1,931 מיליון ש"ח המוחזק במישרין על ידי הבנק). לפרטים נוספים, ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק א', סעיף 1). לפרטים בדבר הפסדים שטרם מומשו הכלולים ביתרת איגרות החוב האמורות, ראו ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים.

השקעות בניירות ערך מגובי משכנתאות ונכסים

השקעה בניירות ערך מגובי משכנתאות ונכסים - כללי. תיק ניירות הערך של קבוצת דיסקונט ליום 31 במרס 2014 כולל השקעה באיגרות חוב מגובות משכנתא בסכום של כ-2,401 מיליון דולר ארה"ב, אשר מוחזקות בידי אי די בי ניו יורק, לעומת סך של כ-2,326 מיליון דולר ביום 31 בדצמבר 2013. רוב התיק איגרות החוב מגובות המשכנתא, מורכב מאיגרות חוב של סוכנויות פדרליות שונות (Freddie Mac, Fannie Mae, Ginnie Mae). ההשקעה באיגרות החוב האמורות אינה כוללת חשיפה לשוק ה-Subprime. ליום 31 במרס 2014, כלל התיק ניירות הערך מגובי המשכנתאות (MBS) והנכסים הפסדים שטרם מומשו, נטו בסך של כ-36 מיליון דולר. לפרטים בדבר הסוכנויות הפועלות בחסות ממשלת ארה"ב, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 29).

השקעה ישירה באיגרות חוב של סוכנויות פדרליות. תיק ניירות הערך של קבוצת דיסקונט ליום 31 במרס 2014 וליום 31 בדצמבר 2013 כולל השקעה ישירה באיגרות חוב של Freddie Mac-1, Fannie Mae, FHLL (להלן: "הסוכנויות הפדרליות"), אשר מוחזקות בידי אי די בי ניו יורק, בסך של 25 מיליון דולר. **CMBS.** לפרטים בדבר חשיפה לניירות ערך מגובי משכנתאות למסחר (CMBS), בסכומים לא מהותיים, ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק א', סעיף 4).

פרטים בדבר ירידת ערך של ניירות ערך זמינים למכירה

כללי. נקודת ההתייחסות לקביעת משך הזמן בו השקעה הייתה בפחיציה מתמשכת של הפסד שטרם מומש היא תאריך המאזן של תקופת הדיווח שבמהלכה ארעה לראשונה ירידת הערך המתמשכת. שיעור הירידה בשווי ההוגן מתחת לעלות מחושב ליום הדיווח. זאת, גם אם במהלך התקופה שבה ההשקעה הייתה בפחיציה מתמשכת של הפסד שטרם מומש, שיעור הירידה בשווי ההוגן מתחת לעלות היה שונה באופן משמעותי משיעור הירידה ליום הדיווח.

לפרטים בדבר בחינת ירידת ערך של ניירות ערך, ראו "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים" בדוח שנתי 2013 (עמ' 201) וביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 304-305).

בהתבסס על בחינת ירידת הערך של ניירות הערך האמורים ליום 31 במרס 2014, העריכה הנהלת הבנק, ובמקרים הרלבנטיים, בהתבסס על הערכת הנהלת חברת הבת הרלבנטית, כי ירידת הערך הינה זמנית.

ליום 31 במרס 2014, ההפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה, הסתכמו בסכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח. לימים 31 במרס 2013 ו-31 בדצמבר 2013, לא היו הפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה. לימים 31 במרס 2014, 31 במרס 2013 ו-31 בדצמבר 2013, ההפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין ניירות ערך מגובי משכנתאות זמינים למכירה, הסתכמו בסך כולל של 147 מיליון ש"ח, 60 מיליון ש"ח ו-200 מיליון ש"ח, בהתאמה. לפרטים נוספים, ראו ביאור 2 ד' לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר איגרות חוב מסוימות המוחזקות על ידי אי די בי ניו יורק בתיק הזמין למכירה, ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק א', סעיף 5).

פקדונות הציבור

פקדונות הציבור ליום 31 במרס 2014, הסתכמו בסך של 147,779 מיליון ש"ח, לעומת 148,928 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, ירידה בשיעור של 0.8%, ולעומת 151,933 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2013, ירידה של 2.7%. הירידה נבעה, בעיקר, מסיווג הנכסים וההתחייבויות של DBLA כמוחזקים למכירה (ראו ביאור 18 לתמצית הדוחות הכספיים).

להלן נתונים על הרכב פקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה:

שיעור השינוי %	31 בדצמבר 2013		31 במרס 2014		
	מסך % פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	מסך % פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	
(2.4)	57.4	85,467	56.4	83,385	מטבע ישראלי לא צמוד
(3.8)	7.2	10,797	7.0	10,392	מטבע ישראלי צמוד למדד
2.5	35.4	52,664	36.5	54,002	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
(0.8)	100.0	148,928	100.0	147,779	סך-הכל

פקדונות הציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ עלו בשיעור של 2.5% לעומת 31 בדצמבר 2013. במונחים דולריים עלו פקדונות הציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 314 מיליון דולר, עליה של 2.1% לעומת 31 בדצמבר 2013. סך כל פקדונות הציבור, הכללים את הפקדונות במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ כשהם מחושבים במונחים דולריים, ירדו בשיעור של 0.9% לעומת דצמבר 2013.

להלן נתונים אודות התפתחות היתרות של פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות:

שיעור השינוי %	31 בדצמבר 2013		31 במרס 2014		
	מסך % פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	מסך % פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	
0.5	43.5	(1)64,794	44.0	65,090	קמעונאי - מגזר משקי בית
(9.4)	11.0	(1)16,371	10.0	14,830	קמעונאי - מגזר עסקים קטנים
(5.3)	15.8	23,503	15.1	22,261	מגזר בנקאות עסקית
(5.7)	7.2	10,678	6.8	10,066	מגזר בנקאות מסחרית
5.8	22.5	(1)33,582	24.1	35,532	מגזר בנקאות פרטית
(0.8)	100.0	148,928	100.0	147,779	סך-הכל

הערה:

(1) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (4) לתמצית הדוחות הכספיים.

האמצעים ההוניים

יישום באזל III בישראל

הנחיה בעניין יחס הון ליבה. ביום 28 במרס 2012, הפיץ המפקח על הבנקים הנחיה, לפיה יידרשו התאגידים הבנקאים וחברות כרטיסי האשראי לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי של 9%, החל מיום 1 בינואר 2015.

הוראות חדשות. ביום 3 ביוני 2013 הפיץ המפקח על הבנקים תיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-205, 208 ו-211, הכוללות תיקונים לכללי המדידה הקיימים בנושא הלימות ההון (כללי "באזל II"), והנחיות חדשות המיועדות להטמיע את העקרונות שנכללו במסמך ועדת באזל שפורסם בחודש דצמבר 2010 ("כללי באזל III"). ההוראות חלות מיום 1 בינואר 2014, והן כוללות דרישה לעמידה ביחס הון ליבה מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% (החל מיום 1 בינואר 2015) וכן התייחסות מפורטת באשר להוראות המעבר.

הנפקות עתידיות של מכשירי הון. מכשירי ההון שיונפקו החל מיום 1 בינואר 2014, יכללו מנגנונים ל"ספיגת הפסדים" בין בהמרה למניות ובין במחיקה (חלקית או מלאה) של מכשירי ההון.

להערכת הבנק, לא ניתן יהיה להנפיק מכשירי הון כאמור לציבור, בטווח המידי, נוכח ההסכמה הנדרשת בין גופי הפיקוח בדבר המאפיינים של נירות הערך שניתן יהיה להציעם לציבור, שלמיטב ידיעת הבנק טרם גובשה בשלב זה.

השפעת אימוץ ההוראה על הון הליבה - השפעה לטווח קצר. הוראות המעבר שנקבעו בהוראה, קובעות אימוץ מדורג של החמרות שנכללו בה. להערכת הבנק, אילו ההנחיות שבהוראה היו מיושמות ליום 31 במרס 2014, על בסיס הנתונים למועד זה והוראות המעבר כפי שיחולו שנה לאחר מועד תחילת יישום ההנחיות, ללא התחשבות ברווחים שיצטברו במהלך התקופה, היה יחס הון עצמי רובד 1 קטן ב-0.2%, מ-9.1% ל-8.9%.

השפעת אימוץ ההוראה על הון הליבה - השפעה לטווח ארוך. להערכת הבנק, אילו ההנחיות בהוראה היו מיושמות במלואן ליום 31 במרס 2014, על בסיס הנתונים למועד זה וללא התחשבות בהוראות המעבר (פרט להנחה בדבר מכירת כל מניות הבנק הבינלאומי שהבנק מחזיק) (מצב שווה ערך למצב אשר ישרור בשנת 2022, בחלוף כ-9 שנים ממועד יישום ההוראה לראשונה, לרבות השפעת שיעור ההיוון בחישוב זכויות עובדים, אך ללא התחשבות ברווחים שיצטברו במהלך התקופה), היה יחס הון עצמי רובד 1 קטן ב-1.6%, מ-9.1% ל-7.5%. (לפרטים בדבר ההשפעה לטווח ארוך, ללא השפעת השינוי בשיעור ההיוון בחישוב זכויות עובדים, ראו ביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים). יודגש כי הנתונים שהובאו לעיל הם בגדר אומדן בלבד. זאת ועוד, נוכח מורכבות ההוראה ייתכן שבהמשך, עם צבירת ניסיון ביישומה, יחולו שינויים בפרשנות ההוראה או במדיניות שתינקט ביישומה בפועל.

יתר על כן, האומדנים כאמור מניחים מצב סטטי של קיום הנתונים ליום 31 במרס 2014, לאורך כל תקופת היישום, בעוד שבפועל במהלך תקופת היישום יחולו שינויים בהלימות ההון של הבנק הן כתוצאה מצבירת רווחים שוטפים והן כתוצאה מצעדי היערכות שתנקוט הנהלת הבנק, ככל שתנקוט. לאור כל האמור, ברי כי התוצאה בפועל תהיה שונה מהאומדנים שהובאו לעיל.

היערכות הבנק. הבנק ערך תוכנית מפורטת לעמידה ביעדי הון, שהם לפחות ברמת ההון שנקבעה במדיניות המפקח על הבנקים ובלוחות הזמנים שפורסמו על ידו, והוא פועל ליישומה.

מרכיבי ההון

סך-כל ההון ליום 31 במרס 2014, הסתכם בסך של 12,842 מיליון ש"ח, לעומת סך של 12,538 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, עליה בשיעור של 2.4%.

ההון המיוחס לבעלי המניות של הבנק ליום 31 במרס 2014, הסתכם בסך של 12,534 מיליון ש"ח, לעומת 12,233 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, עליה בשיעור של 2.5%. השינוי בהון המיוחס לבעלי המניות של הבנק בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 הושפע, בין היתר, מהרווח הנקי בתקופה, מעליה בסך של 120 מיליון ש"ח במרכיב של התאמות נטו בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, בניכוי השפעת מס ומעליה בסך 16 מיליון ש"ח בהתאמות מתרגום דוחות כספיים.

יחס סך-כל ההון, לסך כל הנכסים ליום 31 במרס 2014, הגיע לשיעור של 6.5%, לעומת 6.3% בסוף שנת 2013.

מרכיבי ההון הפיקוחי ליום 31 במרס 2014 (באזל III)

כללי. כאמור, החל מיום 1 בינואר 2014 נכנסו לתוקף, בהדרגה, ההוראות החדשות בהתאם לכללי באזל III. הנתונים להלן משקפים הפחתות, בהתאם להוראות המעבר, חלקן בהיקף של רבע מההפחתה השנתית הצפויה בשנת 2014 (בהתאם לאישור הפיקוח, במקרים מסויימים, לביצוע הפחתה רבעונית ליניארית במהלך השנה).

הנתונים המובאים להלן הם במונחי באזל III - נתונים לימים 1 בינואר 2014, מועד תחילת יישום ההוראות החדשות, ו-31 במרס 2014. בביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים מובאים גם נתונים במונחי באזל II, לימים 31 בדצמבר 2013 ו-31 במרס 2013.

לפרטים בדבר השפעות יישום הוראות באזל III, ליום 1 בינואר 2014, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 34-35).

יחס הון עצמי רובד 1 (יחס הון ליבה במונחי באזל II) ליום 31 במרס 2014, הגיע לשיעור של 9.1%, לעומת 8.9% ליום 1 בינואר 2014.

יחס ההון הכולל ליום 31 במרס 2014, הגיע לשיעור של 14.3%, לעומת 14.2% ליום 1 בינואר 2014.

1 בינואר 2014	31 במרס 2014	
במיליוני שקלים חדשים		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון		
12,364	12,673	הון עצמי רובד 1, לאחר ניכויים
1,136	1,145	הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
13,500	13,818	הון רובד 1
6,124	6,100	הון רובד 2
19,624	19,918	סך-כל ההון הכולל
2. יתרות משוקלות של נכסי סיכון		
122,592	122,879	סיכון אשראי
2,588	3,005	סיכון שוק
1,144	1,292	סיכון CVA
12,217	12,184	סיכון תפעולי
138,541	139,360	סך-הכל יתרות משוקלות
3. יחס ההון לרכיבי הסיכון		
8.9	9.1	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.7	9.9	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.2	14.3	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים		
⁽¹⁾ 9.0	⁽¹⁾ 9.0	יחס הון עצמי רובד 1
⁽¹⁾ 12.5	⁽¹⁾ 12.5	יחס ההון הכולל

הערה:

(1) החל מיום 1 בינואר 2015.

גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל

במסגרת המסמך "גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל" מובא תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו (חלק א' של המסמך) וגילוי על הרכב ההון הפיקוחי (חלק ב' של המסמך). המסמך עומד לעיון באתר מגנט של רשות ניירות ערך, באתר מאיה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ ובאתר הבנק, יחד עם הדוח של הבנק לרבעון ראשון 2014 (דוח זה). המידע הכלול בחלקים א ו-ב של המסמך מובא כאן על דרך ההפניה.

מצב הנזילות וגיוס מקורות בבנק

כללי

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014, נרשמה עליה בשיעור של כ-4% במצרף הכסף M1 (מזומן בידי הציבור ופיקדונות עו"ש בשקלים) ועליה של כ-1% במצרף הכסף M2 (בתוספת פקדונות לא צמודים עד שנה). יצוין כי בתקופה המקבילה אשתקד נרשמו שינויים דומים. השינויים במצרפי הכסף שיקפו, בעיקר גידול בפיקדונות העו"ש והפח"ק, ומנגד, ירידה בפקדונות עד שנה. זאת, במקביל להורדת הריבית, בראשית השנה, והעליות בשוקי ההון. התפתחויות האמורות הובילו, כנראה, למעבר מפקדונות בבנקים (על רקע הריבית הנמוכה) לנזילות (לצורך ניצול הזדמנויות בשוקי ההון).

בתקופה הנסקרת, נרשם גידול שולי בסיס הכסף, של כ-0.5 מיליארד ש"ח, לעומת גידול של כ-5.3 מיליארד ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2013. הגידול שיקף הזרמה של בנק ישראל, בעיקר באמצעות המרת מט"ח, אשר קוזזה בחלקה על ידי ספיגת הממשלה.

להלן מקורות השינויים בבסיס הכסף:

שינוי	רבעון ראשון		
	2013	2014	
במיליארדי שקלים חדשים			
%-ב			
	(2.7)	(2.7)	פעולות בשוק הפתוח
	20.0	3.0	מכרז לפקדונות שקליים
	-	10.4	המרת מט"ח
	(12.0)	(10.6)	פעילות הממשלה

בבנק

במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 הבנק שמר על נכסים נזילים בהיקף גדול מסך ההתחייבויות הנזילות ומודל הנזילות הפנימי של הבנק הראה עודפי נזילות ניכרים.

במהלך הרבעון הראשון נצפו המגמות הבאות:

- מעבר של נזילות מפקדונות ליתרות עו"ש, בהיקף של כ-800 מיליון ש"ח בשקלים;
 - פקדונות מט"ח, עליה של כ-160 מיליון דולר בהיקף הפקדונות, רובה בפקדונות קמעונאיים;
 - ירידה בהיקף פקדונות שקליים לא צמודים בשיעור של 2.8% וירידה בהיקף הפקדונות צמודי מדד בשיעור של 6%. הירידה כוללת פרעון כתבי התחייבות בסך של כ-450 מ' ש"ח. סך כל הפקדונות השקליים ירד בכ-2.3 מיליארד ש"ח, מזה פקדונות סיטונאים בכ-1.6 מיליארד ש"ח ופקדונות קמעונאיים בכ-670 מיליון ש"ח;
 - ירידה מערכתית בעלות הנזילות המט"חית, כפי שהיא נמדדת בשוק ה-swap ופקדונות תאגידיים.
- לפרטים נוספים, ראו להלן "ניהול סיכון הנזילות" ובדוח שנתי 2013 (38-40).

פקדונות הציבור

שינוי לעומת						
31.12.13	31.3.13	31.12.13	31.3.13	31.3.14		
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח				
%-ב	%-ב					
(2.8)	(2.3)	70,442	70,084	68,453	מטבע ישראלי לא צמוד	
(6.0)	(4.5)	12,128	11,938	11,397	מטבע ישראלי צמוד למדד	
2.6	1.9	28,608	28,820	29,361	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	
(1.8)	(1.5)	111,178	110,842	109,211	סך-הכל	
2.2	6.6	8,242	7,900	8,420	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ - במיליוני דולרים	

פקדונות מבנקים

שינוי לעומת						
31.12.13	31.3.13	31.12.13	31.3.13	31.3.14		
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח				
%-ב	%-ב					
(27.3)	(9.0)	1,000	799	727	מטבע ישראלי לא צמוד	
(47.4)	(58.9)	468	599	246	מטבע ישראלי צמוד למדד	
(32.5)	(72.4)	869	2,128	587	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	
(33.3)	(55.8)	2,337	3,526	1,560	סך-הכל	

גיוס מקורות

גריעת מכשירי הון פיקוחיים בשנת 2014. שטרי הון נדחים, אשר תחת הוראות באזל II הוכרו כהון ראשוני מורכב או כהון משני עליון, אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו כהון רובד 1 נוסף ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2022. כמו כן, כתבי התחייבות נדחים, אשר תחת הוראות באזל II הוכרו כהון רובד 2, אינם כשירים בהתאם להוראות באזל III, אך בהתאם להוראות המעבר הם יוכרו כהון רובד 2 ויבוטלו בהדרגה בשנים 2014-2022. מכשירי הון פיקוחי אשר ייגרעו בהתאם להוראות המעבר בחודשי אפריל-דצמבר 2014, מסתכמים בסך של 140 מיליון ש"ח. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 נגרעו כ-1,575 מיליון ש"ח (מזה סך של 600 מיליון ש"ח היה נגרע גם בהתאם להוראות באזל II).

גילוי על פקדונות

פיקדונות הציבור של שלושת קבוצות המפקידים הגדולות, הסתכם ביום 31 במרס 2014, בסך של 5,968 מיליון ש"ח. לפרטים נוספים, ראו "ניהול ומדידת סיכון הנדל"ת" בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" וביאור 4 לתמצית הדוחות הכספיים.

תיאור פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות

פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים

כללי

לפרטים בדבר הוראות הדיווח לציבור הרלבנטיות, והגדרת המגזרים השונים, ולפרטים בדבר עיקרי ההנחיות, האומדנים ועקרונות הדיווח אשר שימשו בהכנת הנתונים, ראו ביאור 31 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 445-447).

המגזר הקמעונאי - כללי

הבנק מציג שני מגזרים קמעונאיים: מגזר "משקי הבית" ומגזר "עסקים קטנים". לפרטים אודות "המגזר הקמעונאי - כללי", ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 41-43).

דיסקונט הבנק למשפחה

בחודש פברואר 2013, השיק הבנק תוכנית ראשונה מסוגה בישראל, המיועדת ללקוחות קיימים ולמצטרפים חדשים, שקיים ביניהם קשר משפחתי. הרעיון הוא לקשר מספר לקוחות בעלי חשבונות שונים, שקיים ביניהם קשר משפחתי, ל"תוכנית משפחה" במערכות הבנק ובכך להפוך את התא המשפחתי הקיים גם לקבוצה פייננסית, שתהנה ממגוון שירותים והטבות בלעדיות, בהתאם לנתונים המצרפיים של שותפי התוכנית. מהתוכנית נהנים לקוחות הבנק המצטרפים כאשכול "לתוכנית משפחה" בדיסקונט. ההצטרפות פשוטה וקלה וניתנת לביצוע באמצעות רישום בסניף, במוקד הטלפון ובאתר האינטרנט של הבנק.

הקישור לקבוצה המשפחתית מעניק לבני המשפחה, המצטרפים לתוכנית, הטבות בעלות ערך אישי בהתאם למצב החשבונות ובהתאם לסוגי ההטבות שאליהן בחרו להצטרף והכל, כמובן, תוך הקפדה מלאה על כללי הסודיות הבנקאית כך שאיש ממצטרפי התוכנית לא שותפים ולא מעורבים בחשבונם של בני המשפחה האחרים. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 41).

"מפתח דיסקונט"

בשנת 2014 הבנק ממשיך במהלך השיווקי הייחודי בתחום הצריכה הפיננסית - כרטיס האשראי "מפתח דיסקונט".
לפרטים נוספים אודות המהלך, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 43).

התפתחויות במגזר

ערוצים ישירים. ברבעון הראשון הועברה האחריות על הערוצים הישירים, מחטיבת אסטרטגיה, תכנון וכספים לחטיבה הבנקאית.
שינויים בסינוף. בסוף הרבעון הראשון פעלו בבנק 143 סניפים, לאחר שנסגרו סניף מת"מ וסניף "דיסקונט בדרך שלך" מול הפארק. ברבעון הראשון של השנה הושלמה הסבת כל סניפי "דיסקונט ביתי" לסניפים רגילים.
התייעלות תפעולית בסניפים. ברבעון הראשון של שנת 2014 הושמה פעילות בקרת שיקים מרחוק ב-30 סניפים, והיא מתוכננת להתרחב עד סוף השנה לכלל הבנק. כמו כן, עד סוף הרבעון (במצטבר מאז שהחלה) בוצעה פעילות הסבת מסמכי יסוד ב-96 מסניפי הבנק. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 43).

מגזר הבנקאות הקמעונאית - מגזר משקי הבית**מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר**

לפרטים בדבר המלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, צעדים בהם נוקט הפיקוח על הבנקים ליישומן וצעדים נוספים בהם נוקט הפיקוח, לשיפור התחרות והגברת השקיפות בניהול חשבון העו"ש, ראו ביאור 16 לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר טיוטת הוראה בעניין "הטבות ללקוחות", ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 169).

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

ההפסד של המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 9 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך של 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בהקטנת הוצאה בסך של 10 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה בסך של 17 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר משקי הבית:

פעילות בינלאומית:	פעילות מקומית						
	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	משכנתאות	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני שקלים חדשים							
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014							
הכנסות ריבית, נטו							
234	(1)-	234	78	-	61	95	- מחיצוניים
54	(1)-	54	(58)	-	(8)	120	- בינמגזרי
288	(1)-	288	20	-	53	215	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
3	(1)-	3	-	1	2	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
381	(1)-	381	8	60	202	111	עמלות והכנסות אחרות
672	(1)-	672	28	61	257	326	סך-הכל הכנסות
(10)	(1)-	(10)	(2)	-	8	(16)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
(9)	(1)-	(9)	(2)	4	27	(38)	תשואה להון (אחוזים)
(1.4)	-	(1.4)	(1.2)	61.6	12.4	(15.5)	יתרה ממוצעת של נכסים
38,488	21	38,467	20,003	-	8,818	9,646	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
38,488	21	38,467	20,003	-	8,818	9,646	יתרה ממוצעת של התחייבויות
68,221	36	68,185	42	-	2,598	65,545	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
65,623	36	65,587	42	-	-	65,545	
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013							
הכנסות ריבית, נטו							
237	(2)-	237	(4)181	-	(4)63	(4)7	- מחיצוניים
88	(2)-	88	(1)149	-	(4)8	(4)245	- בינמגזרי
325	(2)-	325	32	-	55	238	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
5	(2)-	5	-	1	3	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
367	(2)-	367	5	52	198	112	עמלות והכנסות אחרות
697	(2)-	697	37	53	256	351	סך-הכל הכנסות
17	(2)-	17	19	-	(1)	(1)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
(1)	(2)-	(1)	(10)	7	27	(25)	תשואה להון (אחוזים)
(0.3)	-	(0.3)	(4.4)	115.4	17.2	(13.3)	יתרה ממוצעת של נכסים
36,756	18	36,738	19,894	-	8,089	8,755	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
36,756	18	36,738	19,894	-	8,089	8,755	יתרה ממוצעת של התחייבויות
68,891	(3)51	68,840	5	-	2,349	66,486	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
66,542	(3)51	66,491	5	-	-	66,486	

הערות:

(1) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (3) לתמצית הדוחות הכספיים.

(2) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

(3) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (4) לתמצית הדוחות הכספיים.

(4) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים אודות "מגזר הבנקאות הקמעונאית - מגזר משקי הבית", ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 43-49).

מגזר הבנקאות הקמעונאית - מגזר עסקים קטנים

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 58 מיליון ש"ח, לעומת 47 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 23.4%.

הוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בהקטנת הוצאה בסך של 3 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה בסך של 22 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

עמלות והכנסות אחרות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 94 מיליון ש"ח, לעומת 115 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 18.3%. הירידה האמורה הושפעה, בעיקר, מיישום ההוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית (סיווג עמלות מסוימות), כמפורט בביאור 1 ה (1) לתמצית הדוחות הכספיים. אילולא יישום ההוראה, היו העמלות והכנסות אחרות מסתכמות בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 118 מיליון ש"ח, עליה של 2.6%.

נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים קטנים:

פעילות מקומית						
סך-הכל	משכנתאות	בניה ונדל"ן	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני שקלים חדשים						
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014						
						הכנסות ריבית, נטו
229	29	(1)	-	5	196	- מחיצוניים
(38)	(25)	14	-	(1)	(26)	- בינמגזרי
191	4	13	-	4	170	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
2	-	-	-	1	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
94	-	4	10	5	75	עמלות והכנסות אחרות
287	4	17	10	10	246	סך-הכל הכנסות
(3)	(8)	(2)	-	-	7	הוצאות בגין הפסדי אשראי
58	4	10	(1)	6	39	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
25.8	28.3	62.7	(56.7)	44.2	21.6	תשואה להון (אחוזים)
13,083	957	1,081	-	382	10,663	יתרה ממוצעת של נכסים
13,083	957	1,081	-	382	10,663	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
15,707	2	811	-	659	14,235	יתרה ממוצעת של התחייבויות
15,707	2	811	-	659	14,235	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013						
						הכנסות ריבית, נטו
189	14	(2)12	-	(2)7	(2)156	- מחיצוניים
(4)	(8)	(2)2	-	(2)2	(2)8	- בינמגזרי
185	6	10	-	5	164	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
1	-	-	1	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
115	-	5	10	13	87	עמלות והכנסות אחרות
301	6	15	11	18	251	סך-הכל הכנסות
22	-	(2)	-	-	24	הוצאות בגין הפסדי אשראי
47	2	10	-	4	31	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
21.4	3.7	73.3	5.6	24.1	19.0	תשואה להון (אחוזים)
12,222	983	852	-	386	10,001	יתרה ממוצעת של נכסים
12,222	983	852	-	386	10,001	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
16,687	2	717	-	850	15,118	יתרה ממוצעת של התחייבויות
15,837	2	717	-	-	15,118	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור

הערות:

(1) סוג מחדש - ראו ביאור 12 ב (3) לתמצית הדוחות הכספיים.

(2) סוג מחדש - ראו ביאור 12 ב (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

לפרטים בדבר המלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, צעדים בהם נוקט הפיקוח על הבנקים ליישומן וצעדים נוספים בהם נוקט הפיקוח, לשיפור התחרות והגברת השקיפות בניהול חשבון העו"ש, ובכלל זה השינוי בהגדרת "עסק קטן" לעניין חיוב בעמלות, ראו ביאור 16 לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים אודות "מגזר הבנקאות הקמעונאית - מגזר עסקים קטנים", ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 49-53).

המגזר העסקי

ביצוע יעדים ואסטרטגיה עסקית - שלושת החודשים הראשונים של שנת 2014

הבנק פעל בהתאם לתוכנית העבודה למגזר העסקי תוך התמקדות בהשאת התשואה לנכסי הסיכון וראיה ממוקדת לקוח. בין היתר פעל הבנק להתאמת החשיפה להערכת רמת הסיכון הענפי, להתאמת מרווחי האשראי לרמת הסיכון, לצמצום החשיפה לפעילות חו"ל ולצמצום סיכון הריכוזיות (לקבוצות לווים וללוויים בודדים), במטרה לטייב את תיק האשראי.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

ליום 31 במרס 2014, לא היתה חריגה מהמגבלות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 313. כמו כן, ליום 31 במרס 2014, לא היתה חריגה ממגבלות "אנשים קשורים". יצוין כי בהיתר ההחזקה נקבע כי בתקופת הצינון יראו את יחיד קבוצת ברונפמן ומר שראן כאנשים קשורים ובעלי שליטה לעניין הוראה 312 (ראו בדוח שנתי 2013, עמ' 194-197).

החל מהדוח השנתי לשנת 2012, הבנק מסווג את השקעתו בניירות ערך של סוכנויות פדוליות בארה"ב במסגרת האשראי לציבור. הבנק בחן את השאלה האם יש לסווג את ההשקעה כאמור גם לעניין בחינת העמידה במגבלות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין. זאת, נוכח מיהות הסוכנויות והמאפיינים הייחודיים של ניירות הערך בהם השקיע הבנק כאמור. עד לדוח שנתי 2013, החישובים לעניין עמידת הבנק במגבלות לא כללו את השקעת הבנק בניירות ערך כאמור. ביום 1 במאי 2014 התקבלה הבהרה מהפיקוח על הבנקים, לפיה לצורך חישוב החבות לפי הוראה 313, יש לשקלל את הסכום ב-50%.

טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 312 בנושא עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים. הטיטת פורסמה ביום 24 בפברואר 2014, ובמסגרתה מוצע לתקן את ההוראה, באופן שיחמיר את המגבלות החלות על תאגיד בנקאי בנוגע לעסקאות עם אנשים קשורים. בחודש אפריל 2014 פורסמה טיטת מעודכנת.

בין היתר מוצע להרחיב את רשימת האנשים הקשורים, ולהוסיף בעלי מניות המחזיקים מעל 5% בתאגיד הבנקאי, לרבות מי ששולט בהם, תאגידים בשליטתם, וכן נושאי משרה בתאגידים אלו. בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה מוצע להוסיף גם בעל מניות אשר הציע מועמד למינוי כדירקטור. כמו כן, מוצע להוסיף לרשימת האנשים הקשורים גם צאצאים של נושאי משרה ומי שסמוך על שולחנם, אשר לא היו כלולים קודם ברשימת האנשים הקשורים.

בנוסף, מוצע לשנות את הגדרת ההון המשמשת במגבלה בדבר היקף העסקאות עם אנשים קשורים, להון העצמי רובד 1, במקום ההון הפיקוחי על פי ההוראה הקיימת. כמו כן, מוצע לקבוע מגבלה חדשה לפיה סך החביונות של נושא משרה בתאגיד הבנקאי, קרוביו ותאגידים בשליטתם לא יעלה על מיליון ש"ח.

עוד מוצע לקבוע רף נמוך יותר לאישור עסקאות "אנשים קשורים" על ידי ועדת הביקורת.

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 54 מיליון ש"ח, לעומת 58 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 6.9%.

הוצאות בנין הפסדי האשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 54 מיליון ש"ח, לעומת 102 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 47.1%.

עמלות והכנסות אחרות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 89 מיליון ש"ח, לעומת 108 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 17.6%. הירידה האמורה הושפעה, בעיקר, מיישום ההוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית (סיווג עמלות מסוימות), כמפורט בביאור 1 ה (1) לתמצית הדוחות הכספיים. אילולא יישום ההוראה, היו העמלות והכנסות אחרות מסתכמות בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 103 מיליון ש"ח, ירידה של 4.6%.

נתונים עיקריים אודות המגזר העסקי:

פעילות בינלאומית		פעילות מקומית						
סך-הכל	סך-הכל	בניה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	בניה ונדל"ן	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים								
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014								
הכנסות ריבית, נטו								
274	56	6	50	218	80	-	4	134
(45)	(18)	-	(18)	(27)	(20)	-	-	(7)
229	38	6	32	191	60	-	4	127
11	-	-	-	11	-	-	1	10
89	13	2	11	76	21	17	6	32
329	51	8	43	278	81	17	11	169
54	31	25	6	23	1	-	-	22
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק								
54	(11)	(19)	8	65	44	1	(3)	23
5.6	(6.6)	(97.7)	5.3	8.0	14.3	41.2	(29.4)	4.9
39,011	7,832	1,668	6,164	31,179	9,754	27	405	20,993
יתרה ממוצעת של נכסים								
39,011	7,832	1,668	6,164	31,179	9,754	27	405	20,993
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור								
22,227	2,154	345	1,809	20,073	1,959	6	690	17,418
יתרה ממוצעת של התחייבויות								
21,531	2,154	345	1,809	19,377	1,959	-	-	17,418
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור								
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013								
הכנסות ריבית, נטו								
323	52	7	45	271	⁽²⁾ 115	-	4	⁽²⁾ 152
(84)	(12)	(2)	(10)	(72)	⁽²⁾ (52)	-	-	⁽²⁾ (20)
239	40	5	35	199	63	-	4	132
24	-	-	-	24	(1)	2	-	23
108	11	1	10	97	24	12	11	50
371	51	6	45	320	86	14	15	205
102	11	8	3	91	12	-	-	79
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק								
58	5	(5)	10	53	36	3	3	11
5.4	1.9	(18.0)	9.4	-	10.9	201.5	33.7	2.1
43,713	7,854	1,929	⁽¹⁾ 5,925	35,859	12,218	26	410	23,205
יתרה ממוצעת של נכסים								
43,687	7,854	1,929	⁽¹⁾ 5,925	35,833	12,218	-	410	23,205
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור								
24,310	2,407	⁽¹⁾ 329	⁽¹⁾ 2,078	21,903	2,123	1	889	18,890
יתרה ממוצעת של התחייבויות								
23,420	2,407	⁽¹⁾ 329	⁽¹⁾ 2,078	21,013	2,123	-	-	18,890
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור								

הערות:

(1) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (4) לתמצית הדוחות הכספיים.

(2) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

התפתחויות בסקטור העסקי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014

ברבעון הראשון של שנת 2014 התרחב התוצר בקצב שנתי של 2.1% (השיעור הנמוך מאז ראשית 2009), זאת לעומת צמיחה של 2.9% ברבעון האחרון של שנת 2013 ושל 2.3% ברבעון המקביל אשתקד. קצב הצמיחה של התוצר העסקי הואט ל-0.4% (2.1%- ו-2.8% ברבעון הקודם וברבעון המקביל בשנת 2013, בהתאמה). להלן הגורמים אשר השפיעו על התפתחות התוצר העסקי ברבעון הראשון של שנת 2014:

- נסיגה של 2% בצריכה הפרטית, לעומת צמיחה של 1.1% ברבעון הרביעי של שנת 2013 ושל 5.2% ברבעון הראשון אשתקד;
- נסיגה חדה (9.8%), זה רבעון שני ברציפות, בהשקעות בנכסים קבועים (ללא אוניות ומטוסים). הנסיגה האמורה שיקפה נסיגה של כ-18% בהשקעות בענפי המשק ונסיגה של כ-6% בהשקעות בבניה למגורים (זה רבעון שני רציפות);
- גידול של 6.3% ביצוא, בהמשך לגידול של 22% ברבעון הקודם. נתוני היצוא שיקפו התרחבות ביצוא הסחורות וביצוא השירותים, כאחד;
- בצריכה הציבורית (ללא יבוא ביטחוני) נרשם ברבעון הראשון גידול של כ-2% (3.5% ברבעון הרביעי של שנת 2013). ההאטה האמורה בצריכה הציבורית, שיקפה האטה בצריכה האזרחית ונסיגה (זה רבעון שלישי ברציפות) בכישות מהתעשייה הביטחונית המקומית.

בניגוד להאטה/נסיגה בשימושים, חלה האצה ביבוא הסחורות והשירותים (ללא יבוא ביטחוני), לקצב של כ-6%. יצוין כי נתוני היבוא שיקפו גידול חד ביבוא השירותים (לאחר נסיגה), וגידול מתון ביבוא הסחורות.

התפתחויות בחוב הסקטור העסקי

בסוף חודש פברואר 2014, הסתכם החוב של הסקטור העסקי (ללא בנקים וחברות ביטוח) ב-779 מיליארד ש"ח, עליה של 0.4% לעומת סוף חודש דצמבר 2013.

העליה האמורה בחוב נובעת מעליה של 1.8% בחוב למוסדיים ושל כ-1% בחוב למשקי בית ולחברות (אג"ח חברות סחיר). החוב לבנקים נותר ללא שינוי, ברמה של 386 מיליארד ש"ח. כתוצאה מההתפתחויות האמורות, ירד משקל הבנקים בסך החוב של הסקטור העסקי מ-49.7% בסוף שנת 2013 ל-49.5% בסוף חודש פברואר 2014.

לפי אומדני בנק ישראל, במונחים כמותיים (בניטרול השפעת האינפלציה והשינוי בשערי החליפין), נרשמה במהלך התקופה הנסקרת עליה של 0.3% בסך החוב של המגזר העסקי. העליה האמורה נבעה מגידול של 1.4% בחוב באמצעות אג"ח סחיר וגידול של 1.1% באג"ח לא סחיר והלוואות לא בנקאיות, ומנגד ירידה של 0.2% בחוב לבנקים ושל 0.1% בחוב לחו"ל.

היקף גיוס אג"ח חברות בחודשים ינואר-מרס עמד על 9.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-10.8 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המרווח בין אג"ח חברות (הנכללות בתל בונד 60) לאג"ח ממשלתי לסוף רבעון ראשון 2014 היה 0.8%, בהשוואה ל-1.2% בסוף הרבעון הקודם (ו-1.3% בסוף הרבעון שלפניו).

התפתחויות שחלו בשוקים של המגזר

להלן כיווני ההתפתחות בענפי המשק העיקריים:

- ענף התעשייה - ענף מוטה יצוא ומושפע מביקושים בחו"ל. החל מסוף שנת 2013, ובמהלך הרבעון הראשון של שנת 2014, ניכרת מגמת התאוששות בתעשייה, כאשר חל שיפור במדד הייצור התעשייתי ובנתוני סחר החוץ;
- ענף היהלומים - פעילות יציבה של הענף בארץ ואספקת ביקושים גוברים מארה"ב, גם על חשבון ירידה בביקושים של שווקי מזרח אסיה;
- ענפי השירותים - ענפי השירותים מגוונים, ובחלקם מאופיינים בשנים האחרונות בשינוי רגולציה והתגברות התחרות;
- ענף התחבורה - בתחום התעופה נמשכת התחרות הגבוהה בשל יישום הסכם שמיים פתוחים וגידול בתנועת הנוסעים של החברות הזרות הפועלות אל ומישראל.

בתחום ההובלה הימית נבלמה ההתאוששות שאפיינה את שנת 2013, כאשר מדד מחירי ההובלה הימית (Baltic Dry Index) ירד בכ-20% במהלך הרבעון הראשון של 2014;

- ענף המסחר - התמתנות מסוימת באינדיקציות בענף, לאור היחלשות פדיון המסחר הקמעונאי וירידה בצריכת מוצרים בני-קיימא. גם ציפיות הצרכנים מוסיפות להיות זהירות, ובאות לידי ביטוי במדד אמון הצרכנים ששומר על רמה נמוכה יחסית;
- ענף הנדל"ן - לפרטים, ראו להלן "פעילות בניה ונדל"ן" בפרק "פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסויימים".

התפתחויות צפויות בשוקי המגזר

תחזית הצמיחה של בנק ישראל לשנת 2014 עומדת על 3.41% (2.8% בניכוי השפעת הפקת הגז הטבעי). כלומר, המשך ההתרחבות האיטית של הכלכלה המקומית, אך הצמיחה בניכוי השפעות הגז צפויה להשתפר מעט (לעומת 2.5% בשנת 2013). סקרי הציפיות השונים מצביעים על יציבות בהערכת הגורמים העסקיים את המצב הכלכלי, אך במקביל נמשכת מגמת הירידה ביבוא מוצרי השקעה וחומרי גלם, שעשויה להעיד על חששות מסוימים. כמו כן, לעליה בסביבת הריביות בעולם, ועמה גם במשק המקומי, צפויה להיות השפעה ממתנת על קצבי הגידול של הצריכה הפרטית וההשקעות, מה שישליך על ענף המסחר. מנגד, המשך השיפור ברמת הסחר העולמי צפוי להשפיע לטובה על ענף התעשייה. לפרטים בדבר ההתפתחויות הצפויות בנדל"ן ובתשתיות, ראו להלן "פעילות בניה ונדל"ן" בפרק "פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסוימים".

התפתחויות צפויות באשראי למגזר העסקי

אשראי בנקאי. מגמת הסטגנציה במגזר העסקי צפויה להימשך, לאור הצורך לעמוד ביעדי דרישות ההון וצמצום סיכוני ריכוזיות, וכן לאור:

- התגברות התחרות מצד הגופים המוסדיים;
- ירידה בביקושים לאשראי עסקי;
- המשך צמיחה מתונה של המשק, לצד חולשה בענפי התעשייה.

אשראי חוץ בנקאי. צפויה צמיחה באשראי החוץ בנקאי. זאת, בעיקר בשל צמיחה מהירה בהלוואות הפרטיות הלא סחירות. האמור בשני הסעיפים האחרונים לעיל הינו בבחינת מידע צופה פני עתיד. האמור משקף את הערכת הנהלת הבנק, בשים לב למידע המצוי בידיה במועד עריכת הדוחות הכספיים, באשר למצב המשק והכלכלה העולמית. האמור עשוי שלא להתממש בשל התפתחויות שונות בתנאים המקרו כלכליים, שאינם בשליטת הבנק.

לפרטים נוספים אודות "המגזר העסקי", ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 53-60).

מגזר הבנקאות המסחרית

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 24 מיליון ש"ח, לעומת 35 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 31.4%.

הוצאות בנין הפסדי האשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 35 מיליון ש"ח, לעומת 22 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 59.1%.

עמלות והכנסות אחרות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 43 מיליון ש"ח, לעומת 41 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 4.9%. העליה האמורה התממנה כתוצאה מיישום ההוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית (סיווג עמלות מסוימות), כמפורט בביאור 1 ה (1) לתמצית הדוחות הכספיים. אילולא יישום ההוראה, היו העמלות והכנסות אחרות מסתכמות בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 53 מיליון ש"ח, עליה של 29.3%.

נתונים עיקריים אודות מגזר הבנקאות המסחרית:

פעילות בינלאומית					פעילות מקומית					
בנקאות בניה					בניה ושוק					
סך-הכל סך-הכל סך-הכל					משכנתאות סך-הכל ופיננסים ונדל"ן					
במיליוני שקלים חדשים										
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014										
הכנסות ריבית, נטו										
163	78	46	32	85	1	28	-	2	54	- מחיצוניים
(24)	(31)	(10)	(21)	7	-	(3)	-	-	10	- בינמגזרי
139	47	36	11	92	1	25	-	2	64	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
3	-	-	-	3	-	-	-	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
43	11	9	2	32	-	5	2	6	19	עמלות והכנסות אחרות
185	58	45	13	127	1	30	2	8	86	סך-הכל הכנסות
35	3	7	(4)	32	-	5	-	-	27	הוצאות בגין הפסדי אשראי
24	9	10	(1)	15	-	9	1	5	-	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
5.1	4.4	16.5	(0.3)	5.6	1.2	10.9	-	86.6	(0.5)	תשואה להון (אחוזים)
19,012	7,838	3,634	4,204	11,174	356	3,589	-	107	7,122	יתרה ממוצעת של נכסים
19,012	7,838	3,634	4,204	11,174	356	3,589	-	107	7,122	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
10,517	2,129	916	1,213	8,388	1	914	-	184	7,289	יתרה ממוצעת של התחייבויות
10,517	2,129	916	1,213	8,388	1	914	-	184	7,289	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013										
הכנסות ריבית, נטו										
178	68	29	39	110	-	(3)27	-	(3)1	(3)82	- מחיצוניים
(42)	(15)	(5)	(10)	(27)	-	(3)4	-	(3)-	(3)23	- בינמגזרי
136	53	24	29	83	-	23	-	1	59	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
3	-	-	-	3	-	-	-	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
41	8	3	5	33	-	8	2	3	20	עמלות והכנסות אחרות
180	61	27	34	119	-	31	2	4	82	סך-הכל הכנסות
22	11	3	8	11	-	(1)	-	-	12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
35	9	6	3	26	-	15	-	-	11	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
8.2	4.3	6.7	1.5	-	0.2	18.1	111.1	18.8	7.9	תשואה להון (אחוזים)
18,957	8,308	3,784	(2)4,524	10,649	377	3,074	-	108	7,090	יתרה ממוצעת של נכסים
18,957	8,308	3,784	(2)4,524	10,649	377	3,074	-	108	7,090	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
10,518	2,613	(2)1,007	(2)1,606	7,905	1	878	-	237	(1)6,789	יתרה ממוצעת של התחייבויות
10,281	2,613	(2)1,007	(2)1,606	7,668	1	878	-	-	(1)6,789	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור

הערות:

- (1) סווג מחדש - ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.
(2) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (4) לתמצית הדוחות הכספיים.
(3) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים אודות "מגזר הבנקאות המסחרית", ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 60-64).

מגזר הבנקאות הפרטית
היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 18 מיליון ש"ח, לעומת 9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 100.0%.

נתונים עיקריים אודות מגזר הבנקאות הפרטית:

פעילות בינלאומית			פעילות מקומית			
סך-הכל	סך-הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים						
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014						
הכנסות ריבית, נטו						
4	26	-	26	(22)	-	(22)
- מחיצוניים						
79	35	-	35	44	-	44
- בינמגזרי						
83	61	-	61	22	-	22
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
1	-	-	-	1	-	1
הכנסות מימון שאינן מריבית						
73	50	15	35	23	13	10
עמלות והכנסות אחרות						
157	111	15	96	46	13	33
סך-הכל הכנסות						
(1)	(1)	-	(1)	-	-	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
18	15	5	10	3	4	(1)
תשואה להון (אחוזים)						
16.5	18.6	-	12.0	12.2	153.7	0.0
יתרה ממוצעת של נכסים						
4,727	3,625	-	3,625	1,102	-	1,102
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור						
3,509	2,407	-	2,407	1,102	-	1,102
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
35,292	18,357	-	18,357	16,935	-	16,935
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						
35,292	18,357	-	18,357	16,935	-	16,935
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013						
הכנסות ריבית, נטו						
(21)	18	-	18	(39)	-	(39)
- מחיצוניים						
104	42	-	42	62	-	62
- בינמגזרי						
83	60	-	60	23	-	23
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
10	10	-	10	-	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית						
69	49	15	34	20	11	9
עמלות והכנסות אחרות						
162	119	15	104	43	11	32
סך-הכל הכנסות						
(2)	1	-	1	(3)	1	(4)
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
9	19	-	19	(10)	(2)	(8)
תשואה להון (אחוזים)						
10.3	31.2	(25.3)	(25.3)	-	(25.3)	(20.9)
יתרה ממוצעת של נכסים						
4,150	2,807	-	2,807	1,343	-	1,343
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור						
4,150	2,807	-	2,807	1,343	-	1,343
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
36,267	20,025	-	(2)20,025	16,242	-	(1)16,242
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						
36,267	20,025	-	(2)20,025	16,242	-	(1)16,242

הערות:

(1) סוג מחדש - ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

(2) סוג מחדש - ראו ביאור 12 ב (4) לתמצית הדוחות הכספיים.

(3) סוג מחדש - ראו ביאור 12 ב (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

התפתחויות במגזר

לפרטים בדבר מדיניות קבלת תושבי חוץ, ראו "מיסוי" להלן.

לפרטים נוספים אודות "מגזר הבנקאות הפרטית", ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 64-68).

מגזר הניהול הפיננסי

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח של המגזר, ללא הפעילות של תת מגזר החברות הריאליות, הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 7 מיליון ש"ח, לעומת רווח בסך 73 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך כל ההכנסות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 180 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד, והן כוללות שלושה מרכיבים עיקריים:

1. רווח מפעילות הנוסטרו של הבנק בישראל בסך של 4 מיליון ש"ח, נטו, כולל רווח בסך של 99 מיליון ש"ח ממכירה של ניירות ערך (בעיקר איגרות חוב ממשלתיות) ומהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר. זאת לעומת רווח מפעילות נוסטרו בסך של 165 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כולל רווח של 171 מיליון ש"ח ממכירה של ניירות ערך ומהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר.
2. רווח מניהול נכסים והתחייבויות (מניהול הפוזיציות וממסחר ותיווך במטבעות ובנגזרים פיננסיים) בסך של 128 מיליון ש"ח, לעומת רווח של 14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
3. הכנסות מפעילות בחו"ל בסך של 48 מיליון ש"ח, לעומת 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר הניהול הפיננסי:

פעילות מקומית		פעילות בינלאומית סך-הכל		פעילות מקומית		פעילות בינלאומית סך-הכל	
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס							
2013		2014		2013		2014	
במיליוני שקלים חדשים							
76	11	65 ⁽³⁾	88	40	48	הכנסות ריבית, נטו	
100	3	97	89	18	71	הכנסות מימון שאינן מריבית	
4	(13)	17	3	(10)	13	עמלות והכנסות אחרות	
180	1	179	180	48	132	סך-הכל הכנסות	
(16)	(15)	(1)	-	5	(5)	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
73	8	65	7	13	(6)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	
15.2	8.5	16.9	1.3	15.7	(1.2)	תשואה להון (אחוזים)	
84,982	22,338 ⁽²⁾	62,644 ⁽¹⁾	82,216	18,353	63,863	יתרה ממוצעת של נכסים	
32,553	10,763 ⁽²⁾	21,790 ⁽¹⁾	32,453	11,689	20,764	יתרה ממוצעת של התחייבויות	

הערות:

- (1) סווג מחדש - ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.
- (2) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (4) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (3) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (3) לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים אודות "מגזר הניהול הפיננסי", ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 68-71).

תת מגזר החברות הריאליות

כללי

תת המגזר כולל את פעילות קבוצת הבנק בהשקעות ריאליות. עיקר פעילות תת המגזר הינה השקעות המבוצעות על ידי חברת הבת דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ (להלן: "דש"ה") ועל ידי הבנק במישרין.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על תת המגזר

ליום 31 במרס 2014, הבנק היה רחוק ממגבלת ההשקעה בתאגידים ריאליים בהתאם לסעיף 23 א' (א) לחוק הבנקאות (רישוי). לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 65).

היקף הפעילות של תת המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של תת המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 13 מיליון ש"ח, לעומת 42 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 69.0%.

נתונים עיקריים אודות תת מגזר החברות הריאליות:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2013	2014
במיליוני שקלים חדשים	
-	-
47	15
1	-
48	15
42	13

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות מימון שאינן מריבית
עמלות והכנסות אחרות
סך-הכל הכנסות
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק

השקעות הקבוצה בקרנות פרטיות, בקרנות הון סיכון ובחברות

דש"ה שותפה במספר חברות פרטיות וציבוריות, קרנות השקעה פרטיות וקרנות הון סיכון. יתרת ההשקעה של דש"ה בחברות ובקרנות האמורות עמדה ביום 31 במרס 2014 על סך של כ-236 מיליון דולר. היתרה המקסימלית של ההתחייבויות העתידיות של דש"ה להשקעה בחברות ובקרנות אלה הסתכמה ביום 31 במרס 2014 בכ-86 מיליון דולר.

בנוסף להשקעה בקרנות, באמצעות דש"ה, השקיע הבנק במישרין בקרן נוספת. הקרן ממשה את יתרת השקעותיה ובכך חדלה להתקיים. כמו כן, בנק מרכנתיל דיסקונט התקשר בהסכמים להשקעה בשש קרנות הון סיכון. השקעת בנק מרכנתיל דיסקונט בקרנות אלה עמדה ביום 31 במרס 2014 על סך של כ-2.9 מיליון דולר. סך ההתחייבויות העתידיות המקסימליות הנוספות של בנק מרכנתיל דיסקונט להשקעה בקרנות אלה הסתכמה ביום 31 במרס 2014 בכ-0.9 מיליון דולר.

התפתחויות בחת המגזר

מימושים. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014, נרשמו בקרנות שבגינן רשמה דש"ה רווח בסכום כולל של כ-3 מיליון ש"ח, לעומת 48 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעה במניות דיבידנד. ליום 31 במרס 2014, דש"ה מחזיקה במניות של חמש חברות, שנרכשו בעסקאות מחוץ לבורסה, ששווין הכולל בספרי דש"ה הינו כ-66 מיליון ש"ח. במהלך הרבעון הראשון מימשה דש"ה את מלוא השקעתה באחת החברות, ברווח של כ-8 מיליון ש"ח.

השקעות נוספות. דש"ה בוחנת ביצוע השקעות נוספות, במטרה לגוון את מקורות ההכנסה שלה.

לפרטים נוספים אודות תת מגזר החברות הריאליות, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 71-74).

פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסוימים

הפעילות בתחום כרטיסי אשראי

מידע כללי על הפעילות

להלן יובאו נתונים כמותיים על פעילות כאל:

31 בדצמבר 2013		31 במרס 2014	
מזה: כרטיסים פעילים	סך-הכל כרטיסים פעילים	מזה: כרטיסים פעילים	סך-הכל כרטיסים פעילים
באלפים			
1,146	1,339	1,154	1,356
590	834	592	822
1,736	2,173	1,746	2,178

מחזור עסקאות

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014	
לשנה	לשלושת החודשים	לשנה	לשלושת החודשים
במיליוני שקלים חדשים			
44,928	10,671	11,398	11,398
12,469	2,948	3,133	3,133
57,397	13,619	14,531	14,531

"כרטיס בנקאי" - כרטיס אשראי המונפק במשותף עם הבנקים שבהסדר ובאחריותם.

"כרטיס חוץ-בנקאי" - כרטיס אשראי המונפק על ידי כאל, שלא במשותף עם הבנקים.

"כרטיס תקף" - כרטיס אשראי בתוקף, שאינו חסום.

"מחזור עסקאות" - כולל עסקאות שבוצעו באמצעות הכרטיס וחיובים בגין עסקאות בתשלום נדחה, בניכוי הזיכויים בהם זוכו הבנקים או זוכו לקוחותיהם בגין השימוש בכרטיסי האשראי במשך אותה תקופה ועמלות שנגבו עבור הבנקים או עבור כאל. מחזור העסקאות אינו כולל משיכת מזומנים ממכשירי בנק אוטומטיים בישראל.

"כרטיס פעיל" - כרטיס אשראי שביצע לפחות פעולה אחת ברבעון האחרון.

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח הנקי מהפעילות הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 35 מיליון ש"ח, לעומת 34 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 2.9%.

הוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 8 מיליון ש"ח, לעומת הקטנת הוצאה בסך של 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות פעילות תחום כרטיסי האשראי:

משקי בית	עסקים קטנים	מגזר עסקי	בנקאות מסחרית	סך-הכל	
במיליוני שקלים חדשים					
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014					
הכנסות ריבית, נטו					
61	5	4	2	72	- מחיצוניים
(8)	(1)	-	-	(9)	- בינמגזרי
53	4	4	2	63	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
2	1	1	-	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
202	5	6	6	219	עמלות והכנסות אחרות
257	10	11	8	286	סך-הכל הכנסות
8	-	-	-	8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
27	6	(3)	5	35	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
12.4	44.2	(29.4)	86.6	3.5	תשואה להון (אחוזים)
8,818	382	405	107	9,712	יתרה ממוצעת של נכסים
2,598	659	690	184	4,131	יתרה ממוצעת של התחייבויות
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013					
הכנסות ריבית, נטו					
⁽¹⁾ 63	⁽¹⁾ 7	4	1	75	- מחיצוניים
⁽¹⁾ (8)	⁽¹⁾ (2)	-	-	(10)	- בינמגזרי
55	5	4	1	65	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
3	-	-	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
198	13	11	3	225	עמלות והכנסות אחרות
256	18	15	4	293	סך-הכל הכנסות
(1)	-	-	-	(1)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
27	4	3	-	34	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
17.2	24.1	33.7	18.8	4.4	תשואה להון (אחוזים)
8,089	386	410	108	8,993	יתרה ממוצעת של נכסים
2,349	850	889	237	4,325	יתרה ממוצעת של התחייבויות

הערה:

(1) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

חקיקה תקינה והסדרה

חוק הבנקאות (רישוי) (סליקת עסקאות בכרטיסי חיוב). החוק האמור נכנס לתוקף עם פרסומו, בחודש אוגוסט 2011, למטע ענין פתיחת שוק הסליקה לתחרות, אשר נכנס לתוקף ביום 15 במאי 2012. בחודש ינואר 2012 הוגדרו כאל, לאומי כארד וישראל כ"מנפיק בעל היקף פעילות רחב" (כמשמעות מונח זה בתיקון החקיקה האמור). המפקח על הבנקים האריך לכאל את המועד לקבלת רשיון סליקה, עד לחודש מרס 2015. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 78-79).

שימוש בכרטיסי חיוב מידי ("דביט"). ביום 12 בפברואר 2014 פרסמה רשות ההגבלים העסקיים טיטה לערות הציבור, שעניינה הגברת היעילות והתחרות בתחום כרטיסי החיוב ("המסמך"). במסגרת המסמך סקרה רשות ההגבלים העסקיים את הכשלים הקיימים לדעתה

בתחום כרטיסי האשראי, אשר גורמים לתחרות מוגבלת, והציעה המלצות לפתרונם בשלושה היבטים: (1) עסקאות מסוג חיוב מידי (דביט); (2) הקדמת מועד העברת התשלום בין מנפיקים לסולקים בעסקאות חיוב נדחה; (3) יצירת תנאים להתפתחות מגוון אמצעי תשלום מתקדמים. במסגרת המסמך פירטה הרשות את הצעדים שיש לנקוט לעמדתה, בגין כל אחד מהיבטים האמורים, על מנת להגביר את היעילות והתחרות בתחום כרטיסי האשראי בישראל.

בהמשך לכך, ביום 2 באפריל 2014 התכנסה ועדת השרים לענייני יוקר המחיה והחליטה, בין היתר, לבחון קביעת עמלה צולבת דיפרנציאלית, בכרטיס חיוב נדחה, לפי גודל בית העסק; לבחון את האפשרות לחייב בתי עסק, לאפשר ללקוח לבחור בין עסקת חיוב נדחה או חיוב מידי, בכל עסקה מעל 500 ש"ח; לבחון את האפשרות לחייב חברת כרטיסי אשראי, להנפיק כרטיס חיוב מידי נוסף ללא חיוב, בעת הנפקת כרטיס חיוב נדחה; לקדם ישום פתרון שכרטיס אחד יוכל לבצע את כל סוגי החיובים (נדחה, מידי, קרדיט); להסדיר העברת כספים ממנפיק לסולק, ולבית עסק תוך 3 ימי עסקים, בעסקאות חיוב מידי; להסדיר העברת כספים ממנפיק לסולק תוך 3 ימי עסקים, בעסקאות חיוב נדחה; לבחון קידום מותג נוסף (על שב"א) לעסקאות בכרטיסי חיוב; לקדם את השימוש בתקן EMV לרבות בדרך של מתן תמריצים לבתי העסק, וכן לפנות לממונה על ההגבלים העסקיים על מנת שיגבש תוך 90 יום הצעת חוק, שתסמיך את הממונה לקבוע את העמלה הצולבת. שלב זה, אין באפשרות כאל לאמוד את השלכותיה של הטייטא האמורה, אם וככל שתיושם.

לפרטים בדבר טיטוט תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), במסגרתה מוצע, בין היתר, להטיל מגבלות מסוימות על גביית עמלות בתחום כרטיסי אשראי, ראו ביאור 16 לתמצית הדוחות הכספיים. לפרטים בדבר טיטוט הוראה בעניין "הטבות ללקוחות", ראו "חקיקה ופיקוח" להלן. לפרטים נוספים אודות חקיקה הנוגעת לפעילות כרטיסי אשראי, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 78-79).

התפתחויות בפעילות

כרטיס אשראי ממותג "אל על". דיינרס החלה בתהליך להנפקת כרטיס אשראי בתחום התעופה והינה בשלבים מתקדמים של משא ומתן עם חברת אל על נתיבי אוויר לישראל בע"מ, שמטרתו חתימת הסכמים להנפקת כרטיס אשראי ממותג אל על. הכרטיס האמור יונפק בשתי רמות:

- כרטיס בסיסי המכוון למרבית הלקוחות של דיינרס. ההטבות המשמעותיות בכרטיס זה הינן יחס המרה משופר משמעותית ביחס למקובל כיום וכן אפשרות לצבירת נקודות נוספות בקרב שותפים עסקיים מובילים מתחומי הקמעונאות והתיירות;
- כרטיס פרימיום המכוון לחברי היוקרה של מועדון "הנוסע המתמיד" וכן ללקוחות בעלי פרופיל הוצאה גבוה בכרטיס האשראי. ההטבות המשמעותיות בכרטיס זה הינן יחס המרה משופר לעומת הכרטיס הבסיסי, אפשרות לצבירה נוספת עם שותפים עסקיים וכן הטבות בתחום התעופה.

שינויים מוצעים בעמלות. לפרטים בדבר טיטוט של שינוי בעמלות בתחום כרטיסי אשראי, ראו ביאור 16 לתמצית הדוחות הכספיים. להערכת כאל, ככל שהטייטה שפורסמה בעניין זה תאושר במתכונתה הנוכחית, תיפגענה הכנסותיה בהיקף שנתי של כ-30 מיליון ש"ח. **הסכם עם בנק מזרחי-טפחות**. לפרטים בדבר חידוש ההסכם, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 455) ובביאור 15 לתמצית הדוחות הכספיים. **הקמת מוקד שרות נוסף**. כאל החליטה על הקמת מוקד שרות שלישי בעיר אשדוד. זאת, במטרה לספק מענה מהיר, אדיב ומקצועי ללקוחות בתחום זה.

לפרטים נוספים אודות הפעילות בתחום כרטיסי אשראי, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 75-84).

פעילות בשוק ההון

מגמות אירועים והתפתחויות בסביבה המקרו כלכלית

שוק קרנות הנאמנות. הגיוס נטו בשוק קרנות הנאמנות עמד מתחילת השנה על 14.5 מיליארד ש"ח, לעומת גיוס נטו של 17.1 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 הואצו הגיוסים הגדולים בקרנות המשקיעות באיגרות חוב בארץ, לרמה של 14.2 מיליארד ש"ח. גיוסים חיוביים נרשמו גם בקרנות המניות (כמיליארד ש"ח) וקרנות המשקיעות בחו"ל (כ-1.3 מיליארד ש"ח). לעומת זאת, בקרנות הכספיות ובקרנות השקליות נרשמה בתקופה הנדונה צבירה נטו שלילית של כ-1.8 מיליארד ש"ח ו-219 מיליון ש"ח, בהתאמה.

על פי נתוני בנק ישראל, נכסי קרנות האג"ח גדלו בתקופה האמורה ב-16.6 מיליארד ש"ח. נכסי הקרנות הלא-צמודות עלו ב-7.3 מיליארד ש"ח, נכסי הקרנות הצמודות למדד עלו ב-6.5 מיליארד ש"ח, נכסי הקרנות המנייתיות עלו ב-2.1 מיליארד ש"ח ונכסי הקרנות המשקיעות בחו"ל עלו ב-2.2 מיליארד ש"ח.

שוק קופות הגמל. קופות הגמל מסוג "קופות גמל לתגמולים ואישיות לפיצויים" השיגו בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014, תשואה חיובית בשיעור של 9.28% בממוצע. עליות אלה נבעו מהעליות במדדים השונים בבורסה. לפי הנתונים שמפרסם אגף שוק ההון במשרד האוצר, בקופות גמל מסוג "קופות גמל לתגמולים ואישיות לפיצויים" היתה בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014, צבירה נטו שלילית בהיקף של כ-2 מיליארד ש"ח, לעומת צבירה נטו שלילית של כ-3.1 מיליארד ש"ח, בשניים עשר החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013. היקף קופות הגמל ליום 31 במרס 2014 הסתכם בכ-185 מיליארד ש"ח, לעומת כ-172.5 מיליארד ש"ח ליום 31 במרס 2013, עליה של כ-13 מיליארד ש"ח (כ-7%).

שוק קרנות הפנסיה החדשות. קרנות הפנסיה החדשות השיגו בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014, תשואה חיובית של 10.8% בממוצע. לפי הנתונים שמפרסם אגף שוק ההון במשרד האוצר, בסך קרנות הפנסיה החדשות היתה בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014, צבירה חיובית בהיקף של כ-18.7 מיליארד ש"ח, לעומת צבירה חיובית נטו של כ-16 מיליארד ש"ח, בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013. היקף קרנות הפנסיה החדשות הסתכם ליום 31 במרס 2014 ב-165.6 מיליארד ש"ח, לעומת כ-133.2 מיליארד ש"ח ליום 31 במרס 2013, עליה של כ-32.4 מיליארד ש"ח (כ-24%).

שוק תעודות הסל. על פי נתונים שפורסמו על ידי הבורסה לניירות ערך בתל אביב, בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 הונפקו 28 תעודות סל חדשות. בסוף חודש מרס 2014, עמד מספר תעודות הסל על מוצרי מדד על 555, מהן 25 תעודות מטבע. בסיכום הרבעון הראשון של השנה, רכש הציבור 0.1 מיליארד ש"ח, לאחר שרכש 3.8 מיליארד ש"ח בשנת 2013.

שוק ההון. לפרטים בדבר התפתחויות בשוק ההון בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014, ראו להלן "שוק ההון" בפרק "קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014".

מגבלות חקיקה תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות בשוק ההון

טיטות תקנות החברות (הודעה ומודעה על אסיפה כללית ואסיפת סוג בחברה ציבורית), התשע"ד-2014; טיטות תקנות החברות (הוכחת בעלות במניה לצורך הצבעה באסיפה הכללית), התשע"ד-2014; טיטות תקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשע"ד-2014; טיטות צו החברות (תיקון התוספת הראשונה לחוק), התשע"ד-2014. טיטות מעודכנות של התיקונים הועברו במהלך חודש מרס 2014 לאישור ועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 87).

דוח הוועדה לשכלול המסחר ולעידוד הנזילות בבורסה (בראשות פרופ' בן חורין). ביום 7 באפריל 2014 פורסמו ההמלצות הסופיות של הוועדה. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 88).

הגנת "נמל מבטחים" מפני שימוש במידע פנים. ביום 13 באפריל 2014 פורסם נוסח סופי של עמדת סגל רשות ניירות ערך בדבר הגנת נמל מבטחים מפני שימוש במידע פנים בעת ביצוע עסקאות בניירות ערך של תאגיד על ידי נושאי משרה בכירה, עובדים ובעלי מניות עיקריים בתאגיד. הפרסום כולל את העקרונות על פיהם נדרש התאגיד לפעול בכדי להקנות לגורמים שלעיל הגנת נמל מבטחים עם ביצוע עסקאות בניירות ערך שהונפקו על ידו.

לפרטים בדבר תמחור מחדש של עמלות בעד פעילות בניירות ערך, שינויים בתעריפון המלא בקשר עם עמלות בעד פעילות בניירות ערך וגילוי עלות שירותים בניירות ערך, ראו ביאור 16 לתמצית הדוחות הכספיים.
לפרטים נוספים אודות מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים בשוק ההון, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 85-88).

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח הנקי מהפעילות הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 14 מיליון ש"ח, לעומת 10 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 40.0%.

נתונים עיקריים אודות הפעילות בשוק ההון:

פעילות בינלאומית:	פעילות מקומית						עסקים		משקי בית קטנים	
	בנקאות פרטית	סך-הכל	פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	משקי בית	קטנים		
במיליון שקלים חדשים										
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
1	-	1	-	-	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
117	15	102	-	13	2	17	10	60	60	עמלות והכנסות אחרות
118	15	103	-	13	2	17	10	61	61	סך-הכל הכנסות
14	5	9	-	4	1	1	(1)	4	4	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
27	-	27	-	-	-	27	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים
6	-	6	-	-	-	6	-	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
4	-	4	-	-	-	2	1	1	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
108	15	93	6	11	2	12	10	52	52	עמלות והכנסות אחרות
112	15	97	6	11	2	14	11	53	53	סך-הכל הכנסות
10	-	10	2	(2)	-	3	-	7	7	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
27	-	27	1	-	-	26	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים
2	-	2	1	-	-	1	-	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות

להלן נתונים אודות היקפי הפעילות בתחומים השונים

ניירות ערך. ביום 31 במרס 2014, עמדה יתרת ניירות ערך המוחזקים עבור לקוחות הבנק על סך של כ-150.3 מיליארד ש"ח, כולל סך של 10.6 מיליארד ש"ח ניירות ערך לא סחירים, לעומת סך של כ-147.5 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, אשר כולל סך של 10.6 מיליארד ש"ח ניירות ערך לא סחירים, עליה של כ-1.9% (לפרטים בדבר הכנסות מפעילות בניירות ערך, ראו ביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים).

בנוסף, בנק מרכזת דיסקונט החזיק עבור לקוחותיו ביום 31 במרס 2014 ניירות ערך בסך של כ-11.7 מיליארד ש"ח, לעומת סך של כ-11.5 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, עליה של כ-2.0%.

ניהול תיקי השקעות. ביום 31 במרס 2014 ניהלה תפנית תיקי השקעות בשווי כספי כולל של כ-4,458 מיליון ש"ח, לעומת כ-3,963 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, עליה של כ-12.5%.

ייעוץ פנסיוני. החל מתחילת הפעילות, בחודש מרס 2008, ועד סוף חודש מרס 2014, ניתן ייעוץ לכ-87 אלף לקוחות. הצבירה בתקופה האמורה, של נכסי לקוחות שניתן להם ייעוץ, הסתכמה בכ-12.3 מיליארד ש"ח.

לפרטים נוספים אודות הפעילות בשוק ההון, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 84-92).

פעילות בניה ונדל"ן

התפתחויות בשווקים של הפעילות

נדל"ן למגורים. בחודשים ינואר-מרס 2014 חלה עליה בשיעור של 1.4% במחירי הדירות, כפי שעולה ממדד מחירי דירות בבעלות. טרם ברורה השפעת התכניות החדשות של הממשלה, להורדת מחירי הדירות, "מחיר מטרה" ו-"מע"מ אפס על דירות חדשות" בהתאם לקריטריונים שיקבעו, על מחירי הדירות.

התחלות בניה. היקף התחלות הבניה הנמוך במהלך העשור האחרון יצר מחסור מצטבר בהיצע הדירות. בשנת 2013¹ הוחל בבנייתן של 44,340 דירות חדשות, גבוה ב-3.4% בהשוואה לשנת 2012 ועולה על תוספת הביקוש השנתית לדירות שנה שלישית ברציפות. ממוצע ביצועי המשכנתאות החודשי ברבעון הראשון של שנת 2014 היה נמוך מעט מממוצע הביצועים החודשי בשנת 2013 (כ-4.3 מיליארד ש"ח) ועמד על 4.2 מיליארד ש"ח. בחודש מרס הסתכמו ביצועי המשכנתאות בכ-4.5 מיליארד ש"ח, גבוה מהנתון בחודשים פברואר וינואר (4.3 מיליארד ש"ח ו-3.8 מיליארד ש"ח, בהתאמה). יתרת החוב לדיוור נותרה כמעט ללא שינוי ועומדת על כ-289 מיליארד ש"ח.

נדל"ן מניב מסחר. בשנת 2013 נרשמו ירידות מחירים קלות יחד עם שמירה על יציבות בשיעורי התפוסה. על אף האמור, הירידה התרכזה בערים מסוימות והתמקדה בנכסי מסחר ישנים בעוד שבערים אחרות, בעלות מלאי נכסים מסחריים חדש, נרשמה יציבות בדמי השכירות. קיים היצע גדול של תכניות מאושרות לבניה, ומימושן עשוי להביא לעודף היצע, שעלול לגרום לירידה במחירי השכירות.

נדל"ן מניב משרדים. בשנת 2013 חלה ירידת במחירי השכירות באזורים מסוימים. קיימים עודפי שטחים באזור המרכז, עודפים שמצויים בעיקר באזור בני ברק וחולון וסובלים מקושי לאכלס את הפרויקטים החדשים ומירידת מחירים.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות

המגבלות שתוארו לעיל, בקשר למגזר העסקי חלות אף על פעילות בניה ונדל"ן. בנוסף, ראוי לציין כי במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 315 חלה מגבלה על ריכוזיות אשראי ענפית, וזאת כאשר חלקו של האשראי באחריות התאגיד הבנקאי (כולל אשראי חוץ מאזני) הניתן לענף מסוים, כהגדרתו בהוראה, עולה על 20% מסך האשראי לציבור שבאחריות התאגיד הבנקאי. ריכוזיות האשראי הענפית של הבנק לענף הנדל"ן עמדה על כ-17.6% ליום 31 במרס 2014.

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח הנקי של הפעילות הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 54 מיליון ש"ח, לעומת 62 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 12.9%.

ההוצאות בנין הפסדי האשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 36 מיליון ש"ח, לעומת 20 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 80.0%.

תוצאות פעילות בניה ונדל"ן הושפעו מפעילות הלווים בשוק המקומי ובחול"ל, כמפורט להלן:

פעילות מקומית - היקף ההכנסה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 עמד על 128 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-132 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 3.0%. רווח הנקי נרשמה עליה לרמה של 63 מיליון ש"ח, לעומת 61 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

פעילות בינלאומית - היקף ההכנסה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 עמד על 53 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-33 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 60.1%, המיוחסת ברובה לעליה בהכנסות הריבית.

¹ יצוין כי הנתונים מעודכנים לשנת 2013, כיוון שלמועד הבאת הדוח לבית הדפוס טרם פורסמו נתונים מעודכנים יותר.

נתונים עיקריים אודות פעילות בניה ונדל"ן:

	פעילות בינלאומית			פעילות מקומית			עסקים קטנים	
	סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	בנקאות מסחרית	סך-הכל	מגזר עסקי מסחרית	בנקאות		
במיליוני שקלים חדשים								
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014								
	הכנסות ריבית, נטו							
	159	52	6	46	107	28	80	(1)
	(19)	(10)	-	(10)	(9)	(3)	(20)	14
	140	42	6	36	98	25	60	13
	-	-	-	-	-	-	-	-
	41	11	2	9	30	5	21	4
	181	53	8	45	128	30	81	17
	36	32	25	7	4	5	1	(2)
	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
	54	(9)	(19)	10	63	9	44	10
	2.7	(3.4)	(97.7)	16.5	3.6	10.9	14.3	62.7
	19,726	5,302	1,668	3,634	14,424	3,589	9,754	1,081
	4,945	1,261	345	916	3,684	914	1,959	811
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013								
	הכנסות ריבית, נטו							
	190	36	7	29	154	(2)27	(2)115	(2)12
	(65)	(7)	(2)	(5)	(58)	(2)(4)	(2)(52)	(2)(2)
	125	29	5	24	96	23	63	10
	(1)	-	-	-	(1)	-	(1)	-
	41	4	1	3	37	8	24	5
	165	33	6	27	132	31	86	15
	20	11	8	3	9	(1)	12	(2)
	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
	62	1	(5)	6	61	15	36	10
	2.6	0.2	(18.0)	6.7	3.3	18.1	10.9	73.3
	21,857	5,713	1,929	3,784	16,144	3,074	12,218	852
	5,054	1,336	(3)29	(1)1,007	3,718	878	2,123	717

הערות:

(1) סוג מחדש - ראו ביאור 12 ב (4) לתמצית הדוחות הכספיים.
 (2) סוג מחדש - ראו ביאור 12 ב (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים אודות הפעילות בתחום בניה ונדל"ן, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 98-92).

פעילות המשכנתאות

התפתחות בשוק המשכנתאות

שינוי באחוזים	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		סך האשראי לדיור שניתן על ידי הבנקים למשכנתאות, לא כולל מיחזורים פנימיים
	2013	2014	
	במיליוני שקלים חדשים		
	5.4	11,865	12,508
	(7.9)	63	58

אשראי מכספי מדינה

מגבלות חקיקה וחקינה

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 318 - מאגר מידע על בטחונות. מועד תחילת השינויים בהוראה יהיה ביום 1 ביולי 2014. (לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013, עמ' 103).

טיוטת חוזר המפקח על הביטוח בנושא חידוש חוזה ביטוח. ביום 25 במרס 2014 הפיץ המפקח על הביטוח טיוטת חוזר, לפיה חברות ביטוח המבקשות לחדש פוליסת ביטוח לתקופה נוספת, תחוייבנה לשלוח למבוטח הודעה 45 ימים לפני תום תקופת הביטוח ולפרט בה נתונים הקבועים בחוזר. במידה ולא התקבלה הסכמת המבוטח לחידוש הפוליסה, היא תבוטל. על פי טיוטת החוזר, הוא יחול גם על פוליסות ביטוח קבוצתי כפי שקיימות בביטוח נכס שבוצע בהלוואות משכנתה שניתנו על ידי בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ עד שנת 2005 וכן על ביטוח נכס המבוצע באמצעות סוכנות הביטוח שבבעלות הבנק. יישום החוזר עלול להותיר ללא כיסוי ביטוח נכסים המשמשים כביטחון לאשראי שהעמיד הבנק.

הנחיות והוראות של המפקח על הבנקים, שנועדו לגרום לריסון בשוק המשכנתאות

לפרטים בדבר הנחיות והוראות של המפקח בענין זה, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 103-104). ביום 24 באפריל 2014 הפיץ הפיקוח על הבנקים טיוטת הוראת שעה שנועדה לאגד את ההוראות והמגבלות שנקבעו בנושא זה במסגרת הוראת שעה כוללת. הטיוטה מגדירה מחדש את המונח "שיעור החזר מהכנסה" ומבהירה את התנאים להכרה בהכנסות עצמאים, תושבי חוץ, שכירים ובעלי שליטה בתאגיד. שינוי בהגדרות יחול על הלוואות שתאושרנה החל מיום 1 ביוני 2014. בנוסף, כוללת הטיוטה הנחיה לפיה על הלוואות לדיור שתאושרנה החל מיום 1 ביוני 2014, שסכומן יעלה על 5 מיליון ש"ח, יוחל משקל סיכון בשיעור של 100%, במקום טווח של 35%-100% כיום. במקביל, פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת קובץ שאלות ותשובות המרכז סוגיות שעלו מאז פרסום ההנחיות הקודמות, במסגרתו ניתנו הבהרות בנושאים שונים לעניין שיעור החזר מהכנסה, שיעור מימון, מיחזור הלוואות, הגבלות בריבית משתנה והקצאת נכסי סיכון. בין היתר, יהיה על תאגיד בנקאי לשמור נתונים לצרכי ניהול סיכונים ומבחי קיצון בקשר עם הכנסות הלוויים כדוגמת גובה הכנסת הפנויה, גובה הכנסתו החדשית נטו והוצאותיו הקבועות.

היקף הפעילות והרווח הנקי

להלן נתונים על ביצועי הלוואות חדשות שניתנו והלוואות שמוחזרו לרכישת דירת מגורים ובמשכון דירת מגורים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		2014	מכספי בנק ⁽¹⁾
	2013	2014		
	שינוי באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
2,901	4	668	695	מכספי האוצר ⁽²⁾
13	50	2	3	סך-הכל הלוואות חדשות
2,914	4	670	698	הלוואות שמוחזרו
823	12	157	176	סך-הכל ביצועים
3,737	6	827	874	

הערות:

- (1) כולל ביצועי הלוואות חדשות שניתנו במשכון דירת מגורים בסך של 48 מיליון ש"ח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014, לעומת 50 מיליון ש"ח ב-2013.3.197-1 מיליון ש"ח בשנת 2013.
- (2) כולל הלוואות עומדות בסך 2 מיליון ש"ח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 לעומת 0.4 מיליון ש"ח ב-2013.3.31 ו-7 מיליון ש"ח בשנת 2013.

הרווח הנקי מהפעילות הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 2 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך של 8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות בנין הפסדי אשראי. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 נרשמה הקטנת הוצאה בסך של 10 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה בסך 19 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות פעילות המשכנתאות:

פעילות מקומית			
סך-הכל	בנקאות	עסקים קטנים	משקי בית
מסחרית			
במיליוני שקלים חדשים			
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014			
			הכנסות ריבית, נטו
108	1	29	78
			- מחיצוניים
(83)	-	(25)	(58)
			- בימגזרי
25	1	4	20
			סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-
			הכנסות מימון שאינן מריבית
8	-	-	8
			עמלות והכנסות אחרות
33	1	4	28
			סך-הכל הכנסות
(10)	-	(8)	(2)
			הוצאות בגין הפסדי אשראי
2	-	4	(2)
			רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
0.2	1.2	28.3	(1.2)
			תשואה להון (אחוזים)
21,316	356	957	20,003
			יתרה ממוצעת של נכסים
45	1	2	42
			יתרה ממוצעת של התחייבויות
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013			
			הכנסות ריבית, נטו
195	-	14	181
			- מחיצוניים
(157)	-	(8)	(149)
			- בימגזרי
38	-	6	32
			סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-
			הכנסות מימון שאינן מריבית
5	-	-	5
			עמלות והכנסות אחרות
43	-	6	37
			סך-הכל הכנסות
19	-	-	19
			הוצאות בגין הפסדי אשראי
(8)	-	2	(10)
			רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
(0.9)	0.2	3.7	(4.4)
			תשואה להון (אחוזים)
21,254	377	983	19,894
			יתרה ממוצעת של נכסים
8	1	2	5
			יתרה ממוצעת של התחייבויות

הערה:

(1) סוג מחדש - ראו ביאור 12 ב (3) לתמצית הדוחות הכספיים.

פרטים נוספים בדבר תיק המשכנתאות של קבוצת דיסקונט והסיכונים הגלומים בו

להלן נתונים על סכום הלוואה ושיעורי מימון ממוצעים:

לשנה	לשלושת	
שהסתיימה	החודשים	
ביום 31	שהסתיימו ביום	
בדצמבר 2013	31 במרס 2014	
638	645	סכום הלוואה ממוצעת (באלפי ש"ח)
52.9	53.3	שיעור מימון ממוצע לדיוור (באחוזים)
37.0	37.0	שיעור מימון ממוצע לכל מטרה (באחוזים)

שיעור המימון הממוצע לדיוור בבנק נמצא בירידה בשנים האחרונות, הן בשל מיקוד הבנק בפעילות עם לקוחות ממגזרים נבחרים יחד עם מדיניות תמחור תואמת סיכון, והן מהשפעות הוראות בנק ישראל לעניין הגבלת שיעור המימון (ברבעון הראשון של שנת 2014, עלה השיעור קלות).

להלן התפלגות יתרות האשראי לדיור לפי גודל האשראי ללווה:

31 בדצמבר 2012		31 בדצמבר 2013		31 במרס 2014		תקרת אשראי (באלפי ש"ח)
מסך % האשראי לציבור	במיליוני ש"ח	מסך % האשראי לציבור	במיליוני ש"ח	מסך % האשראי לציבור	במיליוני ש"ח	
85.7	17,014	85.7	17,265	85.5	17,150	עד 1,200
12.7	2,524	12.7	2,552	12.8	2,567	מעל 1,200 ועד 4,000
1.6	325	1.6	327	1.7	338	מעל 4,000
100.0	19,863	100.0	20,144	100.0	20,055	סך-הכל

מהנתונים לעיל ניתן לראות כי לא חל שינוי מהותי בבנק במקטע הלוואות שמעל 1.2 מיליון ש"ח בתמהיל הכולל.

להלן נתונים על היקף החוב הבעייתי בהלוואות לדיור:

ליזום	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾⁽³⁾		יתרת אשראי בעייתי ⁽¹⁾ לציבור ⁽¹⁾	
	שיעור החוב הבעייתי	במיליוני שקלים חדשים	שיעור החוב הבעייתי	במיליוני שקלים חדשים
31 במרס 2014	2.1	181	434	20,310
31 בדצמבר 2013	2.2	184	449	20,401
31 בדצמבר 2012	2.2	181	447	20,092

הערות:

- (1) יתרת חוב רשומה.
- (2) ליום 31 במרס 2014 יתרת הפרשה כוללת הפרשה לפי עומק פיגור בסך של 159 מיליון ש"ח, וכן הפרשה מעבר לעומק הפיגור בסך של 22 מיליון ש"ח (2013.12.31: 168 מיליון ש"ח ו-16 מיליון ש"ח, בהתאמה).
- (3) לא כולל הפרשה קבוצתית.

להלן התפלגות ביצועי אשראי לדיור שניתן בפילוח לפי שיעורי מימון וכשיעור ממתן האשראי:

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס				
	2013		2014		
מסך % הביצועים	במיליוני ש"ח	מסך % הביצועים	במיליוני ש"ח	מסך % הביצועים	במיליוני ש"ח
31.1	901	31.0	207	30.9	215
43.8	1,270	46.7	312	38.8	270
25.2	730	22.3	149	30.2	210
100.0	2,901	100.0	668	100.0	695

הערה:

- (1) שיעור המימון מחושב ביחס לנכס הנרכש ולא כולל בטחונות נוספים, באם ניתנו.

בשנתיים האחרונות ניכרת יציבות בתמהיל ביצועי האשראי בשיעור המימון השונים. מרכיב הלוואות בשיעור מימון העולה על 60% הינו כ-25%-30 מסך האשראי הניתן.

להלן נתונים על התפתחות יתרות האשראי לדיור לפי מגזרי הצמדה:

אשראי לא צמוד ⁽²⁾		אשראי צמוד מדד ⁽²⁾		אשראי צמוד מט"ח ⁽²⁾						
ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה	ריבית קבועה	ריבית משתנה	מסך	%	מסך	%	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		האשראי		האשראי		התיק ⁽¹⁾⁽²⁾
לציבור		לציבור		לציבור		לציבור		לציבור		לציבור
1,236	7,405	5,436	5,483	490	20,055	43.1	54.4	5	2.5	2014
992	7,446	6,273	5,073	354	20,144	41.9	56.3	6	1.8	2013
448	7,249	6,987	4,765	410	19,863	38.7	59.2	4	2.1	2012

הערות:

(1) מזה כ-197 מיליון ש"ח הלוואות לדיור שניתנו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בניה.

(2) יתרת האשראי הינה לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

בשנים האחרונות, כתוצאה מטעמי הציבור, ניכרת מגמת הסטה מסוימת מהלוואות הניתנות במגזר צמוד המדד לזה שאינו צמוד.

עיקר הלוואות ניתנות לתקופה מקורית של עד 25 שנה.

יתרת תיק האשראי לדיור לפי תקופה נוכחית לפירעון של מעל 20 שנה ליום 31 במרס 2014 עומדת על סך של 1,383 מיליון ש"ח ומהוות 6.9% מסך תיק האשראי לדיור (ליום 31 בדצמבר 2013 עמדה היתרה על סך של 1,408 מיליון ש"ח והוותה 7.0% מסך תיק האשראי לדיור).

להלן נתונים על הרכב ביצוע אשראי למטרת מגורים בפילוח לפי שיעור החזר מההכנסה:

שיעור החזר מהכנסה ⁽¹⁾	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013			
	2014	2013	2013	31 בדצמבר 2013	מסך	%
	מסך	%	מסך	%	מסך	%
40%	551	91.4	522	91.4	2,264	88.8
מעל 40%	52	8.6	49	8.6	286	11.2
סך-הכל	603	100.0	571	100.0	2,550	100.0

הערה:

(1) בחישוב שיעור החזר מההכנסה לא נכללו הלוואות בולט ובלון.

בשנים האחרונות נרשמה עליה בהיקף האשראי שניתן מעל ליחס החזר של 40%. לעניין זה יצויין כי החל מאמצע שנת 2012 פועל בבנק מודל דירוג המביא בחשבון פרמטרים נוספים הקשורים לכושר החזר, כך שאישור האשראי מתבסס על תמונה שלמה של כושר החזר, ולא על יחס החזר בלבד.

שיעור האשראי שניתן ביחס החזר של מעל 40% בשנת 2013, כ-11.2%, אינו עולה מהותית על מרכיב פעילות זה בכלל המערכת הבנקאית. עוד יצויין כי הנתון לשנת 2013 הושפע מעסקה בודדת במקטע זה.

לפרטים נוספים אודות פעילות המשכנתאות - הלוואות לדיור, ראו בדוח שנתי 2013 (עמי 98-106). לפרטים בדבר סיכוני אשראי בהלוואות לדיור, ראו להלן בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".

הפעילות הבינלאומית

כללי

פעילות קבוצת בנק דיסקונט בחו"ל מתבצעת בעיקר באמצעות חברות הבת בארה"ב ובאורוגוואי (כולל נציגויות באמריקה הלטינית), חברת הבת בשווייץ ובאמצעות סניף הבנק בלונדון.

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח הנקי מהפעילות הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 26 מיליון ש"ח, לעומת 41 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 36.6%.

הוצאות בנין הפסדי האשראי הסתכמו בסך של 38 מיליון ש"ח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014, לעומת 8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 375.0%.

נתונים עיקריים אודות הפעילות הבינלאומית:

	מסקי בית	מגזר עסקי	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי סך-הכל	
במיליוני שקלים חדשים						
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014						
הכנסות ריבית, נטו	(0)	38	47	61	40	186
הכנסות מימון שאינן מריבית	(0)	-	-	-	18	18
עמלות והכנסות אחרות	(0)	13	11	50	(10)	64
סך-הכל הכנסות	(0)	51	58	111	48	268
הוצאות בנין הפסדי אשראי	(0)	31	3	(1)	5	38
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	(0)	(11)	9	15	13	26
תשואה להון (אחוזים)	(0)	(6.6)	4.4	18.6	15.7	1.3
יתרה ממוצעת של נכסים	21	7,832	7,838	3,625	18,353	37,669
יתרה ממוצעת של התחייבויות	36	2,154	2,129	18,357	11,689	34,365
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013						
הכנסות ריבית, נטו	(0)	40	53	60	11	164
הכנסות מימון שאינן מריבית	(0)	-	-	10	3	13
עמלות והכנסות אחרות	(0)	11	8	49	(13)	55
סך-הכל הכנסות	(0)	51	61	119	1	232
הוצאות בנין הפסדי אשראי	(0)	11	11	1	(15)	8
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	(0)	5	9	19	8	41
תשואה להון (אחוזים)	-	1.9	4.3	31.2	8.5	2.1
יתרה ממוצעת של נכסים	18	(2)7,854	(2)8,308	2,807	(2)22,338	41,325
יתרה ממוצעת של התחייבויות	(2)51	(2)2,407	(2)2,613	(2)20,025	(2)10,763	35,859

הערות:

(1) סכומים נמוכים מ 1 מיליון ש"ח.

(2) סוג מחדש - ראו ביאור 12 ב (4) לתמצית הדוחות הכספיים.

התפתחויות במגזר

מכירת BBLA. לפרטים בדבר בחינת אפשרויות למכירת BBLA, ראו ביאור 18 לתמצית הדוחות הכספיים.
הסכם בין הרשויות בשווייץ לבין משרד המשפטים האמריקאי. לפרטים, ראו ביאור 17 לתמצית הדוחות הכספיים.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות

מגבלת החשיפה לשלוחות בחו"ל. שיעור החשיפה המחושבת של הבנק לשלוחות חו"ל עמד על 19.72% מסך נכסי הסיכון ביום 31 במרס 2014, בהשוואה לשיעור של 20.59% ביום 31 בדצמבר 2013. שיעור החשיפה האמור עומד במגבלות החשיפה שקבע הדירקטוריון, במסגרת הצהרת התיאבון לסיכון של קבוצת דיסקונט.

הבנק עוקב אחר התפתחות שיעור החשיפה בגין פעילותו בשלוחות חו"ל.

רגולציה חדשה בנוגע לפיקוח של הרגולטור הבריטי על סניפי בנקים זרים באנגליה ולרישוי פעילותם. בחודש פברואר 2014 פורסמה טיוטת מסמך הנחיות מטעם יחידת הפיקוח בבנק המרכזי באנגליה, ה-PRA (Prudential Regulation Authority). עניינה של הטיוטה - הבהרת ופירוט הפרמטרים והדרישות של ה-PRA לרישוי פעילותם של סניפי בנקים זרים (או חברות הבת שלהם) באנגליה (כאלה הקיימים כיום וסניפים חדשים שתוגש בקשה להקמתם). מטרת הרגולציה החדשה, כעולה מהטיוטה - בחינת מידת השפעת של הבנקים הזרים על יציבות השוק הפיננסי באנגליה, והגברת הפיקוח על פעילותם.

לפרטים נוספים אודות הפעילות הבינלאומית, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 107-110).

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

פרופיל הסיכון של קבוצת דיסקונט

לפרטים בדבר פרופיל הסיכון של קבוצת דיסקונט, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 111-113).
לפרטים בדבר עקרונות וכלים לניהול סיכונים וממשל תאגידי לניהול סיכונים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 113-118).

באזל ודרישות ההון הרגולטוריות

גילויים בהתאם לנדבך השלישי של באזל

יצוין כי חלק מהנתונים שגילויים נדרש בהתאם לנדבך השלישי של באזל, מובאים בחלק ג' של המסמך "גילוי נוסף לפי נדבך 3 של באזל", טבלאות 1-7. המסמך עומד לעיון יחד עם הדוח של הבנק לרבעון ראשון 2014 (דוח זה) באתר הבנק, באתר מגנא של רשות ניירות ערך, ובאתר מאיה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן: "מסמך האינטרנט בעניין באזל"). המידע הכלול בטבלאות האמורות מובא כאן ולהלן על דרך ההפניה. כמו כן, בנספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ב') מובאת טבלת הקשר בין דרישות הגילוי על פי הנדבך השלישי לבין המידע שנכלל בדוח.

לפרטים בדבר באזל III, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 120-121).

מסגרות רגולטוריות לניהול סיכונים

טיוטות והוראות שפורסמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014

טיוטת הוראות בתחום ניהול סיכוני אשראי - ראו להלן.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בעניין ההיערכות ליישום הוראות באזל 3 בתחום הנזילות - ראו להלן.

טיוטת תקין הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355 בנושא ניהול סיכוני המשכיות עסקית - ראו להלן.

ניהול סיכוני אשראי

סיכון אשראי הינו הסיכון להיווצרות הפסדים כתוצאה מחוסר יכולת של לווה או צד נגדי לעמוד בהתחייבויותיו, בחלקן או במלואן. לפרטים כלליים נוספים ולגילוי איכותי נוסף אודות ניהול סיכוני אשראי, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 122-128).

טיטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 בדבר "ניהול סיכון אשראי". ביום 30 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת של תיקון ההוראה, לפיה תשולבנה בהוראה הדרישות בדבר בקרת האשראי ותבטל הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 319. הדגש בהוראה הוסט ממדדים טכניים כמותיים לדרישות איכותיות ולתוצרים הנדרשים מפעילות פונקצית בקרת האשראי. על פי הטיטת, בקרת האשראי תסייע לגבש מסקנות רחב בנוגע לתהליכי מתן אשראי ולפיקוח ומעקב אחר מוקדי הסיכון העיקריים בקווי הפעילות השונים. בנוסף, בקרת האשראי צריכה לוודא שבחברות הבת פועלת יחידה ברמה מקצועית. על פי הטיטת, התיקונים יחולו מיום 1 בינואר 2015 ואילך.

הפחתת סיכון אשראי

לפרטים בדבר גילוי איכותי בהתייחס להפחתת סיכון אשראי, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 128-129). גילוי כמותי בנושא זה מובא במסמך האינטרנט בעניין באזל (כהגדרתו לעיל), בחלק ג', סעיף 4, שהמידע הכלול בו מובא כאן על דרך ההפניה.

גילויים נוספים

גילוי כמותי לסיכון האשראי

התפלגות חשיבות סיכון אשראי לפי סוגים עיקריים של חשיבות אשראי - חשיבת סיכון אשראי ברוטו

	31 במרס 2014	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	31 במרס 2013	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	31 בדצמבר 2013	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים						
אשראי	151,633	150,078	147,018	148,868	149,885	149,895
איגרות חוב	33,510	36,851	37,349	36,612	35,964	37,324
אחרים ⁽²⁾	9,173	8,398	7,823	7,637	8,282	8,054
ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽³⁾	58,199	58,310	59,043	59,467	57,706	58,649
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁴⁾	2,042	1,914	1,536	1,552	1,875	1,819
סך-הכל	254,557	255,551	252,769	254,136	253,712	255,741

הערות:

- (1) הממוצע מחושב על בסיס רבעוני.
- (2) בעיקר: מזומנים, מניות, רכוש קבוע.
- (3) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
- (4) סיכון אשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר השפעת netting והכפלה במקדם התוספת (Add-on)).

גילוי כמותי נוסף מובא במסמך האינטרנט בעניין באזל (כהגדרתו לעיל), בחלק ג', סעיפים 1-3, שהמידע הכלול בהם מובא כאן על דרך ההפניה.

גילוי כללי לגבי חשיבות הקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי

סיכון אשראי של צד נגדי הינו הסיכון שהצד הנגדי לעסקה יכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בגין העסקה. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 129-130). גילוי כמותי בנושא זה מובא במסמך האינטרנט בעניין באזל (כהגדרתו לעיל), בחלק ג', סעיף 5, שהמידע הכלול בו מובא כאן על דרך ההפניה.

הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים

פעילות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה בגורמי סיכון מיוחדים ובהם סיכונים אשראי. ייחודיותו של סיכון האשראי בעסקאות אלה נובעת מכך שהסכום הנקוב של העסקה אינו משקף בהכרח את סיכון האשראי הכרוך בה. לפרטים נוספים ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 130-131). בביאור 8 לתמצית הדוחות הכספיים, מובאים פרטים בדבר הפעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון. בחלק ב' של הביאור האמור, מובאים פרטים בדבר סיכון אשראי בגין נגזרים לפי צד נגדי לחוזה, על בסיס מאוחד. בנספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ג', סעיף 1) מובאים פירוטים נוספים לנתונים המובאים בחלק ב' האמור של הביאור.

חשיפות איגור

אי די בי ניו יורק משקיע במספר סוגים של ניירות ערך מאוגחים, ניירות ערך מגובי משכנתאות למסחר (CMBS), ניירות ערך מסוג Trust CDO Preferred וניירות ערך המגובים במשכנתאות למגורים (RMBS). לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 131), ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים ו-"השקעות בניירות ערך מגובי נכסים" בפרק "התפתחות הנכסים וההתייבויות" לעיל. גילוי כמותי בנושא זה מובא במסמך האינטרנט בעניין באזל (כהגדרתו לעיל), בחלק ג', סעיף 6, שהמידע הכלול בו מובא כאן על דרך ההפניה.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

כללי. הגדרת מוסדות פיננסיים זרים כוללת בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים האמורים. בשונה מהגדרת ענף משק "שירותים פיננסיים", לצורך הגילוי בסקירת הנהלה של "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק", החשיפה בגין מוסדות פיננסיים זרים המוצגת בטבלה שלהלן כוללת חשיפות לבנקים זרים ולבנקים להשקעות זרים שאינם נכללים באשראי לציבור מחד, ומאידך אינה כוללת חשיפות בגין השקעות בניירות ערך מגובי נכסים ובגין חשיפה חוץ מאזנית פוטנציאלית.

התפתחויות בשוקי העולם. ההתאוששות במדינות גוש האירו נמשכת ומקיפה את מרבית מדינות הגוש. מדדי מנהלי הרכש מצביעים על התרחבות הכלכלות במקביל לשיפור במדדי אמון הצרכנים. על אף ההתאוששות, סביבת האינפלציה בגוש נותרה נמוכה, והאינפלציה השנתית עומדת על 0.7%. ההתאוששות בכלכלות הגוש תמכה בהמשך ירידה בתשואות האג"ח הממשלתי של מדינות הפריפריה, וממשלות יוון ופורטוגל גייסו איגרות חוב ממשלתיות בשווקים, לראשונה מאז תכניות החילוץ.

הבנק מקיים מדיניות אשראי זהירה ועוקב באופן שוטף וברמה קבוצתית, במסגרת פורום בינחטיבתי, אחר ההתפתחויות והיקפי החשיפות בשווקי מפתח ובמדינות בסיכון. חדר העסקאות של הבנק עוקב אחר השווקים לקבלת תמונה מקיפה ומנטר בזמן אמת את סיכונים המטבע בהתאמה לפרופיל הסיכון של כל לקוח ולמסגרות המאושרות.

לפרטים בדבר אופן ניהול חשיפת האשראי הנובעת ממוסדות פיננסיים זרים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 131-132).

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים. חשיפת האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים הינה ברובה לבנקים ולבנקים להשקעות. כעולה מהנתונים שיובאו להלן, כ-72% מהחשיפה ליום 31 במרס 2014 הינה למוסדות פיננסיים בדרוג "A" ומעלה. המדינות בגינן קיימת לבנק חשיפת אשראי כאמור ליום 31 במרס 2014 כוללות בין היתר, את ארה"ב, בריטניה, גרמניה ושוויץ. בתקופת הדיווח לא נכללו בגין החשיפה למוסדות פיננסיים הפסדים בגין ירידת ערך של ניירות ערך.

להלן נתונים על חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾, על בסיס מאוחד:

חשיפת אשראי (4) נוכחית	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי(3)(4)	סיכון אשראי מאזני(2)(4)(5)	
במיליוני שקלים חדשים			
2014 במרס 31			
חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים ⁽⁶⁾			
דירוג אשראי חיצוני ⁽⁷⁾			
2,322	285	2,037	AAA עד AA-
5,112	189	4,923	A+ עד A-
2,263	16	2,247	BBB+ עד BBB-
396	1	395	BB+ עד B-
258	101	157	ללא דירוג ⁽⁸⁾
10,351	592	9,759	סך-הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים
מזה חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים:			
3,003	59	2,944	בארצות הברית
138	-	138	יתרת איגרות חוב בעייתיים

31 בדצמבר 2013			
חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים ⁽⁶⁾			
דירוג אשראי חיצוני ⁽⁷⁾			
2,497	269	2,228	AAA עד AA-
5,736	167	5,569	A+ עד A-
2,114	7	2,107	BBB+ עד BBB-
366	8	358	BB+ עד B-
301	105	196	ללא דירוג ⁽⁸⁾
11,014	556	10,458	סך-הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים
מזה חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים:			
3,195	45	3,150	בארצות הברית
176	-	176	יתרת איגרות חוב בעייתיים

הערות:

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים האמורים.
- (2) פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (3) בעיקר ערבויות, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (4) חשיפות האשראי וסיכון האשראי הבעייתיים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני הניכויים כהגדרתם בסעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313.
- (5) למידע נוסף אודות הרכב חשיפות האשראי שנכללו בטבלה בגין מכשירים נגזרים מול בנקים/דילרים/ברוקרים, ראו ביאור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.
- (6) חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים. (לפרטים נוספים בדבר השקעות בניירות ערך מגובי נכסים, ראו ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים).
- (7) לפי דירוג Moody's ובהעדרו, דירוג Fitch או S&P.
- (8) סיכון אשראי חוץ מאזני ללא דירוג, מרביתו בגין ערבויות מבנקים שוויצרים פרטיים ומבנקים שוויצרים בבעלות בנקים במערב אירופה שדירוגם הינו A1 ומעלה.

בנוסף לחשיפה המוצגת בטבלה לעיל, לימים 31 במרס 2014 ו-31 בדצמבר 2013 קיימת חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית לבנקים זרים בגין מכשירים נגזרים (כהגדרתם בסעיף 4) (א) להגדרת חבות בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה בודד ושל קבוצת לווים" דהיינו, אחוז משתנה מיתרת עסקה עתידית), בסך של 82 מיליון ש"ח ושל 283 מיליון ש"ח, בהתאמה.

סיכוני אשראי בהלוואות דיור

כללי. פעילות העמדת הלוואות לדיור בקבוצה, מתבצעת על ידי הבנק ועל ידי בנק מרכזי דסקונט (אשר יכונן להלן, לשם הנוחות, "הקבוצה").

התפתחויות בתחום ההלוואות לדיור. בשנים האחרונות נרשם גידול בביקושים ובהיקף הביצוע של הלוואות לדיור, שנגרמו בעקבות התגברות הביקושים בשוק הדיור ועליות המחירים שנגרמו כתוצאה מהמחסור בהיצע הדירות ביחס לביקושים כאמור והריבית הריאלית השלילית. לפרטים בדבר הצעדים שנקטו על ידי הקבוצה, להגברת הפיקוח על האשראי בתחום זה, ראו דוח שנתי 2013 (עמ' 134).

היקף תיק ההלוואות לדיור של הקבוצה ליום 31 במרס 2014 הסתכם ב-20,310 מיליון ש"ח (31.12.2013 - 20,401 מיליון ש"ח).

להלן נתונים, לגבי מאפייני סיכון מסויימים של תיק ההלוואות לדיור של הקבוצה:

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
2013	2014	
%	%	
11.1	9.5	שיעור ההלוואות לדיור שמימנו למעלה מ-75% משווי הנכס
17.3	18.3	שיעור ההלוואות לדיור, שהחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסות הלווה
63.7	64.7	שיעור ההלוואות לדיור בריבית משתנה, מסך תיק ההלוואות לדיור ⁽¹⁾

הערה:

(1) בחישוב היחס נכללו גם הלוואות בהן תדירות שינוי הריבית עולה על חמש שנים.

גילוי נוסף על סיכון אשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

התאגידים הבנקאיים נדרשים לכלול בדיווח מידע על סיכון האשראי הנוכחי למועד הדיווח, בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר חבותם נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי.

ליום 31 במרס 2014 אין לבנק קבוצת לווים אחת שחבותה מגיעה לסף האמור.

הבנק מקיים תהליך מעקב רציף אחר קבוצות הלווים הגדולות, מבצע סקירות תקופתיות להערכת הסיכון המיוחס לכל קבוצה, ולגבי חלק מהקבוצות אף מבצע בחינה של תרחישי קיצון והשפעתם על יכולת החזר. הבנק עומד בכל המגבלות הרגולטוריות המתייחסות להיבטי ריכוזיות אשראי.

החל מהדוח השנתי לשנת 2012, הבנק מסווג את השקעתו בניירות ערך של סוכנויות פדרליות בארה"ב במסגרת האשראי לציבור. ההשקעה בניירות ערך של כל אחת מהסוכנויות אינה מגיע לסף כאמור. לפרטים בדבר השקעות הבנק כאמור, ראו להלן תוספת ד' לסקירת ההנהלה.

סיכונים אשראי בגין מימון ממונף (Leveraged Finance)

סיכונים אשראי בגין מימון ממונף. הבנק קבע מגבלות על היקף החשיפה למימון ממונף ביחס לסך האשראי הכולל של הבנק וביחס להון הכולל של הבנק, לפי הנמוך מביניהם. בנוסף, התפתחות המימון הממונף והעמידה במגבלות שנקבעו מדווחים להנהלת הבנק ולדירקטוריון אחת לרבעון, לצורך מעקב אחר הסיכונים הגלומים במימון זה.

לפרטים נוספים בדבר סיכונים אשראי בגין מימון ממונף, ראו דוח שנתי 2013 (עמ' 135). לפרטים נוספים בענין זה, ראו בנספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ג', סעיף 2).

ניהול סיכונים שוק

סיכון שוק הוא הסיכון לפגיעה בהון הבנק וברווחיותו הנובע משינויים בשווקים הפיננסיים המשפיעים על ערך נכסי הקבוצה או התחייבויותיה: שיעורי הריבית, שערי חליפין, אינפלציה, מחירי ניירות ערך, מחירי סחורות, התנדדותיות של פרמטרים אלה ומדדים כלכליים אחרים.

לפרטים כלליים נוספים, ראו דוח שנתי 2013 (עמ' 135-138).

לפרטים בדבר הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 בנושא "ניהול סיכונים ריבית", ראו דוח שנתי 2013 (עמ' 136).

גילוי כמותי

(1) חשיפת בסיס

החשיפה לסיכון הבסיס מתבטאת בהפסד שעלול להתרחש כתוצאה משינויים בשערי החליפין או במדד המחירים לצרכן, עקב ההפרש שבין שווי הנכסים לבין שווי ההתחייבויות, כולל השפעת העסקאות העתידיות והשפעתן של האופציות הגלומות על החשיפה בבסיס. לפרטים בדבר חשיפת הבסיס ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 138-139).

להלן התפלגות ההון של הבנק בין מגזרי הצמדה שונים, בהשוואה למגבלות (הנתונים מוצגים ביחס להון):

שנת 2013		רבעון ראשון של שנת 2014						
טווח החשיפה								
ממוצע	עד	מ-	סוף שנה	ממוצע	עד	מ-	סוף תקופה	מגבלה
19.3%	29.0%	4.5%	8.5%	15.7%	22.3%	9.0%	15.9%	(25%)–50%
26.8%	28.1%	25.1%	25.1%	26.2%	27.3%	25.1%	26.7%	15%–40%
מגזר צמוד מדד								
מט"ח								

רגישות ההון לשינויים בשער החליפין. רגישות ההון לשינויים בשערי חליפין מוצגת בטבלה שלהלן, המפרטת את ההשפעה של שינויים בשערי החליפין במטבעות העיקריים על ההון של הבנק ליום 31 במרס 2014.

רגישות הון הבנק לשינויים בשערי חליפין				
במיליוני שקלים חדשים				
מגזר	10%	5%	5%	10%
דולר	(170)	(83)	74	147
יורו	(17)	(9)	6	10
מט"ח אחר	5	2	(2)	(4)

(2) חשיפה לסיכון ריבית

א. כללי

סיכון הריבית הוא הסיכון לפגיעה ברווחי הבנק ובהונו כתוצאה משינוי של שיעורי הריבית בשווקים. הסיכון נובע מהחשיפה לשינויים עתידיים בשיעורי הריבית והשפעתם האפשרית על הערך הנוכחי של הנכסים וההתחייבויות לרבות תיקונים כלכליים מסוימים. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 139-142).

הנתונים המוצגים בסעיף ב' להלן, חושבו על בסיס השווי ההוגן, כנדרש על פי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובהתאמה לחישוב של תוספת ב' בסקירת ההנהלה להלן.

הנתונים המוצגים בסעיף ג' להלן משמשים לניהול השוטף של חשיפת הריבית, שנערך על כלל פעילות הבנק, ומובאים בו בחשבון נתונים נוספים המייצגים את הגישה הכלכלית של הבנק לניהול חשיפת השווי הכלכלי של הון הבנק לשינויים בריבית.

ב. ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים בריבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לפרטים בדבר שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 139-140). לפרטים בדבר השיטות וההנחות העיקריות ששימשו באומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראו ביאור 21 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 414-415).

להלן יובאו עיזכונים מסויימים ליום 31 במרס 2014:

- השווי ההוגן של חובות פגומים - העלאת שיעור ריבית ההיוון ב-1 נקודת האחוז היתה מקטינה את השווי ההוגן של החובות הפגומים ב-28 מיליון ש"ח. העלאת שיעור ריבית ההיוון ב-0.1 נקודת האחוז היתה מקטינה את השווי ההוגן של החובות הפגומים ב-1 מיליון ש"ח. (לעומת 24 מיליון ש"ח ו-1 מיליון ש"ח, בהתאמה, ליום 31 בדצמבר 2013);
- תזרימי המזומנים בגין משכנתאות הוערכו על פי תחזית לפירעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי. הוון תזרים המזומנים, כאמור, על פי

- מועדי הפרעון הצפויים, במקום על פי מועדי הפרעון החוזיים, הקטין את השווי ההוגן של המשכנתאות, בעיקר במגזר הצמוד למדד, ב-123 מיליון ש"ח (לעומת 112 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013);
- מח"מ הנכסים במגזר הצמוד למדד, על פי התזרים המקורי, שאינו מביא בחשבון פרעונות מוקדמים, הגיע ליום 31 במרס 2014 ל-3.78 שנים, לעומת 3.40 שנים לאחר התחשבות בתחזית לפירעונות מוקדמים (לעומת 3.74 שנים ו-3.35 שנים, בהתאמה, ליום 31 בדצמבר 2013);
 - תזרימי המזומנים בגין פקדונות הוערכו על פי תחזית לפירעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי. הוון תזרים המזומנים, כאמור, על פי מועדי הפרעון הצפויים, במקום על פי מועדי הפרעון החוזיים, הקטין את השווי ההוגן של הפקדונות, בעיקר תוכניות חסכון במגזר הצמוד למדד, ב-20 מיליון ש"ח (לעומת 24 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013);
 - מח"מ ההתחייבויות במגזר הצמוד למדד, על פי התזרים המקורי, שאינו מביא בחשבון פרעונות מוקדמים, הגיע ליום 31 במרס 2014 ל-3.34 שנים, לעומת 3.17 שנים לאחר התחשבות בתחזית לפירעונות מוקדמים (לעומת 3.28 שנים ו-3.10 שנים, בהתאמה, ליום 31 בדצמבר 2013).
- מכשירים פיננסיים מורכבים.** לפרטים בדבר מכשירים פיננסיים מורכבים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 139). ליום 31 במרס 2014, השפעת ההתייחסות לאופציה ולמכשיר המארח כמכשירים העומדים בפני עצמם, לא הייתה מהותית.

להלן פרטים בדבר שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות הבת שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי ריבית):

מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽²⁾				
צמוד		אחר			סך-הכל	
לא צמוד	למדד	דולר	אירו	אחר	סך-הכל	
במיליוני שקלים חדשים						
31 במרס 2014						
108,835	25,060	46,454	4,251	4,096	188,696	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
91,588	2,840	54,151	16,367	10,803	175,749	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ⁽³⁾
(95,977)	(21,244)	(51,406)	(8,443)	(4,707)	(181,777)	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
(100,109)	(6,432)	(47,295)	(12,211)	(10,233)	(176,280)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ⁽³⁾
4,337	224	1,904	(36)	(41)	6,388	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים
31 בדצמבר 2013						
109,194	25,682	47,094	4,369	3,918	190,257	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
92,840	3,179	53,175	18,279	10,589	178,062	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ⁽³⁾
(98,157)	(21,860)	(49,985)	(8,616)	(4,913)	(183,531)	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
(100,128)	(6,878)	(48,138)	(14,117)	(9,598)	(178,859)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ⁽³⁾
3,749	123	2,146	(85)	(4)	5,929	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

להלן פרטים בדבר השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות הבת שלו, למעט פריטים לא כספיים:

שינוי בשווי הוגן	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת השינויים בשיעורי הריבית (4)								
	מטבע ישראלי				מטבע חוץ(2)				
	לא צמוד	צמוד מדד דולר	אירו	אחר	מקזזות	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	
במיליוני שקלים חדשים									
2014 במרס 31									
גידול מידי מקביל של אחוז אחד	4,076	159	1,377	(32)	(40)	(1)	5,539	(849)	(13%)
גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז	4,311	218	1,900	(37)	(41)	-	6,351	(37)	(1%)
קיטון מידי מקביל של אחוז אחד	4,693	301	2,330	(32)	(39)	-	7,253	865	14%
2013 בדצמבר 31									
גידול מידי מקביל של אחוז אחד	3,391	30	1,543	(76)	(2)	-	4,886	(1,043)	(18%)
גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז	3,688	115	2,090	(84)	(4)	-	5,805	(124)	(2%)
קיטון מידי מקביל של אחוז אחד	4,111	229	2,609	(87)	(5)	-	6,857	928	16%

הערות:

- לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בביאור 9 לתמצית הדוחות הכספיים.
- שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה, בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל שווי הוגן של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים), בהנחה שחל השינוי שצויין בשיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

ג. נתונים המשמשים לצורך ניהול חשיפת הריבית

הנתונים שהוצגו בסעיף ב' לעיל, חושבו על בסיס השווי ההוגן, כנדרש על פי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובהתאמה לחישוב של תוספת ב' בסקירת ההנהלה להלן.

הניהול השוטף של חשיפת הריבית נערך על כלל פעילות הקבוצה ומובאים בו בחשבון נתונים נוספים המייצגים את הגישה הכלכלית לניהול חשיפת השווי הכלכלי של הון הבנק לשינויים בריבית (לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013, עמ' 141-162).

להלן השפעת שינויים היפותטיים של 100 נקודות בסיס בשיעורי הריבית על השווי הכלכלי של הקבוצה:

	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	מט"ח אחר	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
2014 במרס 31					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	(93)	(27)	(197)	2	(315)
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	105	29	15	(5)	145
2013 בדצמבר 31					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	(138)	(48)	(212)	9	(389)
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	158	53	107	(8)	310

המגבלות שקבע הדירקטוריון לגבי החשיפה לסיכונים ריבית במגזרי ההצמדה השונים מבוטאות במונחי הפגיעה המקסימלית בהון הכלכלי כתוצאה מתזוזה מקבילה של עקום התשואה ב-1% בכל אחד מהמגזרים.

המגבלה שנקבעה על החשיפה הקבוצתית לשינוי של 1% בעקומי הריבית, היא בשיעור של 7.5% מההון. זאת, בנוסף למגבלות שקבע הבנק וחברות הבת הבנקאיות על אומד סיכון זה. ברבעון הראשון של שנת 2014, עמדו הבנק והקבוצה במגבלות החשיפה שנקבעו.

בנוסף לתרחיש של תזוזה מקבילה בעקומי הריבית, נבחנת גם השפעת שינויים לא מקבילים בעקומי הריבית השונים. ברבעון הראשון של שנת 2014 לא נרשמה חריגה ממגבלות אלה.

ד. אופיו של סיכון הריבית בתיק הבנקאי

לפרטים בדבר הסיכונים הכלולים בתיק הבנקאי, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 141).

להלן השפעת שינויים היפותטיים של 100 נקודות בסיס בשיעור הריבית על התיק הבנקאי:

השינוי בשיעורי הריבית	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	מט"ח אחר	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
31 במרס 2014					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	(100)	(30)	(194)	20	(303)
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	119	33	8	(18)	142
31 בדצמבר 2013					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	(138)	(34)	(205)	7	(369)
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	158	38	99	(4)	290

(3) הערך הנחון לסיכון VaR (Value at Risk)

לפרטים בדבר מודל ה-VaR, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 142).
הדירקטוריון קבע מגבלה לפיה ה-VaR של הקבוצה (בשיטה פרמטרית, לאופק של 10 ימים וברמת מובהקות של 99%) לא יעלה על 4% מההון. ברבעון ראשון 2014 לא נרשמו חריגות ממגבלה זו.

(4) ניתוח הפסדים בתרחישי קיצון (STRESS TESTS)

המגבלות על חשיפת הקבוצה במונחי שחיקת השווי בתרחישי קיצון מושתתות על הערכות מקרו כלכליות לגבי סבירות תרחיש זה או אחר. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014 לא נרשמו חריגות ממגבלות אלה. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 143).

(5) הגישה הסטנדרטית להקצאת הון לסיכונים שוק

הבנק מחשב את הקצאת ההון הנדרשת בגין החשיפה לסיכונים שוק בהתאם לגישה הסטנדרטית, כקבוע בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 208. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 144).

להלן פירוט הקצאת ההון לסיכונים השוק לפי הגישה הסטנדרטית:

הקצאת הון ליום	
31 בדצמבר 2013 ⁽¹⁾	31 במרס 2014 ⁽²⁾
במיליוני שקלים חדשים	
הבנק:	
171	261
סיכון ריבית*	
32	45
סיכון שער חליפין	
2	3
סיכון מניות	
28	67
סיכון אופציות	
233	376
סך-הכל הקבוצה הבנקאית	
2,588	3,005
הקצאה במונחי נכסי סיכון	

* כולל סיכון ספציפי בסך של 6.9 מיליוני ש"ח ו-8.6 מיליוני ש"ח ברבעון הראשון 2014 ושנת 2013, בהתאמה. הערות:

(1) דרישת ההון המינימלית הינה 8% בגין הוראות נדבך 1, בתוספת 1% בגין הוראות נדבך 2.
(2) דרישת ההון המינימלית הינה 12.5% החל מיום 1 בינואר 2015.

(6) סיכוני אופציות

סיכוני אופציות מתייחסים לאפשרות להפסד הנובע משינויים בנכסי הבסיס והתנודתיות שלהם המשפיעים על שווין של אופציות, לרבות סטיות התקן. דירקטוריון הבנק קבע הנחיות לפעילות המותרת באופציות, הן במונחי מספר עסקאות ונפח כולל והן במונחי הפסד מקסימלי בתרחישי קיצון ובתרחיש מתון. גם הדירקטוריונים של חברות הבת הבנקאיות העיקריות קבעו מגבלות על הפעילות באופציות. ברבעון הראשון של שנת 2014, לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.

(7) הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים

דירקטוריון הבנק והדירקטורים של חברות הבת העיקריות קבעו את אופן הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים, היקפי הפעילות המקסימליים ומגוון המכשירים הפיננסיים שלבנק מותר לפעול בהם (בין אם עבור לקוחותיו ובין אם עבור עצמו). החשיפה הנוצרת כתוצאה מפעילות זו, הן בבסיס והן בריבית, נכללת במסגרת מגבלות הדירקטוריון לחשיפות הבסיס והריבית והאופציות. בנוסף, הוגדרו מגבלות על ההיקף הנומינלי, ועבור מכשירים מסוגים מסויימים גם מגבלה על מספר העסקאות הפתוחות בכל רגע נתון. ברבעון הראשון של שנת 2014, לא נרשמו חריגות מהמגבלות האמורות.

להלן נתונים אודות היקפי הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (ערך נקוב), של הבנק והחברות המאוחדות שלו:

2013 בדצמבר	2014 במרס	
במיליוני שקלים חדשים		
1,869	2,013	נגזרים מגדרים
183,347	188,018	נגזרים ALM
36,173	19,236	נגזרים אחרים
2,078	1,756	נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
223,467	211,023	סך-הכל

לפרטים נוספים אודות ניהול ומדידת סיכוני שוק, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 135-146).

ניהול סיכון הנזילות

סיכון הנזילות הוא הסיכון שהבנק יתקשה לעמוד בהתחייבויותיו בשל התפתחות בלתי צפויה, ייאולץ לגייס מקורות או לממש נכסים באופן שיגרום לו הפסד מהותי. כיוון שמדובר במצב של אי ודאות, שבו סיכון הנזילות קיים תמיד, הבנק קבע מגבלות חשיפה מקסימלית לסיכון הנזילות.

בחודש ינואר 2014 הפיץ הפיקוח על הבנקים תרגום של הוראת באזל III - יחס כיסוי הנזילות וכלי ניטור לניהול הנזילות, ליישום מיום 1 בינואר 2015. הבנק, יחד עם חברות הקבוצה ערך אומדן כמותי של יחס כיסוי הנזילות LCR (Liquidity Covered Ratio) כפי שנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים (QIS) ונערך ליישום ההנחיות.

בסוף שנת 2013 ובתחילת שנת 2014 נרשמו מספר חריגות ממגבלות הדירקטוריון שנבעו מכשל נקודתי בתהליכי העבודה. הבנק שומר על רמות נזילות גבוהות, כך שחריגות אלו אינן מצביעות על הרעה בסיכון הנזילות והינן טכניות במהותן. הבנק פעל באופן מיידי לשיפור תהליכי העבודה, על מנת להימנע מחריגות נוספות.

לפרטים נוספים בדבר ניהול סיכון הנזילות, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 146).

סיכונים תפעוליים

סיכון תפעולי מוגדר בהוראות בנק ישראל כסיכון להפסד כתוצאה משיטות פגומות לעיבוד נתונים, טעויות אנוש והעדר בידוק ובקרה נאותים. לפרטים נוספים בדבר סיכונים תפעוליים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 147-150).

היערכות הבנק להמשכיות עסקית

טיטות תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355, בנושא: "ניהול המשכיות עסקית". בהמשך להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355, שפורסמה בחודש דצמבר 2013, ובעקבות סקר מיגון אתרים קריטיים, שבוצע במערכת הבנקאית, הפיץ הפיקוח על הבנקים ביום 30 באפריל 2014 טיטות תיקון להוראת ניהול בנקאי 355, הכוללת הנחיות שנועדו להסדיר את נושא מיגון האתרים הקריטיים, ובכללן: דרישה למגן אתר ראשי או חלופי מפני מלחמה קונבנציונלית; דרישה למגן אתר קריטי ראשי מפני רעידות אדמה; היתר לחברה בת בנקאית להסתמך על האתר הקריטי של החברה האם. בהתאם לטיטות, ההנחיות החדשות תיכנסנה לתוקף במועד אישור התיקון. לפרטים בדבר סיכונים סביבתיים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 152).

סיכוני ציות

דוח ביקורת בנושא איסור הלבנת הון. ביום 24 בפברואר 2014, התקבל דוח ביקורת של בנק ישראל בנושא איסור הלבנת הון בעקבות ביקורת שבוצעה בבנק ברבעון האחרון של שנת 2012 ובמחצית הראשונה של שנת 2013. הדוח בוחן את נאותות הטמעת ההוראות והחוקים בתחום איסור הלבנת הון ואת האופן בו הבנק מיישם הלכה למעשה. הביקורת התמקדה בארבעה תחומים עיקריים: הליך "הכר את הלקוח", מערך הבקרה להוראות החוק והרגולציה באחת מחטיבות הבנק, מערך הבקרה בחטיבה נוספת בבנק ונאותות הניטור של פעולות בלתי רגילות והדיווח אודותן לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור. הבנק החל לפעול לתיקון הליקויים עליהם הצביע הדוח וליישום הדרישות שנכללו בו. לפרטים נוספים בדבר סיכוני ציות, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 153-154).

לפרטים בדבר סיכוני טכנולוגיית המידע, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 150-151).
לפרטים בדבר סיכונים משפטיים וסיכוני רגולציה, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 152).

השפעת גורמים חיצוניים

קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014

התפתחויות בכלכלת העולם

כללי. ברבעון הראשון של שנת 2014 המשיכה הכלכלה העולמית להתרחב, אולם בקצב מתון מעט לעומת הרבעון האחרון של שנת 2013. זאת, תוך המשך הבידול בקצב ההתאוששות, בין גושי הכלכלה המובילים. כלכלת ארה"ב התרחבה בתקופה הנסקרת בשיעור מתון של 0.1%, לעומת 2.6% ברבעון הקודם ו-1.1% ברבעון המקביל בשנת 2013. יש לציין כי חלק מההאטה יוחס לתנאי מזג אוויר הקשים ששררו בראשית השנה, ופגעו בפעילות הכלכלית. על אף הצמיחה המתונה, נמשכה ההתאוששות בשוק התעסוקה, בתעשייה ובצריכה הפרטית. מנגד, שוק הנדל"ן התאפיין בדשדוש מסוים. בגוש האירו נמשכה ההתאוששות האיטית, כאשר ברבעון הראשון התרחב התוצר בשיעור של 0.8%, בדומה לרבעון הרביעי של שנת 2013 ולעומת נסיגה בשיעור דומה ברבעון המקביל אשתקד. עם זאת, שיעור האבטלה בגוש נותר ברמה גבוהה של 11.8%. המגמה בהתרחבות כלכלת ה-BRIC, ברבעון הראשון של השנה, לא הייתה אחידה. בעוד שבסין וברוסיה הואט קצב הצמיחה (בהשוואה לרבעון הקודם ולרבעון המקביל בשנת 2013 כאחד), כאשר בסין נרשמה צמיחה של 7.4% (השיעור הנמוך מאז שנת 2009), הרי שבברזיל ובהודו נרשמה האצה.

בתוך כך, סביבת האינפלציה בעולם, ברבעון הראשון, המשיכה להיות ממונתת. בפרט, האטה באינפלציה נרשמה בגוש האירו ובסין. בארה"ב, נרשמה האצה קלה לעומת הרבעון האחרון של שנת 2013, אולם עדיין קצב עליית המחירים היה מתחת ליעד של הבנק המרכזי. ההתאוששות האיטית, לצד האינפלציה המתונה, תמכו בהמשך מדיניות מוניטרית מרחיבה במרבית הכלכלות המפותחות בעולם. בארה"ב, נגידת ה-FED החדשה ציינה שמכלול ההתפתחויות בשוק העבודה (ולא רק נתון האבטלה) ייבחנו בעת המשך צמצום ההרחבה הכמותית. בנוסף, הביעה נגידת הפד אמון מלא במדיניות הפד תחת הנגיד הקודם, לרבות צמצום הרכישות, ובכך הפיגה חששות בשווקים משינוי במדיניות המוניטרית.

במקביל, ה-FED החל בתוכנית צמצום ההרחבה הכמותית, בהיקף של 10 מיליארד דולר לחודש. בגוש האירו, על רקע האינפלציה הנמוכה וההתאוששות האיטית, עלתה ההסתברות להפחתת ריבית או הרחבה כמותית.

התקופה הנסקרת התאפיינה בהתגברות החששות ממשבר בשווקים המתפתחים הן בהיבט הפיננסי והן בהיבט הגיאוגרפי. בפרט, אי יציבות פוליטית באוקראינה הובילה לעליית המתח בינה לבין רוסיה השכנה. חששות אלו באו לידי ביטוי בפיחות חד של המטבעות המקומיים וירידות בשוקי ההון במדינות המתפתחות. כתגובה מיידית למשבר, ועל מנת לייצב את שער החליפין, העלו מספר בנקים מרכזיים את הריבית, לרבות, טורקיה, רוסיה, הודו, ברזיל ודרום אפריקה.

שווקים פיננסיים. המסחר בשוקי המניות בעולם התנהל, בעיקר, על רקע המשבר בשווקים המתפתחים, נתוני מאקרו מעורבים בארה"ב מחד ונאומוי נגידת ה-FED מאידך, לצד המשך ההתאוששות בגוש האירו.

להלן השינויים במדדי מניות נבחרים שנרשמו במהלך שלושת החודשים הראשונים של השנים 2013 ו-2014:

שינוי במהלך הרבעון הראשון		
2013	2014	מדד
10.0%	1.3%	S&P 500
2.4%	-	DAX
(1.9%)	(0.8%)	MSCI Emerging Markets

תשואות איגרות החוב הממשלתיות בארה"ב ל-10 שנים הושפעו בעיקר ממעבר לנכסים בטוחים, על רקע העליה באי הוודאות בשווקים המתפתחים, מאינדיקטורים מעורבים לפעילות הכלכלית ומנאומוי נגידת ה-FED. בגרמניה, הושפעו התשואות הארוכות, בנוסף, מההערכות לגבי הקלה מוניטרית נוספת בגוש האירו.

להלן תשואות איגרות החוב הממשלתיות:

31.12.2013	31.03.2014	תשואה אג"ח ל-10 שנים
3.0%	2.7%	ארה"ב
1.92%	1.57%	גרמניה

הדולר האמריקאי נסחר בתנודתיות מול האירו, כאשר בסיכום התקופה נרשמה התחזקות שולית. ההתחזקות האמורה שיקפה, בין היתר, הערכות לגבי העלאת הריבית בארה"ב מחד וצפי להקלה מוניטרית נוספת בגוש האירו, מאידך. מנגד, הדולר נחלש מול היין היפני והפאונד הבריטי.

להלן השינויים בדולר מול מטבעות נבחרים:

שינוי במהלך הרבעון הראשון		
2013	2014	שער חליפין
3.0%	0.1%	אירו
8.8%	(2.1%)	יין יפני
6.9%	(0.7%)	פאונד בריטי

מדד הסחורות העולמי GSCI התאפיין בתנודתיות, אולם בסיכום התקופה עלה המדד ב-2.6%. מבין רכיבי המדד נרשמה עליה חדה (16.4%) במחירי הסחורות החקלאיות. יתכן והעליה החדה נבעה ממזג האוויר הקשה בארה"ב בסוף שנת 2013 ותחילת שנת 2014. מנגד, מחירי המתכות התעשייתיות ירדו ובמחירי סחורות האנרגיה נרשמה ירידה שולית.

להלן השינויים במדדי סחורות נבחרים:

שינוי במהלך הרבעון הראשון		
2013	2014	
1.3%	2.6%	מדד הסחורות - GSCI
(1.0%)	(2.7%)	מחיר הנפט (BRENT)
5.9%	3.2%	מחיר הנפט (WTI)
(4.7%)	6.8%	זהב

התפתחויות עיקריות במשק הישראלי

כללי

ברבעון הראשון של השנה התרחב התוצר בקצב שנתי של 2.1% (השיעור הנמוך מאז ראשית שנת 2009), לעומת צמיחה של 2.9% ברבעון האחרון של שנת 2013 ושל 2.3% ברבעון המקביל אשתקד. קצב הצמיחה של התוצר העסקי הואט ל-0.4% (2.1%- ו-2.8% ברבעון הקודם וברבעון המקביל בשנת 2013, בהתאמה). הצמיחה האיטית ברבעון הראשון, שיקפה נסיגה בצריכה הפרטית (2%), נסיגה בהשקעות בנכסים קבועים (14%) וקיפאון בצריכה הציבורית. יצוא הסחורות והשירותים התרחב ב-6.3% ובמקביל יבוא הסחורות והשירותים (למעט יבוא ביטחוני) עלה ב-5.9%. מספר המשרות הממוצע ברבעון הראשון של השנה היה גבוה ב-1.1% (תוספת של כ-38 אלף משרות) בהשוואה לרבעון האחרון של שנת 2013. מדובר ברבעון חמישי ברציפות של התרחבות. שיעור האבטלה היה, אמנם, דומה לרבעון הרביעי של שנת 2013 (5.8%), אולם שיעור ההשתתפות עלה מ-63.7% ל-64.1%.

התפתחות בענפי המשק

היצור התעשייתי הממוצע בחודשים ינואר-פברואר של השנה היה גבוה בכ-1.3%, זאת בהשוואה לממוצע החודשי ברבעון האחרון של שנת 2013¹. בהשוואה לרבעון הראשון של שנת 2013, נרשם גידול של 2.3%. פדיון המסחר הסיטונאי והקמעונאי הממוצע, בחודשים ינואר-פברואר, היה גבוה בכ-2% לעומת הממוצע החודשי ברבעון האחרון של שנת 2013. העליה האמורה, נרשמה בפדיון המסחר הסיטונאי, בעוד שבפדיון הקמעונאי נרשם קיפאון.

התפתחות בפעילות המשק מול חו"ל

ברבעון הראשון של השנה נרשמו השקעות חיוביות של תושבי חוץ באיגרות חוב ממשלתיות בבורסה של תל אביב, רבעון שני ברציפות, אולם לא בהיקף ניכר (כ-30 מיליון דולר). במקביל, רכשו הזרים איגרות חוב ממשלתיות הנסחרות בחו"ל, בהיקף של כ-1.1 מיליארד דולר (לאחר מימושים ברבעון האחרון של שנת 2013). הפעילות של הזרים במק"מ הייתה זניחה. השקעות במניות בבורסה של ת"א הסתכמו ברבעון הראשון בכ-230 מיליון דולר (היקף דומה לרבעון האחרון של שנת 2013). במקביל, נרשמו השקעות של כ-340 מיליון דולר במניות ישראליות בחו"ל (לעומת כ-800 מיליון דולר ברבעון האחרון של שנת 2013). ההשקעות הישירות של תושבי חוץ (באמצעות הבנקים) הסתכמו ב-2.1 מיליארד ש"ח, גידול של כ-11% בהשוואה לרבעון האחרון של שנת 2013. כמחצית מההשקעות בוצעו בחודש מרס. ההשקעות הפיננסיות של תושבי ישראל בחו"ל הסתכמו ברבעון הראשון ב-4.4 מיליארד דולר, גידול של 84% לעומת הרבעון הקודם. בהבחנה בין אפיקי ההשקעה, הרי ש-56% הושקעו במניות ו-44% באיגרות חוב.

¹ הנתונים העדכניים ביותר שהיו זמינים במועד הבאת הדוח לבית הדפוס.

להלן השינויים שנרשמו בהשקעות המשק מול חו"ל:

רבעון הראשון			השקעות תושבי חוץ בישראל
שנוי	2013	2014	
מיליארדי דולר			
10.6%	1.9	2.1	סך-הכל השקעות ישירות באמצעות הבנקים
39.5%	1.0	1.4	סך-הכל השקעות פיננסיות
	0.1	1.1	מזה: אג"ח ממשלתי ומק"מ
(54.1%)	1.24	0.57	מניות
רבעון הראשון			השקעות תושבי ישראל בחו"ל
שנוי	2013	2014	
מיליארדי דולר			
	(0.27)	-	סך-הכל השקעות ישירות (באמצעות הבנקים בישראל)
85.4%	2.4	4.4	סך-הכל השקעות פיננסיות

התפתחות שערי חליפין ואינפלציה

במהלך התקופה הנסקרת המשיך השקל להפגין חוזקה, על אף הפחתת הריבית על ידי בנק ישראל ורכישות מאסיביות של מט"ח. בסיכום התקופה נחלש השקל בשיעור זניח של 0.5% מול הדולר ו-0.6% מול האירו. סביבת האינפלציה בתקופה הנסקרת המשיכה להיות מתונה. מדד המחירים לצרכן ירד במהלך הרבעון הראשון של השנה ב-0.5%, לעומת יציבות בתקופה המקבילה אשתקד. האינפלציה השנתית בחודש מרס הסתכמה ב-1.3% כאשר 0.8% מתוך העליה האמורה נבעו מסעיף הדיור (המשקף את שכר הדירה).

מדיניות פסיקלית ומוניטרית

מדיניות פסיקלית. ברבעון הראשון של השנה נמדד עודף תקציבי בסך של 0.1 מיליארד ש"ח, לעומת גירעון תקציבי בסך של 4.7 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגרעון המצטבר ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש מרס עמד על 2.65% תוצר, לעומת כ-4.2% בחודש מרס 2013. יצוין עוד כי ברבעון הראשון, נרשם עודף גביה לעומת התחזית של 2.6 מיליארד ש"ח (בניכוי גביה חד פעמית).

מדיניות מוניטרית. המדיניות המוניטרית המשיכה להיות מרחיבה, כאשר הריבית נותרה ברמה של 1% בחודשים ינואר-פברואר, וירדה, במפתיע, בחודש מרץ לרמה של 0.75% (ונותרה ברמה זאת באפריל). בין הגורמים שתמכו בהחלטה להוריד את הריבית היו החששות מאינפלציה נמוכה, מהתחזקות של השקל ומהאטה בפעילות הכלכלית.

שוק ההון

התקופה הנסקרת התאפיינה ברובה במגמת עליה במרבית מדדי המניות המובילים בבורסה בתל אביב, זאת בין היתר, על רקע סביבת הריבית הנמוכה בישראל ותשואות נמוכות של איגרות החוב, אשר הובילו למעבר לנכסים מסוכנים יותר.

להלן השינויים שנרשמו במדדי מניות נבחרים במהלך שלושת החודשים הראשונים בשנים 2013 ו-2014:

שינוי במהלך הרבעון הראשון		מדד
2013	2014	
6.4%	9.0%	המניות הכללי
4.4%	5.5%	ת"א 25
4.9%	6.2%	ת"א 100
1.8%	(0.4%)	ת"א בנקים
(2.3%)	4.6%	בלוטק - 50
8.4%	2.9%	נדל"ן 15

על רקע ההתפתחויות האמורות, עלה ערך השוק של המניות וההמירים (לא כולל מוצרי מדדים) בשיעור של 8.1% בהשוואה לסוף שנת 2013, ועמד בסוף חודש מרס 2014 על 763 מיליארד ש"ח. מחזורי המסחר היומיים במניות והמירים עמדו ברבעון הראשון של שנת 2014 על כ-1.3 מיליארד ש"ח בממוצע לעומת 1.13 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המסחר באיגרות החוב הממשלתיות בישראל התאפיין במגמה של ירידת תשואות. המגמה האמורה הושפעה מהורדת הריבית בישראל (והצפי להמשך מדיניות מוניטרית מרחיבה), המגמה באג"ח הממשלתיות בארה"ב, השיפור במצב הפיסקאלי והמשך ירידת פרמיית ה-CDS. באיגרות החוב הקונצרניות נגזר המסחר, במידה רבה, ממגמת המסחר באיגרות החוב הממשלתיות, לצד העליה בביקוש לנכסים מסוכנים, על רקע התשואות הנמוכות באיגרות החוב הממשלתיות. יצוין כי מרווח התשואות בין איגרות החוב הקונצרניות לאיגרות החוב הממשלתיות, נותר כמעט ללא שינוי.

שינוי במהלך הרבעון הראשון		מדד
2013	2014	
0.6%	2.1%	אג"ח כללי
(0.2%)	2.0%	אג"ח ממשלתי כללי
0.4%	1.9%	אג"ח ממשלתי שקלי
(0.9%)	2.0%	אג"ח ממשלתי צמוד
1.9%	2.4%	אג"ח קונצרני כללי
1.9%	2.4%	אג"ח קונצרני צמוד
1.4%	2.2%	תל בונד שקלי

ברבעון הראשון של שנת 2014 הסתכמו גיוסי ההון באמצעות איגרות החוב הקונצרניות בסך של 9.3 מיליארד ש"ח, ירידה של 14% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. מתוך סכום זה, הנפקות אג"ח למוסדיים הסתכמו ב-3 מיליארד ש"ח, לעומת 0.7 מיליארד ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2013.

מחזורי המסחר היומיים באיגרות החוב עמדו על 3.9 מיליארד ש"ח בממוצע, ירידה של כ-7% לעומת הרבעון הראשון אשתקד. ירידה של 15% נרשמה גם במחזורי המסחר היומיים במק"מ והם עמדו על 580 מיליון ש"ח בממוצע.

תיק הנכסים שבידי הציבור

שווי תיק הנכסים הפיננסיים שבידי הציבור עלה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014 ב-2.5% והסתכם בסוף חודש מרס בכ-3.04 טריליון ש"ח. הגידול האמור בשווי התיק, נבע בעיקר משווי תיק המניות (בארץ ובחול), שילוב של עליית המחירים בבורסה ושל זרם השקעות נטו.

להלן התפלגות תיק הנכסים שבידי הציבור:

31.12.2013	31.03.2014	
24.6%	25.9%	מניות
33.7%	33.0%	נכסים לא צמודים
31.5%	30.9%	נכסים צמודים למדד
10.3%	10.2%	נכסים צמודים למט"ח

התפתחויות כלכליות עיקריות בחודשים אפריל - מאי 2014¹

בחודש אפריל עדכנה קרן המטבע הבינלאומית כלפי מטה (ב-0.1%), את תחזית הצמיחה העולמית ואת תחזית הסחר העולמי (מחודש ינואר), לשיעור של 3.6% ו-4.3%, בהתאמה. העדכון נבע, בעיקר, מעדכון כלפי מטה של תחזית הצמיחה לשווקים המתפתחים. האינדיקטורים לפעילות הכלכלית בארה"ב ובגוש האירופי, היו מעורבים עם נטיה לחיוביים, בפרט בארה"ב הנתונים שיקפו התאוששות מהחורף הקשה. הנתונים שפורסמו בסין, הצביעו על התמתנות בפעילות. בתקופה הנסקרת נרשמה רגיעה במדינות המתפתחות שעמדו במוקד החששות ברבעון הראשון, למעט אוקראינה ורוסיה, בהן נרשמה הסלמה במשבר הגיאופוליטי.

סביבת האינפלציה בארה"ב המשיכה להיות מתונה, אולם נרשמה האצה מסוימת. בגוש האירופי, על רקע האינפלציה הנמוכה והחשש מדפלציה, ולצד התחזקות האירופי, הודיע בראשית חודש מאי נגיד ה-ECB כי הבנק עשוי לנקוט בצעדים מרחיבים בישיבתו הקרובה בחודש יוני. המסחר בשוקי המניות בעולם התנהל, בעיקר, על רקע פרסום נתונים מעורבים לגבי הפעילות הכלכלית בארה"ב ובגוש האירופי וסביבת ריבית נמוכה, התומכת בפעילות הכלכלית. בסיכום התקופה, עלו מדד ה-S&P 500 ומדד ה-DAX הגרמני בשיעור של כ-0.3%. מדד המניות של השווקים המתפתחים עלה ב-3.8%.

המגמה בשער החליפין של הדולר מול המטבעות המובילים לא הייתה אחידה, בפרט נחלש המטבע האמריקאי מול הפאונד הבריטי (0.9%) והיין היפני (1.9%), ומנגד התחזק מול האירו ב-0.4%. יצוין כי ההתחזקות האמורה מול האירו, נרשמה בעקבות דברי נגיד ה-ECB, בראשית חודש מאי.

במדד הסחורות GSCI נרשמה במהלך התקופה הנסקרת עליה בשיעור של 0.6%. מחיר הנפט (מסוג WTI) עלה ב-0.1%, מחיר הנפט מסוג Brent עלה בכ-2%. באיגרות החוב הארוכות של ארה"ב, נרשמה תנודתיות, כאשר בסיכום התקופה, נרשמה ירידת תשואות. הירידה האמורה, שיקפה בחלקה ביקוש לנכסים בטוחים, על רקע המתח הגיאופוליטי במזרח אירופה. ירידת תשואות נרשמה גם באגרות החוב הארוכות של גרמניה, זאת בנוסף לאמור לעיל, על רקע ציפיות להרחבה כמותית בגוש.

בישראל, האינדיקטורים לפעילות הכלכלית בתקופה הנסקרת היו מעורבים, עם נטייה לחלשים ובפרט נתוני היצוא. המדד המשולב של בנק ישראל עלה בחודש אפריל ב-0.1% (התמתנות מסוימת לעומת החודשים הקודמים). יצוין כי בסוף חודש מרץ, הודיעה הממשלה, על צעדים לטיפול במחירי הנדל"ן למגורים. צעדים אלו כוללים מע"מ בשיעור אפס על דירות חדשות (לזכאים) ומחיר מטרה לדירות חדשות. הצעדים האמורים יצרו אי ודאות בשוק הנדל"ן.

האינפלציה בחודש אפריל הייתה נמוכה ביחס להערכות המוקדמות והסתכמה ב-0.1%. האינפלציה המצטברת ב-12 החודשים שהסתיימו באפריל עמדה על 1%, גבול תחתון של יעד האינפלציה. מחירי הדירות (אשר לא כלולים במדד), המשיכו לעלות בקצב של כ-7%.

המדיניות המוניטרית המשיכה להיות מרחיבה, כאשר הריבית נותרה ברמה של 0.75% בחודשים אפריל-מאי. בין הגורמים שתמכו בהחלטה להותיר את הריבית היו, הירידה בחששות מאינפלציה נמוכה והמשך ההתרחבות בפעילות הכלכלית.

בתקופה הנסקרת התאפיין המסחר בשקל מול הדולר, במגמת התחזקות של המטבע הישראלי, כאשר בסיכום התקופה התחזק השקל ב-1.1%. מול האירו התחזק השקל ב-1.7%. במטרה להתמודד עם התחזקות השקל, בנק ישראל המשיך לרכוש מט"ח.

במחירי המניות בבורסה בתל אביב נרשמה מגמת ירידה, כאשר בסיכום התקופה ירדו מדד ת"א 25 ומדד ת"א 100 בשיעור של 1.3% ו-2.7%, בהתאמה. באיגרות החוב הממשלתיות הלא צמודות הארוכות נרשמה ירידת תשואות חדה, תוך צמצום מרווח התשואות מול אגרות החוב הארוכות של ארה"ב. יצוין כי נרשמה האצה בירידת התשואות בעקבות מדד אפריל ונתוני הצמיחה לרבעון הראשון. במקביל עלו ציפיות השוק להורדת ריבית. יצוין עוד כי במהלך התקופה נרשמה ירידת תשואות במדד התל-בונד 60, תוך ירידה קלה במרווח מול איגרות החוב הממשלתיות.

¹ כל הנתונים מתייחסים לתקופה מיום 1 באפריל 2014 ועד ליום 19 במאי 2014.

חקיקה ופיקוח

להלן, בתמצית, פירוט של שינויי חקיקה ויחזמות חקיקה רלוונטיים לתקופת הדוח אשר משפיעים או עלולים להשפיע באופן משמעותי על פעילות הבנק.

איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור

איסור מימון טרור

תקנות המאבק בתכנית הגרעין של איראן (מתן הודעות וסדרי עבודה), התשע"ג-2013. התקנות פורסמו ברשומות ביום 31 במרס 2014 ונכנסו לתוקף ביום 10 באפריל 2014. עם כניסת התקנות לתוקף, נכנסו לתוקף החלקים הרלוונטיים בחוק המאבק בתכנית הגרעין של איראן, התשע"ב-2012. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 164-165).

הגבלים עסקיים

פטור מהסדר כובל בקשר עם אחזקה ופעילות משותפות במסגרת שב"א ומסב

ביום 5 במאי 2014 פנו שב"א והבנקים לממונה על ההגבלים העסקיים בבקשה לתיקון תנאי הפטור מאישור הסדר כובל שניתן ביום 26 באוגוסט 2013, כך שיוסף להגדרת תחומי הפעילות של שב"א, תחום פעילות נוסף - שירותי סיוע לשיפור יכולת ההתגוננות מפני התקפות סייבר. הבקשה היא בהמשך להחלטה שנתקבלה לאחרונה, בתיאום עם בנק ישראל, על הקמת מרכז סייבר על ידי שב"א, במטרה לסייע להתמודדות של המערכת הבנקאית בישראל עם איומי סייבר.

נושאי חקיקה שונים

הצעת חוק החוזים האחידים (תיקון מס' 4), התשע"א-2010

ביום 25 בפברואר 2014 נדונה הצעת החוק בכנסת במסגרת הכנתה לקריאה שניה ושלישית. עיקרי התיקון המוצע:

- קביעה כי התנאים הבאים הם מקפחים: תנאי המקנה לספק תרופה, שאינה עומדת לו על פי הדין, או שצירופה אינו מותר בדין, או פיצוי מוסכם בסכום שאינו סביר; תנאי שלפיו נדרש לקוח לאשר כי קרא את החוזה או להצהיר על מעשה או על מודעותו לעניין מסוים;
- קביעה כי אישור חוזה אחיד על ידי בית הדין יצור רק חזקה לכאורה כי החוזה אינו מקפח;
- החלה רטרואקטיבית של החלטת בית הדין בקשר עם תנאי מקפח, כך שתחול גם על חוזים שנכרתו לפני מועד ההחלטה וכן החלטה על חוזים "זהים במהותם" של אותו ספק.

חקיקה אמריקאית

Section 165 - Enhanced Prudential Standards Final Rule. בחודש פברואר 2014, פורסמו הוראות של הבנק הפדרלי המרכזי בארה"ב בדבר יישום דרישות מוגברות לפיקוח על חברות אחזקה בנקאיות בארה"ב וכן על בנקים זרים עם פעילות בארה"ב, לרבות, בין היתר, דרישות מוגברות בנוגע למחילות, הון, וניהול סיכונים. הבנק בוחן את השלכות החקיקה על הבנק ועל אי די בי ניו יורק.

וועדות ציבוריות

לפרטים בדבר דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, ובכלל זה צעדים שנקט המפקח ליישום המלצות הצוות, ראו ביאור 16 לתמצית הדוחות הכספיים.

הוראות המפקח על הבנקים

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 453 - ערבויות צד שלישי לטובת חאגיד בנקאי

ביום 23 באפריל 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 453 בעניין ערבויות צד שלישי לתאגיד בנקאי, לפיה על תאגיד בנקאי המבקש להעמיד את הלוואתו של החייב לפירעון מייד, או לנקוט נגד החייב הליך משפטי, למסור על כך הודעה לערב 21 ימי עסקים מראש, בדואר רשום. תחילתו של התיקון נקבעה ליום 10 בספטמבר 2014.

הקדמת מועדי הגשת דוחות שנתיים ורבעוניים

ביום 3 באוקטובר 2013, פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור לפיו דוח שנתי של תאגיד בנקאי יפורסם בתוך 60 יום מתאריך המאזן (במקום 90 יום כיום, בהתייחס לתאגיד בנקאי העומד בראש קבוצה בנקאית) ודוח רבעוני בתוך 45 יום מתאריך המאזן (במקום 60 יום כיום). זאת, בכדי להתאים את מועדי הפרסום למקובל בארה"ב ובכדי לשפר את זמינות המידע לקוראי הדוחות הכספיים. הקדמת המועדים תיעשה באופן מדורג. כך, למשל: הדוחות הרבעוניים בשנת 2014 יפורסמו בתוך 55 יום מתאריך המאזן. הדוח השנתי לשנת 2014 יתפרסם עד ליום 10 במרס 2015.

פרטים בדבר הוראות ניהול בנקאי תקין חדשות נוספות (או טיוטות של הוראות) הובאו גם בפרקים "תיאור פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות", "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" ו-"משאבי אנוש" לעיל.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 422 - פתיחת חשבון עו"ש ביחירת זכות וניהול

ביום 26 במרס 2014 הפיץ המפקח על הבנקים את טיוטת ההוראה. סעיף 2(א)(2) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 קובע כי התאגיד לא יסרב, מטעמים שאינם סבירים, לתת שירותים מסוימים ללקוח בעת פתיחת חשבון עו"ש זכותי. ההוראה נועדה להבהיר מהם השירותים המהווים חלק בלתי נפרד מניהול חשבון וקובעת כי מתן גישה למידע אודות החשבון באמצעות האינטרנט נכלל בגדר שירותים אלה. כן קובעת הטיוטה מהם המקרים בהם לא תתקבל טענת "סירוב סביר" ומונה בגדר מקרים אלה: מקום בו הלקוח מוגבל או מוגבל חמור או לקוח מוגבל מיוחד, פושט רגל, לקוח שהוטל עיקול על חשבונותיו, לקוח שמתנהל או התנהל נגדו בעבר הליך משפטי שמקורו בגביית חוב, בינו לבין תאגיד בנקאי אחר.

לפרטים נוספים בנושאי "חקיקה ופיקוח", ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 155-169).

נושאים נוספים בתיאור הקבוצה

חברות מוחזקות עיקריות

התרומה של החברות המוחזקות, בארץ ובחוץ לארץ, לתוצאות העסקיות של הבנק, בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014, הסתכמה ברווח בסך של 150 מיליון ש"ח, לעומת 213 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ורווח בסך של 586 מיליון ש"ח בכל שנת 2013. להלן יובאו עיקרי ההתפתחויות בחברות המוחזקות העיקריות.

דיסקונט בנקורפ אינק.

דיסקונט בנקורפ אינק. (להלן: "בנקורפ") הינה חברת בת בבעלות מלאה של הבנק. בנקורפ היא חברת החזקות בנקאיות שהתאגדה על פי חוקי מדינת דלאוור. בנקורפ מחזיקה במלוא הבעלות והשליטה ב-אי די בי ניו יורק. אי די בי ניו יורק הינו הגדול בין הבנקים הישראליים הפועלים בחו"ל. הנתונים המובאים בסעיף זה להלן נלקחו מהדוחות הכספיים של בנקורפ.

שנוי	במיליוני דולר		נתונים מאזניים	
	31.12.2013	31.3.2014		
1.4	9,604	9,743	סך-כל הנכסים	
2.4	4,448	4,555	סך-כל האשראי	
1.9	6,474	6,599	סך-כל הפקדונות	
(3.4)	794	767	סך-כל ההון	
	13.9%	13.3%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	
		2013	2014	נתונים תוצאתיים לרבעון הראשון של שנת
30.0	10	13		הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות
	5.1%	6.9%		התשואה להון

התרומה של השקעת הבנק בבנקורפ לתוצאות העסקיות של הבנק הגיעה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 לרווח בסך של 40 מיליון ש"ח, (לאחר ניכוי הפרשה למס בסך 6 מיליון ש"ח), לעומת רווח בסך של 36 מיליון ש"ח (לאחר ניכוי הפרשה למס בסך של 10 מיליון ש"ח) בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים בדבר השקעות אי די בי ניו יורק באיגרות חוב מגובות משכנתא, ראו "התפתחות הנכסים וההתחייבויות" לעיל וביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים להלן.

חלוקת דיבידנד. בחודשים דצמבר 2013 - ינואר 2014, החליט דירקטוריון בנקורפ על תשלום דיבידנד לבנק דיסקונט, בסכום כולל של 80 מיליון דולר.

מכירת החזקות ב-DBLA. לפרטים, ראו ביאור 18 לתמצית הדוחות הכספיים.

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

בנק מרכנתיל דיסקונט הינו חברה בת בבעלות ובשליטה מלאים של הבנק.

שנוי	במיליוני שקלים חדשים		נתונים מאזניים	
	31.12.2013	31.3.2014		
(1.9)	28,446	27,902	סך-כל הנכסים	
1.1	17,792	17,987	סך-כל האשראי לציבור, נטו	
(2.3)	23,964	23,424	סך-כל פקדונות הציבור	
0.9	1,931	1,948	סך-כל ההון	
	14.6%	14.7%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	
		2013	2014	נתונים תוצאתיים לרבעון הראשון של שנת
(3.8)	53	51		הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות
	11.6%	10.9%		התשואה להון

הירידה ברווח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014, הושפעה, בין היתר, מעליה בסך של 14 מיליון ש"ח בהכנסות הריבית; מירידה בסך של 42 מיליון ש"ח בהכנסות המימון שאין מריבית, שנבעה, בעיקר, מירידה של 12 מיליון ש"ח ברווחים ממימוש איגרות חוב, ומירידה של 28 מיליון ש"ח ברווחים מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים; מירידה של 36 מיליון ש"ח בהוצאות בנין הפסדי אשראי, המוסברת בגביה של חובות שנמחקו בעבר וירידה בהפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי; ומירידה בסך של 9 מיליון ש"ח בהכנסות מעמלות.

דיבידנד. ברבעון הראשון של שנת 2014 חילק בנק מרכנתיל דיסקונט דיבידנד בסך של 45 מיליון ש"ח.

לפרטים בדבר ערעור שהוגש על החלטה בבקשה למתן פסק דין הצהרתי בעניין חיוב חשבונו של חייב בריבית הפרה, ראו ביאור 19 ג', סעיף 12.8 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 402). לפרטים בדבר תובענות ובקשות לאשר אותן כתובענות ייצוגיות, בעניין: מתכונת העמדת הלוואות בערבות מדינה, עמלת טיפול באשראי ובטחונות, העלאת ריבית חד-צדדית על אשראי שנלקח במסגרת שאושרה, גביית עמלה בקשר עם המרת מט"ח, ראו ביאור 19 ג', סעיפים 13.5, 13.8, ו-13.11 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 404-406), בהתאמה, וביאור 7, סעיפים 5.5, 5.8, ו-5.11 לתמצית הדוחות הכספיים, בהתאמה.

חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ

כרטיסי אשראי לישראל ("יכאלי") הינה חברה בת של הבנק. ליום 31 במרס 2014 הבנק החזיק 71.8% מזכויות ההון ו-79.0% מזכויות הצבעה בכאל. יתרת המניות מוחזקת בידי הבנק הבינלאומי.

שנוי	במיליוני שקלים חדשים		נתונים מאזניים
	31.12.2013	31.3.2014	
סך-כל הנכסים	9,589	9,483	(1.1)
סך-כל ההון	1,078	1,091	1.2
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	16.2%	16.7%	
נתונים תוצאתיים לרבעון הראשון של שנת		2013	2014
סך-כל ההכנסות	276	272	(1.4)
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	33	33	-
התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק	21	23	8.6
התשואה להון	12.9%	12.8%	

התוצאות העסקיות של כאל בתקופת הדוח הושפעו בעיקר מירידה בהוצאות מכירה ושיווק, שנבעה בעיקר מקיטון בהוצאות פרסום וגיוס לקוחות, שקוזה בחלקה בעליה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, שנבעה בעיקר מגידול בהיקפי האשראי הצרכני.

דיבדנד. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2014 חילקה כאל דיבדנדים בסכום כולל של 20 מיליון ש"ח (חלק הבנק כ-14 מיליון ש"ח).

לפרטים בדבר תובענות ובקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות, שהוגשו כנגד כאל בעניינים הבאים: משיכת כספים מספומטים (שההסתלקות ממנה אושרה בחודש ינואר 2014), העמדת אשראי באמצעות כרטיס "You Active" (שההסתלקות ממנה אושרה בחודש ינואר 2014), שיווק כרטיסי מתנה וגביית סכומים ביתר בגין תדלוק רכבים, העמדת אשראי באמצעות כרטיס "אקטיב", ראו ביאור 19 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, סעיפים 12.10, 12.14, 13.3, 13.7 ו-13.10, בהתאמה (עמ' 402-405), וביאור 7, סעיפים 5.3, 5.7 ו-5.10 לתמצית הדוחות הכספיים, בהתאמה. לפרטים בדבר תובענה ובקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית, בענין כרטיסי חיוב מידי וכרטיסי תשלום נטענים מראש, ראו ביאור 7, סעיף 5.3 לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר הפעילות בתחום כרטיסי האשראי בישראל, ראו "הפעילות בתחום כרטיסי אשראי" בסעיף "פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסויימים" לעיל, ביאור 34 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 453-455) וביאור 15 לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר חקירת משטרה ותפיסת מסמכים וחומר מחשב בכאל, ראו ביאור 33 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 455).

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק הבינלאומי") היה חברה כלולה של הבנק. ביום 31 במרס 2014 החזיק הבנק ב-26.45% מהון המניות זכויות הצבעה. לפרטים בדבר הסכם עם פיבי אחזקות, בענין החזקות הבנק במניות הבנק הבינלאומי, אשר כתוצאה מהוראותיו, חדל הבנק הבינלאומי להיות חברה כלולה של הבנק, החל מיום 13 במרס 2014 (ראו ביאור 14 לתמצית הדוחות הכספיים), ולפרטים בדבר לוח הזמנים שקבעה הממונה על ההגבלים העסקיים לירידת החזקות בנק דיסקונט בבנק הבינלאומי, ראו ביאור 6 ה' (1) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 354-356). בהתאם להוראות ההסכם, הפקיד הבנק בידי נאמן מניות בבנק הבינלאומי המעניקות לו זכויות הצבעה מעבר לשיעור של 11.09%.

שנוי	במיליוני שקלים חדשים		נתונים תוצאתיים לרבעון הראשון של שנת
	2013	2014	
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	136	120	(11.8)
התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק ⁽¹⁾	66	12	(81.8)
התשואה להון המיוחס לבעלי המניות	8.5%	7.2%	
נתונים תוצאתיים לרבעון הראשון של שנת		31.12.2013	31.3.2014
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.78%	14.48%	

הערה:

⁽¹⁾ 2014 - כולל הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי בסך של 26 מיליון ש"ח, 2013 - כולל סך של 42 מיליון ש"ח, עדכון בחישוב הפרשה למס בגין חלק הבנק ברווחי הבנק הבינלאומי, בעקבות קבלת נתונים מעודכנים.

דיבידנד. ברבעון הראשון של שנת 2014 חילק הבנק הבינלאומי דיבידנד בסך כולל של 100 מיליון ש"ח (חלק הבנק כ-26 מיליון ש"ח). ביום 26 במרס 2014 הודיע הבנק הבינלאומי על חלוקת דיבידנד בסך כולל של 130 מיליון ש"ח. המועד הקובע יום האקס היו ביום 3 באפריל 2014. חלק הבנק בדיבידנד האמור, בסך של כ-34 מיליון ש"ח, ירשם כרווח בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2014.

הפרשה לירידת ערך. לפרטים בדבר הפרשה לירידת ערך בגין החזקות הבנק במניות הבנק הבינלאומי, ראו ביאור ה' (3) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 356) וביאור 14 לתמצית הדוחות הכספיים.

דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ

דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ (להלן: "דש"ה") הינה חברה בת בבעלות ובשליטה מלאים של הבנק, הפועלת בתחום ההשקעות בחברות, בקרנות השקעה פרטיות ובקרנות הון סיכון, בתחום הבנקאות להשקעות בתחום הפצת ניירות ערך ובתחום חיתום להנפקות וניהולן (באמצעות חברה בת).

שנוי	במיליוני שקלים חדשים		נתונים מאזניים
	31.12.2013	31.3.2014	
סך-כל הנכסים	1,012.4	983.8	
סך-כל ההון	228.5	251.3	
	%-1		
	(2.8)		
	10.0		

נתונים תוצאתיים לרבעון הראשון של שנת	2013		2014	
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	39.6	22.9	(42.2)	
התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק ⁽¹⁾	42.5	21.2	(50.1)	

הערה:

⁽¹⁾הפער בין הרווח הנקי לבין התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק נובע מההבדלים ביישום כללי חשבונאות.

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014, השתתפה דש"ה, באמצעות חברה בת, ב-11 הנפקות לציבור, מתוכן אחת עם חיתום, ו-3 הנפקות פרטיות, בהיקף כולל של כ-4.1 מיליארד ש"ח וב-3 עסקאות תיווך. זאת, לעומת 16 הנפקות לציבור ו-4 הנפקות פרטיות, בהיקף כולל של כ-3.3 מיליארד ש"ח ושתי עסקאות תיווך, בתקופה המקבילה אשתקד.

מיסוי

שינויים בחקיקת המס בארה"ב

ביום 13 במרס 2014, התקבלה החלטת ממשלה בנוגע לקידום חתימה של הסכם בין ממשלות ישראל וארצות הברית לצורך יישום ה-FATCA. הסכם כאמור טרם נחתם.

ביום 6 באפריל 2014 פורסם מכתב המפקח על הבנקים בנושא היערכות ליישום הוראות ה-FATCA, בו מתבקשים התאגידים הבנקאיים להמשיך להיערך ליישום הוראות, בין אם עד ליום 1 ביולי 2014 ייחתם הסכם כאמור ובין אם לאו, ובכלל זה מינוי אחראי, הקמת צוות עבודה ייעודי שירכז את יישום ההוראות, בכפיפות ישירה לחבר הנהלה, וקביעת מדיניות ונהלים לאופן יישום הוראות ה-FATCA, אשר תאושר על ידי הדירקטוריון, תוך התחשבות בחובות הבנק כלפי לקוחותיו ולאחר בחינה זהירה של הנסיבות. עוד צוין כי סירוב לפתוח חשבון חדש ו/או להעניק שירותים בנקאיים בחשבון קיים, החושפים את התאגיד הבנקאי לסיכון שייחשב כמשתף פעולה עם הלקוח לשם עקיפת הוראות ה-FATCA, ייחשבו סירוב סביר לענין הוראות חוק הבנקאות שירות ללקוח. כמו כן הומלץ לנקוט צעדים שמטרתם הגברת המודעות להוראות ה-FATCA ולהשלכותיהן האפשריות בקרב הלקוחות, ובפרט בקרב לקוחות שהם מוסדות פיננסיים שהוראות ה-FATCA חלות עליהם.

ביום 1 במאי 2014 הודיע משרד האוצר כי גובש "הסכם שבמהותו" ליישום הוראות ה-FATCA עם משרד האוצר האמריקאי. בהתאם, רישום מוסדות פיננסיים בישראל, יכול להתבצע עד ליום 22 בדצמבר 2014, או תאריך סמוך אחר כפי שיימסר על ידי ה-IRS.

בחודש מרס 2014 הושלם רישום הבנק, והחברות הרלוונטיות בקבוצת דיסקונט, בפורטל המקוון הייעודי של אתר ה-IRS האמריקאי. הבנק ממשיך בהיערכות ליישום ההוראה על ידי הקבוצה.

לפרטים נוספים בעניין זה ובנושא המיסוי בכלל, ראו דוח שנת 2013 (עמ' 180-181).

מדיניות קבלת תושבי חוץ

הבנק פועל בסביבה של רגולציה גלובלית ומשתנה. במסגרת שינויים אלה, בין היתר, הולך ומושם דגש על אכיפה חוץ טריטוריאלית של חובות דיווח ותשלום מס בגין חשבונות המתנהלים מחוץ למדינת התושבות או האזרחות של בעל החשבון. לכן, מעבר לעמידת הבנק בהוראות הדין הישראלי, פועל הבנק תוך כיבוד רגולציה זרה, לרבות לעניין עמידת לקוחותיו בתשלומי מס החלים עליהם כאזרחים או כתושבים של מדינות זרות, בנוגע לחשבונות המתנהלים בבנק.

בהתאם לפעילות זו, ובהמשך, בין השאר, לפעילות הבנק בנושא יישום הוראות ה-FATCA האמריקאיות, אימץ דירקטוריון הבנק מדיניות בנושא עמידת תושבי חוץ בדרישות הדין הזר לעניין תשלום מס ודיווח על חשבונות. מדיניות זו נועדה לקבוע כללים לפתיחת חשבונות תושבי חוץ ולקבלת כספים וניירות ערך לחשבונות תושבי חוץ, באופן אשר יניח את דעת הבנק בנוגע לקיום החובות החלות על תושבי החוץ הרלבנטיים לדווח על חשבונותיהם ולשלם מס, כנדרש מכוח הוראות הדין הזר החל עליהם. כמו כן, קובעת המדיניות כי ככל שתעודכן הרגולציה בארץ ובחול"ל בנוגע לתושבי חוץ וחשבונותיהם, יפעל הבנק בהתאם וכי מדיניות זו תאומץ על ידי חברות הבת בארץ ובחול"ל, תוך ביצוע שינויים מתבקשים בהתאם לעניין.

משאבי אנוש

היערכות הבנק ליישום תיקון 24 לחוק הגנת השכר. בעקבות דרישת הבנק לשנות את אופן רישום הנוכחות של עובדים בבנק, בהתאם למתחייב בחוק, התנהל לאחרונה מ"מ אינטנסיבי עם נציגות העובדים במגמה לגבש הסכם קיבוצי שיסדיר את חישוב הנוכחות בהתאם להוראות חוק שעות עבודה ומנוחה, לרבות תיקון 24 לחוק הגנת השכר. המשא ומתן בנושא הבשיל לכדי חתימה על הסכם קיבוצי בנושא רישום נוכחות וגמול שעות נוספות. ההסכם שנחתם עם נציגות העובדים ביום 28 במרס 2014, יכנס לתוקף ביחס לכלל עובדי הבנק (למעט חריגים מצומצמים שנקבעו בהסכם) לאחר ביצוע פיילוט בן 5 חודשים, שהחל ביום 1 במאי 2014, במספר יחידות בבנק, בעלות אופי פעילות שונה, לבחינת יישום ההסכם בפועל והסדרת כל הנושאים שיצרכו טיפול בעקבותיו. המועד שנקבע להחלה כוללת הינו 1 בינואר 2015. בנוסף נדרש הבנק להיערכות מחשבונית תומכת.

משא ומתן על הסכמי שכר. המשא ומתן על הסכמי השכר הסתיים ביום 28 במרס 2014 עם חתימתו של הסכם קיבוצי לפיו סוכמה תוספת שכר ממוצעת בשיעור כולל של 4.5%, המורכבת מהשלמת מקדמת תוספת סלקטיבית לשנים 2011-2012, בשיעור של 0.25%, תוספת שכר סלקטיבית לשנת 2013, בשיעור של 3.25%, וכן מקדמת שכר סלקטיבית לשנת 2014, בשיעור של 1%. עוד נקבע בהסכם כי דיוני השכר לשנת 2014 יתחילו ביום 1 באפריל 2015 וכי עד אז יישמר בבנק שקט תעשייתי בנושא תוספת השכר הסלקטיבית לשנת 2014.

סכסוך עבודה. סכסוך העבודה שהוכרז ביום 25 באפריל 2013, הסתיים ביום 28 במרס 2014 עם חתימת שני הסכמים קיבוציים בנושא תוספת שכר סלקטיבית ורישום נוכחות וגמול שעות נוספות.

מענק לעובדים (2013). בהתאם לתוצאות העסקיות לשנת 2013, החליט הבנק לחלק לעובדיו מענק בגובה של משכורת ושליש בממוצע. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 נכללה הפרשה מתאימה בגין המענק האמור, בהתאם להערכת הנהלת הבנק.

צו הרחבה חדש בענף הנקיין. ביום 1 במרס 2014 נכנס לתוקף צו הרחבה חדש בענף הנקיין אשר הרחיב את ההסכם הקיבוצי שנחתם ביום 11 ביולי 2013 בין ההסתדרות לבין ארגון חברות הנקיין בישראל. הרחבת ההסכם בצו הכניסה גם את ההסכם לתוקף, בהתאם לקביעת הצדדים לו. חברות הנקיין המספקות שירותים לבנק חברות בארגון האמור ולפיכך חל עליהן ההסכם כלשונו. ההסכם משפר את תנאי העסקתם של עובדי הנקיין המועסקים על ידי קבלני הנקיין ומגדיל את עלויות ההעסקה. לפיכך, הבנק נערך לעדכון הסכמי ההתקשרות, לרבות עדכון התעריף המשולם לחברות הנקיין בגין העסקת העובדים וכן המשך פיקוח ובקרה על קיום הוראות ההסכם הקיבוצי ביחס לעובדי קבלני הנקיין, כמחויב בחוק להגברת האכיפה.

עסקאות במניות הבנק

לפי מה שנמסר לבנק, ביום 8 באפריל 2014 מכרה ("Treetops II") Treetops Acquisition Group II LP, אשר באמצעותה מר שראן מחזיק אמצעי שליטה בבנק, 38,278,798 מניות רגילות של הבנק, בעסקה מחוץ לבורסה, במחיר למניה של 6.157 ש"ח, הכל כמפורט בדוח מידי מיום 8 באפריל 2014 (מס' אסמכתא 041775-01-2014) המובא כאן בדרך של הפניה. התמורה הכוללת בגין העסקה הינה כ-236 מיליון ש"ח. לאחר המכירה כאמור, מחזיקה Treetops II 38,278,799 מניות, המהוות כ-3.63% מהון הבנק. לפרטים נוספים בדבר ההחזקות בבנק של קבוצת ברונפמן ושל מר שראן, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 198-194), ובכלל זה ההתייחסות בהיתר נגידת בנק ישראל להחזקת אמצעי שליטה בבנק, לשיתוף פעולה בין קבוצת ברונפמן ומר שראן.

מדיניות תגמול בתאגיד הבנקאי

כמפורט בדוח שנתי 2013 (עמ' 188-189 ו-223-224), הבנק נערך ליישום הדרישות החלות עליו בעקבות תיקון מס' 20 לחוק החברות. כמפורט בדוחות מידיים מיום 7 בינואר 2014 ומיום 17 בפברואר 2014 (מספרי אסמכתא 01-066526-2014 ו-01-040990-2014), שהמידע המפורט בהם מובא כאן על דרך ההפניה, באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 17 בפברואר 2014, הוחלט לאשר את מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק, בהתאם לסעיף 267א לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (ראו גם ביאור 16 יב' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, עמ' 385).

הוראה חדשה בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי. לפרטים בדבר ההוראה, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 189). בהוראה נקבע כי על הבנקים לאשר על מדיניות תגמול, אשר תחול על כלל עובדי התאגיד הבנקאי, ועל כל סוגי התגמולים, העומדת בדרישות ההוראה לא יאוחר מיום 30 ביוני 2014. במסגרת ההיערכות ליישום ההוראה, פועל הבנק לגיבוש עקרונות למדיניות תגמול קבוצתית וכן מדיניות תגמול לעובדים, לרבות עובדים מרכזיים.

במכתב מיום 18 במרס 2014 האריך המפקח על הבנקים לחברות הבת בישראל את המועד ליישום הדרישה לאישור מדיניות תגמול, עד ליום 30 בספטמבר 2014.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים (שהעיקריים בהם פורטו בביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012) ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

רמת ההסדרה של הדיווח הכספי של תאגידים בנקאיים הינה מהגבוהות בתחומי הדיווח הכספי בישראל. הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו הינן מקיפות, מפורטות, ומגיעות לעיתים עד כדי הכתבת הנוסחים שתאגיד בנקאי מחוייב לנקוט בהם. עם זאת, ישנם תחומים בהם יישום המדיניות החשבונאית כרוך במידה גבוהה של הערכה ואומדן, אשר נערכים על ידי הנהלת התאגיד הבנקאי במהלך עריכת הדוחות הכספיים. יישומם של כללי החשבונאות המקובלים והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו על ידי הנהלת הבנק, כרוך איפוא לעיתים בהנחות, הערכות ואומדנים שונים המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות לרבות התחייבויות תלויות, ועל התוצאות הכספיות המדווחות של הבנק. ייתכן שהתממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים. חלק מהאומדנים ומההערכות בהם נעשה שימוש, כרוך במידה רבה של אי ודאות או רגישות למשתנים שונים. אומדנים והערכות מסוג זה שהשתנותם עשויה להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים נחשבים לאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים". הנהלת הבנק בדעה כי האומדנים וההערכות שיושמו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.

סקירה תמציתית של הערכות ואומדנים חשבונאיים בנושאים "קריטיים" הובאה בדוח שנתי 2013 (עמ' 199-205).

מדידת מכשירים פיננסיים על פי שווי ההוגן

סיכון האשראי. התאמת סיכון האשראי של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים גרמה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 להפסד בסך של 11 מיליון ש"ח, לעומת הפסד של 9 מיליון ש"ח בשנת 2013.

להלן נתונים בדבר ההתאמה של הנכסים וההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, כאמור לעיל:

31 בדצמבר 2013	31 במרס 2014	
במיליוני שקלים חדשים		
4,131	3,624	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(10)	(20)	התאמה בגין סיכון האשראי של נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,913	4,138	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(10)	(9)	התאמה בגין סיכון האשראי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

לפרטים נוספים בדבר מדידת מכשירים פיננסיים על פי שווי ההוגן, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 201-203).

זכויות עובדים

שיעור ההיוון המשמש בחישובים האקטואריים. במסגרת החישובים האקטואריים (ראו בדוח שנתי 2013, עמ' 203-204), נעשה שימוש בשיעור היוון של 4%, בהתאם להוראת שעה של המפקח על הבנקים בדבר "שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים". בחוות דעת האקטואר, ציין האקטואר כלהלן: "התחשיב מניח ריבית היוון בשיעור 4% לשנה, בהתאם להוראות בנק ישראל. ההוראות נשארו בתוקף למרות ירידת שערי הריבית בעולם ובישראל. הקטנת שיעור ההיוון תביא להגדלה של העתודות".

לבקשת הבנק, האקטואר אמד את השפעה התאורטית של החלפת שיעור ההיוון כאמור בתשואות איגרות חוב ממשלתיות צמודות מדד, בהתאם למשך החיים הממוצע של ההתחייבות. בהתאם לאמדן כאמור, ההתחייבות בגין זכויות עובדים ליום 31 במרס 2014 הייתה גדלה בסך של כ-994 מיליון ש"ח (לפני מס). השפעת השינוי התאורטי כאמור, לאחר השפעת המס, מוערכת בסך של כ-619 מיליון ש"ח. יצוין כי הגידול בסכומי האומדן כאמור, בהשוואה לנתונים שהבנק פרסם בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 205), נובע מירידה בתשואות של איגרות חוב ממשלתיות צמודות מדד.

שינוי בטיפול החשבונאי. לפרטים בדבר הוראה בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ו' 3 לתמצית הדוחות הכספיים.

יצוין כי בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 299, בדבר "ההון הפיקוחי - הוראות מעבר", נקבע לענין חישובי הלימות הון, כי במידה שההון העצמי בדוחות הכספיים יכלול יתרת רווח או הפסד כולל אחר מצטבר בגין מדידות מחדש של התחייבות נטו או נכסים נטו בגין הטבה מוגדרת לעובדים, יחולו על היתרה כאמור הוראות המעבר בענין התאמות פיקוחיות וניכויים מההון, לפיהן היא תנוכה בהדרגה מההון על פני תקופה של 5 שנים.

דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסוימות

לפרטים בדבר הדירוג שקבעו סוכנויות דירוג שונות לבנק ולחלק מחברות הבת, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 206).

דיבידנדים

לפרטים בדבר מגבלות על חלוקת דיבידנדים, ראו ביאור 13 ה' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 368). להערכת הנהלת הבנק, לא ניתן יהיה לחלק דיבידנד בשנת 2014. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 176).

הליכים משפטיים

לפרטים בדבר "תביעות תלויות נגד הבנק" ו-"הליכי גביית חובות", ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 206-207), ביאור 19 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 400-406) וביאור 7 לתמצית הדוחות הכספיים.

הליכים משפטיים נוספים שהבנק צד להם

הליכים בענין קבוצת Lehman Brothers. ביום 10 בינואר 2014 אושר בבית המשפט לפשיטות רגל בניו יורק ההסכם עם Lehman Brothers Holdings Inc, ולפיו אושר קיזוז יתרות חוב בין הצדדים והחזר פיקדון כספי ואיגרות חוב על ידי הבנק. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 207).

הליך נגד אי די בי (סוויס). בדוח שנתי 2013 (עמ' 207), תוארה תביעה שהוגשה לבית הדין לעבודה בג'נבה, כנגד אי די בי (סוויס) וכן תובענה בדרך של המרצת פתיחה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב נגד הבנק ונגד אידיבי (סוויס) בנק. ביום 15 במאי 2014 החליט בית המשפט המחוזי בתל אביב לדחות על הסף את התובענה.

בקשה לאישור תובענה ייצוגית של עובדים שפרשו בקרישה מוקדמת. ביום 24 במרס 2013 הוגשה בבית הדין האזורי לעבודה, תביעה נגד הבנק ואחרים ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנק מרכנתיל דיסקונט. שווי התביעה עבור כלל חברי הקבוצה מוערך על ידי התובע בסך של כ-40 מיליון ש"ח. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 208).

עתירה של יו"ר הוועד הארצי של עובדי הבנק נגד ההחלטה על סיום עבודתו בבנק. ביום 20 בפברואר 2014 הגיש יו"ר הוועד הארצי של עובדי הבנק, לבית הדין האזורי לעבודה בת"א, בקשה לסעדים זמניים כנגד החלטת הבנק על סיום עבודתו ביום 31 במרס 2014. בכלל זה הגיש יו"ר ועד העובדים בקשה לסעד הצהרתי זמני וקבוע המצהיר על בטלות החלטת הבנק לפיה יסיים עבודתו ביום 31 במרס 2014, וזאת לפני תום תקופת כהונתו כחבר בוועד העובדים. לטענת יו"ר הוועד, ההחלטה על סיום עבודתו נגועה בשיקולים פסולים, והיא, בין היתר, על רקע פעילותו בארגון העובדים ובשל גילו. הבנק הגיש את תגובתו לבקשה וטען, בין היתר, כי מועד סיום עבודתו של יו"ר ועד העובדים נקבע בהסכמה פרטנית עמו זה מכבר וכי אין כל עילה והצדקה לשנות הסכמה אישית זו. ביום 31 במרס 2014 דחה בית הדין האזורי לעבודה את בקשתו של יו"ר הוועד הארצי. לאור זאת יו"ר הוועד הארצי סיים עבודתו בבנק כמתוכנן, ביום 31 במרס 2014.

הליכים משפטיים מהותיים שהסתיימו ברבעון הראשון של שנת 2014

- ביום 19 ביולי 2012, התקבלו תביעה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, שהוגשו לבית המשפט המחוזי בירושלים נגד בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (ביום 28 ביוני 2012 מוזג בנק דיסקונט למשכנתאות עם ולתוך הבנק). לטענת המבקשים בנק דיסקונט למשכנתאות הסתיר מלקוחותיו את דבר קיומו של היתר עסקא ובכך גרם להם נזקים כספיים. עוד נטען כי הלוואות ואשראים שניתנו על ידי בדמ"ש, נשאו ריבית הכוללת רכיב עונשי, בניגוד לריבית, שחלה על פי היתר עסקא. המבקשים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה על סך של כ-538.7 מיליון ש"ח. ביום 15 בינואר 2014 ניתן פסק דין המאשר את הסתלקות המבקשים מהבקשה לאישור התובענה כייצוגית.
- ביום 16 באוגוסט 2012, התקבלו תביעה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, שהוגשו נגד הבנק לבית המשפט המחוזי בירושלים. לטענת המבקשים הבנק הסתיר את קיומו של היתר עסקא ובכך גרם להם נזקים כספיים. עוד נטען כי הלוואות ואשראים שניתנו על ידי הבנק, ונשאו ריבית הכוללת רכיב עונשי, בניגוד לתנאי היתר עסקא. המבקשים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה על סך של כ-6,042 מיליון ש"ח. ביום 15 בינואר 2014 ניתן פסק דין המאשר את הסתלקות המבקשים מהבקשה לאישור התובענה כייצוגית.
- ביום 31 באוקטובר 2012, הוגשו בבית המשפט המחוזי מחוז המרכז כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, נגד כרטיסי אשראי לישראל ונגד דיינרס קלוב ושתי חברות נוספות. המבקש טען כי המשיבות העמידו ללקוחות אשראי מתגלגל באמצעות כרטיס "You" ריבית גבוהה באופן חריג מהריבית המקובלת במסגרת חשבונות בנקאיים וזאת מבלי לגלות ללקוח כי הן עומדות להעניק לו אשראי שלא ביקש ו/או את גובה הריבית בעבור האשראי אותו העמידו. המבקש העמיד את סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה על סך של כ-119.5 מיליון ש"ח. בחודש ינואר 2014 אישר בית המשפט את הודעת הצדדים על סילוק הבקשה בכללותה, כנגד תשלום גמול זניח למבקש ולבאי כוחו.
- ביום 7 במרס 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב תובענה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, שב"א, בנק הפועלים, הבנק הבינלאומי, בנק לאומי, בנק מזרחי טפחות, כספונט, כרטיסי אשראי לישראל, ונתבעים נוספים. התובע אמד את סכום התביעה בסך של כ-2.3 מיליארד ש"ח לכלל הנתבעים. התובע טען כי בהגבלת גובה הסכומים שניתן למשוך מכספומטים המופעלים על ידי שב"א וכספונט, נגרמים נזקים כספיים ללקוחות המבקשים למשוך סכומים העולים על סכומי המקסימום. ביום 21 בינואר 2014 קיבל בית המשפט את בקשת ההסתלקות של המבקש ודחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.
- בחודש נובמבר 1999 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב על ידי לקוח לשעבר של הבנק, תביעה נגד הבנק בסך של כ-456 מיליון ש"ח. התובע טען כי הבנק ניצל את מצבו הנפשי והבריאותי ועשה בחשבונו ובחשבונותיהם של בני משפחתו כבתוך שלו, תוך פתיחת עשרות חשבונות נוספים ללא כל אישור, הסתרת מידע, זיוף חתימות, נטילת הלוואות בשם התובע, רכישה ומכירה פיקטיביים של ניירות ערך וגניבת כספים. ביום 25 בספטמבר 2011, ניתן פסק דין הדוחה את התביעה. ביום 15 בדצמבר 2011, הגיש התובע ערעור על פסק הדין. ביום 2 בפברואר 2014 ניתן פסק דין על ידי בית המשפט העליון הדוחה את ערעור התובע.

הליכים של רשויות

- לפרטים בדבר הליכים שונים שמתקיימים מול הממונה על ההגבלים העסקיים ובית הדין להגבלים עסקיים, בעניין פעילות הקבוצה בתחום כרטיסי האשראי, ראו ביאור 34 ב' 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 453-455), וביאור 15 לתמצית הדוחות הכספיים.
- לפרטים בדבר קביעה של הממונה על ההגבלים העסקיים לפי סעיף 43 (א) (1) לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, לפיה נקבע שבין הבנק לבין בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק המזרחי והבנק הבינלאומי, התקיימו הסדרים כובלים שעניינם העברת מידע הנוגע לעמלות, ולפרטים בדבר הסכמה שנובשה בעניין זה בין הממונה לבין הבנקים, ראו ביאור 7 ב' 1 לתמצית הדוחות הכספיים, סעיף 6.
- לפרטים בדבר התנאים שקבעו המפקח על הבנקים והממונה על ההגבלים העסקיים, באישורם להסכם בין הבנק לבין פיבי אחזקות, בעניין החזקות הבנק בבנק הבינלאומי הראשון, ראו ביאור 6 ה' (1) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 354-356).

4. לפרטים בדבר חקירת משטרה ותפיסת מסמכים וחומר מחשב בכאל, ראו ביאור 34 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 455).
5. לפרטים בדבר הסכם בין ממשלת שוויץ לבין משרד המשפטים האמריקאי, והשלכותיו האפשריות על אידיבי סוויס, ראו ביאור 17 לתמצית הדוחות הכספיים.
6. לפרטים בדבר ביקורת של בנק ישראל בבנק דיסקונט בנושא איסור הלבנת הון, ראו "סיכוני צינת" בפרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם לעיל.

נושאים בתחום הממשל התאגידי

הביקורת הפנימית בקבוצה

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תכנית הביקורת השנתית והשיקולים בקביעתה נכללו בדוח שנתי 2013 (עמ' 212-214).

עידכונים. ברבעון הראשון של שנת 2014 הוגשו ונדונו דוחות תקופתיים כלהלן:

- הדוח הרבעוני על פעילויות הביקורת הפנימית ברבעון הרביעי של שנת 2013 הוגש ביום 19 בינואר 2014 ונדון בוועדת הביקורת בימים 4 בפברואר ו-25 בפברואר 2014;
- הדוח השנתי על פעילויות הביקורת הפנימית בשנת 2013 הוגש ביום 25 במרס 2014, ונדון בוועדת הביקורת ביום 1 באפריל 2014 ובדירקטוריון ביום 24 באפריל 2014;
- הדוח הרבעוני על פעילויות הביקורת הפנימית ברבעון הראשון של שנת 2014 הוגש ביום 27 באפריל 2014, והוא מובא בימים אלה לדיון בוועדת הביקורת;

מעורבות ותרומה לקהילה

בנק דיסקונט פועל למען הקהילה מיום היווסדו, מתוך תפיסה ניהולית כוללת שעל פיה פעילות למען הקהילה היא חלק ממחויבות עסקית חברתית ותרבותית. את העשייה החברתית והמעורבות הקהילתית מבצע הבנק באמצעות פרויקט "למען", תרומות וחסינות.

פרוייקט "למען" - עובדי דיסקונט למען הקהילה

ברבעון הראשון של שנת 2014 נמשכה הפעילות העניפה, תוך התמקדות בפעילות התנדבותית במסגרת עמותות שונות הפועלות בקרב קשת רחבה של אוכלוסיות במצבי סיכון ומצוקה. ראויים לציון הפרוייקטים הבאים, אשר התקיימו ברבעון הראשון של שנת 2014:

פעילויות פורים. פעילות התנדבותית שהתקיימה בכל רחבי הארץ בכל מוקדי הפעילות: מועדוניות ילדים, מועדוני קשישים, עיוורים, בתי חולים ועוד.

בזאר מוצרים שהוכנו על ידי בעלי צרכים מיוחדים. לקראת חג הפסח הבנק קיים בזאר במתחם הבנק, בו נמכרו לעובדי הבנק מתנות שהוכנו על ידי בעלי צרכים מיוחדים. הפרוייקט נערך בשיתוף פעולה עם עמותות המעסיקות בעלי צרכים מיוחדים: "אנוש" ראשל"צ (נפגעי נפש), "בית מרים" (אילן) ו"אוהל שרה" ההכנסות ממכירות הזאר יועדו להמשך הפעילות המבורכת של העמותות.

יחידות שהצטרפו מהלך הרבעון לפעילות ההתנדבותית. דב"ש גבעתיים אימץ את סניף רמת גן של ארגון "עמך" - ניצולי שואה. סניף רוממה אימץ את אגודת החרשים ירושלים. מרכז עסקים ת"א אימץ את ילדי עמותת "לילך" (ילדים בסיכון). ערוצים ישרים ירושלים אימצו את עמותת "אותות" בירושלים - נערות בסיכון.

מגן השרה לעלייה וקליטה לחטיבת טכנולוגיות ותכנון. בחודש ינואר 2014 הוענק המגן לחטיבת טכנולוגיות ותכנון בבנק, כהוקרה על הפעילות ההתנדבותית של עובדי החטיבה ב"מקום בלב", בית לילדים יוצאי העדה האתיופית במתנ"ס ביפו.

פרוייקט "מקום בלב" החל על ידי עובדי בנק דיסקונט למשכנתאות לפני כשנתיים, לקראת מיזוג בנק דיסקונט למשכנתאות עם ולתוך בנק דיסקונט, החליטה הנהלת חטיבת טכנולוגיות ותכנון "לאמץ" את הפרוייקט ואף להרחיב את הפעילות במסגרתו.

אמנות

סיוורים מודרכים לקהל. הסיוורים המודרכים באוסף האמנות של הבנק נערכים בימי שישי בבוקר במגדל דיסקונט. במהלך הרבעון הראשון נערכו כ-18 הדרכות באוסף הבנק, בהן נטלו חלק כ-400 מבקרים.

שיתוף פעולה עם בנק מרכזית דיסקונט. הענקת אלבום דיסקונט 16 כתרומה מטעם בנק מרכזית דיסקונט לגלריה באום אל פחם לקראת ארוע מכירה וגיוס תרומות לרגל המעבר מגלריה למוזיאון באום אל פחם.

תערוכה של האמן דוד מי טל. אירוע ללקוחות החטיבה הבנקאית נערך בגלריה תירוש ביום 22 בינואר 2014, השקה לתערוכה של האמן דוד מי טל. באירוע נטלו חלק לקוחות מנהלת מרחב תל אביב ומרכז עסקים תל אביב.

עיזבון שטרייכמן. ביום 21 בפברואר 2014 נערכה השקה וחשיפה ראשונה ליצירות אמנות מעיזבון שטרייכמן, אשר הועברו לאוסף הבנק על ידי משפחת שטרייכמן. בין היצירות, יצרה אחת בלתי גמורה של שטרייכמן שאותה השלים האמן יאיר גרבוז וכן 25 פסלי חימר של שטרייכמן.

השאלות מאוסף הבנק. 3 יצירות של רון עמיר הושאלו לתערוכה "גסר" אל זרקא הלוך חזור" במוזיאון חיפה לאמנות. יצירת אמנות של ציבי נבע הושאלה לתצוגה בתערוכת יחיד של האמן בגלריה Macro Testacciot, Roma.

חסויות

ברבעון הראשון של שנת 2014 ניתנו חסויות לפעילויות בתחומים שונים. ראויית לציון החסויות הבאות:

יום פתוח בערבה. חסות לתערוכה בנושאי מחקר ופיתוח חקלאיים בערבה שהתקיימה בחודש ינואר 2014.

אגודת הידידים של אוניברסיטת חיפה. חסות לאירוע שנערך בבית השגריר איטלקי בחודש ינואר 2014.

וועידת הכלכלה של המגזר ההתיישבותי והתעשייתי. חסות לוועידה שנערכה בחודש פברואר 2014, בהשתתפות שר החקלאות.

אירוע גאלה של הקאמרטה הישראלית במלאת 30 שנה להיווסדה, שהתקיים בחודש מרס 2014 במוזיאון תל אביב לאמנות, בנוכחות אנשי עסקים ותורמים.

עמותת קווים ומחשבות. חסות לאירוע שנערך בחודש מרס 2014, לבני המשפחה המתמודדים עם הפרעות קשב וריכוז של ילדיהם.

רוטרי. חסות להפקת חוברות העבודה לחברי הלשכה בעברית ובאנגלית.

מרכז סיוע לנפגעות אונס ופגיעה מינית חיפה. חסות לאירוע שנערך בחודש מרס 2014 לצורך גיוס כספים לפעילות.

אירוע לזכרו של אדגר ברונפמן ז"ל. חסות לאירוע שנערך בחודש מרס 2014 במוזיאון תל אביב לאמנות.

"הרצלילינבלום" - מוזיאון לבנקאות ונוסטלגיה תל אביבית

סיוורים. במהלך הרבעון הראשון ביקרו במוזיאון כ-4,700 מבקרים, במסגרת כ-180 סיוורים וסדנאות שנערכו במוזיאון, לילדים, תלמידים, חיילים ומבוגרים. שיפורים טכנולוגיים שבוצעו ברבעון הראשון צמצמו את ימי הפעילות במהלך הרבעון ובהתאמה, את היקף הביקורים.

אירועים שונים במוזיאון. במהלך הרבעון הראשון התקיימו במוזיאון אירועים לחברות מסחריות ולקוחות הבנק וסיוורים מאורגנים לקבוצות מגופים משקיים ומקומות עבודה.

תערוכת "עטורות - חלוצות וחולמות". במסגרת התערוכה נערכו ברבעון הראשון מספר אירועים, בהם: אירוע של נשות ארגון הדסה מארה"ב; אירוע של פורום מועצת ארגוני נשים; ביקור של משרד ההסברה לקראת טקס הדלקת המשואות ביום העצמאות, שיתקיים בסיומן נשים; יום עיון שערכה ד"ר אסתר חכים; אירוע של יצ"ו - תוכנית מנהיגות; ביקור של יו"ר נעמת והנהלה הבכירה של ארגון זה.

עסקאות עם בעלי שליטה ובעלי עניין

אישור תנאי הכהונה וההעסקה של המנהלת הכללית הנכנסת של הבנק. באסיפה מיוחדת מיום 17 בפברואר 2014, הוחלט לאשר את תנאי הכהונה וההעסקה של המנהלת הכללית הנכנסת של הבנק, כמפורט בדוחות מידיים מיום 7 בינואר 2014 ומיום 17 בפברואר 2014 (מס' אסמכתא 006526-01-2014 ו-040990-01-2014, בהתאמה). ראו גם ביאור 22 ו' ו-ח' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 428-427, ו-430-432).

תיקון תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון בנושא גילום מס בגין רכב. באסיפה מיוחדת מיום 17 בפברואר 2014, הוחלט לאשר, כי הבנק יישא בגילום המס בגין הוצאות עלות השימוש ברכב שמייעד הבנק ליו"ר הדירקטוריון ועלות החזקתו, החל מיום 1 בספטמבר 2013, כמפורט בדוחות מיידים מיום 7 בינואר 2014 ומיום 17 בפברואר 2014 (מס' אסמכתא 006526-01-2014 ו-040990-01-2014, בהתאמה). המידע המפורט בכל הדוחות המידיים האמורים מובא כאן על דרך ההפניה.

אישור מענק ליו"ר הדירקטוריון בגין שנת 2013. המענק השנתי ליו"ר הדירקטוריון בגין שנת 2013, בסך של 2,160 אלף ש"ח, יובא לאישור אסיפה מיוחדת של בעלי המניות של הבנק, שזומנה ליום 18 ביוני 2014, לאחר שאושר בוועדת התגמול ובדירקטוריון, כמפורט בדוח מידי מיום 13 במאי 2014 (מס' אסמכתא 062172-01-2014), שהמידע המפרט בו בעניין זה מובא כאן על דרך ההפניה. (ראו גם ביאור 22 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, 428-430).

בקורות ונהלים

בקורות ונהלים לגבי הגילוי

המנהלת הכללית של הבנק והחשבונאי הראשי שלו, בשיתוף הנהלת הבנק, העריכו לתום תקופת הדיווח את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהלת הכללית והחשבונאי הראשי הגיעו למסקנה כי לתום תקופה זו, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2014 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הבנק ושל בנק מרכזית דיסקונט אשר השפיע באופן מהותי או שצפוי להשפיע באופן מהותי על הדיווח הכספי, למעט יישום לראשונה של ההוראות בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית (FAS91), כמפורט בביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים. לצורך יישום ההוראות אלו הוטמעה בתקופת הדוח בבנק ובבנק מרכזית דיסקונט מערכת מידע מקומית אשר מיישמת את כללי המדידה החדשים. הטמעת המערכת הצריכה שינויים מהותיים בתהליכי העבודה הקשורים במדידה ודיווח על הכנסות ריבית והכנסות מעמלות בגין יצירת אשראי. במהלך פיתוח המערכת והטמעתה ננקטו על ידי הבנק ועל ידי בנק מרכזית דיסקונט אמצעי בקרה שנועדו להבטיח את הטמעתה הנאותה. כמו כן, נוכח העובדה שהטמעת המערכת הצריכה שינויים בתהליכי העבודה, נכללו בתהליכי העבודה החדשים מנגנוני בקרה שנועדו להבטיח את נאותות המידע המופק באמצעות המערכת החדשה.

שונות

סקירת רואי החשבון המבקרים

בסקירה של רואי החשבון המבקרים על תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים בלתי מבוקרים של הבנק לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014, הפנו רואי החשבון המבקרים את תשומת הלב לאמור בביאור 7 ב' סעיפים 4.3 ו-5 בדבר בקשות לאשר תובענות מסוימות כתובענות ייצוגיות ובדבר תובענות אחרות נגד הבנק וחברות מוחזקות.

הדירקטוריון וההנהלה

מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק

כמפורט בדוחות מידיים מיום 7 בינואר 2014 ומיום 17 בפברואר 2014 (מספרי אסמכתא 066526-01-2014 ו-040990-01-2014), שהמידע המפורט בהם מובא כאן על דרך ההפניה, באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 17 בפברואר 2014, הוחלט לאשר את מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק, בהתאם לסעיף 267 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (ראו גם ביאור 16 יב' לתמצית הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, עמ' 385).

תיקון תקנון הבנק – הוראות בעניין מינוי דירקטורים

בעקבות הפיכת הבנק לבנק בלא גרעין שליטה, פנה המפקח על הבנקים לבנק בעניין תיקון תקנון הבנק. על פי תקנון הבנק, תקופת כהונתו של דירקטור, שאינו דירקטור חיצוני, הינה עד לאסיפה השנתית הבאה. בנסיבות היות הבנק בנק בלא גרעין שליטה, חילופים תכופים של חברים בדירקטוריון עלולים לגרום מאפקטיביות תפקודו ובשל מורכבות פעילותו של תאגיד בנקאי, סבור המפקח, כי יש מקום לשקול כי תקופת כהונתו של דירקטור, שאינו חיצוני, תהיה בת שלוש שנים.

בהמשך לכך, על סדר יומה של אסיפה מיוחדת של בעלי המניות של הבנק, אשר זומנה ליום 18 ביוני 2014, הונחה הצעה לתיקון הוראות תקנון הבנק ביחס למינויים, כהונתם והפסקת כהונתם של חברי דירקטוריון הבנק, כמפורט בדוח מידי מיום 13 במאי 2014 (מס' אסמכתא 2014-01-062172), שהמידע המפורט בו בעניין זה מובא כאן על דרך ההפניה.

הודעה ופניה לציבור מטעם הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים

חוק הבנקאות רישוי, התשמ"א-1981, קובע כי הנגיד ימנה ועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים, שבין תפקידיה הצעת מועמדים לכהונת דירקטורים בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה. (לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013, עמ' 161-162). ביום 13 במאי 2014 פרסמה הוועדה לעניין בנק דיסקונט הודעה לציבור בדבר האפשרות להגיש בקשות מועמדות למינוי לכהונת דירקטור בבנק, וזאת עד ליום 29 במאי 2015.

המנהל הכללי

ביום 19 בפברואר 2014, החלה גב' לילך אשר-טופילסקי את כהונתה כמנכ"ל הבנק והחליפה את מר ראובן שפיגל, שסיים את כהונתו באותו מועד. הכל כמפורט בדוחות מידיים מהימים 21 באוגוסט 2013 (מס' אסמכתא 2013-01-123042), 17 באוקטובר 2013 (מס' אסמכתא 2013-01-168351) ו-19 בפברואר 2014 (מס' אסמכתא 2014-01-42298). המידע המפורט בדוחות המידיים האמורים מובא כאן על דרך ההפניה.

שינויים בהנהלה

ביום 13 באפריל 2014 החלה גב' יפית גריאני את כהונתה כחברת הנהלה, בתואר סמנכ"ל, בתפקיד ראשת חטיבת התפעול והלוגיסטיקה. גב' גריאני החליפה את מר שלמה אבידן, שסיים את כהונתו באותו מועד, והכל כמפורט בדוחות מידיים מיום 13 באפריל 2014 (מס' אסמכתא 2014-01-045255 ו-2014-01-045225) ומיום 4 במרס 2014 (מס' אסמכתא 2014-01-00532).


ביום 7 במאי 2014 החל מר אורי לוין את כהונתו כחבר הנהלה, בתואר סמנכ"ל בכיר, בתפקיד ראש חטיבת תכנון, אסטרטגיה וכספים (קודם לכן: חטיבת אסטרטגיה, שיווק ושירות), הכל כמפורט בדוח מידי מיום 31 במרס 2014 (מס' אסמכתא 2014-01-032238) ומיום 5 במאי 2014 (מס' אסמכתא 2014-01-057390).

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 7 באפריל 2014, הוחלט לאשר את מינויו של מר לוי הלוי, כחבר הנהלה, בתואר סמנכ"ל, לתפקיד ראש חטיבת טכנולוגיות, הכל כמפורט בדוח מידי מיום 7 באפריל 2014 (מס' אסמכתא 2014-01-041484). מר לוי הלוי יחליף את מר שי ורדי, אשר הודיע על פרישתו. מועד סיום כהונתו של מר ורדי נקבע ליום 31 במאי 2014.

המידע המפורט בכל הדוחות המידיים שנזכרו בסעיף זה לעיל, מובא כאן על דרך ההפניה. יו"ר הדירקטוריון, הדירקטוריון והמנהלת הכללית מודים למר אבידן ולמר ורדי על פועלם ותרומתם בתקופת כהונתם בבנק ומאחלים הצלחה לחברי הנהלה החדשים.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2014, קיים הדירקטוריון 10 ישיבות. כן התקיימו 25 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.


לילך אשר-טופילסקי
המנהלת הכללית


ד"ר יוסי בכר
יו"ר הדירקטוריון

22 במאי 2014

נספח לדוח הדירקטוריון

חלק א': פירוטים נוספים - תיק ניירות ערך

1. איגרות חוב זמינות למכירה - נתונים לפי ענפי משק

להלן פרטים בדבר התפלגות אגרות החוב בתיק הזמין למכירה, בחתך של ענפי משק:

31 במרס 2014			
רווח כולל אחר מצטבר			
הפסדים	רווחים	שווי הוגן	עלות מופחתת
במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
5	45	823	783
ענפים שונים*			
283	104	10,449	10,628
שרותים פיננסיים ⁽¹⁾			
288	149	11,272	11,411
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות			
איגרות חוב ממשלתיות			
9	-	165	174
ממשלת ארצות הברית			
-	482	17,251	16,769
ממשלת ישראל			
-	4	244	240
ממשלות אחרות			
9	486	17,660	17,183
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות			
297	635	28,932	28,594
סך-הכל איגרות חוב בתיק הזמין למכירה			

* בקבוצה האמורה אין ענף שהשווי ההוגן של ההשקעה באיגרות חוב הכלולות בו עולה על 384 מיליון ש"ח.
(1) ראו בעמוד הבא.

1. איגרות חוב זמינות למכירה - נתונים לפי ענפי משק (המשך)

(1) להלן פירוט איגרות חוב בענף שירותים פיננסיים בתיק הזמין למכירה:

31 במרס 2014				
רווח כולל אחר מצטבר				
הפסדים	רווחים	שווי הוגן	עלות מופחתת	
במיליוני שקלים חדשים				
136	62	3,234	3,308	בנקים וחברות החזקה בנקאיות ⁽²⁾
-	8	106	98	ביטוח וגמל
41	8	2,089	2,122	Ginnie Mae
26	8	1,720	1,738	Freddie Mac
79	13	3,255	3,321	Fannie Mae
1	5	45	41	אחרים*
283	104	10,449	10,628	סך-הכל שירותים פיננסיים

* בקבוצה האמורה אין השקעה באיגרות חוב העולה על 33 מיליון ש"ח.

(2) להלן פירוט לפי אזורים גיאוגרפיים של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה:

131	18	1,208	1,321	צפון אמריקה ⁽³⁾
5	32	1,340	1,313	מערב אירופה ⁽⁴⁾
-	8	501	493	ישראל
-	4	185	181	אוסטרליה
136	62	3,234	3,308	סך-הכל בנקים וחברות החזקה בנקאיות

(3) להלן פירוט בחתך דירוגים של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה בצפון אמריקה:

דירוג				
-	2	32	30	AA
15	-	142	157	A+ עד A-
69	12	803	860	BBB+ עד BBB-
42	-	192	234	BB+ עד B-
5	4	39	40	ללא דירוג
131	18	1,208	1,321	סך-הכל

(4) להלן פירוט בחתך מדינות של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה במערב אירופה:

4	17	501	488	אנגליה
-	2	208	206	שוויץ
1	3	257	255	צרפת
-	5	164	159	הולנד
-	5	210	205	אחר*
5	32	1,340	1,313	סך-הכל

* סכומי שווי הוגן הנמוכים מ-100 מיליון ש"ח למדינה.

2. איגרות חוב מוחזקות לפדיון - נתונים לפי ענפי משק

להלן פרטים אודות התפלגות איגרות חוב המוחזקות לפדיון, בחתך של ענפי משק:

31 במרס 2014			
רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שוי הוגן	עלות מופחתת
מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן		
במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
-	-	36	36
36	78	1,903	*1,861
32	26	1,477	1,483
68	104	3,416	3,380
-	334	3,989	3,655
68	438	7,405	7,035

(1) להלן פירוט איגרות חוב מוחזקות לפדיון בענף שירותים פיננסיים:

7	9	478	476	Ginnie Mae
10	2	477	485	Freddie Mac
10	-	235	245	Fannie Mae
4	-	85	89	סוכנויות ממשלתיות אחרות
1	15	202	188	אחרים**
32	26	1,477	1,483	סך-הכל שירותים פיננסיים

* רוב רובו של הסכום הינו השקעת אי די בי ניו יורק באג"ח מוניציפליות בארה"ב. מזה, שלושת ההשקעות הגדולות ביותר הינן בסכום של 207-203 מיליון ש"ח כל אחת, באיגרות חוב של עיריית ניו יורק, של תאגיד המים של עיריית ניו יורק, ושל מדינת ניו יורק.
 ** בקבוצה האמורה אין איגרת חוב שהשווי ההוגן שלה עולה על 92 מיליון ש"ח.

3. איגרות חוב למסחר - נתונים לפי ענפי משק

להלן פרטים אודות התפלגות איגרות חוב בתיק למסחר, בחתך של ענפי משק:

31 במרס 2014			
רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שוי הוגן	עלות מופחתת
מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן		
במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
1	2	73	72
1	-	59	60
2	2	132	132
-	8	1,059	1,051
2	10	1,191	1,183

(1) בקבוצה האמורה אין ענף שהשווי ההוגן של ההשקעה באיגרות חוב הכלולות בו עולה על 56 מיליון ש"ח.

4. חשיפה לניירות ערך מגובי משכנתאות למסחר (CMBS)

אי די בי ניו יורק מחזיק באיגרות חוב מגובות משכנתאות למסחר (CMBS) בסך כולל של כ-57 מיליון ש"ח חשיפה מאזנית ליום 31 במרס 2014, לעומת 64 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013, ירידה של 11%. ניירות ערך אלה מסווגים בענף שירותים פיננסיים. הבטחונות בגין ניירות ערך אלה כולם בארצות הברית. (לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013, עמ' 245).

ליום 31 במרס 2014 לא היתה ירידת ערך בגין ניירות הערך האמורים.

5. פירוטים בדבר איגרות חוב מסויימות המוחזקות על ידי אי די בי ניו יורק בתיק הזמין למכירה

להלן פירוטים ליום 31 במרס 2014 וליום 31 בדצמבר 2013, בדבר איגרות חוב מסויימות המוחזקות על ידי אי די בי ניו יורק בתיק הזמין למכירה, עם הפסד שטרם מומש בעל אופי זמני ביחס לעלות המופחתת, בשיעור של 20% ומעלה, במשך תקופה העולה על 12 חודשים:

31 במרס 2014							
דירוגי ניירות הערך							
Fitch	S&P	Moody's	מועד פרעון סופי	הפסד שטרם מומש	שווי הוגן	עלות מופחתת	
באלפי שקלים חדשים							
המנפיק / הקבוצה המנפיקה							
פירוט בדבר ניירות ערך עם הפסד שטרם מומש של							
40%-20%							
BB+	BB+	Ba1	2027	(20,912)	83,688	104,600	
Bank of America							
BBB	BBB	Baa2	2037	(11,507)	40,934	52,441	
J.P. Morgan Chase							
סך-הכל ניירות ערך עם הפסד שטרם מומש של					(32,419)	124,622	157,041
40%-20%							
31 בדצמבר 2013							
פירוט בדבר ניירות ערך עם הפסד שטרם מומש של							
40%-20%							
BB+	BB+	Ba1	2027	(21,857)	82,263	104,120	
Bank of America							
BBB	BBB	Baa2	2037	(13,672)	38,528	52,200	
J.P. Morgan Chase							
BB	BB+	Baa3	2028	(10,410)	41,652	52,062	
Suntrust Bank							
AAA	AAA	Aaa	2032	(1,423)	5,453	6,876	
New York Environmental Facilities Corp							
סך-הכל ניירות ערך עם הפסד שטרם מומש של					(47,362)	167,896	215,258
40%-20%							

הערות:

הנתונים בטבלה קובצו לפי קבוצת המנפיק.

לימים 31 במרס 2014 ו-31 בדצמבר 2013, אי די בי ניו יורק לא החזיק בתיק הזמין למכירה, איגרות חוב עם הפסד שטרם מומש בעל אופי זמני ביחס לעלות המופחתת, בשיעור של 40% ומעלה.

ליום 31 במרס 2014 כל ההפסדים שטרם מומשו בגין איגרות החוב המפורטות בטבלה לעיל מתייחסים לאיגרות חוב מסוג Trust Preferred Securities (להלן: "TRUPS"), שהונפקו על ידי מוסדות פיננסיים. כ-21 מיליון ש"ח מההפסדים שטרם מומשו הינם בגין ניירות ערך המדורגים, על ידי אחת או יותר מסוכנויות הדירוג, בדירוג מתחת לדירוג השקעה.

לפרטים בדבר המאפיינים של ה-TRUPS, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 247). לפרטים בדבר בחינת התיק כדי לקבוע האם קיימת ירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 304-305).

כל ניירות הערך המוצגים בטבלה אינם בפיגור בתשלומי קרן וריבית וההנהלה הצהירה לגביהם כי כוונתה וביכולתה להחזיק בהם עד למועד הפדיון שלהם או עד לעליית ערכם מעבר לעלותם בספרים.

5. פירוטים בדבר איגרות חוב מסויימות המוחזקות על ידי אי די בי ניו יורק בתיק הזמין למכירה (המשך)

לאחר תאריך המאזן עלה שווי השוק של ניירות הערך המוצגים לעיל, בהשוואה לשווי ליום 31 במרס 2014, כך שליום 9 במאי 2014, שיעור ההפסד שטרם מומש בגינם היה נמוך מ-20%.

להלן יובאו פרטים נוספים בהתייחס לקבוצות מסוימות המוצגות בטבלה לעיל, שלגביהן ישנו הפסד שטרם מומש בסך של 10 מיליון ש"ח ומעלה ליום 31 במרס 2014.

Bank of America Corporation (BOA) - דיווח ברבעון הראשון של שנת 2014 על הפסד נקי בסך של 276 מיליון דולר, לעומת רווח נקי בסך של 3.4 מיליארד דולר ברבעון הרביעי של שנת 2013 ו-1.4 מיליארד דולר ברבעון המקביל אשתקד. הירידה ברווח הושפעה, בעיקר, מהוצאות הקשורות להליכים משפטיים בתחום המשכנתאות, בסך של כ-6 מיליארד דולר, כחלק מהסדר אליו הגיע הבנק עם סוכנות מימון הדיור הפדראלית (FHFA). ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 בסך של 984 מיליון דולר, לעומת 332 מיליון דולר ברבעון הקודם ו-1.7 מיליארד דולר ברבעון המקביל אשתקד. ההפסד למניה עמד על 0.05 דולר, לעומת רווח למניה בסך של 0.29 דולר ברבעון הקודם. סך הנכסים עמד על 2.1 טריליון דולר, בדומה לסוף הרבעון הקודם.

יחס ההלוואות שאינן נושאות הכנסה לסך הלוואות ברוטו בסוף הרבעון הראשון של שנת 2014, עמד על 4.3%, לעומת 4.6% בסוף הרבעון הקודם. יחס ההפרשה להפסדי אשראי לסך הלוואות שאינן נושאות הכנסה עמד בסוף הרבעון הראשון של שנת 2014 על 40.5%, לעומת 39.0% בסוף הרבעון הקודם.

BOA הוא מוסד בעל הון הולם (well capitalized) עם יחס הון כולל של 18.09% ליום 31 במרס 2014 לעומת 15.44% ליום 31 בדצמבר 2013. **JP Morgan Chase (JPM)** - דיווח ברבעון הראשון של שנת 2014, על רווח נקי בסך של 5.3 מיליארד דולר, בדומה לרבעון הרביעי של שנת 2013 ובהשוואה לסך של 6.5 מיליארד דולר ברבעון המקביל אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2014 בסך של 917 מיליון דולר, לעומת הוצאה בסך של 76 מיליון דולר ברבעון הקודם, והוצאה בסך של 569 מיליון דולר ברבעון המקביל אשתקד. הרווח למניה עמד על 1.28 דולר, לעומת רווח למניה בסך של 1.3 דולר ברבעון הקודם. סך הנכסים עמד על 2.48 טריליון דולר, לעומת 2.42 טריליון דולר בסוף הרבעון הקודם.

יחס ההלוואות שאינן נושאות הכנסה לסך הלוואות ברוטו עמד על 2.95% בסוף הרבעון הראשון של שנת 2014, לעומת 3.1% בסוף הרבעון הקודם. יחס ההפרשה להפסדי אשראי לסך הלוואות שאינן נושאות הכנסה בסוף הרבעון הראשון של שנת 2014 עמד על 71.0%, לעומת 68.6% בסוף הרבעון הקודם.

JPM הוא מוסד בעל הון הולם (well capitalized) עם יחס הון כולל של 15.27% ליום 31 במרס 2014, לעומת 14.36% ליום 31 בדצמבר 2013.

חלק ב': טבלת קשר בין דרישות הגילוי על פי הנדבך השלישי לבין המידע שנכלל בדוח

במטרה לרכז את המידע שנדרש בהוראת השעה, נדרשים התאגידים הבנקאיים לכלול בדוח טבלת קשר בין דרישות הגילוי בהוראה לבין סעיפי דוח הדיסקוריון או ביאורים לדוחות הכספיים בהם נכלל המידע הנדרש. בטבלה המובאת להלן ניתנים הפרטים שנדרשו כאמור:

מס' טבלה	נושא	מיקום*	מס' עמוד בדוח שנתי 2013	מס' עמוד בדוח שנתי זה
טבלה 1	תחולת היישום	באזל II - יישום המלצות ועדת באזל בישראל	118-120	46
טבלה 2	מבנה ההון - גילוי איכותי וכמותי	האמצעים ההוניים ביאור 14 (4) לדוחות הכספיים מסמך האינטרנט - חלק א' ו-ב'	33-37	
טבלה 3 א	הלימות ההון - גילוי איכותי	האמצעים ההוניים	31-33	18-19
טבלה 3 ב, ד, ה, ו	הלימות ההון - גילוי כמותי	האמצעים ההוניים ביאור 14 (2) לדוחות הכספיים ברבעון - ביאור 5 מסמך האינטרנט - חלק ג'	38 369	148
טבלה 3 ז, ח, ט	הלימות הון - גילוי כמותי	האמצעים ההוניים ביאור 14 (1), 14 (3) לדוחות הכספיים ברבעון - ביאור 5	34-36 368-369	20
סעיף 824	גילוי איכותי כללי	מדיניות ניהול הסיכונים ומטרותיה, מבנה וארגון פונקצית ניהול הסיכונים, הגורמים המעורבים בניהול הסיכונים	111-122	46
טבלה 4 א	סיכון אשראי - גילוי איכותי	ניהול סיכונים אשראי	122-135	47-50
טבלה 4 ב	סיכון אשראי - חשיפות לפי סוגים עיקריים	ניהול סיכונים אשראי - גילוי כמותי לסיכון האשראי	129	47
טבלה 4 ג	סיכון אשראי - חשיפות לפי אזורים גיאוגרפיים עיקריים	תוספת ו' לסקירת הנהלה, ברבעון - תוספת ג' מסמך האינטרנט - חלק ג' מסמך האינטרנט - חלק ג'	270-274	92-96
טבלה 4 ד	סיכון אשראי - חשיפות לפי צד נגדי	מסמך האינטרנט - חלק ג'		
טבלה 4 ה	סיכון אשראי - חשיפות לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון	מסמך האינטרנט - חלק ג'		
טבלה 4 ו	סיכון אשראי - חובות בעייתיים	תוספת ה' לסקירת הנהלה, ברבעון - תוספת ד'	268-269	97-99
טבלה 4 ז	סיכון אשראי - חובות בעייתיים לפי אזורים גיאוגרפיים עיקריים	תוספת ו' לסקירת הנהלה, ברבעון - תוספת ג'	270-274	92-96
טבלה 4 ח	סיכון אשראי - תנועה בהפרשה להפסדי אשראי	ביאור 4 א' לדוחות הכספיים, ברבעון - ביאור 3 א'	331-334	127-129
טבלה 5	סיכון אשראי - גילוי לגבי תיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית	מסמך האינטרנט - חלק ג'		
טבלה 7	הפחתת סיכונים אשראי	מסמך האינטרנט - חלק ג'		
טבלה 8	גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי	ניהול סיכונים אשראי - גילוי כללי לגבי חשיפות הקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי מסמך האינטרנט - חלק ג'	129-130	47
טבלה 9	חשיפות איגוח	ניהול סיכונים אשראי - חשיפות איגוח מסמך האינטרנט - חלק ג'	131	48
טבלה 10	סיכון שוק	ניהול סיכונים השוק והנזילות	135-146	50-55
טבלה 12	סיכון תפעולי	סיכונים תפעוליים	147-150	55-56
טבלה 13	פוזיציות במניות בתיק הבנקאי	מסמך האינטרנט - חלק ג'		
טבלה 14	סיכון ריבית בתיק הבנקאי	ניהול סיכונים השוק והנזילות	135-146	50-55

* המיקום הינו בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" או בביאור לדוחות הכספיים, אלא אם צוין במפורש אחרת.

חלק ג': פירוטים נוספים

1. הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים

(1) להלן פירוט בחתך דירוגים של יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים בעסקאות שהצד הנגדי בהן הוא בנקים:

ליום 31		ליום 31 במרס 2014	ליום 31 בדצמבר 2013
במיליוני שקלים חדשים			
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים - כנגד בנקים זרים			
בדירוג AA-	386	446	
בדירוג A+	127	36	
בדירוג A	866	921	
בדירוג A-	165	182	
בדירוג BBB+	208	160	
בדירוג BBB	-	1	
לא מדורגים	25	18	
סך-הכל כנגד בנקים זרים	1,777	1,764	
סך-הכל כנגד בנקים ישראלים	1,053	1,093	
סך-כל היתרות המאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים	2,830	2,857	

(2) להלן פירוט בחתך דירוגים של סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים בעסקאות שהצד הנגדי בהן הוא בנקים:

ליום 31		ליום 31 במרס 2014	ליום 31 בדצמבר 2013
במיליוני שקלים חדשים			
יתרות חוץ מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים - כנגד בנקים זרים			
בדירוג AA-	17	105	
בדירוג A+	12	6	
בדירוג A	44	134	
בדירוג A-	4	15	
בדירוג BBB+	3	19	
בדירוג BBB	-	3	
לא מדורגים	2	1	
סך-הכל כנגד בנקים זרים	82	283	
סך-הכל כנגד בנקים ישראלים	1	50	
סך-כל היתרות החוץ מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים	83	333	

1. הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (המשך)

(3) להלן פירוט לעמודה "אחרים" בביאור 8' לתמצית הדוחות הכספיים, בחתך סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק:

ליום 31 בדצמבר 2013	ליום 31 במרס 2013	ליום 31 במרס 2014	
במיליוני שקלים חדשים			
2	2		חקלאות
			תעשייה:
18	56	38	מכונות, ציוד חשמלי ואלקטרוני
101	95	37	כרייה, תעשייה כימית ומוצרי נפט
38	37	31	אחר
157	188	106	סך-הכל תעשייה
			בינוי ונדל"ן:
55	55	39	רכישת נדל"ן לבניה
39	171	12	אחזקות נדל"ן
11	14	7	אחר
105	240	58	סך-הכל בינוי ונדל"ן
417	245	267	חשמל ומים
67	148	26	מסחר
1	5	-	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
53	34	47	תחבורה ואחסנה
10	10	83	תקשורת ושירותי מחשב
			שירותים פיננסיים:
263	⁽¹⁾ 111	123	מוסדות כספיים (למעט בנקים)
405	263	115	לקוחות פרטיים הפעילים בשוק ההון
183	88	133	מוסדות אחזקה פיננסיים
185	109	135	שירותי ביטוח וקופות גמל
1,036	571	506	סך-הכל שירותים פיננסיים
77	34	15	שירותים עסקיים ואחרים
3	10	1	שירותים ציבוריים וקהילתיים
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
27	⁽¹⁾ 21	20	אנשים פרטיים - אחר
1,955	1,508	1,129	סך-הכל
(444)	(176)	(141)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,511	1,332	988	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

הערה:

(1) סוג מחדש - טיוב הסיווג בענפים שונים.

2. סיכוני אשראי בגין מימון ממונף

להלן יובאו נתונים אודות סיכון האשראי בגין מימון ממונף. הגילוי מתמקד בחשיפות שכל אחת מהן עולה על סך של 50 מיליון ש"ח.

חשיפות הבנק בגין מימון ממונף לפי ענפי משק של התאגיד הנרכש:

אשראי מאזני ליום			
31 בדצמבר 2013	31 במרס 2014		
במיליוני שקלים חדשים		הענף	
1,175	1,170	תעשייה	
1,364	1,307	בינוי ונדל"ן	
26	-	חשמל ומים	
510	497	מסחר	
194	187	תחבורה ואחסנה	
134	40	תקשורת ושירותי מחשב	
525	482	שירותים פיננסיים	
3,928	3,683	סך-הכל	

החשיפה בגין מימון ממונף ליום 31 במרס 2014, הסתכמה ב-3,683 מיליון ש"ח, לעומת 3,928 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013, ירידה בשיעור של 6.2%.

יתרת החשיפה המוצגת בטבלה לעיל הינה בניכוי מחיקות חשבונאיות בהתאם להוראת חובות פגומים. החשיפה החוץ מאזנית בגין עסקאות מימון ממונף ליום 31 במרס 2014 הסתכמה ב-181 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2013 - 541 מיליון ש"ח).

3. פירוט ההשקעה באיגרות חוב ממשלתיות

בביאור 2 א' לתמצית הדוחות הכספיים מובאים, בין היתר, פרטים בדבר השקעה באיגרות חוב ממשלתיות בתיק המוחזק לפדיון, בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר, בחתך של איגרות חוב ומלוות של ממשלת ישראל ואיגרות חוב ומלוות של ממשלות זרות.

להלן יובאו נתונים בחתך של ממשלות בהתייחס לכלל תיק ניירות הערך:

31 בדצמבר 2013		31 במרס 2014		
שווי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן	שווי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן	
במיליוני שקלים חדשים				
25,967	25,689	22,299	21,965	של ממשלת ישראל
159	159	165	165	של ממשלת ארה"ב
⁽²⁾ 176	176	⁽²⁾ 244	244	של ממשלות אחרות
26,302	26,024	22,708	22,374	סך-הכל

הערות:

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) בין הממשלות האחרות אין ממשלה אחת שההשקעה באיגרות חוב ומלוות שלה ליום 31.03.2014 עולה על 71 מיליון ש"ח (31.12.2013: 51 מיליון ש"ח).

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית ונייתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד (1)

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס					
2013			2014		
שיעור הכנסות ריבית	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת (2)	שיעור הכנסות ריבית	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת (2)
ההכנסה	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	ההכנסה	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים
נכסים נושאי ריבית:					
אשראי לציבור: (3)					
4.90	1,135	94,428	4.12	931	91,860
בישראל					
3.67	161	17,773	3.41	156	18,511
מחוץ לישראל					
4.70	*1,296	112,201	4.00	*1,087	110,371
סך-הכל אשראי לציבור					
אשראי לממשלה:					
-	(10)-	1,620	(1.96)	(9)	1,824
בישראל					
5.16	1	79	-	(10)-	53
מחוץ לישראל					
0.24	1	1,699	(1.90)	(9)	1,877
סך-הכל אשראי לממשלה					
פיקדונות בבנקים:					
0.92	5	2,173	0.38	3	3,144
בישראל					
1.21	7	2,333	0.96	6	2,507
מחוץ לישראל					
1.07	12	4,506	0.64	9	5,651
סך-הכל פיקדונות בבנקים					
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
1.74	61	14,131	0.90	35	15,588
בישראל					
0.35	2	2,319	0.33	1	1,197
מחוץ לישראל					
1.54	63	16,450	0.86	36	16,785
סך-הכל פיקדונות בבנקים מרכזיים					
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
1.13	1	357	1.15	1	349
בישראל					
1.13	1	357	1.15	1	349
סך-הכל ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה: (4)					
2.60	172	26,708	1.53	93	24,481
בישראל					
2.04	83	16,423	2.63	93	14,265
מחוץ לישראל					
2.39	255	43,131	1.93	186	38,746
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה					
איגרות חוב למסחר: (4)					
3.73	26	2,828	1.02	5	1,970
בישראל					
-	(10)-	51	-	(10)-	53
מחוץ לישראל					
3.66	26	2,879	0.99	5	2,023
סך-הכל איגרות חוב למסחר					
נכסים אחרים:					
-	(9)9	-	-	(9)3	-
בישראל					
3.25	5	623	4.04	6	603
מחוץ לישראל					
9.30	14	623	6.11	9	603
סך-הכל נכסים אחרים					
3.72	1,668	181,846	3.04	1,324	176,405
סך-כל נכסים נושאי ריבית					
5,507			5,559		
חייבים בגין פעילות בכרטיס אשראי					
14,343			15,598		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית: (5)					
201,696			197,562		
סך-כל הנכסים					
מזה: סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
2.64	259	39,601	2.85	262	37,189
לישראל					
38			71		
* עמלות שנקלו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור: (2)					
הערות לטבלה ראו בעמ' 87.					

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית ונייתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס					
2013			2014		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	באחוזים	במיליוני שקלים חדשים
התחייבויות נושאות ריבית:					
פקדונות הציבור:					
0.39	⁽¹¹⁾ 14	⁽¹¹⁾ 14,290	0.15	6	16,274
1.40	⁽¹¹⁾ 344	⁽¹¹⁾ 98,669	0.58	129	89,554
1.27	358	112,959	0.51	135	105,828
0.42	14	13,228	0.47	14	11,867
1.02	22	8,647	0.72	17	9,521
0.66	36	21,875	0.58	31	21,388
1.17	394	134,834	0.52	166	127,216
פקדונות הממשלה:					
1.04	1	386	1.04	1	387
0.63	1	636	0.69	1	585
0.79	2	1,022	0.83	2	972
פיקדונות מבנקים:					
1.66	11	2,671	1.02	6	2,355
1.51	5	1,336	1.23	5	1,630
1.61	16	4,007	1.11	11	3,985
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
3.57	48	5,445	3.78	35	3,751
3.57	48	5,445	3.78	35	3,751
איגרות חוב:					
5.36	161	12,245	3.12	89	11,541
5.36	161	12,245	3.12	89	11,541
התחייבויות אחרות:					
8.13	⁽⁹⁾ 3	152	7.97	⁽⁹⁾ 3	155
8.13	3	152	7.97	3	155
1.59	624	157,705	0.83	306	147,620
פקדונות הציבור נושאים ריבית					
		18,127			23,156
		6,095			6,072
		8,030			8,298
		189,957			185,146
		11,739			12,416
		201,696			197,562
2.13	1,044		2.21	1,018	
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית:					
2.48	875	142,245	2.40	828	139,216
1.72	169	39,601	2.06	190	37,189
2.32	1,044	181,846	2.33	1,018	176,405
מזה: סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל					
1.23	90	29,292	1.06	72	27,354

הערות לטבלה ראו בעמ' 87.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

חלק ג' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס					
2013			2014		
שיעור הכנסות (ההוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (ההוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
במיליוני שקלים חדשים			במיליוני שקלים חדשים		
מטבע ישראלי לא צמוד:					
4.39	1,085	100,439	3.76	921	99,341
(1.55)	(325)	(84,094)	(0.95)	(191)	(81,054)
2.84	760		2.81	730	
מטבע ישראלי צמוד למדד:					
3.33	204	24,791	0.43	26	24,363
(3.40)	(169)	(20,120)	(0.39)	(19)	(19,676)
(0.07)	35		0.04	7	
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ):					
2.85	120	17,015	3.00	115	15,512
(0.66)	(40)	(24,199)	(0.49)	(24)	(19,536)
2.19	80		2.51	91	
סך כל הפעילות בישראל:					
4.02	1,409	142,245	3.09	1,062	139,216
(1.67)	(534)	(128,413)	(0.78)	(234)	(120,266)
2.35	875		2.31	828	

הערות לטבלה ראו בעמ' הבא.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס			
2014 לעומת 2013			
גידול (קיטון) בגלל שינוי ⁽²⁾			
שינוי נטו	מחיר	כמות	
במיליוני שקלים חדשים			
נכסים נושאי ריבית:			
אשראי לציבור:			
			בישראל
(204)	(178)	(26)	
(5)	(11)	6	מחוץ לישראל
(209)	(189)	(20)	סך-הכל אשראי לציבור
נכסים נושאי ריבית אחרים:			
			בישראל
(143)	(142)	(1)	
8	26	(18)	מחוץ לישראל
(135)	(116)	(19)	סך-הכל נכסים נושאי ריבית אחרים
(344)	(305)	(39)	סך-כל הכנסות הריבית
התחייבויות נושאות ריבית:			
פקדונות הציבור:			
			בישראל
(223)	(214)	(9)	
(5)	(4)	(1)	מחוץ לישראל
(228)	(218)	(10)	סך-הכל פקדונות הציבור
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:			
			בישראל
(77)	(70)	(7)	
(13)	(3)	(10)	מחוץ לישראל
(90)	(73)	(17)	סך-הכל התחייבויות נושאות ריבית אחרות
(318)	(291)	(27)	סך-כל הוצאות הריבית
(26)	(14)	(12)	הכנסות ריבית, נטו

הערות:

- (1) הנתונים מובאים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אג"ח זמינות למכירה הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך של 2 מיליון ש"ח ו-218 מיליון ש"ח, בהתאמה; 2013 - בסך של (14) מיליון ש"ח ו-399 מיליון ש"ח.
- (5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים.
- (7) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (8) השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת פער הריבית בשינוי ביתרה הממוצעת בין התקופות. השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת היתרה הממוצעת בתקופה המקבילה אשתקד בשינוי בפער הריבית בין התקופות.
- (9) הכנסות ריבית מנכסים אחרים והוצאות ריבית מהתחייבויות אחרות כוללות הכנסות והוצאות ריבית מס הכנסה בהתאמה.
- (10) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.
- (11) סווג מחדש, בעקבות בחינת תנאיהם של פקדונות מסוימים.
- (12) לפרטים אודות השפעת יישום ההוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית (סיווג עמלות מסוימות), ראו ביאור 1 ה (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

תוספת ב' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - מאוחד

31 במרס 2014						
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל חודש עד 3 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 10 שנים
במיליוני שקלים חדשים						
מטבע ישראלי לא צמוד						
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
74,900	17,343	6,581	4,064	2,032	2,762	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
16,125	27,953	16,603	12,682	11,213	5,665	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
178	369	565	84	53	38	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
91,203	45,665	23,749	16,830	13,298	8,465	סך-הכל שווי הוגן
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים						
71,530	8,678	9,709	4,471	906	580	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
18,453	37,016	14,962	11,368	10,836	6,255	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
163	327	660	6	-	-	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	2	5	1	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
90,146	46,023	25,336	15,846	11,742	6,835	סך-כל השווי ההוגן
מכשירים פיננסיים, נטו						
1,057	(358)	(1,587)	984	1,556	1,630	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
1,057	699	(888)	96	1,652	3,282	החשיפה המצטברת במגזר
מטבע ישראלי צמוד למדד						
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
580	2,155	4,245	6,971	5,340	4,595	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
1	-	576	889	799	557	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	4	4	4	-	-	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
581	2,159	4,825	7,864	6,139	5,152	סך-כל השווי ההוגן
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים						
1,211	936	3,317	6,191	2,961	6,104	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
118	1,081	1,892	1,901	761	637	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
1	2	7	20	7	-	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	1	4	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
1,330	2,020	5,220	8,112	3,729	6,741	סך-כל השווי ההוגן
מכשירים פיננסיים, נטו						
(749)	139	(395)	(248)	2,410	(1,589)	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
(749)	(610)	(1,005)	(1,253)	1,157	(432)	החשיפה המצטברת במגזר

הערות:

- (1) לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- (3) כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".
- (4) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

31 בדצמבר 2013			31 במרס 2013			31 במרס 2014					
משך חיים	שיעור	ממוצע	משך חיים	שיעור	ממוצע	משך חיים	שיעור	ממוצע	מלל	מלל	מלל
אפקטיבי	תשואה פנימי	אפקטיבי	אפקטיבי	תשואה פנימי	אפקטיבי	אפקטיבי	תשואה פנימי	אפקטיבי	תקופת פרעון	מלל	מלל
בשנים	באחזים	בשנים	בשנים	באחזים	בשנים	בשנים	באחזים	בשנים	בשנים	בשנים	בשנים
במיליוני שקלים חדשים											
0.61	3.46%	109,194	0.66	4.10%	107,496	0.54	3.21%	108,835	481	19	653
1.31		91,339	1.48		74,342	1.39		90,298	-	-	57
0.01		1,501	0.01		1,920	0.01		1,290	-	-	3
⁽²⁾ 0.93		202,034	⁽²⁾ 0.99		183,758	⁽²⁾ 0.92		200,423	481	19	713
0.26	0.95%	98,157	0.28	1.46%	96,782	0.27	0.78%	95,977	-	-	103
1.30		98,993	1.42		84,914	1.30		98,945	-	-	55
0.01		1,127	0.01		1,496	0.01		1,156	-	-	-
0.01		8	0.01		9	0.01		8	-	-	-
⁽²⁾ 0.76		198,285	⁽²⁾ 0.76		183,201	⁽²⁾ 0.76		196,086	-	-	158
		3,749			557			4,337	481	19	555
									4,337	3,856	3,837
3.38	2.09%	25,682	3.61	1.96%	26,893	3.41	1.54%	25,060	34	48	1,092
3.09		3,162	3.16		3,400	3.36		2,828	-	-	6
0.01		17	0.01		32	0.01		12	-	-	-
⁽²⁾ 3.35		28,861	⁽²⁾ 3.56		30,325	⁽²⁾ 3.40		27,900	34	48	1,098
3.54	0.98%	21,860	3.80	0.95%	21,934	3.54	0.95%	21,244	-	-	524
1.72		6,814	2.29		5,595	1.96		6,390	-	-	-
0.01		57	0.01		152	0.01		37	-	-	-
0.64		7	0.66		9	0.58		5	-	-	-
⁽²⁾ 3.10		28,738	⁽²⁾ 3.47		27,690	⁽²⁾ 3.17		27,676	-	-	524
		123			2,635			224	34	48	574
									224	190	142

הערות כלליות:

- (א) בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעור הריבית שמנכה אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו בחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראו "ניהול ומדידת סיכונים שוק" בסעיף "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".
- (ב) שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 9 א.
- (ג) משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- (ד) נתונים מלאים על החשיפות לשינויים בשיעור הריבית בכל מגזר, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.

תוספת ב' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - מאוחד (המשך)

31 במרס 2014

עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 5 עד 10 שנים
במיליוני שקלים חדשים					
מטבע חוץ⁽⁴⁾					
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים					
25,884	9,438	4,284	3,946	3,026	4,639
24,855	18,618	20,784	5,185	2,461	2,494
2,251	1,654	2,846	173	-	-
52,990	29,710	27,914	9,304	5,487	7,133
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים					
41,917	7,659	8,584	2,615	2,937	794
18,215	14,677	16,844	6,078	2,950	3,984
2,263	1,694	2,739	221	36	29
-	-	1	-	-	-
62,395	24,030	28,168	8,914	5,923	4,807
מכשירים פיננסיים, נטו					
(9,405)	5,680	(254)	390	(436)	2,326
(9,405)	(3,725)	(3,979)	(3,589)	(4,025)	(1,699)
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית					
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים					
101,375	28,936	15,110	14,981	10,398	11,996
40,981	46,571	37,963	18,756	14,473	8,716
2,429	2,027	3,415	261	53	38
144,785	77,534	56,488	33,998	24,924	20,750
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים					
114,669	17,273	21,610	13,277	6,804	7,478
36,786	52,774	33,698	19,347	14,547	10,876
2,427	2,023	3,406	247	43	29
-	3	56	1	-	-
153,882	72,073	58,770	32,872	21,394	18,383
מכשירים פיננסיים, נטו					
(9,097)	5,461	(2,282)	1,126	3,530	2,367
(9,097)	(3,636)	(5,918)	(4,792)	(1,262)	1,105

הערות:

- (1) לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- (3) כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".
- (4) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

31 בדצמבר 2013			31 במרס 2013			31 במרס 2014					
משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך-כל השווי ההוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך-כל השווי ההוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך-כל השווי ההוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 20 שנה	מעל 10 עד 20 שנה
במיליוני שקלים חדשים											
1.56	2.75%	55,381	1.33	2.63%	56,223	1.63	2.72%	54,801	583	-	3,001
0.59		75,625	0.63		68,010	0.73		74,397	-	-	-
0.01		6,418	0.01		6,023	0.01		6,924	-	-	-
⁽²⁾ 0.95		137,424	⁽²⁾ 0.90		130,256	⁽²⁾ 1.05		136,122	583	-	3,001
0.48	0.56%	63,514	0.59	0.53%	65,293	0.46	0.51%	64,556	-	-	50
0.80		65,154	0.85		56,410	1.03		62,754	-	-	6
0.01		6,698	0.01		6,276	0.01		6,984	-	-	2
0.67		1	0.67		1	0.67		1	-	-	-
⁽²⁾ 0.61		135,367	⁽²⁾ 0.68		127,980	⁽²⁾ 0.70		134,295	-	-	58
		2,057			2,276			1,827	583	-	2,943
								1,827	1,244	1,244	
1.26	3.07%	191,125	1.28	3.37%	191,313	1.24	2.84%	191,090	3,481	67	4,746
1.02		170,126	1.12		145,752	1.13		167,523	-	-	63
0.01		7,936	0.01		7,975	0.01		8,226	-	-	3
⁽²⁾ 1.13		369,187	⁽²⁾ 1.18		345,040	⁽²⁾ 1.16		366,839	3,481	67	4,812
0.73	0.82%	183,534	0.81	1.07%	184,009	0.72	0.70%	181,788	-	-	677
1.13		170,961	1.24		146,919	1.22		168,089	-	-	61
0.01		7,882	0.01		7,924	0.01		8,177	-	-	2
0.06		83	0.08		81	0.06		60	-	-	-
⁽²⁾ 0.90		362,460	⁽²⁾ 0.97		338,933	⁽²⁾ 0.94		358,114	-	-	740
		6,727			6,107			8,725	3,481	67	4,072
								8,725	5,244	5,177	

הערות כלליות:

- (א) בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעור הריבית שמנכה אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו בחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראו "ניהול ומדידת סיכונים שוק" בסעיף "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".
- (ב) שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 9 א.
- (ג) משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- (ד) נתונים מלאים על החשיפות לשינויים בשיעור הריבית בכל מגזר, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.

תוספת ג' - חשיפות למדינות זרות - מאוחד⁽¹⁾

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך הנכסים במאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך

31 במרס 2014			
חשיפה מאזנית ⁽²⁾			
חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
המדינה	לממשלות ⁽⁴⁾	לבנקים	לאחרים
במיליוני שקלים חדשים			
ארצות הברית	1,238	3,046	1,174
בריטניה	-	2,165	115
שוויץ	-	827	324
ארצות ה-PIIGS ⁽⁵⁾	-	6	10
אחרות	278	3,700	2,512
סך-כל החשיפות למדינות זרות	1,516	9,744	4,135
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	139	793	590

הערות:

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוזן מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים ליכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (5) פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד.

ב. מידע בדבר מדינות שסך החשיפה אליהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך

ליום 31 במרס 2014 לא הייתה לבנק חשיפה כאמור.

ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2014

ליום 31 במרס 2014 לא הייתה לבנק חשיפה כאמור.

מידע בדבר חשיפות מאזניות שעברו ארגון מחדש

ליום 31 במרס 2014, לא הייתה לבנק חשיפה כאמור.

31 במרס 2014									
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)		חשיפה חוץ מאזנית(2)(3)			חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים				
		מזה: סיכון אשראי חוץ	סך חשיפה מאזנית בעייתי	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מאזני בעייתי	חוץ מאזנית	חובות פגומים	מאזני בעייתי	המאזנית	מקומיות	מקומיות	מקומיות
במיליוני שקלים חדשים									
1,417	4,041	1	6,487	168	635	14,606	9,148	17,488	26,636
740	1,540	-	56	391	391	3,024	744	86	830
483	668	-	178	16	16	2,013	862	254	1,116
14	2	-	5	-	-	16	-	-	-
2,847	3,643	1	519	259	260	6,491	1	1,746	1,747
5,501	9,894	2	7,245	834	1,302	26,150	10,755	19,574	30,329
527	995	-	199	-	-	1,522	-	-	-

שורת "סך הכל מדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים".

חשיפה מאזנית למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים; חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאזנית של שלוחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה.

חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי התחייבויות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

תוספת ג' - חשיפות למדינות זרות - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך הנכסים במאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך

31 במרס 2013			
חשיפה מאזנית ⁽²⁾			
חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
המדינה	לממשלות ⁽⁴⁾	לבנקים	לאחרים
במיליוני שקלים חדשים			
ארצות הברית	1,390	1,956	1,264
בריטניה	83	2,016	133
ארצות ה-PIIGS ⁽⁵⁾	-	2	15
אחרות	264	3,375	4,017
סך-כל החשיפות למדינות זרות	1,737	7,349	5,429
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	80	904	754
31 בדצמבר 2013			
חשיפה מאזנית ⁽²⁾			
חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
המדינה	לממשלות ⁽⁴⁾	לבנקים	לאחרים
במיליוני שקלים חדשים			
ארצות הברית	1,270	3,413	1,306
בריטניה	-	2,232	121
ארצות ה-PIIGS ⁽⁵⁾	-	58	22
אחרות	287	4,701	2,774
סך-כל החשיפות למדינות זרות	1,557	10,404	4,223
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	146	728	659

הערות:

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השמעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השמעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השמעת בטחונות המותרים ליניקי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (5) פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד.

31 במרס 2013										
חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽²⁾				חשיפה מאזנית ⁽²⁾						
חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽²⁾				חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים						
				סיכון אשראי			חשיפה מאזנית נטו			
מזה: סיכון אשראי				סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	מסחרי מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מסחרי חוץ מאזני בעייתי	מסחרי חוץ מאזני	חובות פגומים	מסחרי מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית נטו	ניכוי התחייבויות מקומיות
במיליוני שקלים חדשים										
935	3,675	1	8,055	311	863	14,625	10,015	17,972	27,987	
708	1,524	-	78	586	609	3,094	862	111	973	
12	5	-	12	1	1	17	-	-	-	
3,369	4,287	1	971	579	579	7,862	206	1,850	2,056	
5,024	9,491	2	9,116	1,477	2,052	25,598	11,083	19,933	31,016	
677	1,061	-	206	11	2	1,738	-	1,591	1,591	
31 בדצמבר 2013										
חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽²⁾				חשיפה מאזנית ⁽²⁾						
חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽²⁾				חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים						
				סיכון אשראי			חשיפה מאזנית נטו			
מזה: סיכון אשראי				סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	מסחרי מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מסחרי חוץ מאזני בעייתי	מסחרי חוץ מאזני	חובות פגומים	מסחרי מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית נטו	ניכוי התחייבויות מקומיות
במיליוני שקלים חדשים										
1,594	4,395	-	6,796	248	642	14,829	8,840	16,993	25,833	
741	1,612	-	83	486	486	3,135	782	54	836	
44	36	-	15	-	-	80	-	-	-	
3,298	4,464	4	1,144	84	85	8,431	669	2,350	3,019	
5,677	10,507	4	8,038	818	1,213	26,475	10,291	19,397	29,688	
511	1,022	-	190	-	-	1,533	-	-	-	

שורת "סך הכל מדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים".

חשיפה מאזנית למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים; חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאזנית של שלוחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה.

חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי התחייבויות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

תוספת ג' - חשיפות למדינות זרות - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

ב. מידע בדבר מדינות שסך החשיפות אליהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך

ליום 31 במרס 2013, לא היתה לבנק חשיפה כאמור. סך כל החשיפות למדינות זרות ליום 31 בדצמבר 2013, כולל חשיפה על בסיס מאוחד לשוויץ בסך של 1,894 מיליון ש"ח.

ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2013 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

1. תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות

יתרות מאזניות		
לתקופה של שלושה חודשים	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
שהסתיימה ביום 31 במרס 2013	2013	
אירלנד		
במיליוני שקלים חדשים		
9	9	סכום החשיפה בתחילת שנה
		שינויים ביתר החשיפות:
		חשיפות שהתווספו
51	-	סכומים שנגבו
(5)	(1)	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
1	-	
56	8	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

2. מידע בדבר חשיפות מאזניות שעברו ארגון מחדש

לימים 31 במרס 2013 ו-31 בדצמבר 2013, לא היתה לבנק חשיפה כאמור.

תוספת ד' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד

31 במרס 2014									
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾									
ההוצאה מחיקות יתרת התקופתית חשבונאית הפרשה בגין הפסדי נטו לתקופה	אשראי	מזה:	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾	מזה:	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	סיכון כולל ⁽¹⁰⁾ בעייתי ⁽⁵⁾
אשראי	אשראי	מזה:	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾	מזה:	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	סיכון כולל ⁽¹⁰⁾ בעייתי ⁽⁵⁾
במיליוני שקלים חדשים									
פעילות לווים בישראל									
חקלאות	20	-	(2)	24	29	869	1,120	28	1,120
תעשייה	427	-	18	644	1,447	11,429	15,874	1,456	16,013
בניין ונדל"ן - בינוי	167	(1)	4	314	592	5,731	13,967	591	13,986 ⁽⁷⁾
בניין ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	126	5	(17)	605	704	8,578	10,574	704	10,640
חשמל ומים	6	-	1	9	22	1,856	2,312	22	2,959
מסחר	308	10	31	321	947	11,820	14,556	947	14,675
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	19	5	6	241	255	1,673	1,985	255	1,985
תחבורה ואחסנה	36	-	5	40	68	2,458	3,060	76	3,115
תקשורת ושרותי מחשב	34	(1)	(5)	162	310	1,560	2,090	312	2,334
שירותים פיננסיים	122	(1)	(10)	243	250	5,881	7,166	251	8,405
שירותים עסקיים אחרים	83	4	8	58	95	4,522	6,253	95	6,295
שירותים ציבוריים וקהילתיים	10	(1)	(3)	13	29	1,630	2,275	29	2,276
סך-הכל מסחרי	1,358	20	36	2,674	4,748	58,007	81,232	4,766	83,803
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	252	-	(2)	-	465	19,860	21,069	465	21,069
אנשים פרטיים - אחר	322	11	(9)	91	329	18,868	38,937	329	38,961
סך-הכל ציבור	1,932	31	25	2,765	5,542	96,735	141,238	5,560	143,833
בנקים בישראל	1	-	-	-	-	831	1,088	-	2,213
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	1,804	2,183	-	24,217
סך-הכל פעילות בישראל	1,933	31	25	2,765	5,542	99,370	144,509	5,560	170,263
פעילות לווים בחו"ל									
חקלאות	2	-	-	-	-	168	290	-	290
תעשייה	50	1	(1)	5	87	3,909	6,552	87	6,591
בניין ונדל"ן - בינוי	58	7	24	250	250	756	795	250	801
בניין ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	77	(6)	2	360	601	5,420	6,975	608	7,016
חשמל ומים	2	-	-	-	-	281	332	-	343
מסחר	51	4	4	132	133	3,854	5,470	133	5,472
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	34	-	18	134	134	843	846	134	846
תחבורה ואחסנה	41	-	-	45	46	775	1,093	46	1,100
תקשורת ושרותי מחשב	13	-	-	27	28	136	190	28	208
שירותים פיננסיים	56	(4)	6	112	130	1,734	2,486	267 ⁽⁶⁾	11,790
מזה: סוכנויות פרטיות בארה"ב ⁽⁸⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	8,317
שירותים עסקיים אחרים	21	-	(8)	9	35	1,476	2,075	35	2,087
שירותים ציבוריים וקהילתיים	6	-	-	-	-	705	712	-	2,629 ⁽⁹⁾
סך-הכל מסחרי	411	2	45	1,074	1,444	20,057	27,816	1,588	39,173
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	1	-	-	-	3	77	77	3	77
אנשים פרטיים - אחר	11	5	4	2	4	1,180	1,794	4	1,797
סך-הכל ציבור	423	7	49	1,076	1,451	21,314	29,687	1,595	41,047
בנקים בחו"ל	3	-	1	-	-	4,776	5,006	-	8,780
ממשלות חו"ל	-	-	-	-	-	29	29	-	1,062
סך-הכל פעילות בחו"ל	426	7	50	1,076	1,451	26,119	34,722	1,595	50,889
סך-הכל	2,359	38	75	3,841	6,993	125,489	179,231	7,155	221,152
לא כולל יתרות ששוונו כנכסים והתחייבויות מוחזקים	1	-	-	-	-	2,074	2,186	-	4,131

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וטרבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך 3,575,624, 37,163, 125,489 ו-54,301 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקודונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאון בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי מאזני וחובות מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבעיני קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שבעיני לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל סיכון אשראי בעייתי בגין איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת, בסך של 138 מיליון ש"ח.
- כולל קבוצות רכישה בסך של 741 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 2,581 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA, ובסך של 5,736 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.
- כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 4,535 מיליון ש"ח.

תוספת ד' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד (המשך)

31 במרס 2013									
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾									
ההוצאה מחיקות יתרת התקופתית חשבונאיות הפרשה בגין הפסדי נטו	אשראי לתקופה	אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	מזה: חובות ⁽²⁾	סך-הכל	סך-הכל ⁽¹⁰⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	
במיליוני שקלים חדשים									
פעילות לווים בישראל									
30	-	5	32	82	944	1,173	82	1,176	חקלאות
244	14	12	553	761	11,424	16,391	768	16,623	תעשייה
189	3	9	698	1,057	5,675	14,198	1,059	14,241 ⁽⁷⁾	בינוי ונדל"ן - בינוי
105	(2)	1	447	530	7,839	9,630	529	9,690	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
6	-	-	-	15	1,655	2,315	15	2,964	חשמל ומים
178	3	19	197	687	10,525	13,013	687	13,233	מסחר
18	(2)	(2)	282	308	1,825	2,106	307	2,111	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
23	-	(2)	49	81	2,763	3,326	92	3,384	תחבורה ואחסנה
39	-	3	80	323	2,071	2,438	324	2,567	תקשורת ושרותי מחשב
166	(4)	2	170	326	7,192	9,409	382	10,884	שירותים פיננסיים
86	4	13	121	198	5,141	7,038	198	7,066	שירותים עסקיים ואחרים
14	-	1	95	108	1,494	2,116	108	2,126	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1,098	16	61	2,724	4,476	58,548	83,153	4,551	86,065	סך-הכל מסחרי
244	-	19	-	527	19,588	20,551	527	20,553	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
354	14	(11)	126	393	17,651	36,632	393	36,659	אנשים פרטיים - אחר
1,696	30	69	2,850	5,396	95,787	140,336	5,471	143,277	סך-הכל ציבור
-	-	-	-	-	1,568	1,892	-	3,135	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	1,633	2,165	-	30,990	ממשלות ישראל
1,696	30	69	2,850	5,396	98,988	144,393	5,471	177,402	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל									
3	-	1	-	-	223	354	-	354	חקלאות
100	-	-	276	338	3,938	6,787	338	6,823	תעשייה
136	5	(1)	525	526	1,158	1,214	526	1,217	בינוי ונדל"ן - בינוי
80	7	(4)	913	1,108	6,258	7,362	1,115	7,495	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
3	-	-	-	-	344	425	-	425	חשמל ומים
70	86	48	164	202	4,260	6,495	202	6,506	מסחר
12	-	-	129	129	775	795	129	795	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
26	-	4	50	50	674	968	50	969	תחבורה ואחסנה
2	-	-	-	1	107	173	1	174	תקשורת ושרותי מחשב
54	4	17	151	173	1,836	2,992	354 ⁽⁶⁾	15,258	שירותים פיננסיים
-	-	-	-	-	-	-	-	9,785	מזה: סוכנויות פדרליות בארה"ב ⁽⁸⁾
54	10	12	69	204	1,602	2,231	204	2,242	שירותים עסקיים ואחרים
1	-	(1)	-	-	50	55	-	2,253 ⁽⁹⁾	שירותים ציבוריים וקהילתיים
541	112	76	2,277	2,731	21,225	29,851	2,919	44,511	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	1	50	50	1	50	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
16	-	-	10	11	1,162	1,749	11	1,773	אנשים פרטיים - אחר
557	112	76	2,287	2,743	22,437	31,650	2,931	46,334	סך-הכל ציבור
5	-	-	-	-	4,949	5,162	46	8,723	בנקים חו"ל
-	-	-	-	-	72	72	-	1,648	ממשלות חו"ל
562	112	76	2,287	2,743	27,458	36,884	2,977	56,705	סך-הכל פעילות בחו"ל
2,258	142	145	5,137	8,139	126,446	181,277	8,448	234,107	סך-הכל

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך 126,446, 47,437, 632, 3,377 ו-56,215 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל סיכון אשראי בעייתי בגין איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת, בסך של 181 מיליון ש"ח.
- כולל קבוצות רכישה בסך של 728 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 3,359 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA, ובסך של 6,426 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.
- כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 4,383 מיליון ש"ח.

חוספת ד' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2013									
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾									
יתרת הפרשה הפסדי אשראי	ההוצאה השנתית בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו לשנה	מזה:			סך-הכל	סך-הכל ⁽¹⁰⁾	בעייתיות ⁽⁵⁾	בעייתיות ⁽⁵⁾
			פגום	בעייתיות ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾				
במיליוני שקלים חדשים									
פעילות לווים בישראל									
22	4	1	25	42	787	992	41	994	חקלאות
409	72	233	707	1,518	11,492	15,563	1,546	15,763	תעשייה
162	16	(6)	332	618	5,696	13,860	618	13,880 ⁽⁷⁾	בינוי ונדל"ן - בינוי
147	12	55	591	764	8,273	9,968	764	10,030	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
5	2	-	9	21	1,754	2,236	21	2,991	חשמל ומים
288	32	160	296	907	11,583	14,220	907	14,382	מסחר
18	3	3	247	259	1,712	2,001	259	2,002	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
31	16	23	32	64	2,451	3,108	71	3,172	תחבורה ואחסנה
38	3	5	195	349	1,647	2,142	354	2,320	תקשורת ושרותי מחשב
131	(19)	(48)	147	291	6,566	7,887	292	9,836	שירותים פיננסיים
79	18	19	86	132	4,710	6,451	131	6,498	שירותים עסקיים ואחרים
13	1	(1)	11	24	1,559	2,212	24	2,215	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1,343	160	444	2,678	4,989	58,230	80,640	5,028	84,083	סך-הכל מסחרי
254	1	31	-	471	19,928	21,045	471	21,045	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
341	41	-	95	346	18,802	38,770	347	38,797	אנשים פרטיים - אחר
1,938	202	475	2,773	5,806	96,960	140,455	5,846	143,925	סך-הכל ציבור
1	-	-	-	-	1,142	1,404	-	2,718	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	1,806	2,195	-	28,020	ממשלת ישראל
1,939	202	475	2,773	5,806	99,908	144,054	5,846	174,663	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל									
2	-	-	-	-	167	185	-	185	חקלאות
50	1	(39)	5	77	3,798	6,869	77	6,899	תעשייה
43	104	7	360	361	814	853	361	863	בינוי ונדל"ן - בינוי
68	13	-	500	707	5,281	7,002	714	7,091	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
2	-	(1)	-	-	356	394	-	401	חשמל ומים
50	114	56	136	136	3,725	5,454	136	5,456	מסחר
16	-	2	133	133	893	896	133	896	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
41	-	19	46	46	802	1,010	46	1,017	תחבורה ואחסנה
13	-	11	25	25	127	183	25	187	תקשורת ושרותי מחשב
46	37	43	133	133	1,741	2,628	308 ⁽⁶⁾	11,668	שירותים פיננסיים
-	-	-	-	-	-	-	-	8,008	מזה: סוכנויות פרליות בארה"ב ⁽⁸⁾
29	12	(9)	26	76	1,316	1,855	76	1,871	שירותים עסקיים ואחרים
6	-	5	-	-	719	725	5	2,661 ⁽⁹⁾	שירותים ציבוריים וקהילתיים
366	281	94	1,364	1,694	19,739	28,054	1,881	39,195	סך-הכל מסחרי
1	-	-	-	6	79	79	6	79	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
13	13	13	10	10	1,215	1,810	10	1,813	אנשים פרטיים - אחר
380	294	107	1,374	1,710	21,033	29,943	1,897	41,087	סך-הכל ציבור
2	-	(2)	-	-	5,861	6,089	-	9,923	בנקים חו"ל
-	-	-	-	-	29	29	-	466	ממשלות חו"ל
382	294	105	1,374	1,710	26,923	36,061	1,897	51,476	סך-הכל פעילות בחו"ל
2,321	496	580	4,147	7,516	126,831	180,115	7,743	226,139	סך-הכל
לא כולל יתרות שסווגו ככספים והתחייבויות מוחזקים									
5	-	-	-	-	2,065	2,196	-	4,131	למכירה - ראו ביאור 18

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך 126,831, 40,457, 102, 4,088 ו-54,661 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל סיכון אשראי בעייתיות בגין איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת, בסך של 176 מיליון ש"ח.
- כולל קבוצות רכישה בסך של 760 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 2,026 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA, ובסך של 5,982 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.
- כולל מסגרות אשראי בערבות בנקים שאינם מהקבוצה בסך של 4,682 מיליון ש"ח.

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, לילך אשר-טופילסקי, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2014 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות (לרבות הרווח הכולל), השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו;
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


 לילך אשר-טופילסקי
 המנהלת הכללית

22 במאי 2014

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, יוסף ברסי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2014 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות (לרבות הרווח הכולל), השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו;
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



יוסף ברסי, סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

22 במאי 2014

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק דיסקונט לישראל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק דיסקונט לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן: "הבנק") הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרס 2014 ואת הדוחות התמציתיים הביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מברורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 7 בי סעיפים 4.3 ו-5 בדבר בקשות לאשר תובענות מסוימות כתובענות ייצוגיות ובדבר תובענות אחרות נגד הבנק וחברות מוחזקות.

זיו האפט
רואי חשבון

סומך חייקין
רואי חשבון

22 במאי 2014

תמצית מאזן מאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר		ביאור	
	31.12.13	31.3.13		
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים				
25,319	22,328	26,197		מזומנים ופקדונות בבנקים
41,325	48,140	39,541	2	ניירות ערך (מזה: בהתאמה, 6,043, 5,765, 6,047 שועבדו למלווים)
102	632	624		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
117,993	118,224	118,049	3	אשראי לציבור
(2,134)	(2,069)	(2,178)	3	הפרשה להפסדי אשראי
115,859	116,155	115,871		אשראי לציבור, נטו
1,835	1,705	1,833		אשראי לממשלות
1,668	1,757	139	14	השקעות בחברות כלולות
2,696	2,887	2,642		בניינים וציוד
142	142	142		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,080	3,377	3,576	8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,277	3,010	3,215		נכסים אחרים
4,204	2	4,216	18	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
200,507	200,135	197,996		סך-כל הנכסים
התחייבויות והון				
148,928	151,933	147,779	4	פקדונות הציבור
4,213	3,276	3,774		פקדונות מבנקים
972	1,062	1,007		פקדונות הממשלה
3,644	4,818	3,748		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
11,664	11,928	10,825		כתבי התחייבות נדחים
4,898	4,550	4,124	8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,719	10,315	9,957		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾
3,931	-	3,940		התחייבויות המוחזקות למכירה
187,969	187,882	185,154		סך-כל ההתחייבויות
12,233	11,948	12,534		הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
305	305	308		זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
12,538	12,253	12,842		סך-כל ההון
200,507	200,135	197,996		סך-כל ההתחייבויות והון

הערה:

(1) מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים לימים 31.3.14, 31.3.13 ו-31.12.13, בסך של 177 מיליון ש"ח, 184 מיליון ש"ח ו-184 מיליון ש"ח, בהתאמה.


הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.



יוסף ברסי,
סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי



לילך אשר-טופילסקי
המנהלת הכללית



ד"ר יוסי בכר
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
22 במאי 2014

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר		
לשנה			
שהסתיימה			
לשלושת החודשים			
ב-31			
בדצמבר			
2013	2013	ביאור 2014	
במיליוני שקלים חדשים			
6,822	1,668	1,324	
2,572	624	306	
4,250	1,044	1,018	10
580	145	75	'א3
3,670	899	943	
הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי			
הכנסות שאינן מריבית			
632	190	124	11
2,704	668	631	
183	37	52	
3,519	895	807	
סך-כל ההכנסות שאינן מריבית			
הוצאות תפעוליות ואחרות			
3,619	876	936	
1,247	307	298	
1,152	289	260	
6,018	1,472	1,494	
סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות			
1,171	322	256	
305	118	97	
866	204	159	
(145)	68	(15)	
רווח נקי:			
911	272	174	
(37)	(9)	(9)	
874	263	165	
רווח למניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב (בשקלים חדשים)			
0.83	0.25	0.16	
רווח נקי למניה, המיוחס לבעלי המניות של הבנק			

הערות:

- (1) לפרטים בדבר הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי, ראו ביאור 14 ג' ו-ד'.
 - (2) לפרטים אודות השפעת יישום ההוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית (סיווג עמלות מסויימות), ראו ביאור 1 ה' (1).
 - (3) לפרטים בדבר ביטול חלק הבנק בקרנות של הבנק הבינלאומי, שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר, ראו ביאור 14 ה'.
- הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל⁽¹⁾

מבוקר	בלתי מבוקר		
לשנה	לשלושת החודשים		
שהסתיימה	שהסתיימו ב-31 במרס		
ב-31 בדצמבר	2013	2013	2014
במיליוני שקלים חדשים			
911	272	174	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
(37)	(9)	(9)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
874	263	165	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:			
(407)	(123)	171	התאמות, נטו, בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
(223)	(71)	15	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו, לאחר השפעת גידורים
7	2	1	רווחים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
(623)	(192)	187	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
167	39	(51)	השפעת המס המתייחס
(456)	(153)	136	רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק, לאחר מיסים
455	119	310	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
(37)	(9)	(9)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
418	110	301	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות של הבנק

הערה:

(1) ראו ביאור 13.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח על השינויים בהון

קרנות הון								
הון המניות הנפרע מפרמיה אחרות	הון הנפרע אחר	הון רווח המניות (הפסד) הנפרע כולל וקרנות אחר	הון המיחס שאינו לבעלי מקנות המניות שליטה של חברות סך-כל	הון זכויות המיחס שאינו לבעלי מקנות המניות שליטה של חברות מאוחדות הון	הון הנפרע מפרמיה אחרות	הון הנפרע אחר	הון הנפרע כולל וקרנות אחר	הון המיחס שאינו לבעלי מקנות המניות שליטה של חברות סך-כל
במיליוני שקלים חדשים								
א. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 ו-2013 (בלתי מבוקר)								
665	3,434	212	4,311	(132)	8,054	12,233	305	12,538
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)								
-	-	-	-	-	165	165	9	174
רווח נקי בתקופה								
-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
דיבינד לבעלי זכויות שאינו מקנות שליטה בחברות מאוחדות								
-	-	-	-	136	-	136	-	136
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס								
665	3,434	212	4,311	4	8,219	12,534	308	12,842
יתרה ליום 31 במרס 2014								
665	3,434	212	4,311	324	7,203	11,838	296	12,134
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)								
-	-	-	-	-	263	263	9	272
רווח נקי בתקופה								
-	-	-	-	(153)	-	(153)	-	(153)
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס								
665	3,434	212	4,311	171	7,466	11,948	305	12,253
יתרה ליום 31 במרס 2013								
ב. לשנת 2013 (מבוקר)								
665	3,434	212	4,311	324	7,203	11,838	296	12,134
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012								
-	-	-	-	-	874	874	37	911
רווח נקי לשנת החשבון								
-	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)
דיבינד לבעלי זכויות שאינו מקנות שליטה בחברות מאוחדות								
-	-	-	-	-	(23)	(23)	-	(23)
הפרשה למס על ההשקעה בחברה כלולה בגין סעיפים שנרשמו בהון								
-	-	-	-	(456)	-	(456)	-	(456)
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס								
665	3,434	212	4,311	(132)	8,054	12,233	305	12,538
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013								

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים

מבוקר	בלתי מבוקר		
לשנה	לשלושת החודשים	לשנה	לשלושת החודשים
שהסתיימה	שהסתיימו ב-31 במרס	שהסתיימה	שהסתיימו ב-31 במרס
31.12.13	2013	2014	31.12.13
במיליוני שקלים חדשים			
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת			
911	272	174	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
			ההתאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:
(159)	(38)	(15)	חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
619	150	141	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
33	2	-	הפרשה לירידת ערך של ניירות ערך
1,036	279	223	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(30)	(10)	-	רווח ממכירת תיק אשראי
(511)	(175)	(90)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומוחזקים לפדיון
(10)	(1)	(29)	רווח שמומש ושטרם מומש מההתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
185	-	-	הפרשה לירידת ערך של חברה מוחזקת ⁽¹⁾
(23)	-	-	רווח ממימוש השקעה בחברות מוחזקות
-	-	(2)	רווח ממימוש בניינים וציוד
(214)	(27)	56	מסים נדחים, נטו
(42)	30	15	פצווי פרישה - גידול (קישור) בעודף עתודה על יעודה
			שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(401)	236	(631)	פיקדונות בבנקים
496	⁽²⁾ 1,098	(308)	אשראי לציבור, נטו
(163)	(9)	2	אשראי לממשלה
285	(245)	(522)	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(353)	350	504	נכסים בגין מכשירים נגזרים
773	(1,375)	873	ניירות ערך למסחר
(282)	(285)	(82)	נכסים אחרים
(977)	-	-	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
(185)	(80)	31	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
1,828	1,122	(47)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
508	(444)	(439)	פיקדונות מבנקים
90	(417)	(1,074)	פיקדונות הציבור
(33)	57	35	פיקדונות הממשלה
(1,808)	(634)	104	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
197	(158)	(774)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
14	520	230	התחייבויות אחרות
(73)	(10)	4	התאמות בגין הפרשי שער בנכסים והתחייבויות שוטפים
1,711	208	(1,621)	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הערות:

- (1) לפרטים בדבר הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי, ראו ביאור 14.
(2) סוג מחדש - מיון הסכום המתייחס למכירת תיק אשראי מתוך שינויים באשראי לציבור.
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים (המשך)

מבוקר	בלתי מבוקר		
לשנה	לשלושת החודשים		
שהסתיימה	שהסתיימו ב-31 במרס	2013	2014
31.12.13	2013	2014	
במיליוני שקלים חדשים			
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה			
(1,125)	(468)	-	רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
658	303	91	תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון
(21,960)	(7,510)	(2,412)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
14,083	3,860	2,384	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
547	⁽¹⁾ 81	-	תמורה ממכירת תיק אשראי
8,819	2,313	2,566	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(24)	8	-	הקטנת (תוספת) השקעה בחברות מוחזקות
53	-	31	תמורה ממימוש השקעות בחברות מוחזקות ודיבידנד
(396)	(89)	(88)	רכישת בניינים וציוד
4	-	6	תמורה ממימוש בניינים וציוד
659	(1,502)	2,578	תזרימי מזומנים נטו מפעילות השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון			
(884)	(255)	(686)	פדיון כתבי התחייבות נדחים
(28)	-	(6)	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
(912)	(255)	(692)	תזרימי מזומנים נטו מפעילות מימון
1,458	(1,549)	265	גידול (קיטון) במזומנים
22,265	22,265	23,765	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
42	22	(19)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
23,765	20,738	24,011	יתרת מזומנים לסוף התקופה
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו			
6,944	1,954	1,796	ריבית שהתקבלה
(2,763)	(870)	(683)	ריבית ששולמה
80	2	35	דיבידנדים שהתקבלו
(474)	(191)	(107)	מסים על הכנסה ששולמו

הערה:

(1) סווג מחדש - מיון הסכום המתייחס למכירת תיק אשראי מתוך שינויים באשראי לציבור. הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

נספח - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

מבוקר	בלתי מבוקר		
לשנה	לשלושת החודשים		
שהסתיימה	שהסתיימו ב-31 במרס	2013	2014
31.12.13	2013	2014	
במיליוני שקלים חדשים			
28	3	2	רכישת רכוש קבוע
798	(7)	(73)	השאלת ניירות ערך

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

1. מדיניות חשבונאית

א. כללי. בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בנקאי אשר התאגד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים (להלן: "הדוחות הכספיים ביניים") של הבנק ליום 31 במרס 2014 כוללים את אלה של הבנק ושל חברות הבת שלו (להלן: "הקבוצה"), וכן את זכויות הקבוצה בחברות כלולות. הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר "דוח רבעוני של תאגיד בנקאי", ואינם כוללים את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין בדוחות כספיים אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2013 ולביאורים אשר נכללו בהם.

הדוחות הכספיים ביניים נערכו לפי אותם כללי חשבונאות שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2013, פרט לאמור בסעיף ה' להלן.

ב. אישור הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים ביניים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 22 במאי 2014.

ג. עקרונות הדיווח הכספי

הדוחות הכספיים ביניים נערכו בהתאם לעקרונות הבאים:

- בנושאים שבלבית העסק הבנקאי - בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב, אשר אומצו במסגרת הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים;
- בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל ובהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות אליהם, והכל בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בנושאים אלה.

התקניה הבינלאומית מיושמת בהתאם לעקרונות שפורטו בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

ג. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים ביניים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרשות הנהלות הבנק והחברות המוחזקות להפעיל שיקול דעת, ולעשות שימוש בהערכות, אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. התוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ה. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים

החל בתקופה המתחילה ביום 1 בינואר 2014, הבנק מיישם תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:

(1) הוראות בנושא "אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית" (ראו סעיף 1 להלן);

(2) הוראה בנושא "דיווח על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר" (ראו סעיף 2 להלן).

להלן תיאור השינויים במדיניות החשבונאית שנוקטה בדוחות כספיים ביניים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

1. הוראות בנושא אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית (FAS 91). ביום 29 בדצמבר 2011, פורסמו הוראות אשר נועדו להתאים את הוראות הדיווח לציבור לצורך אימוץ הכללים שנקבעו במסגרת תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא "עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות".

בחודש אוקטובר 2013, פורסם קובץ שאלות ותשובות בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות, אשר קובע הנחיות והבהרות מסוימות בנוגע לאופן יישום התקן. בין היתר, יישום באופן של מכאן ואילך על עסקאות שנוצרו או חודשו החל מיום 1 בינואר 2014 ואילך, וכן המשך פריסה של עמלות מפירעון מוקדם.

ביום 24 באוקטובר 2013, פרסם המפקח על הבנקים חוזר בדבר "עדכון הוראות מעבר בנושא מדידת הכנסות ריבית". החוזר קובע הקלות בנושא שינוי תנאים של הלוואה שאינה מטופלת כארגון מחדש של חוב בעייתי, הטיפול בעמלות הקצאת אשראי וכן עמלת פרעון מוקדם. ההקלות נקבעו כהוראות מעבר לשנת 2014 בלבד.

בנוסף, הובהר כי תאגיד בנקאי לא יוכל לדחות במקביל עלויות פנימיות ביצירת הלוואות ללא אישור מוקדם מיחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

עמלות יצירת אשראי. עמלות אשר חויבו ביצירת אשראי, למעט הלוואות לתקופה של עד שלושה חודשים, לא מוכרות באופן מיידי כהכנסה בדוח רווח והפסד, אלא נדחות ומוכרות לאורך חיי ההלוואה כהתאמת התשואה. הכנסות מעמלות כאמור נזקפות לפי שיטת הריבית האפקטיבית ומדווחות כחלק מהכנסות ריבית.

עמלות הקצאת אשראי. עמלות הקצאת אשראי מטופלות בהתאם לסבירות המימוש של המחויבות למתן האשראי. במידה והסבירות קלושה, העמלה מוכרת על בסיס קו ישר לאורך תקופת המחויבות, אחרת הבנק דוחה את ההכרה בהכנסה מעמלות אלה עד למועד מימוש המחויבות או עד למועד פקיעתה, לפי המוקדם. אם המחויבות מומשה, אזי העמלות מוכרות בדרך של התאמת התשואה לאורך חיי ההלוואה כאמור לעיל. באם המחויבות פקעה מבלי שמומשה העמלות מוכרות במועד הפקיעה ומדווחות במסגרת הכנסות מעמלות. לעניין זה, הבנק מניח כי הסבירות למימוש ההתחייבות אינה קלושה.

שינוי בתנאי חוב. במקרים של מימון מחדש או ארגון מחדש של חובות שאינם בעייתיים, בוחן הבנק אם תנאי ההלוואה שונו באופן מהותי. בהתאם לכך בוחן הבנק האם הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים בהתאם לתנאים החדשים של ההלוואה שונה לפחות ב-10% מהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים שונתרו בהתאם לתנאים הנוכחיים, או האם מדובר בשינוי מטבע של ההלוואה. במקרים כאמור, ההלוואה שמומנה מחדש מטופלת כהלוואה חדשה, ובהתאם העמלות שטרם הופחתו וכן עמלות פרעון מוקדם שנגבו מהלקוח בגין שינוי בתנאי אשראי מוכרות מיידית ברווח והפסד. אחרת העמלות האמורות נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה ומוכרות כהתאמת תשואה כאמור לעיל.

עמלות פרעון מוקדם. עמלות פרעון מוקדם שחויבו בגין פרעון מוקדם שבוצע לפני 1 בינואר 2014 ושטרם הופחתו, מוכרות על פני תקופה של שלוש שנים או התקופה הנותרת של ההלוואה, לפי הקצר מביניהם. עמלות שחויבו בגין פרעון מוקדם שבוצע לאחר 1 בינואר 2014 מוכרות מיידית במסגרת הכנסות ריבית.

היישום לראשונה והשפעתו. ההוראות יושמו החל מיום 1 בינואר 2014. ליישום ההוראה תהיה השפעה שלילית בשנים הראשונות ליישומה.

יישום ההוראה הינו בדרך של מכאן ולהבא, על עסקאות שנוצרו או חודשו החל ממועד היישום לראשונה, כאשר כחלק מיישום ההוראה שינה הבנק את אופן ההכרה בהכנסה ואת סיווגן של עמלות כחלק מהכנסות ריבית או הכנסות מעמלות, בהתאם למהות העמלה, התאמת תשואה או עמלה אחרת.

להלן הגילוי להשפעה של יישום ההוראה על הכנסות הריבית נטו, ההכנסות שאינן מריבית (עמלות) והרווח הנקי של הבנק בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2014.

בלתי מבוקר			
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014			
	בהתאם להוראות הדיווח הקודמות	השפעת יישום ההוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית	בהתאם להוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית
	במיליוני שקלים חדשים		
הכנסות ריבית	1,291	33	1,324
עמלות	687	(56)	631
רווח הנקי	179	(14)	165

2. דיווח על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר. ביום 3 באוקטובר 2013 פורסם חוזר בנושא, אשר מתקן את הוראות הדיווח לציבור. התיקונים נועדו להתאים את דרישות הגילוי על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר לעדכון תקן חשבונאי אמריקאי ASU 2013-02. השינויים העיקריים בהוראות:

- לביאור על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נוספה דרישה לגילוי על הסעיפים בדוח רווח והפסד שבהם נכללו הסכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד;
- בביאור על הכנסות מימון שאינן מריבית נוספה הערת שוליים המבהירה אילו סעיפים בביאור סווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

היישום לראשונה והשפעתו. ההוראות שנקבעו בחוזר יושמו למפרע החל מיום 1 בינואר 2014. ליישום ההוראות לא היתה השפעה מהותית, פרט להשפעה הצגתית על ביאור רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ועל ביאור הכנסות מימון שאינן מריבית.

1. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

1. **תקן חשבונאות מס' 29.** בחודש יולי 2006, פירסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מס' 29, "אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)" (להלן: "התקן"). התקן אינו חל על תאגידי שדוחותיהם הכספיים ערוכים לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

בחודש יוני 2009, פירסם המפקח על הבנקים חוזר בעניין "דיווח של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)" אשר קובע את אופן האימוץ הצפוי של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) על ידי תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי.

התקנים בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי אומצו בהדרגה במהלך השנים 2011 ו-2012, פרט ל-19 IAS, בנושא "הטבות עובד". (לפרטים בדבר טיוטת הוראה בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים, ראו סעיף 3 להלן).

2. **הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי.** ביום 18 ביולי 2013 הועברה לדיון בוועדה המייעצת טיוטה בנושא "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי". הטיוטה מאריכה את התחולה של הוראת השעה בנושא חישוב הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בהתבסס על פילוח לפי ענפי משק, קובעת הבהרות והנחיות לאופן החישוב של שיעור הפסדי העבר וכן קובעת דרישות מקיפות בקשר להכללת ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים במסגרת מקדם ההפרשה. בנוסף, הטיוטה מרחיבה את דרישות התייעוד התומך במקדם ההפרשה הקבוצתית ובנאותות הכללת של ההפרשה וכן מרחיבה את דרישות הדיווח להנהלה ולדירקטוריון.

ההשפעה הצפויה בגין יישום הנחיות בקשר לחישוב שיעור הפסדי העבר תטופל בדרך של שינוי אמדן ותיזקף לרווח והפסד.

בהתאם לטיוטה, לוח הזמנים ליישום ההוראות החדשות יהיה מדורג. מועד יישום לראשונה טרם נקבע סופית.

הבנק נערך ליישום ההוראה. לאור מורכבות ההוראה ואי בהירות בהתייחס לחלק ממרכיביה, לא ניתן להעריך בשלב זה את השפעתה.

3. **אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים.** ביום 10 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא זה. החוזר מעדכן את דרישות ההכרה, המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים בהוראות הדיווח לציבור בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. החוזר כולל עדכונים מסוימים בהוראות הדיווח לציבור, אך אינו כולל את כל העדכונים הנדרשים להוראות בעקבות אימוץ כללים אלו. נושאים אלו, לרבות הבהרות נוספות אם ידרשו, יטופלו בנפרד.

החוזר קובע כי התיקונים להוראות הדיווח הציבורי יחולו מיום 1 בינואר 2015 כאשר בעת היישום לראשונה בנק יתקן למפרע את מספרי השוואה לתקופות המתחילות מיום 1 בינואר 2013 ואילך כדי לעמוד בדרישות הכללים כאמור.

בחוזר נקבע, בין היתר, כי שיעור ההיוון לחישוב ההתחייבות בגין זכויות העובדים יתבסס על תשואות שוק של איגרות חוב ממשלתיות בישראל. כתוצאה מכך, תבוטל הוראת השעה בהוראות הקיימות הקובעות את שיעור ההיוון לחישוב תעודות לכיסוי זכויות עובדים.

בהתאם לחוזר, נדרש בדוחות הכספיים ביניים בשנת 2014, לכל הפחות, לתת גילוי לאומדן השפעה הכמותית על ההון העצמי של חישוב ההתחייבויות בשל זכויות עובדים תוך שימוש בשיעורי היוון המבוססים על תשואות שוק למועד הדיווח של אג"ח ממשלתיות בישראל.

להערכת הבנק ההשפעה הצפויה על ההון העצמי של הבנק ליום 31 במרס 2014 בגין השפעת השינוי בשיעור ההיוון בלבד הינה כ-619 מיליון ש"ח. יודגש כי לאימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים עשויות להיות השפעות נוספות על הבנק, לרבות השפעות על ההון העצמי. ההשפעה שצוינה לעיל אינה מביאה בחשבון השפעות נוספות כאמור אלא רק את השפעת השימוש בשיעורי היוון כפי שצוין לעיל.

4. **דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון.** ביום 24 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה בנושא דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון. בהתאם לטיוטה, נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא סיווג כהון או כהתחייבות של מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים מורכבים. לצורך כך נדרש ליישם, בין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי, שנקבעו במסגרת הנושאים הבאים בקודיפיקציה:

- נושא 480, בדבר "הבחנה בין התחייבות והון";

- נושא 20-470, בדבר "חוב עם אפשרות להמרה ואפשרויות אחרות"; וכן

- נושא 30-505, בדבר "מניות באוצר".

מועד התחילה שנקבע בטיטה הוא 1 בינואר 2015, כאשר בעת היישום לראשונה נדרש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בנושאים בקודיפיקציה אשר פורטו לעיל, לרבות תיקון מספרי השוואה ככל שרלבנטי.

2. ניירות ערך - מאוחד

א. הרכב הסעיף

בלתי מבוקר				
31 במרס 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון				
איגרות חוב ומלוות:				
3,655	3,655	334	-	3,989
86	86	6	-	92
65	65	-	1	64
1,244	1,244	19	27	1,236
1,985	1,985	79	40	2,024
7,035	7,035	438	68	7,405

בלתי מבוקר				
31 במרס 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
17,251	16,769	482	-	17,251
409	414	4	9	409
632	611	21	-	632
2,733	2,815	54	136	2,733
7,082	7,200	29	147	7,082
766	721	45	-	766
59	64	-	5	59
28,932	28,594	635	297	28,932
2,371	2,330	42	1	2,371
31,303	30,924	677	298	31,303

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
31 במרס 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הערך במאזן
הוגן	הוגן	הוגן	הוגן	שוי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב ומלוות:				
1,059	1,051	8	-	1,059
של ממשלת ישראל				
2	2	-	-	2
של מוסדות פיננסיים בישראל				
9	9	-	-	9
של מוסדות פיננסיים זרים				
48	49	-	1	48
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
69	67	2	-	69
של אחרים בישראל				
4	5	-	1	4
של אחרים זרים				
1,191	1,183	10	2	1,191
סך-הכל איגרות חוב				
12	14	-	2	12
מניות				
1,203	1,197	10 ⁽⁵⁾	4 ⁽⁵⁾	1,203
סך-הכל ניירות ערך למסחר				
39,911	39,156	1,125	370	39,541
סך-הכל ניירות ערך⁽⁶⁾				

הערות:

- (1) נתוני שוי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל ניירות ערך שנמכרו בתנאי רכישה חוזרת בחברה מאוחדת בחו"ל, מהתיק לפידיון בעלות מופחתת של 832 מיליון ש"ח (כ-239 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשוי שוק של 3,570 מיליון ש"ח (כ-1,024 מיליון דולר).
- (3) כוללים "ברווז כולל אחר מצטבר".
- (4) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בסך של 755 מיליון ש"ח.
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (6) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב ואיגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב, בסך של 1,949 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (7) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 57 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (8) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה - ראו ביאור 18.
- (9) לפרטים בדבר סיווג ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי, ראו ביאור 14 ה.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
31 במרס 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם	הפסדים שטרם	שווי הוגן ⁽¹⁾
		הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	
במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון				
איגרות חוב ומלוות:				
3,193	3,193	241	-	3,434
של ממשלת ישראל				
29	29	2	-	31
של ממשלות זרות				
88	88	4	-	92
של מוסדות פיננסיים בישראל				
62	62	1	2	61
של מוסדות פיננסיים זרים				
1,391	1,391	39	3	1,427
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
2,239	2,239	130	12	2,357
של אחרים זרים ⁽⁶⁾				
7,002	7,002	417	17	7,402
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון				

בלתי מבוקר				
31 במרס 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ⁽¹⁾
		רווחים	הפסדים	
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
21,367	20,917	454	4	21,367
של ממשלת ישראל				
911	906	6	1	911
של ממשלות זרות				
711	690	21	-	711
של מוסדות פיננסיים בישראל				
2,809	2,917	44	152	2,809
של מוסדות פיננסיים זרים				
9,518	9,468	110	60	9,518
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
722	687	37	2	722
של אחרים בישראל				
72	75	-	3	72
של אחרים זרים ⁽⁷⁾				
36,110	35,660	672	222	36,110
סך-הכל איגרות חוב				
699	692	7	-	699
מניות ⁽⁴⁾				
36,809	36,352	679	222	36,809
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה				

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
31 במרס 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽⁴⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב ומלוות:				
4,184	4,177	7	-	4,184
4	4	-	-	4
18	18	-	-	18
25	41	-	16	25
45	45	-	-	45
49	50	-	1	49
2	3	-	1	2
4,327	4,338	7	18	4,327
2	4	-	2	2
4,329	4,342	(5)7	(5)20	4,329
48,540	47,696	1,103	259	48,140
סך-הכל ניירות ערך למסחר				
סך-הכל ניירות ערך				

הערות:

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל ניירות ערך שנמכרו בתנאי רכישה חוזרת בחברה מאוחדת בחו"ל, מהתיק לפידיון בעלות מופחתת של 1,028 מיליון ש"ח (כ-282 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשווי שוק של 4,753 מיליון ש"ח (כ-1,303 מיליון דולר).
- (3) כלולים "ברווח כולל אחר מצטבר".
- (4) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בסך של 619 מיליון ש"ח.
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (6) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב ואיגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב, בסך של 2,229 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (7) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 62 מיליון ש"ח (ערך במאזן).

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון				
איגרות חוב ומלוות:				
3,738	3,738	278	-	4,016
של ממשלת ישראל				
86	86	5	-	91
של מוסדות פיננסיים בישראל				
64	64	1	3	62
של מוסדות פיננסיים זרים				
1,298	1,298	20	41	1,277
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
1,988	1,988	61	71	1,978
של אחרים זרים ⁽⁶⁾				
7,174	7,174	365	115	7,424
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון				

מבוקר				
31 בדצמבר 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
19,932	19,516	416	-	19,932
של ממשלת ישראל				
331	342	3	14	331
של ממשלות זרות				
628	608	20	-	628
של מוסדות פיננסיים בישראל				
2,748	2,854	47	153	2,748
של מוסדות פיננסיים זרים				
6,724	6,900	24	200	6,724
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
693	659	34	-	693
של אחרים בישראל				
52	61	-	9	52
של אחרים זרים ⁽⁷⁾				
31,108	30,940	544	376	31,108
סך-הכל איגרות חוב				
852	838	15	1	852
מניות				
31,960	31,778	559	377	31,960
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה				

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניית-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב ומלוות:				
2,019	2,020	2	3	2,019
של ממשלת ישראל				
4	4	-	-	4
של ממשלות זרות				
2	2	-	-	2
של מוסדות פיננסיים בישראל				
9	9	-	-	9
של מוסדות פיננסיים זרים				
50	52	-	2	50
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
89	88	1	-	89
של אחרים בישראל				
5	6	-	1	5
של אחרים זרים				
2,178	2,181	3	6	2,178
סך-הכל איגרות חוב				
13	14	1	2	13
מניות				
2,191	2,195	(5)4	(5)8	2,191
סך-הכל ניירות ערך למסחר				
41,575	41,147	928	500	41,325
סך-הכל ניירות ערך⁽⁸⁾				

הערות:

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל ניירות ערך שנמכרו בתנאי רכישה חוזרת בחברה מאוחדת בחו"ל, מהתיק לפידיון בעלות מופחתת של 837 מיליון ש"ח (כ-241 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשווי שוק של 3,475 מיליון ש"ח (כ-1,001 מיליון דולר).
- (3) כלולים "ברווח כולל אחר מצטבר".
- (4) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בסך של 751 מיליון ש"ח.
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (6) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב ואיגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב, בסך של 1,971 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (7) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 52 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (8) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה - ראו ביאור 18.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

ב. עלות מופחתת והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב מוחזקות לפדיון אשר נמצאות בפוזיציה הפסד שטרם מומש - מאוחד

בלתי מבוקר							
31 במרס 2014							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
עלות		עלות		עלות		עלות	
סך-הכל	20-40%	0-20%	מופחתת	סך-הכל	20-40%	0-20%	מופחתת
במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
איגרות חוב ומלוות:							
1	-	1	31	-	-	-	-
4	-	4	212	23	-	23	699
20	-	20	323	20	-	20	438
25	-	25	566	43	-	43	1,137
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון							

בלתי מבוקר							
31 במרס 2013							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
עלות		עלות		עלות		עלות	
סך-הכל	20-40%	0-20%	מופחתת	סך-הכל	20-40%	0-20%	מופחתת
במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
איגרות חוב ומלוות:							
2	-	2	33	-	-	-	-
2	-	2	81	1	-	1	197
-	-	*	15	12	-	12	559
4	-	4	129	13	-	13	756
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון							

מבוקר							
31 בדצמבר 2013							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
עלות		עלות		עלות		עלות	
סך-הכל	20-40%	0-20%	מופחתת	סך-הכל	20-40%	0-20%	מופחתת
במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
איגרות חוב ומלוות:							
3	-	3	31	-	-	-	-
8	-	8	219	33	-	33	777
9	-	9	93	62	-	62	696
20	-	20	343	95	-	95	1,473
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון							

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

ג. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה אשר נמצאים בפוזיציה הפסד שטרם מומש - מאוחד

בלתי מבוקר							
31 במרס 2014							
12 חודשים ומעלה				כחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים							
ניירות ערך זמינים למכירה							
איגרות חוב ומלוות:							
-	-	-	-	-	-	*-	204
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	9	-	9	200
של ממשלות זרות							
136	32	104	885	-	-	*-	76
של מוסדות פיננסיים זרים							
52	-	52	1,367	95	-	95	3,603
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)							
-	-	*-	7	-	-	-	-
של אחרים בישראל							
5	-	5	57	-	-	-	-
של אחרים זרים							
193	32	161	2,316	104	-	104	4,083
סך-הכל איגרות חוב							
1	-	1	8	-	-	*-	7
מניות							
194	32	162	2,324	104	-	104	4,090
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה							

בלתי מבוקר							
31 במרס 2013							
12 חודשים ומעלה				כחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים							
ניירות ערך זמינים למכירה							
איגרות חוב ומלוות:							
1	-	1	175	3	-	3	941
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	1	-	1	285
של ממשלות זרות							
148	47	101	1,008	4	-	4	370
של מוסדות פיננסיים זרים							
12	-	12	395	48	-	48	3,529
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)							
2	-	2	57	-	-	*-	3
של אחרים בישראל							
-	-	-	-	3	-	3	62
של אחרים זרים							
163	47	116	1,635	59	-	59	5,190
סך-הכל איגרות חוב							
-	-	-	-	-	-	*-	9
מניות							
163	47	116	1,635	59	-	59	5,199
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה							

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

ג. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות ערך זמינים למכירה אשר נמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש - מאוחד (המשך)

מבוקר							
31 בדצמבר 2013							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן	סך-הכל	20-40%	0-20%	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים							
ניירות ערך זמינים למכירה							
איגרות חוב ומלוות:							
-	-	-	-	-	-	*-	98
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	14	-	14	160
של ממשלות זרות							
153	47	106	844	-	-	*-	95
של מוסדות פיננסיים זרים							
47	-	47	1,176	153	-	153	4,195
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)							
-	-	*-	7	-	-	*-	13
של אחרים בישראל							
-	-	-	-	9	1	8	52
של אחרים זרים							
200	47	153	2,027	176	1	175	4,613
סך-הכל איגרות חוב							
-	-	-	-	1	-	1	15
מניות							
200	47	153	2,027	177	1	176	4,628
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה							

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

ד. תיק ניירות הערך ליום 31 במרס 2014 כולל השקעה בניירות ערך מגובי נכסים, בעיקר איגרות חוב מגובות משכנתא (MBS) אשר מוחזקות בעיקר בידי חברה מאוחדת בחו"ל. פרטים בדבר המונחים "נייר ערך המגובה במשכנתא MBS", ניירות ערך מסוג העבר באמצעות - Mortgage "Pass Through" והתחייבויות משכנתא מובטחות - Collateralized Mortgage Obligation CMO* הובאו בביאור 3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

ה. מרבית ההפסדים שטרם מומשו ליום 31 במרס 2014 מיוחסים למספר גורמים, לרבות שינויים בשיעורי ריבית השוק לאחר מועד הרכישה, גידול במרווחים שחל בשוק האשראי לגבי סוגים דומים של ניירות ערך, השפעת השווקים הלא פעילים ושינויים בדירוג ניירות הערך. באשר לניירות ערך המייצגים חוב, אין כאלה שעברו זמן פרעונם או כאלה שלגביהם הבנק ואו חברות הבת הרלבנטיות מעריכים כיום שאין סבירות שיצליחו לגבות את כל הסכומים המגיעים להם, בהתאם לתנאים של חוזה ההשקעה. כיוון שלבנק ולחברות הבת הרלבנטיות יש את היכולת והכוונה להמשיך ולהחזיק בניירות הערך בעלי הפסד שלא מומש עד להתאוששות במחיר השוק (כאשר לגבי איגרות חוב הדבר עלול לקרות רק בעת מועד פדיון), הבנק וחברות הבת הרלבנטיות אינם רואים בירידת הערך של השקעות אלה ליום 31 במרס 2014, ירידה בעלת אופי אחר מאשר זמני.

ו. תיק ניירות הערך של קבוצת דיסקונט ליום 31 במרס 2014 כולל השקעה ישירה באיגרות חוב של Fannie Mae, Federal Home Loan Bank (FHLB), Freddie mac-1 (להלן: "הסוכנויות הפדרליות"), אשר מוחזקות בידי אי די בי ניו יורק, בסך של 25 מיליון דולר (87 מיליון ש"ח), בדומה ליום 31 בדצמבר 2013 (87 מיליון ש"ח).

ז. **הצגה בשווי הוגן.** ביתרת ניירות הערך לימים 31 במרס 2014, 31 במרס 2013 ו-31 בדצמבר 2013, נכללו ניירות ערך בסך של 31,751 מיליון ש"ח, 40,519 מיליון ש"ח ו-33,400 מיליון ש"ח, בהתאמה, שהוצגו בשווי הוגן.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

ח. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

בלתי מבוקר			
31 במרס 2014			
רווחים	הפסדים	שטרם מומשו	שטרם מומשו מהתאמות
לשווי הוגן ⁽¹⁾	לשווי הוגן ⁽¹⁾	לשווי הוגן	לשווי הוגן
עלות מופחתת			
במיליוני שקלים חדשים			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
493	2	3	492
ניירות ערך בערבות GNMA			
2,470	43	16	2,497
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
2,963	45	19	2,989
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
4,100	102	10	4,192
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
19	*-	-	19
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
4,119	102	10	4,211
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות אחרים			
7,082	147	29	7,200
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
52	-	3	49
ניירות ערך בערבות GNMA			
40	-	2	38
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
92	-	5	87
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
1,098	27	6	1,119
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
46	-	8	38
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1,144	27	14	1,157
סך-הכל ניירות ערך לפידיון מגובי משכנתאות אחרים			
1,236	27	19	1,244
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
1	-	-	1
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
47	1	-	48
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
48	1	-	49
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
8,366	175	48	8,493
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערה:

(1) בניירות ערך זמינים למכירה - רווח כולל אחר מצטבר.

2. ניירות ערך מאוחד (המשך)

ח. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

בלתי מבוקר			
31 במרס 2013			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שוי הוגן
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
171	2	*-	173
ניירות ערך בערבות GNMA			
2,658	60	4	2,714
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA ו"ע"י FHLMC			
2,829	62	4	2,887
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-1 REMIC CMO):			
5,526	40	56	5,510
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
20	1	-	21
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
5,546	41	56	5,531
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות אחרים			
8,375	103	60	8,418
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
73	4	-	77
ניירות ערך בערבות GNMA			
60	3	-	63
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA ו"ע"י FHLMC			
133	7	-	140
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-1 CMO REMIC):			
1,211	21	3	1,229
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
47	11	-	58
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1,258	32	3	1,287
סך-הכל ניירות ערך לפידיון מגובי משכנתאות אחרים			
1,391	39	3	1,427
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
2	-	-	2
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA ו"ע"י FHLMC			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-1 REMIC CMO):			
43	-	*-	43
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
45	-	*-	45
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
9,811	142	63	9,890
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
1,093	7	*-	1,100
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
10,904	149	63	10,990
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערה:

(1) בניירות ערך זמינים למכירה - רווח כולל אחר מצטבר.

2. ניירות ערך מאוחד (המשך)

ח. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

מבוקר			
31 בדצמבר 2013			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
288	1	4	285
ניירות ערך בערבות GNMA			
2,622	15	66	2,571
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
2,910	16	70	2,856
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
3,971	8	130	3,849
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
19	-	*-	19
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
3,990	8	130	3,868
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות אחרים			
6,900	24	200	6,724
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
52	3	-	55
ניירות ערך בערבות GNMA			
41	2	-	43
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
93	5	-	98
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
1,161	7	41	1,127
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
44	8	-	52
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1,205	15	41	1,179
סך-הכל ניירות ערך לפידיון מגובי משכנתאות אחרים			
1,298	20	41	1,277
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
1	-	-	1
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
51	-	2	49
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
52	-	2	50
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
8,250	44	243	8,051
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערה:

(1) בניירות ערך זמינים למכירה - רווח כולל אחר מצטבר.

2. ניירות ערך מאוחד (המשך)

ט. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומשו

בלתי מבוקר			
31 במרס 2014			
12 חודשים ומעלה		פחות מ-12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
-	-	2	201
GNMA ניירות ערך בערבות			
14	225	29	1,258
FHLMC ו־FNMA וע"י FHLMC ניירות ערך שהונפקו			
14	225	31	1,459
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו־STRIPPED MBS):			
39	1,142	63	2,125
GNMA או FHLMC ו־FNMA ניירות ערך שהונפקו או בערבות			
-	-	*-	19
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
39	1,142	63	2,144
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
53	1,367	94	3,603
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו־STRIPPED MBS):			
4	208	23	676
GNMA או FHLMC ו־FNMA ניירות ערך שהונפקו או בערבות			
4	208	23	676
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
4	208	23	676
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו־STRIPPED MBS):			
1	14	*-	25
GNMA או FHLMC ו־FNMA ניירות ערך שהונפקו או בערבות			
1	14	*-	25
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
58	1,589	117	4,304
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

2. ניירות ערך מאוחד (המשך)

ט. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך)

בלתי מבוקר			
31 במרס 2013			
פחות מ-12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
הפסדים שטרם שווי הוגן מומשו	הפסדים שטרם שווי הוגן מומשו	הפסדים שטרם שווי הוגן מומשו	הפסדים שטרם שווי הוגן מומשו
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
-	-	*-	62
ניירות ערך בערבות GNMA			
-	-	4	556
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
-	-	4	618
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
12	395	44	2,835
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
12	395	44	2,835
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
12	395	48	3,453
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
1	80	2	196
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
1	80	2	196
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1	80	2	196
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
*-	10	*-	18
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
*-	10	*-	18
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
13	485	50	3,667
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
-	-	*-	76
אגרות חוב מסוג CLO			
-	-	*-	76
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
13	485	50	3,743
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

2. ניירות ערך מאוחד (המשך)

ט. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)
פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך)

מבוקר			
31 בדצמבר 2013			
12 חודשים ומעלה	כחות מ-12 חודשים	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
-	-	4	164
ניירות ערך בערבות GNMA			
-	-	66	1,966
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
-	-	70	2,130
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
47	1,176	83	2,046
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
-	-	*-	19
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
47	1,176	83	2,065
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
47	1,176	153	4,195
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
7	211	34	743
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
7	211	34	743
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
7	211	34	743
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
*-	2	2	41
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
*-	2	2	41
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
54	1,389	189	4,979
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

י. מידע לגבי איגרות חוב פגומות - מאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר 2013	31 במרס 2013	31 במרס 2014
במיליוני שקלים חדשים		
21	83	22
יתרת חוב רשומה של איגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית		

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

כללי. חובות – בביאור זה: אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי – מאוחד

בלתי מבוקר						
אשראי לציבור						
מסחרי	אנשים פרטיים – הלוואות לדיוור	אנשים פרטיים – אחר	סך-הכל	בנקים וממשלות		סך-הכל
				בנקים	וממשלות	
במיליוני שקלים חדשים						
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014						
1,709	255	354	2,318	3		2,321
81	(2)	(5)	74	1		75
(113)	–	(73)	(186)	–		(186)
91	–	57	148	–		148
(22)	–	(16)	(38)	–		(38)
1	–	–	1	–		1
1,769	253	333	2,355	4		2,359
144	1	32	177	–		177
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2013 ⁽¹⁾ (מבוקר)						
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
מחיקות חשבונאיות						
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות						
מחיקות חשבונאיות נטו						
התאמות מתרגום דוחות כספיים						
1,636	225	395	2,256	5		2,261
137	19	(11)	145	–		145
(208)	–	(68)	(276)	–		(276)
80	–	54	134	–		134
(128)	–	(14)	(142)	–		(142)
(6)	–	–	(6)	–		(6)
1,639	244	370	2,253	5		2,258
149	–	35	184	–		184

הערה:

(1) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה – ראו ביאור 18.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל חובות בגינם היא חושבה - מאוחד

בלתי מבוקר					
אשראי לציבור					
מסחרי	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל
31 במרס 2014					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
60,509	-	4,354	64,863	5,966	70,829
שנבדקו על בסיס פרטני					
372	19,906	-	20,278	-	20,278
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
17,183	32	15,693	32,908	1,474	34,382
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
78,064	19,938	20,047	118,049	7,440	125,489
קבוצתי אחר					
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,390	-	68	1,458	1	1,459
שנבדקו על בסיס פרטני					
4	(1)251	-	255	-	255
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
231	1	233	465	3	468
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
1,625	252	301	2,178	4	2,182
קבוצתי אחר					
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 במרס 2013					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
(2)63,692	36	(2)2,334	(2)66,062	4,036	(2)70,098
שנבדקו על בסיס פרטני					
(2)254	(2)19,521	-	19,775	-	19,775
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
(2)15,827	(2)80	(2)16,480	(2)32,387	4,186	(2)36,573
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
79,773	19,637	18,814	118,224	8,222	126,446
קבוצתי אחר					
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
(2)1,271	-	(2)64	(2)1,335	-	(2)1,335
שנבדקו על בסיס פרטני					
1	(1)243	-	244	-	244
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
(2)218	1	(2)271	(2)490	5	(2)495
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
1,490	244	335	2,069	5	2,074
קבוצתי אחר					
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל חובות בגינם היא חושבה - מאוחד (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2013					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	הלוואות פרטיים - אחר	אנשים פרטיים - אחר	אנשים פרטיים - אחר	
				בנקים וממשלות	סך-הכל
סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
61,161	-	4,401	65,562	7,260	72,822
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
395	19,978	-	20,373	-	20,373
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
16,413	29	15,616	32,058	1,578	33,636
קבוצתי אחר					
77,969	20,007	20,017	117,993	8,838	126,831
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,329	-	80	1,409	1	1,410
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
4	254 ⁽¹⁾	-	258	-	258
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
223	-	244	467	2	469
קבוצתי אחר					
1,556	254	324	2,134	3	2,137
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					

הערות:

- (1) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 22 מיליון ש"ח (31.3.2013 - 12 מיליון ש"ח, 31.12.2013 - 17 מיליון ש"ח), ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 73 מיליון ש"ח (31.3.2013 - 52 מיליון ש"ח, 31.12.2013 - 70 מיליון ש"ח).
- (2) סווג מחדש, בשל טיוב הסיווג למסלולי בחינה.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות

1. איכות אשראי ופיגורים - מאוחד

בלתי מבוקר						
31 במרס 2014						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾				
בפיגור של 90 ימים או 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של יותר ⁽³⁾	סך-הכל	פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
במיליוני שקלים חדשים						
פעילות לווים בישראל						
ציבורי-מסחרי						
6	5	5,731	293	92	5,346	בינוי ונדל"ן - בינוי
3	-	8,578	601	59	7,918	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1	1	5,881	243	1	5,637	שרותים פיננסיים
72	25	37,817	1,416	1,316	35,085	מסחרי - אחר
82	31	58,007	2,553	1,468	53,986	סך-הכל מסחרי
91	430	19,860	-	⁽⁵⁾ 465	19,395	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
65	44	18,868	92	233	18,543	אנשים פרטיים - אחר
238	505	96,735	2,645	2,166	91,924	סך-הכל ציבורי- פעילות בישראל
-	-	831	-	-	831	בנקים בישראל
-	-	1,804	-	-	1,804	ממשלת ישראל
238	505	99,370	2,645	2,166	94,559	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבורי-מסחרי						
-	-	6,176	602	241	5,333	בינוי ונדל"ן
3	-	13,881	465	126	13,290	מסחרי אחר
3	-	20,057	1,067	367	18,623	סך-הכל מסחרי
-	4	1,257	2	5	1,250	אנשים פרטיים
3	4	21,314	1,069	372	19,873	סך-הכל ציבורי פעילות בחו"ל
-	-	4,776	-	-	4,776	בנקים בחו"ל
-	-	29	-	-	29	ממשלות בחו"ל
3	4	26,119	1,069	372	24,678	סך-הכל פעילות בחו"ל
241	509	118,049	3,714	2,538	111,797	סך-הכל ציבור
-	-	5,607	-	-	5,607	סך-הכל בנקים
-	-	1,833	-	-	1,833	סך-הכל ממשלות
241	509	125,489	3,714	2,538	119,237	סך-הכל

הערות לטבלה ראו בעמוד 132.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר					
31 במרס 2013					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 89 ועד 30 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾	סך-הכל	פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבורי-מסחרי					
12	4	5,675	661	81	4,933
7	2	7,839	443	51	7,345
1	-	7,192	170	157	6,865
57	17	37,842	1,401	1,004	35,437
77	23	58,548	2,675	1,293	54,580
71	591	19,588	-	⁽⁵⁾ 527	19,061
77	36	17,651	126	260	17,265
225	650	95,787	2,801	2,080	90,906
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל					
-	-	1,568	-	-	1,568
-	-	1,633	-	-	1,633
225	650	98,988	2,801	2,080	94,107
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
17	-	7,416	1,424	176	5,816
6	4	13,809	749	257	12,803
23	4	21,225	2,173	433	18,619
2	1	1,212	10	2	1,200
25	5	22,437	2,183	435	19,819
-	-	4,949	-	-	4,949
-	-	72	-	-	72
25	5	27,458	2,183	435	24,840
250	655	118,224	4,984	2,515	110,725
סך-הכל ציבור					
-	-	6,517	-	-	6,517
-	-	1,705	-	-	1,705
250	655	126,446	4,984	2,515	118,947

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים - מאוחד (המשך)

מבוקר						
31 בדצמבר 2013						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾				
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽³⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	סך-הכל	פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
במיליוני שקלים חדשים						
פעילות לווים בישראל						
ציבורי-מסחרי						
						בינוי ונדל"ן - בינוי
13	11	5,696	308	80	5,308	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
3	-	8,273	586	132	7,555	שרותים פיננסיים
1	2	6,566	147	143	6,276	מסחרי - אחר
41	27	37,695	1,511	1,498	34,686	
58	40	58,230	2,552	1,853	53,825	סך-הכל מסחרי
85	435	19,928	-	471 ⁽⁵⁾	19,457	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
57	49	18,802	94	247	18,461	אנשים פרטיים - אחר
200	524	96,960	2,646	2,571	91,743	סך-הכל ציבורי- פעילות בישראל
-	-	1,142	-	-	1,142	בנקים בישראל
-	-	1,806	-	-	1,806	ממשלת ישראל
200	524	99,908	2,646	2,571	94,691	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבורי-מסחרי						
						בינוי ונדל"ן
-	-	6,095	692	206	5,197	מסחרי אחר
1	-	13,644	504	121	13,019	
1	-	19,739	1,196	327	18,216	סך-הכל מסחרי
1	7	1,294	10	6	1,278	אנשים פרטיים
2	7	21,033	1,206	333	19,494	סך-הכל ציבורי פעילות בחו"ל
-	-	5,861	-	-	5,861	בנקים בחו"ל
-	-	29	-	-	29	ממשלות בחו"ל
2	7	26,923	1,206	333	25,384	סך-הכל פעילות בחו"ל
202	531	117,993	3,852	2,904	111,237	סך-הכל ציבור
-	-	7,003	-	-	7,003	סך-הכל בנקים
-	-	1,835	-	-	1,835	סך-הכל ממשלות
202	531	126,831	3,852	2,904	120,075	סך-הכל

הערות:

- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ולרבות הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 יום או יותר.
- (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.1.4.ג. להלן.
- (3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (4) חובות בפיגור של 30 ועד 89 יום, אשר צוברים הכנסות ריבית בסך 106 מיליון ש"ח (31.3.2013 - 176 מיליון ש"ח, 31.12.2013 - 93 מיליון ש"ח) סווגו כבעייתיים שאינם פגומים.
- (5) כולל הלוואות לדיור בסך 6 מיליון ש"ח (31.3.2013 - 5 מיליון ש"ח, 31.12.2013 - 7 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הטילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

בלתי מבוקר				
31 במרס 2014				
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים ⁽³⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾
במליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבורי-מסחרי				
3,929	293	129	64	164
1,935	601	351	28	250
589	243	48	50	195
5,431	1,416	612	230	804
11,884	2,553	1,140	372	1,413
6	-	-	-	-
452	92	53	9	39
12,342	2,645	1,193	381	1,452
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
12,342	2,645	1,193	381	1,452
פעילות לווים בחו"ל				
ציבורי-מסחרי				
1,274	602	162	49	440
695	465	147	106	318
1,969	1,067	309	155	758
2	2	-	1	2
1,971	1,069	309	156	760
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,971	1,069	309	156	760
14,313	3,714	1,502	537	2,212
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
14,313	3,714	1,502	537	2,212
מזה:				
	1,659	656	352	1,003
	1,641	712	174	929

הערות לטבלה ראו בעמוד 135.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

בלתי מבוקר				
31 במרס 2013				
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים ⁽³⁾⁽⁴⁾	סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾		יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾
		סך-הכל	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
במליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבורי-מסחרי				
4,729	661	476	38	185
1,861	443	320	10	123
548	170	12	59	158
7,028	1,401	898	91	503
14,166	2,675	1,706	198	969
-	-	-	-	-
495	126	61	17	65
14,661	2,801	1,767	215	1,034
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
14,661	2,801	1,767	215	1,034
פעילות לווים בחו"ל				
ציבורי-מסחרי				
1,872	1,424	305	102	1,119
1,043	749	144	128	605
2,915	2,173	449	230	1,724
11	10	-	8	10
2,926	2,183	449	238	1,734
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2,926	2,183	449	238	1,734
17,587	4,984	2,216	453	2,768
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
17,587	4,984	2,216	453	2,768
מזה:				
	1,989	958	252	1,031
	2,248	968	103	1,280

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2013					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים ⁽³⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
במליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבורי-מסחרי					
3,851	308	258	15	50	בינוי ונדל"ן - בינוי
2,003	586	334	49	252	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
495	147	31	29	116	שרותים פיננסיים
5,936	1,511	691	238	820	מסחרי - אחר
12,285	2,552	1,314	331	1,238	סך-הכל מסחרי
1	-	-	-	-	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
460	94	49	14	45	אנשים פרטיים - אחר
12,746	2,646	1,363	345	1,283	סך-הכל ציבורי-פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלות ישראל
12,746	2,646	1,363	345	1,283	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
1,309	692	277	27	415	בינוי ונדל"ן
777	504	132	84	372	מסחרי אחר
2,086	1,196	409	111	787	סך-הכל מסחרי
11	10	1	3	9	אנשים פרטיים
2,097	1,206	410	114	796	סך-הכל ציבורי פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
2,097	1,206	410	114	796	סך-הכל פעילות בחו"ל
14,843	3,852	1,773	459	2,079	סך-הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך-הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך-הכל ממשלות
14,843	3,852	1,773	459	2,079	סך-הכל
מזה:					
	2,088	1,192	381	896	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	1,649	904	172	745	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

הערות:

- (1) יתרת חוב רשומה.
- (2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.
- (3) יתרת הקרן החוזית כוללת ריבית שנוצרה ולא שולמה במועד היישום לראשונה של ההוראה בעניין חובות פגומים, שטרם נמחקה או נגבתה.
- (4) סווג מחדש, בעקבות שינוי בנתוני חברה מאוחדת.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

בלתי מבוקר			
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2014			
מזה: נרשמו הכנסות ריבית על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽¹⁾ שנרשמו ⁽²⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽¹⁾ שנרשמו ⁽²⁾	במיליוני שקלים חדשים
פעילות לווים בישראל			
ציבורי-מסחרי			
1	1	334	בינוי ונדל"ן - בינוי
4	4	629	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	267	שרותים פיננסיים
10	13	1,496	מסחרי - אחר
15	18	2,726	סך-הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
2	2	102	אנשים פרטיים - אחר
17	20	2,828	סך-הכל ציבורי- פעילות בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
17	20	2,828	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל			
ציבורי-מסחרי			
1	1	563	בינוי ונדל"ן
-	-	466	מסחרי אחר
1	1	1,029	סך-הכל מסחרי
-	-	2	אנשים פרטיים
1	1	1,031	סך-הכל ציבורי פעילות בחו"ל
-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	ממשלות בחו"ל
1	1	1,031	סך-הכל פעילות בחו"ל
18	(3)21	3,859	סך-הכל

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים – מאוחד (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

בלתי מבוקר		
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2013		
מזה: נרשמו	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽¹⁾	הכנסות ריבית על בסיס שנרשמו ⁽²⁾ מזומן
במיליוני שקלים חדשים		
פעילות לווים בישראל		
ציבורי-מסחרי		
2	3	714
-	1	457
-	-	(4)245
3	5	1,545
5	9	2,961
-	-	-
1	4	133
6	13	3,094
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל		
-	-	-
-	-	-
6	13	3,094
פעילות לווים בחו"ל		
ציבורי-מסחרי		
-	1	1,468
-	1	(4)813
-	2	2,281
-	-	-
-	2	2,281
סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל		
-	-	-
-	-	-
-	2	2,281
6	(3)15	5,375
סך-הכל		

הערות:

- (1) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
- (2) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
- (3) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 48 ו-61 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 ו-31 במרס 2013, בהתאמה.
- (4) סווג מחדש - טיוב בחישובי הנתונים.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד

בלתי מבוקר				
31 במרס 2014				
יתרת חוב רשומה				
צובר ⁽¹⁾ בפיגור צובר ⁽¹⁾ בפיגור צובר ⁽¹⁾ בפיגור לא				
שאינו צובר של 90 ימים של 30 ימים ועד 89 ימים בפיגור סך-הכל ⁽²⁾				
הכנסות ריבית או יותר				
במיליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
147	-	2	15	164
341	-	-	34	375
43	-	-	22	65
522	-	1	162	685
1,053	-	3	233	1,289
-	-	-	-	-
35	-	-	35	70
1,088	-	3	268	1,359
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,088	-	3	268	1,359
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
159	-	-	76	235
47	-	-	-	47
206	-	-	76	282
-	-	-	-	-
206	-	-	76	282
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
206	-	-	76	282
1,294	-	3	344	1,641

הערות:

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר				
31 במרס 2013				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 180 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית או יותר
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 180 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית או יותר
במיליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
176	2	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
211	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
35	-	-	-	שרותים פיננסיים
404	11	-	-	מסחרי - אחר
826	13	-	-	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
14	3	-	-	אנשים פרטיים - אחר
840	16	-	-	סך-הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	-	-	בנקים ישראל
-	-	-	-	ממשלת ישראל
840	16	-	-	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
677	-	-	-	בינוי ונדל"ן
59	21	-	-	מסחרי אחר
736	21	-	-	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים
736	21	-	-	סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל
-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
736	21	-	-	סך-הכל פעילות בחו"ל
1,576	37	-	-	סך-הכל

הערות:

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2013				
יתרת חוב רשומה				
צובר ⁽¹⁾ בפיגור צובר ⁽¹⁾ בפיגור צובר ⁽¹⁾ בפיגור				
שאינו צובר	של 90 ימים	של 30 ימים	צובר ⁽¹⁾ לא	סך-הכל ⁽²⁾
הכנסות ריבית או יותר	ועד 89 ימים	בפיגור		
במיליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
102	-	3	51	156
בינוי ונדל"ן - בינוי				
310	-	-	44	354
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן				
19	-	-	22	41
שרותים פיננסיים				
534	-	2	183	719
מסחרי - אחר				
965	-	5	300	1,270
סך-הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים הלוואות לדיור				
36	-	1	29	66
אנשים פרטיים - אחר				
1,001	-	6	329	1,336
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
בנקים בישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
1,001	-	6	329	1,336
סך-הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
44	-	-	197	241
בינוי ונדל"ן				
52	-	-	11	63
מסחרי אחר				
96	-	-	208	304
סך-הכל מסחרי				
6	-	-	3	9
אנשים פרטיים				
102	-	-	211	313
סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל				
-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל				
-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל				
102	-	-	211	313
סך-הכל פעילות בחו"ל				
1,103	-	6	540	1,649
סך-הכל				

הערות:

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר			
לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2014			
ארגונים מחדש שבוצעו			
יתרת חוב רשומה			
מספר חוזים	לפני ארגון מחדש	לאחר ארגון	יתרת חוב רשומה
במיליוני שקלים חדשים			
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
44	6	3	בינוי ונדל"ן - בינוי
5	81	81	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
7	1	1	שרותים פיננסיים
138	50	48	מסחרי - אחר
194	138	133	סך-הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
751	13	13	אנשים פרטיים - אחר
945	151	146	סך-הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
945	151	146	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור-מסחרי			
1	159	159	בינוי ונדל"ן
1	1	1	מסחרי אחר
2	160	160	סך-הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים
2	160	160	סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל
-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	ממשלות בחו"ל
2	160	160	סך-הכל פעילות בחו"ל
947	311	306	סך-הכל

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר		
לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2013		
ארגונים מחדש שבוצעו		
יתרת חוב רשומה		
מספר חוזים	לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון
במיליוני שקלים חדשים		
פעילות לווים בישראל		
ציבור-מסחרי		
15	38	38
-	-	-
1	3	3
119	47	46
135	88	87
-	-	-
1,080	18	17
1,215	106	104
-	-	-
-	-	-
1,215	106	104
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור-מסחרי		
7	108	103
9	60	58
16	168	161
2	2	2
18	170	163
-	-	-
-	-	-
18	170	163
1,233	276	267

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר		
לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2014		
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	במיליוני שקלים חדשים
פעילות לווים בישראל		
ציבור-מסחרי		
		בינוי ונדל"ן - בינוי
1	25	מסחרי - אחר
1	26	סך-הכל מסחרי
3	484	אנשים פרטיים - אחר
4	510	סך-הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	בנקים בישראל
-	-	ממשלת ישראל
4	510	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל		
סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל		
-	-	בנקים בחו"ל
-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	סך-הכל פעילות בחו"ל
4	510	סך-הכל

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר		
לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2013		
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾⁽³⁾		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
במיליוני שקלים חדשים		
פעילות לווים בישראל		
ציבור-מסחרי		
2	4	בינוי ונדל"ן - בינוי
7	34	מסחרי - אחר
9	38	סך-הכל מסחרי
5	1,151	אנשים פרטיים - אחר
14	1,189	סך-הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	בנקים בישראל
-	-	ממשלת ישראל
14	1,189	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור-מסחרי		
(2)-	2	מסחרי אחר
(2)-	2	סך-הכל מסחרי
(2)-	2	סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל
-	-	בנקים בחו"ל
-	-	ממשלות בחו"ל
(2)-	2	סך-הכל פעילות בחו"ל
14	1,191	סך-הכל

הערות:

- (1) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.
 (2) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.
 (3) סווג מחדש - טיוב בחישובי הנתונים.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

3. גילוי נוסף בדבר איכות האשראי

(א) מאפייני הסיכון לפי מגזרי האשראי

(1) אשראי מסחרי

- רגישות למחזוריות הכלכלית המקומית בישראל. בנוסף, נוכח יציאתם של גופים ישראלים גדולים להשקעות מהותיות בחו"ל, עלתה רמת החשיפה למשברים גלובליים;
- רגישות לשינויים בצריכה הפרטית;
- חשיפה לתחרות מחו"ל;
- לאור הריכוזיות הגבוהה של מבנה הבעלות והשליטה על החברות במשק - האשראי מאופיין בריכוזיות גבוהה ברמת קבוצות הלווים הגדולות. כמו כן, מבנה קבוצות ההחזקה ונטילת חוב במספר רמות בחברות ההחזקה מעלים את סיכון האשראי ואת פגיעותן של חברות אלו. בתקופה האחרונה, בלטו מספר הסדרי חוב וקיימת אי ודאות ביחס ליכולתן של חברות שגייסו חוב, שלמולו אין תזרים, למחזר חובות אלו.

(2) אשראי לאנשים פרטיים - הלוואות לדיור

- הלוואות בשיעור מימון גבוה מהוות מוקד סיכון בעת ירידה בערך הבטוחה מתחת ליתרת הלוואה. מדיניות החיתום בבנק מגבילה את שיעור המימון בעת מתן האשראי.

(3) אשראי לאנשים פרטיים - אחר

- החשיפה בתחום האשראי הקמעונאי מושפעת מגורמים מקרו כלכליים.
- התעצמות התחרות במערכת הבנקאית בשנים האחרונות עלולה להוביל לשחיקת מרווחים, ירידה באיכות הלווים וכפועל יוצא מכך, להגברת סיכון האשראי. מדיניות האשראי אינה מאפשרת כיום מתן אשראי ללקוחות עם דירוגים פנימיים נמוכים, ובכך היא ממתנת סיכונים אלו.

(ב) אינדיקציה לאיכות האשראי

31 בדצמבר 2013				31 במרס 2014				
הלוואות לפרטיים			מסחרי	הלוואות לפרטיים			מסחרי	
סך-הכל	אחר	דיור		סך-הכל	אחר	דיור		
94.3%	98.2%	97.6%	92.4%	94.7%	98.3%	97.7%	93.0%	שיעור יתרת אשראי לציבור תקין מיתרת אשראי לציבור
2.5%	1.3%	2.4%	2.8%	2.2%	1.2%	2.3%	2.4%	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי שאינו פגום מיתרת אשראי לציבור
3.3%	0.5%	-	4.8%	3.1%	0.5%	-	4.6%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת אשראי לציבור
1.8%	1.6%	1.3%	2.0%	1.8%	1.5%	1.3%	2.1%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי לציבור
28.4%	91.0%	53.3%	23.3%	31.1%	90.3%	53.9%	26.2%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי בעייתי (למעט נגזרים ואיגרות חוב)

מספר ימי הפיגור של החוב הינו גורם מרכזי בקביעת סיווגי חובות הבנק, ובהתאם משפיע על הפרשה להפסדי אשראי והמחיקות החשבונאיות. חוב הנבחן על בסיס פרטני, מסווג כחוב פגום כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ומצוי בהליכי גביה.

אינדיקציה מרכזית לאיכות תיק האשראי הינה שיעור החובות התקינים לעומת הבעייתיים בבנק. במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2014 חלה עליה בשיעור האשראי התקין לציבור, שנבעה בעיקר מהמגזר המסחרי. עליה זו לוותה בירידה באשראי הפגום ובאשראי הבעייתי שאינו פגום.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (המשך)

3. גילוי נוסף בדבר איכות האשראי (המשך)

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)⁽¹⁾, סוג החזר וסוג ריבית

יתרת הלוואות לדיור						
סך-הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה	מזה: ריבית מאזני	סך-הכל	במיליוני שקלים חדשים	
					בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
31 במרס 2014						
259	7,849	293	11,815	60%	עד	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
64	5,348	76	7,927	60%	מעל	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,189	333	19	568			שיעבוד מישני או ללא שיעבוד
1,512	13,530	388	20,310			סך-הכל
31 במרס 2013						
277	7,262	240	10,979	60%	עד	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
63	5,815	106	8,668	60%	מעל	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,008	227 ⁽²⁾	11 ⁽²⁾	451			שיעבוד מישני או ללא שיעבוד
1,348	13,304	357	20,098			סך-הכל
31 בדצמבר 2013						
203	7,755	253	11,576	60%	עד	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
64	5,602	78	8,243	60%	מעל	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,184	317	16	582			שיעבוד מישני או ללא שיעבוד
1,451	13,674	347	20,401			סך-הכל

הערות:

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.
 (2) סוג מחדש בשל טיוב הנתונים.

ג. מידע בדבר רכישות ומכירות של חובות

להלן פרטים בדבר תמורה ששולמה או התקבלה עבור רכישה או מכירה של הלוואות:

בלתי מבוקר							
לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2013				לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2014			
אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור	
אשראי סך-	לממשלות הכל	אחר	מסחרי לדיור	אשראי סך-	לממשלות הכל	אחר	מסחרי לדיור
במיליוני שקלים חדשים							
18	18	-	-	87	8	-	79
81	-	-	-	81	-	-	-

להלן פרטים בדבר רווחים (הפסדים) נטו, בגין הלוואות שנמכרו, ראו ביאור 11 להלן.

4. פקדונות הציבור

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

מבוקר	בלתי מבוקר		
31 בדצמבר	31 במרס		
2013	2013	2014	
במיליוני שקלים חדשים			
בישראל			
לפי דרישה:			
17,159	⁽¹⁾ 13,337	18,124	אינם נושאים ריבית
16,470	14,813	17,860	נושאים ריבית
33,629	28,150	35,984	סך-הכל לפי דרישה
93,176	⁽¹⁾ 97,958	88,990	לזמן קצוב
126,805	126,108	124,974	סך-הכל פקדונות בישראל*
* מזה:			
75,231	73,134	76,292	פקדונות של אנשים פרטיים
⁽²⁾ 7,038	7,307	5,847	פקדונות של גופים מוסדיים
⁽²⁾ 44,536	45,667	42,835	פקדונות של תאגידים ואחרים
מחוץ לישראל⁽³⁾			
לפי דרישה:			
4,139	3,967	4,292	אינם נושאים ריבית
11,085	13,579	11,519	נושאים ריבית
15,224	17,546	15,811	סך-הכל לפי דרישה
6,899	8,279	6,994	לזמן קצוב
22,123	25,825	22,805	סך-הכל פקדונות מחוץ לישראל
148,928	151,933	147,779	סך-הכל פקדונות הציבור

הערות:

(1) סוג מחדש, בעקבות בחינת תנאיהם של פקדונות מסויימים.

(2) סוג מחדש, בעקבות הרמת מסך, במסגרתה יוחסו פקדונות שהחזיק תאגיד נאמנות עבור גופים מוסדיים, לאותם גופים מוסדיים.

(3) לא כולל יתרות שסוגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה - ראו ביאור 18.

ב. פקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר		
31 בדצמבר	31 במרס		
2013	2013	2014	
יתרה			
במיליוני שקלים חדשים			
55,174	55,158	54,618	עד 1
35,186	35,236	34,931	מעל 1 עד 10
16,603	14,371	16,392	מעל 10 עד 100
⁽¹⁾ 11,570	11,927	11,824	מעל 100 עד 500
⁽¹⁾ 30,395	35,241	30,014	מעל 500
148,928	151,933	147,779	סך-הכל

הערה:

(1) סוג מחדש, בעקבות הרמת מסך, במסגרתה יוחסו פקדונות שהחזיק תאגיד נאמנות עבור גופים מוסדיים, לאותם גופים מוסדיים.

5. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

הנחיה בעניין יחסי הון ליבה מינימליים. ביום 28 במרס 2012 שלח המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים הנחיה, לפיה כל התאגידים הבנקאיים יידרשו לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 9%, וזאת החל מיום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, יידרש לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 10%, וזאת החל מיום 1 בינואר 2017. הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.

יחס הון הליבה אמור להיות מחושב בהתאם להוראות באזל III ולהתאמות שייקבעו על ידי המפקח על הבנקים.

אימוץ הוראות באזל III ליום 1 בינואר 2014. ביום 3 ביוני 2013, פרסם המפקח על הבנקים תיקונים להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201-211, בדבר "מדידה והלימות ההון", בכדי להתאימן להנחיות באזל III. התיקונים האמורים נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, באופן מדורג, בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 299 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר". הנתונים להלן (לימים 1 בינואר 2014 ו-31 במרס 2014) משקפים הפחתות, בהתאם להוראות המעבר, חלקן בהיקף של רבע מההפחתה השנתית הצפויה בשנת 2014 (בהתאם לאישור הפיקוח, במקרים מסויימים, לביצוע הפחתה רבעונית ליניארית במהלך השנה).

בהנחיות נקבע, בין היתר, דרישות מחמירות לרכיבים הכשירים להכללה בהון הפיקוחי והתאמות פיקוחיות (ניכויים מההון).

בהתאם להוראות, החל מיום 1 בינואר 2015, יחס ההון הכולל המזערי שהבנק יידרש לעמוד בו יהיה 12.5%.

הבנק ערך תוכנית מפורטת לעמידה ביעדי הון, שהם לפחות ברמת ההון שנקבעה במדיניות המפקח על הבנקים ובלוחות הזמנים שפורסמו על ידו, והוא פועל ליישומה.

1. הון לצורך חישוב יחס הון

בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
באזל II		באזל III	
31 במרס 2013	31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	31 במרס 2014
במיליוני שקלים חדשים			
11,828	12,266	12,364	12,673
917	1,016	1,136	1,145
12,745	13,282	13,500	13,818
6,101	5,663	6,124	6,100
18,846	18,945	19,624	19,918
סך-כל ההון הכולל			

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
באזל II		באזל III	
31 במרס 2013	31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	31 במרס 2014
במיליוני שקלים חדשים			
117,694	117,138	122,592	122,879
2,381	2,588	2,588	3,005
-	-	1,144	1,292
12,240	12,217	12,217	12,184
132,315	131,943	138,541	139,360
סך-הכל יתרות משוקללות			

5. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

3. יחס הון לרכיבי סיכון

בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
באזל II		באזל III		
31 במרס 2013	31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	31 במרס 2014	
באחוזים				
א. הבנק				
8.9	9.3	8.9	9.1	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (2013: יחס הון ליבה)
9.6	10.1	9.7	9.9	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.2	14.4	14.2	14.3	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
-	-	(4)9.0	(4)9.0	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
9.0	9.0	(4)12.5	(4)12.5	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
ב. חברות בת משמעותיות				
1. בנק מרכזי דסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו				
10.7	10.9	10.7	10.8	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (2013: יחס הון ליבה)
10.2	10.5	10.6	10.7	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.6	14.6	14.7	14.7	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
-	-	(4)9.0	(4)9.0	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
9.0	9.0	(4)12.5	(4)12.5	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
2. דסקונט בנקורפ אינק				
-	-	-	-	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.4	12.9	-	12.2	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.6	13.9	-	13.3	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
-	-	-	-	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
(2)8.0	(2)8.0	-	(2)8.0	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
3. כרטיסי אשראי לישראל בע"מ				
-	-	14.4	14.7	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.5	14.9	14.4	14.7	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
16.8	16.2	16.4	16.7	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
-	-	(4)9.0	(4)9.0	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
(3)9.0	(3)9.0	(4)12.5	(4)12.5	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

הערות לטבלה, ראו לאחר סעיף 5.

5. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

4. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
באזל II		באזל III	
31 במרס 2013	31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	31 במרס 2014
במיליוני שקלים חדשים			
א. הון רובד 1			
הון עצמי			
12,253	12,538	12,538	12,842
הבדלים בין ההון העצמי לבין הון רובד 1			
(244)	(90)	35	36
סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים			
12,009	12,448	12,573	12,878
התאמות פיקוחיות וניכויים			
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים			
142	142	142	142
מיסים נדחים לקבל			
-	-	32	29
השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור			
30	34	35	34
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים			
9	6	-	-
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים			
181	182	209	205
סך הכל הון עצמי רובד 1 לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים			
11,828	12,266	12,364	12,673
ב. הון רובד 1 נוסף			
הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים			
1,747	1,781	1,425	1,425
ניכויים			
830	765	289	280
סך הכל הון רובד 1 נוסף לאחר ניכויים			
917	1,016	1,136	1,145
ג. הון רובד 2			
מכשירים לפני ניכויים			
(5)6,707	(5)6,208	4,874	4,874
הפרשות לפני ניכויים			
254	254	1,542	1,510
סך הון רובד 2 לפני ניכויים			
6,961	6,462	6,416	6,384
ניכויים			
סך הכל ניכויים			
860	799	292	284
סך הכל הון רובד 2			
6,101	5,663	6,124	6,100

5. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

מבוקר	בלתי מבוקר	
1 בינואר 2014	31 במרס 2014	
באחוזים		
7.8	8.0	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299
1.1	1.1	השפעת הוראות המעבר
8.9	9.1	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר יישום השפעת הוראות המעבר בהוראה 299

הערות:

- הנתונים בסעיף זה חושבו בהתאם לכללים המחייבים בארה"ב.
- אי די בי ניו יורק, חברת הבת של דיסקונט בנקורפ אינק., סווגה על ידי ה-FDIC כ-"Well Capitalized". שמירת הסיווג האמור מחייבת שמירה על יחס הון כולל מזערי בשיעור של 10%, ושל יחס הון ראשוני מזערי בשיעור של 6%.
- נוכח פניית הפיקוח על הבנקים, נדרשת כאל לעמוד ביחס הון כולל שלא יפחת מ-15%, החל מיום 31 בדצמבר 2010.
- החל מיום 1 בינואר 2015.
- כולל רווחים בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמניים למכירה ומניות בכורה.

6. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד

בלתי מבוקר							
31 במרס 2014							
סך-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי			
		מטבעות אחרים	אירו	צמוד למדד המחירים	דולר	לא צמוד	
במיליוני שקלים חדשים							
26,197	-	1,669	316	3,849	137	20,226	מזומנים ופקדונות בבנקים
39,541	2,383	82	555	14,190	5,529	16,802	ניירות ערך
624	-	-	-	-	-	624	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
115,871	-	1,276	3,241	24,280	16,477	70,597	אשראי לציבור, נטו
1,833	-	-	-	29	1,718	86	אשראי לממשלות
139	135	-	-	-	2	2	השקעות בחברות כלולות
2,642	2,642	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
142	142	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,576	60	120	217	352	205	2,622	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,215	184	480	2	968	57	1,524	נכסים אחרים
4,216	5	580	120	3,511	-	-	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
197,996	5,551	4,207	4,451	47,179	24,125	112,483	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
147,779	-	4,136	8,238	41,628	10,392	83,385	פקדונות הציבור
3,774	-	20	78	1,393	208	2,075	פקדונות מבנקים
1,007	-	-	-	645	108	254	פקדונות הממשלה
3,748	-	-	-	3,748	-	-	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
10,825	-	-	-	-	8,252	2,573	כתבי התחייבות נדחים
4,124	59	123	297	315	422	2,908	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,957	150	57	22	507	139	9,082	התחייבויות אחרות
3,940	-	601	120	3,219	-	-	התחייבויות המוחזקות למכירה
185,154	209	4,937	8,755	51,455	19,521	100,277	סך-כל ההתחייבויות
12,842	5,342	(730)	(4,304)	(4,276)	4,604	12,206	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	506	4,054	7,149	(3,347)	(8,362)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	109	(147)	-	38	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	17	(12)	(29)	-	24	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
12,842	5,342	(207)	(153)	2,697	1,257	3,906	סך-הכל כללי
-	-	1	180	(142)	-	(39)	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	58	66	3	-	(127)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

הערה:

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

6. נכסים והחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר							
31 במרס 2013							
סך-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי			
		מטבעות אחרים	אירו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
במיליוני שקלים חדשים							
נכסים							
22,328	-	1,020	380	5,213	289	15,426	מזומנים ופקדונות בבנקים
48,140	701	503	382	17,075	6,087	23,392	ניירות ערך
632	-	-	-	-	-	632	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
116,155	-	1,733	4,613	24,075	18,039	67,695	אשראי לציבור, נטו
1,705	-	10	-	62	1,623	10	אשראי לממשלות
1,757	1,754	-	-	-	2	1	השקעות בחברות כלולות
2,887	2,887	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
142	142	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,377	32	130	122	414	82	2,597	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,010	190	265	1	967	54	1,533	נכסים אחרים
2	2	-	-	-	-	-	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
200,135	5,708	3,661	5,498	47,806	26,176	111,286	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
151,933	-	4,050	8,033	44,802	10,507	84,541	פקדונות הציבור
3,276	-	31	46	1,692	248	1,259	פקדונות מבנקים
1,062	-	-	-	707	109	246	פקדונות הממשלה
4,818	-	-	-	4,818	-	-	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
11,928	-	-	-	-	8,994	2,934	כתבי התחייבות נדחים
4,550	33	165	263	457	477	3,155	התחייבויות אחרות בגין מכשירים נגזרים
10,315	139	77	32	747	158	9,162	התחייבויות אחרות
187,882	172	4,323	8,374	53,223	20,493	101,297	סך-כל ההתחייבויות
12,253	5,536	(662)	(2,876)	(5,417)	5,683	9,989	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	517	2,803	8,507	(1,800)	(10,027)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(26)	18	(177)	-	185	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(3)	(97)	(5)	-	105	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
12,253	5,536	(174)	(152)	2,908	3,883	252	סך-הכל כללי
-	-	(10)	(30)	(170)	-	210	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(67)	(466)	(288)	-	821	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

הערה:

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

6. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד (המשך)

מבוקר							
31 בדצמבר 2013							
סך-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
במיליוני שקלים חדשים							
25,319	-	1,414	623	5,343	166	17,773	נכסים
41,325	865	80	356	13,746	5,474	20,804	מזומנים ופקדונות בבנקים
102	-	-	-	-	-	102	ניירות ערך
115,859	-	1,359	3,278	23,960	17,388	69,874	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,835	-	-	-	29	1,725	81	אשראי לציבור, נטו
1,668	1,657	-	-	-	2	9	אשראי לממשלות
2,696	2,696	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
142	142	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
4,080	403	94	397	459	191	2,536	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,277	127	433	1	1,011	86	1,619	נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,204	8	604	114	3,478	-	-	נכסים אחרים
200,507	5,898	3,984	4,769	48,026	25,032	112,798	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
סך-כל הנכסים							
התחייבויות							
148,928	-	4,127	8,321	40,216	10,797	85,467	פקדונות הציבור
4,213	-	280	172	1,496	267	1,998	פקדונות מבנקים
972	-	-	-	617	114	241	פקדונות הממשלה
3,644	-	-	-	3,644	-	-	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
11,664	-	-	-	-	8,648	3,016	כתבי התחייבות נדחים
4,898	402	122	546	409	423	2,996	התחייבויות אחרות בגין מכשירים נגזרים
9,719	146	90	28	583	143	8,729	התחייבויות אחרות
3,931	-	626	114	3,191	-	-	התחייבויות המוחזקות למכירה
187,969	548	5,245	9,181	50,156	20,392	102,447	סך-כל ההתחייבויות
12,538	5,350	(1,261)	(4,412)	(2,130)	4,640	10,351	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	1,064	4,347	5,209	(3,420)	(7,200)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	8	(75)	(196)	-	263	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(23)	36	24	-	(37)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
12,538	5,350	(212)	(104)	2,907	1,220	3,377	סך-הכל כללי
-	-	10	(121)	(210)	-	321	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(28)	(89)	533	-	(416)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

הערות:

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים⁽³⁾

מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		יתרה ⁽¹⁾	יתרה ⁽¹⁾	יתרה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾	יתרה ⁽²⁾
	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾					
31 בדצמבר 2013 ⁽⁴⁾	31 במרס 2013		31 במרס 2014 ⁽⁴⁾						
במיליוני שקלים חדשים									
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:									
12	1,146	1	1,410	9	1,292	אשראי תעודות			
33	2,675	45	2,667	31	2,582	ערבויות להבטחת אשראי			
9	5,181	15	5,185	7	4,798	ערבויות לרוכשי דירות			
42	4,295	37	4,399	40	4,359	ערבויות והתחייבויות אחרות			
-	1,356	-	1,222	-	1,458	מסגרות לפעולות במכשירים נגזרים שלא נוצלו			
24	16,831	23	15,873	24	16,939	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו			
19	7,647	20	7,904	19	7,699	מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו			
40	15,353	37	16,994	41	15,127	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן ⁽³⁾			
5	2,782	6	3,008	6	3,507	התחייבות להוצאת ערבויות			

הערות:

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.
(3) כולל מחויבות למתן אשראי שניתנה ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיר".
(4) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה - ראו ביאור 18.

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר	בלתי מבוקר	
	31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס
2013	2013	2014	2013	2014	
במיליוני שקלים חדשים					
1. חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות לתשלום בשנים הבאות:					
115	⁽¹⁾ 105	137	106	⁽¹⁾ 100	126
87	⁽¹⁾ 85	96	70	⁽¹⁾ 64	74
62	⁽¹⁾ 56	63	312	⁽¹⁾ 272	290
752	682	786	752	682	786
סך-הכל					
41	46	32	308	339	302
2. התקשרויות לרכישת בניינים וציוד					
3. התחייבויות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות וקרנות הון סיכון					

הערה:

(1) סווג מחדש - בעקבות סיווג מחדש בחברה מאוחדת.

4. תובענות שונות נגד הבנק וחברות מאוחדות שלו:

מפורט בביאור 19 ג' 12 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, נגד הבנק ונגד חברות מאוחדות שלו תלויות ועומדות תובענות שונות, ובכלל זה תובענות ייצוגיות ובקשות להכיר בתובענות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת, בין היתר, על חוות דעת משפטיות, ואו על עמדתן של הנהלות החברות המאוחדות שלו, אשר נסמכות על חוות דעת יועציהן המשפטיים, לפי העניין, בהתאמה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות שלו, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably possible) הסתכם ליום 31 במרס 2014 בכ-1,538 מיליון ש"ח.

בביאור 19 ג', סעיפים 12 עד 15, לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, הובא תיאור של הליכים משפטיים מהותיים המתנהלים כנגד הבנק וחברות הקבוצה. בביאור 1 ד' 17 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 פורטו אמות המידה שעל פיהן מגדיר הבנק, דרך כלל, הליך משפטי כמהותי.

להלן יובאו בתמצית עדכונים מהותיים בנוגע לתובענות מהותיות נגד הבנק וחברות מאוחדות שלו:

4.1 בביאור 19 ג' 12.4 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, תוארה תביעה שהוגשה ביום 12 בספטמבר 2006 נגד הבנק, בנק לאומי ובנק הפועלים, ובקשה לאשר אותה כתובעת ייצוגית. התובעת אמדה את סכום התביעה בסך של 7 מיליארד ש"ח לכלל הבנקים הנתבעים, תוך שהיא שומרת על זכותה לתקן את הסכום בהתאם להתפתחויות בניהול התביעה. התובעת טענה, כי הבנקים הנתבעים מרכזים בידיהם את רוב האשראי לציבור, וכי הם תיאמו ביניהם את המחירים של חמישה פרמטרים בכל הנוגע לאשראי.

הסעדים אותם תבעה התובעת הם הפחתה רטרואקטיבית של מחירי חמשת הפרמטרים בעשר השנים האחרונות לכל לקוחות הבנקים הנתבעים. לחילופין נתבקש בית המשפט להורות על סעד אחר לטובת כלל חברי הקבוצה או לטובת הציבור.

ביום 21 בינואר 2007 אישר בית המשפט המחוזי את בקשת התובעת להכיר בתביעה כתובענה ייצוגית בעילות הנובעות מחוק ההגבלים.

ביום 15 באפריל 2008 הגישו הבנקים לבית המשפט העליון בקשת רשות ערעור על החלטת בית המשפט המחוזי. ביום 28 ביולי 2013, ניתן פסק דין בעליון, אשר קיבל את ערעורי הבנקים וקבע כי החלטת בית המשפט המחוזי, שאישרה את התובענה כתובענה ייצוגית, בטלה. בהתאם לפסק הדין, התיק יוחזר לבית המשפט המחוזי על מנת לדון מחדש בבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

ביום 5 במאי 2014 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה, לאור איחוד הדיון בתיק זה עם ההליך המתואר בסעיף 4.2 להלן, מתבקשים הצדדים להגיע להסדר דיוני בדבר היחס בין שתי הבקשות ואופן שמיעתן. במידה והצדדים לא יגיעו להסדר דיוני תוך 14 יום, יודיעו תוך 7 ימים נוספים מה עמדתו של כל אחד מהם בעניין זה. התיק נקבע לתזכורת ליום 10 ביוני 2014.

4.2 בביאור 19 ג' 12.5 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, תוארה תובענה שהוגשה ביום 23 בנובמבר 2006 לבית המשפט המחוזי בירושלים ובקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים ובנק לאומי. התובעים אומדים את סכום התביעה בסך של 5.2-5.6 מיליארד ש"ח, לכלל הבנקים הנתבעים, תוך שהם שומרים על זכותם לתקן את כתב התביעה.

התובעים טוענים בכתב התביעה כי הבנקים הנתבעים גובים ממגזר משקי הבית ריבית בשיעור מופרז, הגבוה בהרבה מזה הנגבה מהמגזר המשחרי ומהמגזר העסקי, וזאת ללא הצדקה כלכלית ומסחרית, ותוך קיום לכאורה של הסדר כובל בין הבנקים. הבנק הגיש תגובה לבקשה להכיר בתביעה כתובענה ייצוגית.

ביום 15 במאי 2008 החליט בית המשפט לעכב את ההליכים עד להכרעה בערעור שהגישו הבנקים בתביעה המתוארת בסעיף 4.1 לעיל. ביום 21 בינואר 2014 ניתנה החלטה המורה על העברת הדיון בבקשה לאישור התובענה כייצוגית בתיק זה לבית המשפט המחוזי הדן בתביעה המתוארת בסעיף 4.1 לעיל.

ביום 5 במאי 2014 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה, לאור איחוד הדיון בתיק זה עם ההליך המתואר בסעיף 4.1 לעיל, מתבקשים הצדדים להגיע להסדר דיוני בדבר היחס בין שתי הבקשות ואופן שמיעתן. במידה והצדדים לא יגיעו להסדר דיוני תוך 14 יום, יודיעו תוך 7 ימים נוספים מה עמדתו של כל אחד מהם בעניין זה. התיק נקבע לתזכורת ליום 10 ביוני 2014.

4.3 בביאור 19 ג' 12.6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, תוארה בקשה שהוגשה ביום 30 ביוני 2008, לבית המשפט המחוזי בתל אביב, לאשר תובענה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים ובנק לאומי. ביסוד התובענה טענת התובעים כי שלושת הבנקים הנתבעים יצרו קרטל לתיאום מחירי העמלות שהם גובים מלקוחותיהם וזאת החל מסוף שנות ה-90 ויתכן שאף לפני כן. הנתבעים טוענים לזק כלל חברי הקבוצה בסך של 3.5 מיליארד ש"ח. חלקו של הבנק בסכום הנתבע הינו 770 מיליון ש"ח. לפי החלטת בית המשפט המחוזי מיום 7 באוקטובר 2009, התביעה תידון יחד עם התביעה המתוארת בסעיף 5.2 להלן.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

ביום 7 באוקטובר 2009 דחה בית המשפט המחוזי את הבקשות שהוגשו למחיקת התביעה על הסף והורה על איחוד הדיון בתביעה זו עם התביעה שתוארה בסעיף 13.2 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013. בית המשפט הורה על עיכוב הדיון בבקשת האישור עד להחלטה בערר שהגישו הבנקים על קביעת הממונה לבית הדין להגבלים עסקיים. (ראו סעיף 6 להלן). ביום 16 בפברואר 2014 הודיעו הצדדים לבית המשפט כי מתנהלים מגעים בין הבנקים לממונה. התיק נקבע לקדם משפט ולדיון בבקשה לחידוש ההליכים ליום 18 במאי 2014. בהסכמת הצדדים ולאור המגעים בין הבנקים לממונה, נדחה דיון קדם משפט ליום 26 ביוני 2014.

4.4 בביאור 19 ג' 12.9 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 תוארו תובענה שהוגשה ביום 13 ביולי 2011, לבית המשפט המחוזי בתל אביב ובקשה לאשר אותה כתביעה ייצוגית נגד הבנק, שרותי בנק אוטומטיים בע"מ ("שבא"), בנק הפועלים, בנק לאומי והבנק הבינלאומי. לטענת התובעים, לקוח המבקש לעשות שימוש במכשירי הכספומט המופעלים על ידי שבא, נדרש לשלם עמלה בעת המשיכה, כמופיע על מסך המכשיר, ובנוסף הבנקים מחייבים את חשבונו בעמלה בגין ביצוע פעולה בערוץ ישיר, זאת מבלי ששבא מיידעת אותו על העמלה הנוספת ומבלי שניתן על כך גילוי נאות. התובעים טוענים כי גביית העמלה על ידי הבנקים הינה אסורה. סכום הנזק הנטען לכלל חברי הקבוצה מוערך על ידי התובעים בסך של כ-153 מיליון ש"ח.

בין שבא והתובעים התקיים הליך גישור, שהסתיים בהסדר. חלקו של הבנק בהסדר הינו תשלום בסך של 200 אלף ש"ח. ביום 27 בפברואר הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור ההסדר. בהתאם להחלטת בית המשפט יש לפרסם הודעה בדבר הסדר הגישור וכן לשלוח עותק ליועץ המשפטי לממשלה, לממונה על הגנת הצרכן, למפקח על הבנקים ולמנהל בתי המשפט. ליועץ המשפטי לממשלה ניתנה ארכה להגשת עמדתו, עד ליום 30 במאי 2014. התיק נקבע לתזכורת ליום 15 ביוני 2014.

4.5 בביאור 19 ג' 12.13 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, תוארה תביעה שהוגשה ביום 11 באוקטובר 2012, לבית המשפט המחוזי בתל אביב נגד הבנק, הבנק הבינלאומי הראשון, בנק לאומי, ובנק מזרחי ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית. עניינה של התביעה הינו יום הערך המיוחס על ידי הבנקים לתשלומים ששולמו על ידי חייבים ישירות בתיק חובם המתנהל בלשכת ההוצאה לפועל. לטענת התובעים, הבנקים, נוהגים לקבוע יום ערך שונה לתשלומים אלו, המאוחר מהיום בו התקבלו התשלומים מלשכת ההוצאה לפועל. בגין ימים אלו מחוייב הלקוח בריבית פיגורים.

התובעים טוענים כי לא ניתן להעריך בשלב זה את סכום התביעה, שכן לצורך בחינת הנזק יהא צורך בבדיקות פרטניות של הבנקים.

ביום 10 במרס 2014 הוגשה תגובת הבנק. התיק נקבע לקדם משפט ליום 14 בספטמבר 2014.

4.6 בביאור 19 ג' 12.15 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, תוארו שתי תביעות שהגיש מפרק קבוצת בניה בחודשים פברואר ומרס 2013, בבית המשפט המחוזי בירושלים, נגד הבנק וגופים נוספים. תביעה אחת, בשם אחת מחברות הקבוצה, בסך 75 מיליון ש"ח. תביעה שניה, בשם חברה אחרת מהקבוצה בסך 45 מיליון ש"ח.

בשתי התביעות נטען כלפי הבנק והנתבעים האחרים כי אפשרו זליגת כספים מחשבונות החברות לחשבונות של חברות פרטיות מאותה קבוצה. הטענה היא כי מדובר בכספי ציבור משקיעים אשר רכשו בהנפקה איגרות חוב של החברות בשמן מוגשת התביעה. לטענת המפרק, על הבנקים הייתה מוטלת החובה למנוע העברות כספים אלו מן הטעם שבוצעו שלא לטובת החברות. ביום 27 באוקטובר 2013, הגיש הבנק כתב הגנה באחת התביעות, ואת כתב ההגנה בתביעה השניה הגיש הבנק ביום 4 במרס 2014. בחודש אפריל 2014 הוגשה תגובת המנהל המיוחד וכן בקשה לאיחוד הדיון בשתי התביעות. דיון קדם משפט נקבע ליום 20 באוקטובר 2014.

5. נגד הבנק ונגד חברות מאוחדות שלו תלויות ועומדות בקשות לאשר תובענות מסויימות כתובענות ייצוגיות ותובענות אחרות, אשר לדעת הבנק, בהתבסס על חוות דעת יועציו המשפטיים, ו/או על עמדת ההנהלות של החברות המאוחדות, אשר נסמכת על חוות דעת יועציהן המשפטיים, לפי העניין, בהתאמה, לא ניתן להעריך בשלב זה את סיכוייהן ולפיכך לא נערכה בגינן הפרשה.

5.1 בביאור 19 ג' 13.1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, תוארה בקשה שהגישו לבית המשפט המחוזי בתל אביב שניים מלווי בנק דיסקונט למשכנתאות ביום 19 ביוני 2000, לאשר תובענה כתובענה ייצוגית נגד בנק דיסקונט למשכנתאות ונגד הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ, בה מבוטחים נכסי הלווים. סכום התובענה 105 מיליון ש"ח (ביום 28 ביוני 2012 מוזג בנק דיסקונט למשכנתאות עם ולתוך הבנק). בין היתר טוענים הלווים כי בנק דיסקונט למשכנתאות ביטח את נכסיהם בסכום העולה על סכום הכינון של הנכסים, וכי סכום הביטוח הועלה מעבר לעליית המדד.

ביום 25 בדצמבר 2000, החליט בית המשפט כי מאחר והטענות בתובענה זו דומות לטענות שנטענו בתביעה ייצוגית אחרת, כמפורט בסעיף 12.1 בביאור 19 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, יידחה הדיון בתובענה האמורה עד למועד קבלת החלטה בתובענה האחרת. ביום 5 בדצמבר 2011, נתן בית המשפט הדין בבקשה האחרת החלטה אשר נותנת תוקף של פסק דין להסכם פשרה בין הצדדים.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- 5.2 בביאור 19 ג' 13.2 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, תוארו תובענה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, שהוגשו נגד הבנק ונגד בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק מזרחי-טפחות והבנק הבינלאומי הראשון, והתקבלו בבנק ביום 12 במאי 2009. הבקשה והתובענה ענינו קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים (ראו סעיף 6 להלן) לפיה בין הבנקים הנתבעים התקיימו הסדרים כובלים שעניינם העברת מידע הנוגע לעמלות.
- הנזק מוערך לצורך התביעה בסך כולל של כ-1 מיליארד ש"ח לכלל הנתבעים, ללא חלוקה ביניהם.
- ביום 7 באוקטובר 2009 דחה בית המשפט המחוזי את הבקשות שהוגשו למחיקת התביעה על הסף והורה על איחוד הדיון בתביעה זו עם התביעה המתוארת בסעיף 4.3 לעיל. בית המשפט הורה על עיכוב הדיון בבקשת האישור עד להחלטה בערר שהגישו הבנקים על קביעת הממונה לבית הדין להגבלים עסקיים. (ראו סעיף 6 להלן).
- ביום 16 בפברואר 2014 הודיעו הצדדים לבית המשפט כי מתנהלים מגעים בין הבנקים לממונה. התיק נקבע לקדם משפט ולדיון בבקשה לחידוש ההליכים ליום 18 במאי 2014. בהסכמת הצדדים נדחה דיון קדם משפט ליום 26 ביוני 2014.
- 5.3 בביאור 19 ג' 13.3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 תוארו תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, שהוגשו ביום 17 באפריל 2013 נגד כאל ונגד חברת קסטרו מודל בע"מ (להלן: "המשיבות").
- הבקשה עניינה שיווק כרטיסי המתנה Wish you card. לטענת המבקש שיווק כרטיסי המתנה נעשה תוך שהמשיבות מציגות מצגים מטעים וקובעות תנאים אסורים, בניגוד להוראות חוק הגנת הצרכן התשמ"א-1981 ותקנותיו. לטענת המבקש, מעשים אלה הטעו אותו ומנעו ממנו לבצע פעולות שהיה זכאי להן בדיון.
- המבקש העמיד את סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה על סך של 213.5 מיליון ש"ח, וזאת בהנחה שקבוצת הלקוחות מונה כחצי מיליון לקוחות.
- 5.4 בביאור 19 ג' 13.4 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 תוארו תובענה שהוגשה נגד הבנק ביום 31 ביולי 2013 לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית. טענת התובע היא כי הבנק נוהג לפתוח חשבונות מט"ח, אשר נלווים לחשבון העו"ש העיקרי, ללא ידיעת הלקוחות, ומבלי שמובאים לידיעתם תנאי ההתקשרות, לרבות העלויות הכרוכות בניהולם של חשבונות אלו. לטענת התובע, הבנק נוהג לחייב את חשבונות המט"ח האמורים בעמלת מינימום גם כשלא מבוצעות בו פעולות וכשנוצרת יתרת חובה בחשבונות נוהג הבנק לחייב את החשבונות בריבית חובה. התובעים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה על סך של 170 מיליון ש"ח.
- ביום 5 במאי 2014 הוגשה תגובת הבנק. התיק נקבע לקדם משפט ליום 9 ביוני 2014.
- 5.5 בביאור 19 ג' 13.5 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 תוארו תובענה שהוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו ביום 1 בספטמבר 2013, ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד בנק מרכנתיל דיסקונט.
- לטענת המבקשת, בנק מרכנתיל דיסקונט מתנה מתן הלוואה בערבות מדינה, בסכום המקסימלי לו זכאי הלווה (להלן - "מלוא סכום הלוואה"), בהפקדת פיקדון בשיעור השווה לשליש ממלוא סכום הלוואה. לטענת המבקשת, כתוצאה מכך, בנק מרכנתיל דיסקונט מעניק ללווה רק שני שלישים ממלוא סכום הלוואה, בעוד שהוא מחייב את הלווה בריביות על מלוא סכום הלוואה.
- המבקשת העמידה את סכום תביעתה לכלל חברי הקבוצה על סך של 129 מיליון ש"ח.
- 5.6 בביאור 19 ג' 13.6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 תוארו תביעה שהוגשה ביום 28 באוגוסט 2013, בבית משפט המחוזי בתל אביב ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, נגד הבנק, בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק מזרחי טפחות, הבנק הבינלאומי והמנהלים הכלליים של הבנקים האמורים.
- לטענת המבקשים, הבנקים המשיבים, גובים עמלה הקשורה לפעילות של המרה ומשלוח של מט"ח שלא כדין וללא מתן גילוי נאות ללקוחות. המבקשים טוענים כי לקוח המעוניין לבצע פעולות המרה של מט"ח, משלם בגין שרותי המרה עמלה נוספת בנוסף לעמלת התעריפון, שהיא, כך נטען, הפרש בין השער בו קונים המשיבים מטבע חוץ בשוק הבינבנקאי לבין השער בו הם מוכרים את המט"ח ללקוח.
- המבקשים טוענים, בין היתר, כי בפעילות זו הבנקים המשיבים מקיימים ביניהם הסדר כובל בניגוד להוראות חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988.
- המבקשים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה, לכלל הנתבעים, על סך של כ-10.5 מיליארד ש"ח.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- ביום 26 בינואר 2014 אישר בית המשפט את הבקשות המקדמיות שהוגשו בתיק, ובכלל זה בקשת המבקשים להסתלקות מהתביעה נגד המנהלים הכלליים של הבנקים. ביום 4 בפברואר 2014 הוגשה בקשה מתוקנת לאישור התובענה ייצוגית וסכום התביעה הועמד על 11.15 מיליארד ש"ח. בהתאם להסכמה דיונית, הבנקים יגישו את תגובתם עד ליום 15 באוגוסט 2014.
- ביום 4 במאי 2014, החליט בית המשפט כי בקשה זו תידון יחד עם הבקשה המתוארת בסעיף 5.11 להלן.
- 5.7 בביאור 19 ג' 13.7 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 תוארו תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית שהתקבלה בכאל ביום 13 באוקטובר 2013 ואשר הוגשה בבית המשפט המחוזי בלוד כנגד כל חברות כרטיסי האשראי (בהן כאל) וכנגד מספר חברות דלק. לטענת המבקשים, במסגרת הסדר בין חברות הדלק לבין חברות כרטיסי האשראי, נגבו סכומים הנעים בין 150 ש"ח ל-600 ש"ח בגין כל תדלוק ותדלוק ללא קשר לעלות התדלוק ("החיוב הנוסף"). לפי הנטען, החיוב הנוסף לא הובא לידיעת הצרכנים, והגם שהוא מתבטל כעבור מספר ימים, הרי שבין המועד בו חויב הכרטיס בחיוב הנוסף לבין המועד בו מתבטל החיוב הנוסף מצוי הצרכן בחסר אשראי, ו/או חסר כספי בחשבון.
- המבקשים לא העריכו את סכום התביעה בהתייחס לכלל הקבוצה.
- 5.8 בביאור 19 ג' 13.8 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 תוארו תביעה שהוגשה ביום 30 באוקטובר 2013, לבית המשפט המחוזי בירושלים ובקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק, בנק מרכנתיל דיסקונט, בנק הפועלים, בנק איגוד והבנק הבינלאומי. לטענת המבקשים, הבנקים המשיבים מחייבים את לקוחותיהם בעת חידוש אשראי בעמלת טיפול באשראי ובטחונות, אך שלא אירע שינוי בבטחונות שניתנו בגין האשראי. התנהלות זו, כך נטען, הינה בניגוד לדין ולאמור בתעריפון המלא אשר בתוספת הראשונה לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות).
- המבקשים העמידו את סכום תביעתם המצרפי, כנגד כל הבנקים המשיבים לכלל חברי הקבוצה, על סך של 2 מיליארד ש"ח, והעריכו את חלקו של הבנק בסך של כ-498 מיליון ש"ח ואת חלקו של בנק מרכנתיל דיסקונט בסך של כ-195 מיליון ש"ח.
- ביום 7 במאי 2014 הוגשה תגובת הבנק. דיון קדם משפט נקבע ליום 2 בספטמבר 2014.
- 5.9 בביאור 19 ג' 13.9 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 תוארו תביעה שהוגשה ביום 5 בינואר 2014, בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו, ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית נגד בנק מרכנתיל דיסקונט.
- לטענת המבקשת, בעקבות כניסת הוראת נוהל בנקאי תקין מספר 325 לתוקף, העלה בנק מרכנתיל, באופן חד צדדי, את הריבית על האשראי הניתן ללקוחותיו בתוך גבולות מסגרת האשראי המאושרת אשר סוכמה עם הלקוחות, ולאחר שהלקוח כבר לקח אשראי מבנק מרכנתיל דיסקונט, בהתאם למסגרת האשראי אשר הוקצתה לו ובהסתמך עליה.
- הקבוצה אותה מבקשת המבקשת לייצג הוגדרה כ"כל לקוחות בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ, בעלי הסכם מסגרת אשראי המתחדש על בסיס רבעוני, אשר בין השנים 2007 עד 2013 חויבו בריבית בגין ניצול מסגרת האשראי, בשיעור העולה על המוסכם עימם, בהסכם מסגרת האשראי האחרון עליו חתמו עם הבנק".
- המבקשת העמידה את סכום תביעתה לכלל חברי הקבוצה על סך של 139 מיליון ש"ח.
- על בנק מרכנתיל דיסקונט להגיש תגובה עד ליום 15 ביולי 2014.
- 5.10 בביאור 19 ג' 13.10 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 תוארו תביעה שהוגשה ביום 30 בינואר 2014, בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו, ובקשה לאשר אותה כתובענה נגד הבנק, ונגד כאל.
- לטענת המבקשת, כאל מחייבת מדי חודש את חשבון מחזיקי כרטיס "אקטיב" בגין חיובים שנצברו באמצעות הכרטיס, בסכום מזערי בלבד שנקבע על ידה. יתרת החיובים הופכת להיות הלוואה נושאת ריבית בשיעורים גבוהים במיוחד. עוד נטען כי בעת שיווק התוכנית, נמנעה כאל להדגיש בפני הלקוחות שביטול האשראי כרוך במתן דרישה מפורשת מהלקוח וכן מהו מחיר האשראי שניתן. לטענת המבקשת, הפעלת מנגנון אשראי מתגלגל על הלקוחות וחיובם בריבית, נעשה ללא בסיס חוזי תקף ותוך פגיעה באוטונומיה של הלקוחות.
- המבקשת העמידה סכום תביעתה לכלל חברי הקבוצה על סך של 2,225 מיליון ש"ח.
- על הבנק וכאל להגיש את תגובתם עד ליום 8 ביולי 2014.
- ביום 12 במאי 2014 הגיש הבנק בקשה לסילוק על הסף.
- 5.11 בביאור 19 ג' 13.11 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 תוארו תביעה שהוגשה ביום 2 במרס 2014, בבית משפט המחוזי בתל אביב-יפו, ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, נגד בנק מרכנתיל דיסקונט ובנקים נוספים.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- לטענת המבקשים, הבנקים המשיבים, גובים עמלה הקשורה לפעילות של המרה ומשלוח של מט"ח שלא כדין וללא מתן גילוי נאות ללקוחות. המבקשים טוענים כי לקוח המעוניין לבצע פעולות המרה של מט"ח, משלם בגין שרותי ההמרה עמלה נוספת בנוסף לעמלת התעריפון, שהיא, כך נטען, ההפרש בין השער בו קונים המשיבים מטבע חוץ בשוק הבינבנקאי לבין השער בו הם מוכרים את המט"ח ללקוח.
- המבקשים טוענים, בין היתר, כי בפעילות זו הבנקים המשיבים מקיימים ביניהם הסדר כובל בניגוד להוראות חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988.
- המבקשים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה, לכלל הנתבעים, על סך של כ-2.07 מיליארד ש"ח.
- בהתאם להחלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב, בקשה זו תידון יחד עם הבקשה המתוארת בסעיף 5.6 לעיל.
- 5.12 בביאור 19 ג' 13.12 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 תוארו תביעה שהוגשה ביום 4 במרס 2014, בבית המשפט המחוזי מרכז-לוד, יחד עם בקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית.
- לטענת המבקש, הבנק מאפשר ללקוחותיו לחרוג ממסגרת האשראי המאושרת בניגוד להוראת נוהל בנקאי תקין מספר 325, ובכך גורם ללקוחות לשלם ריבית גבוהה ומקסימלית בגין החריגה ממסגרת האשראי המאושרת. עוד טוען המבקש, כי הבנק מחייב את חשבון הלקוח בעמלה בגין התראה על חריגה ו/או מכתב התראה על חריגה זו.
- המבקש מצוין כי אינו יכול לנקוב בסכום הנזק המדויק אך להערכתו מדובר בסכום של מאות מליוני ש"ח.
- על הבנק להגיש תגובה עד ליום 25 ביוני 2014. דיון קדם משפט קבוע ליום 7 ביולי 2014.
- 5.13 ביום 28 באפריל 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי מחוז תל אביב תביעה נגד כאל ואחרים ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית.
- עניינה של הבקשה הינה טענה לשני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המידי ("דביט") וכרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"), העולים, לטענת המבקשים, כדי "הונאה שיטתית ומתמשכת" של לקוחות חברות כרטיסי האשראי. ההסדר הכובל הראשון, לטענת המבקשים, הינו ההסדר לגבי עמלה צולבת בגין עסקאות המבוצעות בכרטיסי "דביט" "pre paid-1". ההסדר הכובל השני, לטענת המבקשים, הינו עיכוב, שלא כדין, של כספים המגיעים לבתי עסק, לתקופה של כ-20 יום, לאחר שהכסף נלקח על ידי חברות כרטיסי האשראי.
- קבוצת הנפגעים הישירים אותה מבוקש לייצג הוגדרה כ-"כלל בתי העסק במדינת ישראל המקבלים כרטיסי חיוב", קבוצת הנפגעים העקיפים אותה מבוקש לייצג הוגדרה כ-"כל מי שרכש מוצרים או שירותים בבתי עסק שמקבלים כרטיסי חיוב ובכלל זה המבקשים".
- המבקשים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה, ביחס לכלל הנתבעים, על סך של 1,736 מיליון ש"ח.
- התיק נקבע לקדם משפט ליום 9 בספטמבר 2014.
6. בביאור 19 ג' 15 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, תוארה קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים בדבר הסדרים כובלים בין הבנקים, בהמשך לחקירה שנוהלה על ידי רשות ההגבלים העסקיים מאז שנת 2004.
- ביום 26 באפריל 2009, התפרסמה קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים לפי סעיף 43 (א) (1) לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, לפיה התקיימו בין הבנקים הסדרים כובלים שעניינם העברת מידע הנוגע לעמלות ("קביעת הממונה").
- בעקבות פרסום הקביעה הגישו הבנק והבנקים האחרים עררים על קביעת הממונה. במסגרת ההליכים בערר הוגשה על ידי הבנק בקשה למחיקת טענות ונספחים מתשובת הממונה וכן בקשה לחייב את הממונה למסור חומר חקירה שטרם נמסר.
- בהחלטה מיום 18 ביוני 2012 נעתר בית הדין להגבלים עסקיים לבקשה שהוגשה על ידי הבנקים והורה על מחיקת חלקים מכתב התשובה שהוגש על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים לערר, אשר התייחסו לעמלות ולנושא שלא הופיעו בקביעת הממונה.
- בעקבות ההחלטה האמורה, הודיע הממונה לבנק ביום 29 ביולי 2012 כי הוא שוקל להפעיל את סמכותו ולפרסם קביעה משלימה ביחס להעברות המידע, שפורטו בחלקים שנמחקו מכתב התשובה, לפיה היוו העברות מידע אלה הסדרים כובלים. רשות ההגבלים העסקיים הודיעה, כי המועד האחרון לקבלת עמדת הבנקים בעניין הקביעה המשלימה הינו 13 במרס 2014.
- ביום 27 במרס 2014 חתמו הבנקים והממונה על צו מוסכם ("הצו המוסכם"), אשר במסגרתו נקבע כי הבנקים ישלמו סך של 70 מיליון ש"ח, מתוכו סך של 14 מיליון ש"ח ישולם על ידי בנק דיסקונט ("התשלום"), וזאת מבלי שהבנקים מודים בחבות על פי הוראות החוק או בהפרה מצידם של הוראות החוק.
- בכפוף לאישור הצו המוסכם על ידי בית הדין להגבלים עסקיים והפקדת התשלום על ידי הבנקים תבוטל הקביעה, ולא ינקטו הליכי איכפה נגד הבנקים בקשר עם החקירה שהובילה לפרסום הקביעה.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

במסגרת הצו המוסכם נקבע כי ניתן יהיה להשתמש בתשלום לצורך הסדרי פשרה שיושגו על ידי הבנקים בתביעות ייצוגיות אשר תלויות ועומדות נגדם, ואשר פורטו בצו המוסכם. יתרת התשלום, שתיוותר בחלוף 24 חודשים מיום אישור הצו המוסכם, תועבר לאוצר המדינה.

ביום 1 במאי 2014, הגיש הממונה על ההגבלים העסקיים לבית הדין בקשה בהסכמה למתן תוקף של צו להסכמה בין הממונה לבין הבנקים, לפי סעיף 50 ב לחוק ההגבלים העסקיים.

ביום 7 במאי 2014 הודיע הממונה לבית הדין כי התקבלה אצלו הודעה, מטעם אחד התובעים בהליך המתואר בסעיף 4.2 לעיל, לפיה בכוונתו להתנגד לאישור הצו המוסכם. בהתאם לכך ביקש הממונה כי בית הדין יעכב החלטתו עד ליום 19 במאי 2014, מועד בו יוגשו ההתנגדות המפורטת ועמדת הממונה.

בית הדין נעתר לבקשה וקבע את התיק לעיון פנימי ליום 19 במאי 2014.

ביום 19 במאי 2014 הוגשה לבית הדין להגבלים עסקיים הודעה מטעם הממונה. הממונה סבור כי למתנגדים אין זכות עמידה וכי לא הצביעו על טעמים לשלול אישור הצו המוסכם. הממונה ביקש כי בית הדין ייעתר לבקשה לאישור הצו המוסכם.

7. **הסכם למתן שירותים לעובדי הוראה.** בביאור 19 ג' 18 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, תוארו עיקרי ההסכם למתן שירותים לעובדי הוראה וההארכות שנחתמו בגינו. ביום 16 בינואר 2014 פרסם אגף החשב הכללי במשרד האוצר פנייה להגשת הצעות במכרז למתן הלוואות לעובדי הוראה ומענקים מותנים לסטודנטים במוסדות להכשרת עובדי הוראה. לאחרונה נמסר כי בנק אחר זכה במכרז. (הבנק הודיע על החלטתו, להמשיך את תקופת ההטבות לעובדי הוראה, לקוחות קיימים וחדשים, לחמש שנים נוספות).

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

בלתי מבוקר					
31 במרס 2014					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגזרים⁽¹⁾					
2,013	-	-	-	2,013	-
Swaps					
2,013	-	-	-	2,013	-
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				2,013	-
ב. נגזרים ALM⁽²⁾					
1,969	-	-	-	1,969	-
חוזי Futures					
30,859	-	-	13,541	11,634	5,684
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
1,179	-	-	1,179	-	-
אופציות שנכתבו					
1,240	-	-	1,240	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
10,927	-	262	9,065	1,600	-
אופציות שנכתבו					
8,802	-	(3)-	8,684	118	-
אופציות שנקנו					
133,042	-	-	50,883	82,159	-
Swaps					
188,018	-	262	84,592	97,480	5,684
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				40,796	-
ג. נגזרים אחרים⁽³⁾					
22	22	-	-	-	-
חוזי Futures					
2,492	4	-	2,488	-	-
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
4,880	1	4,871	8	-	-
אופציות שנכתבו					
4,880	1	4,871	8	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
899	138	326	330	105	-
אופציות שנכתבו					
910	139	330	328	113	-
אופציות שנקנו					
5,153	-	-	324	4,829	-
Swaps					
19,236	305	10,398	3,486	5,047	-
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				2,414	-
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
				1,756	-

הערות:

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
- (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

בלתי מבוקר					
31 במרס 2013					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזי מטבע חוץ	חוזי בגין מניות	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגזרים⁽¹⁾					
1,892	-	-	-	1,892	-
1,892	-	-	-	1,892	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				1,892	-
ב. נגזרים ALM⁽²⁾					
2,740	-	-	-	2,740	-
27,373	-	-	16,392	6,000	4,981
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
269	-	-	269	-	-
267	-	-	267	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
10,161	-	401	8,960	800	-
9,150	3	(3)	7,697	1,450	-
104,778	-	-	40,203	64,575	-
154,738	3	401	73,788	75,565	4,981
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				33,122	-
ג. נגזרים אחרים⁽³⁾					
22	22	-	-	-	-
1,324	62	-	1,262	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
3,132	-	3,111	21	-	-
3,132	-	3,111	21	-	-
חוזי אופציה אחרים					
1,036	151	315	456	114	-
1,138	151	318	552	117	-
4,335	-	-	199	4,136	-
14,119	386	6,855	2,511	4,367	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				2,253	-
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
			3,574		

הערות:

- (1) למטט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
- (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2013					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזי בגין חוזים מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
1,869	-	-	-	1,869	-
Swaps					
1,869	-	-	-	1,869	-
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				1,869	-
ב. נגזרים ALM⁽²⁾					
1,041	-	-	-	1,041	-
Futures חוזי					
33,151	-	-	14,921	11,582	6,648
Forward חוזי					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
1,098	-	-	1,098	-	-
אופציות שנכתבו					
1,101	-	-	1,101	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
9,002	-	-	8,702	300	-
אופציות שנכתבו					
8,846	-	(3)-	8,646	200	-
אופציות שנקנו					
129,108	-	-	53,772	75,336	-
Swaps					
183,347	-	-	88,240	88,459	6,648
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				38,143	-
ג. נגזרים אחרים⁽³⁾					
-	-	-	-	-	-
Futures חוזי					
1,489	6	-	1,483	-	-
Forward חוזי					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
13,954	13	13,914	27	-	-
אופציות שנכתבו					
13,954	13	13,914	27	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
874	153	353	279	89	-
אופציות שנכתבו					
879	154	356	277	92	-
אופציות שנקנו					
5,023	-	-	-	5,023	-
Swaps					
36,173	339	28,537	2,093	5,204	-
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				2,512	-
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
			2,078		

הערות:

(1) למטט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(3) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

בלתי מבוקר					
31 במרס 2014					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזי מטבע חוזים בגין מניות	חוזי ריבית		שקל-מדד אחר
			חוזי מטבע חוץ	שקל-מדד	
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגדרים					
41	-	-	-	41	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
32	-	-	-	32	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾					
3,465	-	-	866	2,562	37
שווי הוגן ברוטו חיובי					
3,985	-	1	1,104	2,811	69
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ג. נגזרים אחרים					
118	-	71	12	35	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
121	-	70	16	35	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ד. סך הכל					
3,624	-	71	878	2,638	37
שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽²⁾					
3,624	-	71	878	2,638	37
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
72	-	60	11	1	(4)-
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
4,138	-	71	1,120	2,878	69
שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾					
4,138	-	71	1,120	2,878	69
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾					
164	-	55	108	1	(4)-
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					

ראה הערות בעמוד 166.

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

בלתי מבוקר						
31 במרס 2013						
סך הכל	חוזי			חוזי ריבית		שקל-מדד אחר
	חוזי חוזים בגין סחורות ואחרים	חוזים בגין סחורות ואחרים	חוזי מטבע חוץ מניות	חוזי מטבע חוץ מניות	חוזי מטבע חוץ מניות	
במיליוני שקלים חדשים						
א. נגזרים מגזרים						
4	-	-	-	4	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
47	-	-	-	47	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾						
3,314	(4)-	(4)-	1,042	2,258	14	שווי הוגן ברוטו חיובי
4,422	-	2	1,719	2,625	76	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים						
105	4	42	15	44	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
98	4	40	10	44	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד. סך הכל						
3,423	4	42	1,057	2,306	14	שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽²⁾
3,423	4	42	1,057	2,306	14	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
40	1	32	6	1	(4)-	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
4,567	4	42	1,729	2,716	76	שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾
4,567	4	42	1,729	2,716	76	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾
186	(4)-	28	156	(4)-	2	מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2013					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		שקל-מדד אחר
			חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגזרים					
52	-	-	-	52	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
32	-	-	-	32	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾					
3,610	-	-	1,259	2,341	10
שווי הוגן ברוטו חיובי					
4,404	-	-	1,712	2,630	62
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ג. נגזרים אחרים					
469	2	414	16	37	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
477	2	413	26	36	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ד. סך הכל					
4,131	2	414	1,275	2,430	10
שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽²⁾					
4,131	2	414	1,275	2,430	10
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
411	1	402	8	(4)	(4)
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
4,913	2	413	1,738	2,698	62
שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾					
4,913	2	413	1,738	2,698	62
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾					
501	-	397	103	1	(4)
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					

הערות:

- (1) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (2) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך של 48 מיליון ש"ח (31.3.13: 46 מיליון ש"ח; 31.12.13: 51 מיליון ש"ח).
- (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך של 14 מיליון ש"ח (31.3.13: 17 מיליון ש"ח; 31.12.13: 15 מיליון ש"ח).
- (4) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

בלתי מבוקר						
ממשלות						
סך-הכל	אחרים	מרכזיים ובנקים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסה	
במיליוני שקלים חדשים						
31 במרס 2014						
3,624	707	46	17	2,830	24	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(2,792)	(141)	-	(1)	(2,650)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(55)	-	(13)	-	(42)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
777	566	33	16	138	24	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
556	422	25	26	83	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽⁵⁾⁽¹⁾
1,333	988	58	42	221	24	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
4,138	448	-	14	3,658	18	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(2,792)	(141)	-	(1)	(2,650)	-	מכשירים פיננסיים
(774)	-	-	(2)	(772)	-	בטחון במזומן ששועבד
572	307	-	11	236	18	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
בלתי מבוקר						
31 במרס 2013						
3,423	549	-	7	2,856	11	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(2,890)	(176)	-	(3)	(2,711)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(18)	-	-	(1)	(17)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
515	373	-	3	128	11	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,378	959	81	92	246	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽⁴⁾
1,893	1,332	81	95	374	11	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
4,567	803	4	9	3,734	17	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(2,890)	(176)	-	(3)	(2,711)	-	מכשירים פיננסיים
(520)	-	(1)	-	(519) ⁽⁴⁾	-	בטחון במזומן ששועבד
1,157	627	3	6	504	17	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך)

מבוקר						
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים		בנקים	בורסה	דילרים/ ברוקרים
במיליוני שקלים חדשים						
31 בדצמבר 2013						
4,131	1,036	41	8	2,857	189	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(3,076)	(444)	-	(2)	(2,629)	(1)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(68)	-	(13)	-	(55)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
987	592	28	6	173	188	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,377	919	97	28	333	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
2,364	1,511	125	34	506	188	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
4,913	896	-	11	3,793	213	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(3,076)	(444)	-	(2)	(2,629)	(1)	מכשירים פיננסיים
(850)	-	-	(5)	(845)	-	בטחון במזומן ששועבד
987	452	-	4	319	212	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

הערות:

- (1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.
- (2) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך של 3,576 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים (31.3.13: 3,377 מיליון ש"ח; 31.12.13: 4,080 מיליון ש"ח).
- (3) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך של 4,124 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (31.3.13: 4,550 מיליון ש"ח; 31.12.13: 4,898 מיליון ש"ח).
- (4) תיקון חישוב בטחון במזומן ששועבד.
- (5) החל מיום 1 בינואר 2014, יושם תיקון בהוראות לפיו מקדם התוספת (Add-on) הופחת על מנת להתאימו להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203, ולא הכפלה 3-כפי שהיה עד כה.

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף תקופה על בסיס מאוחד

סך-הכל	מל 5 שנים	מל 3 חודשים ועד 5 שנים		עד 3 חודשים	
		מל 5 שנים	מל 3 חודשים		
במיליוני שקלים חדשים					
בלתי מבוקר					
31 במרס 2014					
					חוזי ריבית
5,684	300	2,480	2,019	885	שקל-מדד
104,540	21,928	50,114	15,960	16,538	אחר
89,834	3,534	5,715	26,853	53,732	חוזי מטבע חוץ
10,660	-	308	724	9,628	חוזים בגין מניות
305	-	56	170	79	חוזי סחורות ואחרים
211,023	25,762	58,673	45,726	80,862	סך-הכל
בלתי מבוקר					
31 במרס 2013					
174,323	24,987	39,851	45,399	64,086	סך-הכל
מבוקר					
31 בדצמבר 2013					
223,467	26,266	50,240	51,201	95,760	סך-הכל

9. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. ההרכב במאוחד

בלתי מבוקר				
31 במרס 2014				
יתרה במאזן	שווי הוגן			סה"כ
	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	26,197	7,042	-	26,219
ניירות ערך ⁽²⁾	39,541	24,337	14,819	39,911
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	624	-	-	624
אשראי לציבור, נטו	115,871	2,197	6	116,751
אשראי לממשלות	1,833	-	-	1,880
נכסים בגין מכשירים נגזרים	3,576	69	2,850	3,576
נכסים פיננסיים אחרים	1,564	11	48	1,564
נכסים פיננסיים מוחזקים למכירה ⁽⁴⁾	4,141	1,249	1,917	4,141
סך-כל הנכסים הפיננסיים	193,347⁽³⁾	34,905	19,640	194,666
התחייבויות פיננסיות				
פקדונות הציבור	147,779	15,343	100,804	148,366
פקדונות מבנקים	3,774	19	3,360	3,795
פקדונות הממשלה	1,007	-	811	1,024
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	3,748	-	-	4,112
כתבי התחייבות נדחים	10,825	10,336	52	12,722
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	4,124	68	3,602	4,124
התחייבויות פיננסיות אחרות	7,863	441	14	7,863
התחייבויות פיננסיות מוחזקות למכירה ⁽⁴⁾	3,906	1,116	-	3,906
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות	183,026⁽³⁾	27,323	108,643	185,912
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	60	-	-	60

הערות:

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף של היתרה במאזן והשווי ההוגן של ניירות ערך, ראו ביאור 2.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 51,533 מיליון ש"ח ו-62,160 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשוויים ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף בדבר מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראו ביאור 19-19.
- (4) ראו ביאור 18.

9. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. ההרכב במאוחד (המשך)

בלתי מבוקר				
31 במרס 2013				
שווי הוגן				יתרה במאזן
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים				
22,346	15,008	-	7,338	22,328
מזומנים ופקדונות בבנקים				
48,540	619	⁽⁴⁾ 18,066	⁽⁴⁾ 29,855	48,140
ניירות ערך ⁽²⁾				
632	632	-	-	632
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
116,731	114,871	5	1,855	116,155
אשראי לציבור, נטו				
1,704	1,704	-	-	1,705
אשראי לממשלות				
3,377	457	2,885	35	3,377
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,350	1,301	46	3	1,350
נכסים פיננסיים אחרים				
-	-	-	-	-
השפעת הסכמי קיזוז				
194,680	134,592	21,002	39,086	⁽³⁾193,687
סך-כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
152,497	⁽⁵⁾ 37,805	⁽⁵⁾ 97,800	16,892	151,933
פקדונות הציבור				
3,328	507	2,797	24	3,276
פקדונות מבנקים				
1,073	220	851	2	1,062
פקדונות הממשלה				
5,381	5,381	-	-	4,818
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
13,653	2,809	60	10,784	11,928
כתבי התחייבות נדחים				
4,550	510	4,005	35	4,550
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
8,077	7,471	17	589	8,077
התחייבויות פיננסיות אחרות				
-	-	-	-	-
השפעת הסכמי קיזוז				
188,559	54,703	105,530	28,326	⁽³⁾185,644
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
76	76	-	-	76
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

הערות:

- רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- לפירוט נוסף של היתרה במאזן והשווי ההוגן של ניירות ערך, ראו ביאור 2.
- מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 55,397 מיליון ש"ח ו-55,245 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשוויים ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף בדבר מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראו ביאור 19-29.
- סווג מחדש, בעקבות התאמה לביאור ניירות ערך.
- סיווג מחדש של פקדונות מסויימים מרמה 2 לרמה 3.

9. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. ההרכב במאוחד (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2013					
שווי הוגן				יתרה במאזן	
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים פיננסיים					
25,358	19,270	-	6,088	25,319	מזומנים ופקדונות בבנקים
41,575	751	14,072	26,752	41,325	ניירות ערך ⁽²⁾
102	102	-	-	102	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
116,547	114,486	6	2,055	115,859	אשראי לציבור, נטו
1,836	1,836	-	-	1,835	אשראי לממשלות
4,080	788	2,881	411	4,080	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,593	1,538	51	4	1,593	נכסים פיננסיים אחרים
4,118	908 ⁽⁵⁾	1,935	1,275 ⁽⁵⁾	4,118	נכסים פיננסיים מוחזקים למכירה ⁽⁴⁾
195,209	139,679	18,945	36,585	194,231⁽³⁾	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
149,323	35,592	98,918	14,813	148,928	פקדונות הציבור
4,248	652	3,581	15	4,213	פקדונות מבנקים
986	220	765	1	972	פקדונות הממשלה
4,026	4,026	-	-	3,644	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
13,365	2,318	153	10,894	11,664	כתבי התחייבות נדחים
4,898	450	4,037	411	4,898	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,699	7,581	15	103	7,699	התחייבויות פיננסיות אחרות
3,887	2,782	-	1,105	3,887	התחייבויות פיננסיות מוחזקות למכירה ⁽⁴⁾
188,432	53,621	107,469	27,342	185,905⁽³⁾	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
81	81	-	-	81	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

הערות:

- (1) רמה 1 – מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף של היתרה במאזן והשווי ההוגן של ניירות ערך, ראו ביאור 2.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 51,571 מיליון ש"ח ו-59,785 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשוויים ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף בדבר מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראו ביאור 9-פג.
- (4) ראו ביאור 18.
- (5) סוג מחדש בעקבות סיווג נכסים מסויימים על ידי חברה בת.

9. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

בלתי מבוקר					
31 במרס 2014					
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים לא השפעת הסכמי קיזוז	סך-הכל שווי יתרה מאזנית	
				הוגן	מאזנית
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה					
16,314	937	-	-	17,251	17,251
173	236	-	-	409	409
574	58	-	-	632	632
-	2,733	-	-	2,733	2,733
-	7,082	-	-	7,082	7,082
622	144	-	-	766	766
-	59	-	-	59	59
1,616	-	-	-	1,616	1,616
19,299	11,249	-	-	30,548	30,548
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה					
ניירות ערך למסחר					
875	184	-	-	1,059	1,059
-	-	-	-	-	-
2	-	-	-	2	2
-	9	-	-	9	9
-	48	-	-	48	48
69	-	-	-	69	69
-	4	-	-	4	4
11	1	-	-	12	12
957	246	-	-	1,203	1,203
2,197	6	-	-	2,203	2,203
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו					
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
-	-	37	-	37	37
-	2,539	99	-	2,638	2,638
10	299	521	-	830	830
59	12	-	-	71	71
-	-	-	-	-	-
69	2,850	657	-	3,576	3,576
-	48	-	-	48	48
11	-	-	-	11	11
22,533	14,399	657	-	37,589	37,589
סך-הכל נכסים					
התחייבויות					
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו					
1,356	8	-	-	1,364	1,364
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
-	-	69	-	69	69
-	2,876	-	-	2,876	2,876
9	725	385	-	1,119	1,119
59	1	-	-	60	60
-	-	-	-	-	-
68	3,602	454	-	4,124	4,124
-	14	-	-	14	14
11	-	-	-	11	11
430	-	-	-	430	430
1,865	3,624	454	-	5,943	5,943
סך-הכל ההתחייבויות					

9. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

בלתי מבוקר					
31 במרס 2013					
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
		נתונים		מחירים	
		נתונים לא		מצוטטים	
		נצפים		משמעותיים	
		השפעת		אחרים (רמה 2)	
		הסכמי קיזוז		רמה (3)	
		סך-הכל שווי יתרה		בשוק פעיל	
		מאזנית		(רמה 1)	
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה					
21,367	21,367	-	-	796	20,571
של ממשלת ישראל					
911	911	-	-	687	224
של ממשלות זרות					
711	711	-	-	60	651
של מוסדות פיננסיים בישראל					
2,809	2,809	-	-	2,776	33
של מוסדות פיננסיים זרים					
9,518	9,518	-	-	9,518	-
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)					
722	722	-	-	205	517
של אחרים בישראל					
72	72	-	-	72	-
של אחרים זרים					
80	80	-	-	-	80
מניות					
36,190	36,190	-	-	14,114	22,076
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה					
ניירות ערך למסחר					
4,184	4,184	-	-	-	4,184
של ממשלת ישראל					
4	4	-	-	4	-
של ממשלות זרות					
18	18	-	-	-	18
של מוסדות פיננסיים בישראל					
25	25	-	-	25	-
של מוסדות פיננסיים זרים					
45	45	-	-	45	-
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)					
49	49	-	-	-	49
של אחרים בישראל					
2	2	-	-	2	-
של אחרים זרים					
2	2	-	-	1	1
מניות					
4,329	4,329	-	-	77	4,252
סך-הכל ניירות ערך למסחר					
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו					
1,860	1,860	-	-	5	1,855
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
14	14	-	14	-	-
חוזי ריבית שקל מדד					
2,306	2,306	-	77	2,229	-
חוזי ריבית אחרים					
1,011	1,011	-	366	642	3
חוזי מטבע חוץ					
42	42	-	-	10	32
חוזים בגין מניות					
4	4	-	-	4	-
חוזי סחורות ואחרים					
3,377	3,377	-	457	2,885	35
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים					
46	46	-	-	46	-
אחר					
3	3	-	-	-	3
נכסים בגין פעילות בשוק המעוף					
45,805	45,805	-	457	17,127	28,221
סך-הכל נכסים					
התחייבויות					
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו					
790	790	-	-	10	780
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
76	76	-	76	-	-
חוזי ריבית שקל מדד					
2,712	2,712	-	-	2,712	-
חוזי ריבית אחרים					
1,727	1,727	-	434	1,290	3
חוזי מטבע חוץ					
34	34	-	-	2	32
חוזים בגין מניות					
1	1	-	-	1	-
חוזי סחורות ואחרים					
4,550	4,550	-	510	4,005	35
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
17	17	-	-	17	-
אחר					
3	3	-	-	-	3
התחייבות בגין פעילות בשוק המעוף					
586	586	-	-	-	586
מכירות בחסר של ניירות ערך					
5,946	5,946	-	510	4,032	1,404
סך-הכל ההתחייבויות					

9. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2013					
מדיות שווי הוגן המשתמשות ב-					
נתונים לא		נתונים נצפים		מחירים	
סך-הכל	יתרה	משמעותיים	משמעותיים	בשוק פעיל	מחירים
הוגן	מאזנית	השפעת	(רמה 3)	אחרים (רמה 2)	(רמה 1)
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה					
19,932	19,932	-	-	813	19,119
331	331	-	-	159	172
628	628	-	-	58	570
2,748	2,748	-	-	2,748	-
6,724	6,724	-	-	6,724	-
693	693	-	-	135	558
52	52	-	-	52	-
101	101	-	-	-	101
31,209	31,209	-	-	10,689	20,520
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה					
ניירות ערך למסחר					
2,019	2,019	-	-	-	2,019
4	4	-	-	4	-
2	2	-	-	-	2
9	9	-	-	9	-
50	50	-	-	50	-
89	89	-	-	-	89
5	5	-	-	2	3
13	13	-	-	1	12
2,191	2,191	-	-	66	2,125
סך-הכל ניירות ערך למסחר					
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו					
2,061	2,061	-	-	6	2,055
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
10	10	-	10	-	-
2,430	2,430	-	111	2,319	-
1,224	1,224	-	667	548	9
414	414	-	-	12	402
2	2	-	-	2	-
4,080	4,080	-	788	2,881	411
51	51	-	-	51	-
4	4	-	-	-	4
39,596	39,596	-	788	13,693	25,115
סך-הכל נכסים					
התחייבויות					
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו					
1,222	1,222	-	-	9	1,213
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
62	62	-	62	-	-
2,696	2,696	-	-	2,696	-
1,736	1,736	-	388	1,339	9
403	403	-	-	1	402
1	1	-	-	1	-
4,898	4,898	-	450	4,037	411
15	15	-	-	15	-
4	4	-	-	-	4
99	99	-	-	-	99
6,238	6,238	-	450	4,061	1,727
סך-הכל ההתחייבויות					

9. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

בלתי מבוקר					
31 במרס 2014					
רווחים (הפסדים) לשלושת החודשים שהסתיימו ב-	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
31 במרס 2014					
במיליוני שקלים חדשים					
	2,052	2,052	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(67)	15	11	4	-	אחרים

בלתי מבוקר					
31 במרס 2013					
רווחים (הפסדים) לשלושת החודשים שהסתיימו ב-	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
31 במרס 2013					
במיליוני שקלים חדשים					
	2,795	(1)2,795	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(109) ⁽¹⁾	12	(2)8	(2)4	-	אחרים

הערות:

(1) סווג מחדש - שינוי בתכולת אשראי מותנה בבטחון המוצגת במסגרת הסעיף.

(2) סווג מחדש בעקבות סיווג בחברות בת.

מבוקר					
31 בדצמבר 2013					
רווחים (הפסדים) לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
2012					
במיליוני שקלים חדשים					
	1,761	(1)1,761	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(284)	16	13	3	-	אחרים

הערה:

(1) סווג מחדש - שינוי בתכולת אשראי מותנה בבטחון המוצגת במסגרת הסעיף.

9. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד

1. לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2014:

בלתי מבוקר									
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים	שווי הוגן ליום 31.3.2014	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	סילוקים	רכישות	הנפקות	סך-הכל רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד		שווי הוגן ליום 31.12.2013
							רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים	שווי הוגן ליום 31.12.2013	
במיליוני שקלים חדשים									
התחייבויות (נכסים) בגין מכשירים נגזרים, נטו									
	(16) ⁽¹⁾	-	-	5	-	-	(15) ⁽¹⁾	52	חוזי ריבית שקל-מדד
	(35) ⁽¹⁾	(3) ⁽³⁾	(28)	(19)	-	-	(35) ⁽¹⁾	(111)	חוזי ריבית אחרים
	(69) ⁽¹⁾	(3)	(3) ⁽³⁾	(28)	(56)	(3) ⁽³⁾	(56) ⁽¹⁾	(279)	חוזי מטבע חוץ
	120	(3)	(28)	(42)	(56)	-	(6)	(338)	סך-הכל

2. לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2013:

בלתי מבוקר									
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים	שווי הוגן ליום 31.3.2013	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	סילוקים	רכישות	הנפקות	סך-הכל רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד		שווי הוגן ליום 31.12.2012
							רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים	שווי הוגן ליום 31.12.2012	
במיליוני שקלים חדשים									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו⁽²⁾									
	(8) ⁽¹⁾	-	-	10	-	-	(8) ⁽¹⁾	64	חוזי ריבית שקל-מדד
	(8) ⁽¹⁾	-	-	77	-	-	(2) ⁽¹⁾	433	חוזי מטבע חוץ
	(16)	-	-	87	-	-	(10)	497	סך-הכל

הערות:

- (1) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
- (2) לא כולל (באישור הפיקוח על הבנקים) מכשירים נגזרים בהם סיכון האשראי נקבע על בסיס נתונים שאינם נצפים שהועברו לרמה 3 בהתאם להבהרה של הפיקוח על הבנקים.
- (3) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

9. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

3. לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013:

מבוקר									
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום	שווי הוגן ליום	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	סילוקים	רכישות	הנפקות	סך-הכל רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד		שווי הוגן ליום
							31.12.2013	31.12.2012	
במיליוני שקלים חדשים									
התחייבויות (נכסים) בגין מכשירים נגזרים, נטו									
				19	-	-	(7)	64	
(1)	52	-	-	19	-	-	(7)	64	חוזי ריבית שקל-מדד
(98)	(111)	6	(23)	(15)	-	-	63	(80)	חוזי ריבית אחרים
(313)	(279)	-	(1)	216	(110)	2	371	199	חוזי מטבע חוץ
412	(338)	6	(24)	220	(110)	2	427	183	סך-הכל

הערה:

(1) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

ד. העברות בין רמות בהיררכיות השווי הוגן

ברבעון הראשון של שנת 2014 התבצעו העברות לא מהותיות אל רמה 3 או ממנה, בשל הבהרה של הפיקוח על הבנקים, לפיה מכשירים נגזרים בהם סיכון האשראי נקבע על בסיס נתונים שאינם נצפים יכללו ברמה 3.

9. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ה. מידע נוסף בדבר נחונים לא ניצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

1. מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

בלתי מבוקר		שווי הוגן ליום 31.3.2014	
טווח (ממוצע משוקלל)	נתונים לא נצפים	טכניקות הערכה	במיליוני ש"ח
באחוזים			
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
	שיעורי היוון ונתונים משוק הנדל"ן	היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות	2,052
	נתונים משוק הנדל"ן, שווי החברה.	הערכות שווי ושמאות, הערכת שווי על ידי מומחה.	11
אחר			
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו			
עד 7.46%	מ-0.00% (0.44%)	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	99
עד 6.80%	מ-1.68% (4.15%)	היוון תזרימי מזומנים	136
עד 12.2%	מ-0.00% (3.43%)	ציפיות אינפלציה עד שנה, סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
עד 6.67%	מ-1.72% (3.97%)	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	32
עד 6.18%	מ-0.00% (0.89%)	ציפיות אינפלציה עד שנה	
בלתי מבוקר			
שווי הוגן ליום 31.3.2013		שווי הוגן ליום 31.3.2014	
טווח (ממוצע משוקלל)	נתונים לא נצפים	טכניקות הערכה	במיליוני ש"ח
באחוזים			
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
	שיעורי היוון ונתונים משוק הנדל"ן	היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות	(1)2,795
	נתונים משוק הנדל"ן, שווי החברה.	הערכות שווי ושמאות, הערכת שווי על ידי מומחה.	(2)8
אחר			
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
עד 5.34%	מ-2.12% (3.33%)	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	62
עד 5.55%	מ-2.11% (4.06%)	היוון תזרימי מזומנים	358
הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.			

9. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ה. מידע נוסף בדבר נהונים לא ניצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

1. מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

מבוקר		שווי הוגן ליום 31.12.2013	טכניקות הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
		במיליוני ש"ח	באחוזים		
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	1,761 ⁽¹⁾	היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות	שיעורי היוון ונתונים משוק הנדל"ן		
אחר	13	הערכות שווי ושמאות, הערכת שווי על ידי מומחה.	נתונים משוק הנדל"ן, שווי החברה.		
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו					
חוזי ריבית אחרים	111	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צדדים נגדיים מ-0.00% עד 3.22% (0.04%)		
חוזי מטבע חוץ	279	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה עד שנה מ-1.54% עד 1.95%		
			סיכון אשראי צדדים נגדיים מ-0.00% עד 18.25% (1.26%)		
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו					
חוזי ריבית שקל-מדד	52	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה עד שנה מ-1.41% עד 1.95%		
			סיכון אשראי צדדים נגדיים מ-0.00% עד 9.27% (0.79%)		

הערות:

- (1) סווג מחדש - שינוי בתכולת אשראי מותנה בבטחון המוצגת במסגרת הסעיף.
- (2) סווג מחדש בעקבות סיווג בחברות בת.

2. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

הנתונים הלא נצפים המשמעותיים, אשר שימשו במדידת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים, הם ציפיות האינפלציה עד שנה, והתאמות בגין סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA).
 ככל שתחזיות האינפלציה עולות (יורדות) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן קטן (גדל). ככל שתחזיות האינפלציה עולות (יורדות) והצד הנגדי לעסקה מחויב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן גדל (קטן).
 מקדם סיכון אשראי צד נגדי (CVA) מבטא את ההסתברות לכשל אשראי של הצג הנגדי לעסקה. עליה בהסתברות לכשל מקטינה את השווי ההוגן של העסקה, ולהפך.

10. הכנסות והוצאות ריבית - מאוחד

בלתי מבוקר		
לשלושת החודשים		
שהסתיימו ב-31 במרס		
2013	2014	
במיליוני שקלים חדשים		
א. הכנסות ריבית⁽²⁾		
1,296	1,087	מאשראי לציבור ⁽⁴⁾
1	(9)	מאשראי לממשלות
63	36	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
12	9	מפקדונות בבנקים
1	1	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
281	191	מאיגרות חוב ⁽¹⁾
14	9	מנכסים אחרים
1,668	1,324	סך-כל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית⁽²⁾		
(394)	(166)	על פקדונות הציבור
(2)	(2)	על פקדונות הממשלה
(16)	(11)	על פקדונות מבנקים
(48)	(35)	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(161)	(89)	על כתבי התחייבויות נדחים
(3)	(3)	על התחייבויות אחרות
(624)	(306)	סך-כל הוצאות הריבית
1,044	1,018	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית:		
10	(21)	הכנסות (הוצאות) ריבית ⁽³⁾
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב:		
59	49	מוחזקות לפדיון
196	137	זמינות למכירה
26	5	למסחר
281	191	סך-הכל כולל בהכנסות ריבית
הערות:		
9	14	(1) הכנסות המימון מניירות ערך מגובי משכנתא (MBS) - במיליוני דולר
33	49	הכנסות מימון מניירות ערך מגובי משכנתא (MBS) - במיליוני ש"ח
		(2) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
		(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א.
		(4) לפרטים אודות השפעת יישום ההוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית (סיווג עמלות מסויימות), ראו ביאור 1 ה (1).

11. הכנסות מימון שאינן מריבית - מאוחד

בלתי מבוקר	
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס	
2013	2014
במיליוני שקלים חדשים	
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	
1. מפעילות במכשירים נגזרים	
(368)	32
הוצאות נטו, בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽³⁾	
(368)	32
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	
2. מהשקעה באיגרות חוב:	
117	79
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ⁽⁴⁾	
(1)	-
הפסדים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ⁽⁴⁾	
-	(3)
הפרשה לירידת ערך של איגרות חוב זמינות למכירה ⁽⁴⁾	
116	76
סך הכל מהשקעה באיגרות חוב	
366	(38)
3. הפרשי שער, נטו	
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות:	
51	11
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽⁴⁾	
(2)	3
ביטול הפרשה (הפרשה) לירידת ערך של מניות זמינות למכירה	
2	4
דיבידנד ממניות זמינות למכירה	
8	-
רווח ממכירת מניות ופעילות של חברות מוחזקות	
59	18
סך הכל מהשקעה במניות	
10	-
5. רווחים, נטו בגין הלוואות שנמכרו	
183	88
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר⁽⁴⁾:	
6	7
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	
1	29
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו ⁽⁴⁾	
(6)-	(6)-
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾	
7	36
סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁵⁾	
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון:	
4	32
חשיפת ריבית	
1	2
חשיפת מטבע חוץ	
2	2
חשיפה למניות	
7	36
סך הכל לפי חשיפת סיכון	
190	124
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית	

הערות:

- (1) מזה, חלק הרווחים הקשורים לאיגרות חוב למסחר שעדין מוחזקות ליום המאזן
- (2) מזה, חלק הרווחים הקשורים למניות למסחר שעדין מוחזקות ליום המאזן
- (3) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (4) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (5) להכנסות ריבית מהשקעה באיגרות חוב למסחר, ראו ביאור 10 לעיל.
- (6) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.
- (7) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר, ראו ביאור 13.

12. מגזרי פעילות - מאוחד

א. כללי. בהתאם לנכסי הסיכון של כל מגזר מיוחס למגזר הון עצמי, בניגו המגזר מזוכה בריבית תיאורטית. חישוב התשואה בכל מגזר נעשה בהתאם להון העצמי אשר יוחס כאמור למגזר. כמפורט בביאור 31 ב 3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, בשנת 2013 נזקק למגזרים השונים הון בשיעור של 8%. החל מיום 1 בינואר 2014, ההון נזקק למגזרים השונים בשיעור של 8.5%, בהתאם ליעדים שקבע הדירקטוריון.

12. מגזרי פעילות - מאוחד (המשך)

ב. שינויי סיווג

- (1) בעקבות הבהרות שהתקבלו בבנק מרכזית דיסקונט מהפיקוח על הבנקים במהלך שנת 2013, לפיהן ראוי, לדעת הפיקוח, לקיים מתאם בין האשראי המדווח בסקירת ההנהלה בענף "אנשים פרטיים", לבין האשראי המדווח בביאור "מגזרי פעילות" במגזר "משקי בית" ובמגזר "בנקאות פרטית" - טייב בנק מרכזית דיסקונט בתקופת הדוח את בסיס הנתונים המשמש לדיווחים השונים בנושא מגזרי פעילות, במטרה להתאים את דיווחי האשראי (וההכנסות הנגזרות ממנו) בתחום זה, לדיווחים על התפלגות האשראי בחתך "ענפי משק" הכלולים בסקירה ההנהלה;
- (2) סיווג מחדש בבנק מרכזית דיסקונט, שנועד לשקף מיון פקדונות מוסדיים וגדולים ממגזר הבנקאות הפרטית למגזר הבנקאות המסחרית;
- (3) שינוי "מחיר הכסף" בהקצאת מקורות למגזרים, באופן שהעלה את המרווח בפעילות המשכנתאות מ-0.3% ל-0.7%;
- (4) טיוב נתוני היתרות הממוצעות בסניף לונדון.

בלתי מבוקר							
פיננסי							
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	חברות ריאליות	ניהול פיננסי	סך-הכל מאוחד
במיליוני שקלים חדשים							
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014							
הכנסות ריבית, נטו							
234	229	274	163	4	-	114	1,018
54	(38)	(45)	(24)	79	-	(26)	-
288	191	229	139	83	-	88	1,018
3	2	11	3	1	15	89	124
381	94	89	43	73	-	3	683
672	287	329	185	157	15	180	1,825
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
(10)	(3)	54	35	(1)	-	-	75
(9)	58	54	24	18	13	7	165
(1.4)	25.8	5.6	5.1	16.5	53.1	1.3	5.4
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
38,488	13,083	39,011	19,012	4,727	1,026	82,216	197,563
68,221	15,707	22,227	10,517	35,292	729	32,453	185,146
יתרה ממוצעת של נכסים							
יתרה ממוצעת של התחייבויות							
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013							
הכנסות ריבית, נטו							
(4)237	(4)189	(4)323	(4)178	(4)21	-	(4)138	1,044
(4)88	(4)3	(4)84	(4)42	(4)104	-	(4)62	-
325	185	239	136	83	-	76	1,044
5	1	24	3	10	47	100	190
367	115	108	41	69	1	4	705
697	301	371	180	162	48	180	1,939
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
17	22	102	22	(2)	-	(16)	145
(1)	47	58	35	9	42	73	263
(0.3)	21.4	5.4	8.2	10.3	208.7	15.2	9.2
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
36,756	12,222	(2)43,713	(2)18,957	4,150	916	(2)84,982	201,696
(2)68,891	16,687	(2)24,310	(2)10,518	(2)36,267	731	(2)32,553	189,957

הערות:

- (1) סווג מחדש - ראו ב' (2) לעיל.
(2) סווג מחדש - ראו ב' (4) לעיל.
(3) סווג מחדש - ראו ב' (3) לעיל.
(4) סווג מחדש - ראו ב' (1) לעיל.

12. מגזרי פעילות - מאוחד (המשך)

מבוקר							
פיננסי							
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	חברות ריאליות	ניהול פיננסי	סך-הכל מאוחד
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013							
במיליוני שקלים חדשים							
הכנסות ריבית, נטו							
1,105	746	1,330	734	(42)	2	375	4,250
- מחיצוניים							
163	(3)	(347)	(184)	362	-	9	-
- בימגזרי							
1,268	743	983	550	320	2	384	4,250
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו							
15	3	74	15	17	113	395	632
הכנסות מימון שאינן מריבית							
1,520	482	418	190	246	2	29	2,887
עמלות והכנסות אחרות							
2,803	1,228	1,475	755	583	117	808	7,769
סך-הכל הכנסות							
48	94	322	123	4	-	(11)	580
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
(20)	202	278	170	(13)	96	161	874
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
(0.9)	21.5	6.7	9.7	(3.0)	80.1	6.6	7.3
תשואה להון (אחוזים)							
37,352 ⁽¹⁾	12,313 ⁽¹⁾	41,711	19,031	4,151 ⁽¹⁾	1,027	83,582	199,167
יתרה ממוצעת של נכסים							
68,097 ⁽¹⁾	17,395 ⁽¹⁾	23,265	10,118	33,280 ⁽¹⁾	756	34,186	187,097
יתרה ממוצעת של התחייבויות							

הערה:

(1) סווג מחדש - ראו ב' (4) לעיל.

13. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽¹⁾

התאמות, נטו, בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן			
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי לאחר השפעת תזרים מזומנים	התאמות נטו מתרגום, נטו גידורים ⁽²⁾	התאמות, נטו, בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים			
1. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2014 ו-2013 (לא מבוקר)			
(132)	(6)	(305)	179
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)			
136	-	16	120
שינוי נטו במהלך התקופה			
4	(6)	(289)	299
יתרה ליום 31 במרס 2014			
324	(10)	(81)	415
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)			
(153)	1	(73)	(81)
שינוי נטו במהלך התקופה			
171	(9)	(154)	334
יתרה ליום 31 במרס 2013			
2. לשנת 2013 (מבוקר)			
324	(10)	(81)	415
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012			
(456)	4	(224)	(236)
שינוי נטו במהלך השנה			
(132)	(6)	(305)	179
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013			

הערות:

(1) אין סכומים המיוחסים לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה.

(2) כולל התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברה מאוחדת - דיסקונט בנקורפ אינק., אשר מטבע פעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

13. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. שינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽¹⁾

מבוקר		בלתי מבוקר		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		לשנה שהסתיימה	
2013		2014		2013		ב-31 בדצמבר 2013	
לפני	השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר
מט	מט	מט	מט	מט	מט	מט	מט
במיליוני שקלים חדשים							
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן							
37	10	27	3	(3)	6	186	(105)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן							
(273)	161	(434)	(84)	45	(129)	(66)	54
הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾							
(236)	171	(407)	(81)	42	(123)	120	(51)
שינוי נטו במהלך התקופה							
התאמות מתרגום							
(227)	-	(227)	(74)	3	(77)	16	1
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾							
3	(1)	4	1	(5)	6	-	-
גידורים							
(224)	(1)	(223)	(73)	(2)	(71)	16	1
שינוי נטו במהלך התקופה							
גידור תזרימי מזומנים							
1	-	1	-	-	-	-	-
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים							
3	(3)	6	1	(1)	2	-	(1)
הפסדים (רווחים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד							
4	(3)	7	1	(1)	2	-	(1)
שינוי נטו במהלך התקופה							
(456)	167	(623)	(153)	39	(192)	136	(51)
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה							

הערות:

- (1) אין סכומים המיוחסים לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה.
 (2) כולל התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברה מאוחדת - דיסקונט בנקורפ אינק., אשר מטבע פעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה בביאור על הכנסות מימון שאינן מריבית.

14. ההשקעה בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (הבנק "הבינלאומי")

א. נתונים אודות ההשקעה בבנק הבינלאומי

ביום 31 במרס 2014 החזיק הבנק ב-26.45% מהון המניות וזכויות ההצבעה בבנק הבינלאומי. שווי הבורסה של החזקות הבנק ליום 31 במרס 2014: 1,530 מיליון ש"ח. שווי הבורסה של החזקות הבנק ליום 18 במאי 2014: 1,533 מיליון ש"ח.

ב. הסכם עם פיבי אחזקות - 2010

ביום 28 במרס 2010, נחתם הסכם בין הבנק לבין פיבי אחזקות, אשר, בין היתר, הגביל את התקופה שבמהלכה בנק דיסקונט יהיה זכאי לכך שפיבי אחזקות תמשיך לגרום למינוי רבע מחברי הדיסקוטוריון של הבנק הבינלאומי מבין מועמדים שיומלצו על ידי בנק דיסקונט. פרטים בדבר עיקרי ההסכם ובדבר אישורי המפקח על הבנקים והממונה על ההגבלים העסקיים להסכם, ובכלל זה לוח הזמנים שקבעה הממונה על ההגבלים העסקיים לירידת החזקות בנק דיסקונט בבנק הבינלאומי, הובאו בביאור 6 ה' (1) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

ג. הפרשה לירידת ערך בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013. לאור פניית הפיקוח על הבנקים, ועל רקע הפקיעה של זכות הבנק להמליץ על מינוי דירקטורים בבנק הבינלאומי, בחודש מרס 2014 (ראו לעיל), ועל רקע קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים בעניין ירידת החזקות הבנק בבנק הבינלאומי, (ראו לעיל), החליט הבנק להעמיד את ההשקעה בספרי הבנק ליום 31 בדצמבר 2013 על שווי השוק של המניות ובהתאם, לערוך בדוחות ליום 31 בדצמבר 2013 הפרשה נוספת לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי בגין ההפסד הצפוי, בסך של 158 מיליון ש"ח, נטו.

ד. הפרשה לירידת ערך בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2014. בהמשך לאמור לעיל, בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2014 נערכה הפרשה נוספת, בסך של 26 מיליון ש"ח.

14. ההשקעה בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (הבנק "הבינלאומי") (המשך)

ה. **אבדן ההשפעה המהותית.** ביום 13 במרס 2014, פקעה זכותו של הבנק לכך שפיבי אחזקות תמשיך לגרום למינוי רבע מחברי הדירקטוריון של הבנק הבינלאומי מבין המועמדים שיומלצו על ידי בנק דיסקונט. עם פקיעת הזכות כאמור, אבדה לבנק ההשפעה המהותית בבנק הבינלאומי הראשון (כמשמעות המונח בכללי החשבונאות המקובלים). ביום 26 במרס 2014, התפטרו שני דירקטורים אשר מונו על פי המלצת הבנק. (הדירקטור השלישי מונה כדירקטור חיצוני וממשיך לכהן). בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2014, בהתאם להוראות הדיווח של המפקח על הבנקים, המניות מוצגות כמניות זמינות למכירה, על פי שוויין ההוגן. בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2014, בוטל סעיף ההשקעה לפי שיטת השווי המאזני, והיתרה סווגה לסעיף ניירות ערך זמינים למכירה. כמו כן, בוטלו קרנות ההון שהוכרו ברווח כולל אחר במהלך תקופת ההחזקה בהשקעה בבנק הבינלאומי ויתרתן, בסך של 13 מיליון ש"ח, סווגה לדוח רווח והפסד.

15. פעילות בתחום כרטיסי אשראי

הסדר סליקה צולבת מתוקן – הפחתת שיעור עמלת מנפיק. בביאור 34 ב' 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, תואר, בין היתר, הסדר סליקה צולבת מתוקן. בהסדר נקבע, בין היתר, כי ההפחתה בעמלת המנפיק, לגובה של 0.7%, תבוצע במדורג, כמפורט בהסדר המתוקן, כלהלן:

- (1) עד ליום 30 ביוני 2012, תעמוד עמלת המנפיק על שיעור ממוצע שלא יעלה על 0.875%;
- (2) מיום 1 ביולי 2012, תרד עמלת המנפיק למשך שישה חודשים, לשיעור ממוצע שלא יעלה על 0.8%. כמו כן, תבוטל התוספת בגין עסקאות שבהן הפס המגנטי של כרטיס האשראי או הכרטיס החכם לא נקרא בנקודת הקצה האלקטרונית (P.O.S) בגובה 0.15%;
- (3) מיום 1 בינואר 2013, תרד עמלת המנפיק למשך שישה חודשים, לשיעור ממוצע שלא יעלה על 0.75%;
- (4) מיום 1 ביולי 2013, תרד עמלת המנפיק למשך שנה, לשיעור ממוצע שלא יעלה על 0.735%;
- (5) מיום 1 ביולי 2014, ועד לסוף תקופת ההסדר (31 בדצמבר 2018), תרד עמלת המנפיק ותעמוד על שיעור ממוצע שלא יעלה על 0.7%.

ארבעת השלבים הראשונים, כמפורט לעיל, יושמו במועד. ביום 7 במרס 2012 אישר בית הדין להגבלים עסקיים את הסדר הפשרה האמור. ביום 29 באפריל 2012, הוגש לבית המשפט העליון ערעור על החלטת בית הדין להגבלים עסקיים, על ידי שירותי בריאות כללית. הערעור התמקד בטענת הכללית, באשר לאי סיווגה בקטגוריה התחתונה של בתי עסק. ביום 17 במרס 2014 דחה בית המשפט העליון את הערעור.

השפעת ההפחתה בשיעור העמלה הצולבת מושפעת מפרמטרים שונים, בהם: היקף העמלות שנגבות מבתי עסק, היקף התמלוגים לבנקים עימם קשורה כאל בהסכם הנפקה משותפת, עמלות תפעוליות שונות, היקף פעילות הסליקה ובכלל זה, השפעות פתיחת שוק כרטיסי ישראל כרטיס לתחרות, ועוד. קיים קושי בהערכת כל אחד מהפרמטרים האמורים כשלעצמו ובהערכת השפעתם המצרפית בפרט לאור העובדה שהשפעתם באה לידי ביטוי על פני זמן, באופן הדרגתי. לאור האמור, כאל בדעה כי לא ניתן להעריך את היקף ההשפעה של ההפחתה בשיעור העמלה הצולבת על תוצאותיה העסקיות. עם זאת, להערכת כאל והבנק, תיגרם פגיעה מהותית בתוצאות העסקיות של כאל כתוצאה מהפחתת שיעור העמלה כאמור.

הסכם הנפקה משותפת עם בנק מזרחי-טפחות ועדכון תנאיו. בהמשך להסכם הנפקה משותפת בין כאל ודיינרס לבין בנק מזרחי טפחות, מיום 18 בנובמבר 2008 (להלן: "ההסכם הקודם"), חתמו הצדדים ביום 2 במרס 2014 על הסכם לפיו יוארך ההסכם הקודם, תוך עדכון (להלן: "ההסכם המעודכן"). תוקף ההסכם המעודכן הינו ל-5 שנים, מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 31 בדצמבר 2018. ההסכם המעודכן כולל התייחסות ועדכון להוראות שנקבעו בהסכם הקודם, כגון הסדרי תפעול ומתן שירותים ותמלוגים ומענקים שישולמו על ידי כאל ודיינרס לבנק מזרחי טפחות וכן מכשיר תגמול חלף אופציה לרכישת עד 10% ממניות כאל שהיתה קבועה בהסכם הקודם, לפיו יקבל בנק מזרחי טפחות תגמול כספי התלוי בגידול במחזורי השימוש של הכרטיסים בהנפקה משותפת, לעומת המחזור בשנת 2013.

16. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית

ביום 19 במרס 2013, הוגש הדוח הסופי של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, בראשות המפקח על הבנקים ("ועדת זקן"), אשר מונה בחודש דצמבר 2011, על ידי נגיד בנק ישראל ושר האוצר, בעקבות המלצת הוועדה לשינוי כלכלי-חברתי ("ועדת טרכטנברג").

16. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית (המשך)

הצוות בחן את הדרכים להגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, בדגש על השירותים הניתנים למשקי הבית ולעסקים קטנים. הדוח הסופי כולל המלצות בנושאים שונים, שנועדו להגברת התחרות במערכת הבנקאית וביניהם הגדלת מספר השחקנים בשוק, שיפור תחום נתוני אשראי, העצמת כוחו של הלקוח ופישוט המוצר הבנקאי.

הדוח הסופי כולל את המלצות דוח הביניים וכן התייחסות לנושאים הנוגעים ליישום ההמלצות, ובכלל זה:

- 1) הקלות על סגירת חשבון ומעבר לבנק אחר, באמצעות שיפור ויעול תהליך העברת ההרשאות לחיוב חשבון;
 - 2) הקמת צוות בינמשרדי בראשות אגף שוק ההון, חיסכון וביטוח במשרד האוצר, לגיבוש צעדים להעמדת אשראי קמעונאי ממקורות החיסכון הפנסיוני והסרת החסמים הרגולטוריים הקיימים כיום;
 - 3) המלצה לשינוי הגדרת אוכלוסיית העסקים הקטנים אשר עליה יחול התעריפון הקמעונאי.
- מאז פרסום דוח הביניים החל הצוות לפעול ליישום ההמלצות, שיישומן כרוך בתיקון הוראות שבסמכות המפקח על הבנקים ונגיד בנק ישראל. במקביל פועל הצוות לקידום יישום ההמלצות, אשר יישומן טעון שני חקיקה ראשית. כמו כן, הפיקוח על הבנקים נוקט בצעדים נוספים, שמטרתם שיפור התחרות והגברת השקיפות בניהול חשבון העו"ש.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון), התשע"ג-2012. ביום 27 בדצמבר 2012, פורסם ברשומות התיקון. עיקרי התיקון:

- ביטול עמלת דמי ניהול עסק קטן;
 - ביטול עמלה בגין כרטיס מידע;
 - ביטול עמלה בגין כרטיס למשיכת מזומן;
 - עמלה בעד טיפול באשראי ובביטחונות- העלאת הפטור מתקרה של 50,000 ש"ח לתקרה של 100,000 ש"ח;
 - קביעת עמלת מקסימום לקנייה ומכירה של ניירות ערך;
 - ביטול דמי ניהול פיקדון ניירות ערך בגין מק"מ וקרנות כספיות;
 - ביטול עמלות המינימום במסגרת דמי ניהול פיקדון ניירות ערך;
 - תמחור דיפרנציאלי בגין פעולות קנייה ומכירה של ניירות ערך באינטרנט;
 - הרחבת הפיקוח על עמלת העברת פיקדון ניירות ערך להעברת פיקדון של הלקוח גם מחוץ למערכת הבנקאית;
 - תיקון ההגדרה של אזרח ותיק - לצורך קבלת 4 פעולות פקיד בחודש במחיר פעולה בערוץ ישיר לא יהיה יותר צורך בהצגת תעודת אזרח ותיק. די יהיה בהגיע הלקוח לגיל הקבוע בחוק כדי לקבל את ההטבה;
 - חיוב הבנקים לפרסם בדף הבית של אתרי האינטרנט שלהם קישור ישיר לתעריפון העמלות;
 - ערבות בנקאית - עיגון חקיקתי, לקביעת המפקח על הבנקים, שנכנסה לתוקף ביום 1 במרס 2012, לפיה עבור ערבות המובטחת בפיקדון כספי, ייגבה שיעור מופחת של עמלה;
 - ביטול עמלה בגין שינוי מועד חיוב בכרטיס אשראי.
- התיקון נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2013. הבנק ביצע את השינויים הנדרשים כתוצאה מהתיקון.

מכתב המפקח על הבנקים בנושא תמחור מחדש של עמלות בעד פעילות בניירות ערך. ביום 28 בנובמבר 2012 הורה המפקח על הבנקים לתאגידים הבנקאיים לפעול לתמחור מחדש של עמלות הנגבות בעד קנייה, מכירה ופדיון ניירות ערך בגין מניות ואיגרות חוב, זאת בהתחשב בשינויים מכוח התיקון ובצורך להתאימן, ככל שניתן, למחירן בפועל. בנוסף, הורה המפקח על הבנקים לשנות את אופן מתן ההנחות בעמלות בגין פעילות בניירות ערך, כך שיהיה על בסיס שיעור או סכום העמלה, ולא על בסיס שיעור הנחה משיעור או סכום העמלה התעריפי, וזאת עבור הסכמים חדשים או חידוש הסכמים, מיום 1 במרס 2013. הבנק ביצע את השינויים הנדרשים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, שנכנסו לתוקף ביום 1 במרס 2013.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון מס' 2), התשע"ג-2012. ביום 24 ביוני 2013 פורסם התיקון ברשומות.

עיקרי התיקון:

- שינוי הגדרת "עסק קטן" - העלאת התקרה של מחזור העסקים של עסק קטן מ-1 מיליון ש"ח ל-5 מיליון ש"ח;
 - קביעה לפיה, עמלה שרשאי תאגיד בנקאי לגבות בעד שירות הכלול בתעריפון המלא, תחושב באופן שלא תעלה על סכום או שיעור העמלה הנגבית בעד אותו שירות מתאגיד שאינו עסק קטן.
- התיקון נכנס לתוקף ביום 1 באוגוסט 2013. הבנק ביצע את השינויים הנדרשים כתוצאה מהתיקון.
- הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 19), התשע"ג-2013.** ביום 8 ביולי 2013, הפיץ המפקח על הבנקים את הצעת החוק. עיקרי הצעת החוק:
- שינוי הגדרת "לקוח" - על פי השינוי לקוח יהיה יחיד שאינו עסק וכן עסק קטן כפי שקבע הנגיד בכללים (בשים לב למחזור עסקיו);
 - מתן סמכות למפקח לפרסם נתונים אודות ריביות של הבנקים בעד פקדונות ואשראים.

1.6. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית (המשך)

תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח-2008. ביום 28 בנובמבר 2013, פורסם התיקון ברשומות. תחילתו של התיקון ביום 1 באפריל 2014. עם זאת תחילתו של הסעיף העוסק בשינוי ההגדרה של "עסק קטן", נדחה עד למועד תחילתו של הסעיף הרלבנטי בתיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (ראו לעיל).

עיקרי התיקון:

- שינוי ההגדרה של "עסק קטן" – על פי התיקון גם לקוחות יחידים, שהינם עסק, יסווגו כ-"עסק קטן", ובלבד שהתאגיד הבנקאי לא מצא שמחזור העסקים שלהם עולה על 5 מיליון ש"ח. לצורך כך, בנסיבות המפורטות בתיקון, התאגיד הבנקאי יהיה רשאי לדרוש מיחיד כאמור למסור לו דוח שנתי, כהגדרתו בכללים ואם לא נענתה דרישתו יהא התאגיד הבנקאי רשאי לסווגו כעסק שאינו עסק קטן;
- הפחתת עמלת המינימום בקשר עם פעולה בערוץ ישיר ופעולת פקיד – נקבע כי מחיר של עמלת המינימום יהיה בסכום שאינו עולה על מחירה של פעולה אחת על ידי פקיד (במקום שתי פעולות פקיד);
- מסלולי עמלות:
 - חיוב התאגיד הבנקאי להציע ללקוחות (יחיד/עסק קטן) שני מסלולי עמלות (סלי שירותים אחידים לניהול חשבון העו"ש): מסלול בסיסי (שיכלול פעולה אחת על ידי פקיד אחת ועד 10 פעולות בערוץ ישיר) ומסלול מורחב (שיכלול עד 10 פעולות על ידי פקיד ועד 50 פעולות בערוץ ישיר);
 - בנוסף, התאגיד הבנקאי יהיה רשאי להציע מסלול שלישי: מסלול מורחב פלוס (שיכלול את השירותים הניתנים במסלול המורחב וכן שירותים נוספים, לפי פירוט שיקבע התאגיד הבנקאי);
 - ביום 8 באוקטובר 2013, הפיץ המפקח על הבנקים מכתב בנושא שירות המסלולים, לפיו ביום 1 באפריל 2014 ייכנס לתוקף התיקון בנוסחה הסופי כפי שיפורסם ברשומות. על פי האמור במכתב, על תאגיד בנקאי למסור למפקח, עד ליום 10 בפברואר 2014, נתונים בדבר מחירו של כל מסלול של התאגיד הבנקאי, אופן קביעת התמחור בכל מסלול והנימוקים לכך וכן רשימת השירותים הכלולים במסלול המורחב פלוס (ככל שהתאגיד הבנקאי יציע מסלול כזה). הבנק מסר למפקח את המידע האמור.

הבנק נערך ליישום של התיקון.

צו הבנקאות (שירות ללקוח)(פיקוח על שירות מסלול בסיסי), התשע"ד-2014. ביום 26 במרס 2014 פורסם ברשומות הצו המטיל פיקוח על שירות מסלול בסיסי וקובע, כי מחירו המרבי יהיה 10 ש"ח. תחילתו של הצו ביום 1 באפריל 2014.

הבנק נערך ליישום של התיקון לכללי העמלות והצו האמור ובהתאם, ביום 1 באפריל 2014 נכנסו לתוקף מסלולי העמלות בבנק.

טיוטת תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח-2008. ביום 11 במאי 2014 הפיץ הפיקוח על הבנקים טיוטה מעודכנת של התיקון.

עיקרי הטיוטה: מסלולי עמלות: על התאגיד הבנקאי לאפשר לכל לקוח להצטרף למסלולי העמלות באמצעות מתן הודעה לתאגיד הבנקאי שתימסר בסניף או באמצעות פקס או באמצעות חשבון הלקוח באתר האינטרנט או בשיחה מוקלטת; על הפעולות החורגות ממסכת הפעולות הכלולות במסלולי העמלות הוחלו ההערות הכלולות בתעריפון המלא הנוגעות לביצוע פעולות פקיד במחיר פעולה בערוץ ישיר; סך העמלות שהבנק רשאי לגבות בשל פעולות לסגירת חשבון המפורטות בתעריפון המלא אינו כולל עמלות בגין מסלול; נוספה התייחסות בתעריפון המלא להיותו של המסלול הבסיסי בפיקוח. בגין העברה במערכת RTGS עד סכום של מיליון ש"ח תיגבה עמלת פעולה על ידי פקיד והעמלה הקבועה בתעריפון המלא בגין העברה במערכת RTGS תיגבה בהעברות מעל מיליון ש"ח; תאסר גביית עמלה בעד פעולה בערוץ ישיר בגין פעולת חיוב בכרטיס חיוב מיידי; יבוצעו שינויים בקשר עם עמלת טיפול במזומנים על ידי פקיד (תיגבה עמלה אחת קבועה בקשר עם שטרות ומטבעות); ניתן יהיה לגבות עמלה בגין אישור בעלות החל מהאישור השני במהלך שנה קלנדרית; יבוטלו דמי ניהול הלוואה לדירור; יבוטלו דמי גביה בשל הלוואות שאינן לדירור, שתועמדה ערב תחילתם של הכללים החדשים.

חלק כרטיסי אשראי בתעריפון המלא: תבוטל עמלת תשלום נדחה; נקבעו שינויים בהתייחס לעמלה בעד שירות המרת מטבע בשל עסקאות בחו"ל ובשל משיכות מזומן מכשיר אוטומטי ובהתייחס לעמלה בגין משיכה בחו"ל; בחלק 12 לתעריפון המלא תקבע רשימת השירותים בתחום סליקה של עסקאות בכרטיסי חיוב, בגינם ניתן לגבות עמלות בהתאם לתעריפון; יתווסף תעריפון מצומצם ללקוחות המקבלים מהתאגיד הבנקאי שירותים בתחום סליקה של עסקאות בכרטיס חיוב.

מכתב סגנית המפקח על הבנקים בנושא שירות המסלולים. במטרה לוודא שהתאגידים הבנקאיים פועלים להטמעת התיקון הנוגע למסלולי העמלות והנגשתו לציבור, ביום 7 במאי 2014 הורתה סגנית המפקח על הבנקים לתאגידים הבנקאיים לנקוט מספר פעולות: לשלוח ללקוחות התאגיד הבנקאי, שחלים עליהם כללי העמלות, עד ליום 31 במאי 2014, דף הסבר אודות המסלול הבסיסי והמורחב וכן לפרסם את תוכנו של דף ההסבר באתר התאגיד הבנקאי עד ליום 21 במאי 2014; להעביר לפיקוח על הבנקים עד ליום 21 במאי 2014 מידע ונתונים בקשר עם כמות המצטרפים למסלולים (בהתייחס לחודש מאי- עד ליום 5 ביוני 2014 ובהתייחס לחודש יולי עד ליום 5 ביולי 2014); ההנחיות שניתנו לנציגי

16. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית (המשך)

התאגיד הבנקאי באשר לאופן ההצטרפות למסלולים; פעולות הבקרה שנוקטו בקשר עם ההנחיות; פעולות השיווק או הפרסום שנוקטו במטרה ליידע את הלקוחות בדבר שירות המסלולים.

הבנק נערך ליישום האמור במכתב.

טיוטת תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992. ביום 11 במאי 2014, הפיץ המפקח על הבנקים טיוטה מעודכנת של התיקון.

עיקרי התיקון:

- מתן סמכות למפקח לקבוע סוגי חשבונות ותנאים בהתקיימם לא תידרש חתימת לקוח על הסכמים מסוגים מסוימים המפורטים בכללים;
- חיוב התאגיד הבנקאי לפרסם באתר האינטרנט שלו הסכמים מן הסוגים המסוימים המפורטים בכללים ואשר הינם בבחינת חוזה אחיד כהגדרתו בד"ר;
- חיוב התאגיד הבנקאי למסור ללקוח העתק מהסכם או מסמך מהסוגים המפורטים בכללים, שלא נדרשה חתימת הלקוח עליהם, בהקדם האפשרי מיד עם קבלת הסכמתו לתוכנם;
- קביעת שינויים שונים בקשר עם ההודעות שעל התאגיד הבנקאי ליתן ללקוחות בדבר שינויים הנוגעים לתנאי ניהול חשבונותיהם ולתנאי ההסכמים עימם;
- חיוב התאגיד הבנקאי לפרסם גם באתר האינטרנט, נתונים שונים שמכוח הכללים הוא נדרש לפרסמם על גבי לוח בסניף;
- חיוב התאגיד הבנקאי למסור לכל אדם המבקש לפתוח חשבון למטרת עסק, דף הסבר אשר יכלול, בין היתר הבהרות בדבר המשמעות המעשית של סיווג החשבון כחשבון "עסק קטן" לעניין תעריפון השירותים;
- חיוב התאגיד הבנקאי למסור לכל לקוח המבקש להצטרף למסלול, טרם הצטרפותו, מידע בכתב על סכומי העמלות שנגבו ממנו במהלך הרבעון שלפני הרבעון שקדם למועד הגשת בקשת ההצטרפות, בעד השירותים הכלולים במסלול באופן שפורט בתיקון;
- מתן סמכות למפקח על הבנקים לקבוע הוראות שונות לעניין המידע שיימסר ללקוח כאמור ובמקביל אף פורסמה טיוטת חוזר של המפקח בה נקבעו הוראות מכוח סמכותו כאמור;
- קביעת חריג נוסף להוראה בדבר אי משלוח הודעות מכוח הכללים ללקוח שמקום מושבו בחו"ל ושלא מסר מען בישראל למשלוח הודעות, וזאת במקרה בו הלקוח ביקש לקבל את ההודעות באמצעות אתר האינטרנט של הבנק;
- קביעה כי על התאגיד הבנקאי להודיע את הנתונים שיש למסור מכוח הכללים בקשר עם הלוואה לתקופה העולה על שנה, הנפרעת בתשלום, בתוך שישים ימים מתום כל שנה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 414 בנושא גילוי עלות שירות. ביום 3 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים את ההוראה. עיקרי ההוראה: חובה להציג ללקוח שחויב בעמלות ניירות ערך ישראליים ו/או זרים במסגרת ההודעה החצי שנתית על עמלות, מידע השוואתי בדבר העמלות ששילמו לקוחות אשר מחזיקים פיקדונות בשווי דומה לשווי הפיקדון שמחזיק הלקוח וזאת באופן כמפורט בהוראה; חובה להציג באתר האינטרנט של הבנק את המידע ההשוואתי כאמור בהתייחס לנתוני תקופה של שישה חודשים; חובה להציג ללקוח, במסגרת ההודעה החצי שנתית על עמלות, מידע מפורט על עמלות ניירות ערך בהן חויב במהלך תקופה של שישה חודשים באופן כמפורט בהוראה. מועד תחילתה של ההוראה יהיה ביום 1 בינואר 2015.

הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית. ביום 9 בספטמבר 2013, פרסם המפקח על הבנקים את ההוראה. עיקרי ההוראה: שמירת הפחתה או תוספת לריבית הבסיסית, שניתנה ללקוח בעת מתן אשראי, הלוואה, מסגרת אשראי או בעת הפקדת כספים בפיקדון, גם במועדי שינוי הריבית או חידוש הפיקדון. תחילתה של ההוראה תהיה ביום 1 בינואר 2014. המפקח על הבנקים דחה את מועד תחילת ההוראה על פקדונות, עד ליום 1 ביולי 2014.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "דוח שנתי ללקוחות התאגידים הבנקאיים". ביום 31 באוקטובר 2013 הפיץ הפיקוח על הבנקים נוסח ראשוני של טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בעניין "דוח שנתי ללקוחות התאגידים הבנקאיים", אשר מהווה יישום של המלצות ועדת זקן בנושא תעודת זהות בנקאית.

טיוטת ההוראה נועדה להסדיר חובת דיווח שנתית של התאגיד ללקוחותיו העונים על הגדרת "יחיד" או "עסק קטן" בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008, אודות כלל הנכסים וההתחייבויות של הלקוח בתאגיד הבנקאי, לרבות סך ההכנסות וההוצאות במהלך השנה, בגין נכסים, התחייבויות ופעילות שוטפת בחשבון.

הדוח השנתי נועד לשפר את יכולת המעקב של הלקוחות אחר פעילותם בחשבון, ולהגביר את יכולת ההשוואה בין מוצרים ושירותים בנקאיים שונים. כן נועד הדוח למסור ללקוח מידע אודות דירוג האשראי שלו, כפי שנקבע במודל הדירוג של התאגיד הבנקאי, זאת לצורך הערכת מצבו הפיננסי של הלקוח על ידי מלווים פוטנציאליים.

בטיטה לא צויין מועד תחילה.

16. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית (המשך)

הפיקוח על הבנקים ציין כי טיוטת ההוראה מצריכה ביצוע תיקונים עקיפים והתאמות מסוימות בכללי גילוי נאות, אשר יבוצעו בהמשך. יצוין כי ישנם המהלכים השונים, כמתואר לעיל, יחייב את הבנק להיערכות מיכונית רחבת היקף, להדרכות ולקביעת נהלי עבודה והטמעתם, בעלות כספית שלא ניתן להעריכה בשלב זה, והכל בפרק זמן שכלל הנראה יהיה קצר יחסית.

טיטוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 439 בנושא חיובים על פי הרשאה. ביום 26 במרס 2014 הפיץ הפיקוח על הבנקים טיוטה מעודכנת של התיקון להוראה. מטרת התיקון היא להתמודד עם הקשיים הכרוכים בתהליך העברת חיובים על פי הרשאה מחשבון ישן לחשבון חדש בבנק אחר, שזוהה כחסם מרכזי בפני לקוחות המעוניינים להעביר חשבונם מבנק לבנק. עיקרי התיקון: נקבע פרק "הגשת בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון", המסדיר את תהליך הגשת הבקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון באמצעות לקוח, במישור או על ידי מוטב (בכפוף לקבלת העתק מהסכמת הלקוח בכתב). בפרק זה נקבע בין היתר, מנגנון של העברת רשימת פרטים מהלקוח או המוטב אל הבנק, בכל אחד מאמצעי ההתקשרות שהוגדרו בתיקון; נקבעו הוראות המסדירות את מתן התשובה למוטב וללקוח בתוך חמישה ימי עסקים ונקבע כי מקום שהתשובה חיובית על הבנק להקים ההרשאה בתוך פרק הזמן כאמור; פרק "בקשה לשינוי חשבון המחויב על פי הרשאה" עודכן ובמסגרתו נקבע תהליך חדש להעברת הרשאות לחיוב חשבון מבנק לבנק הכולל מס' שלבים: הגשת בקשה להעברת חיובים ע"פ הרשאה על ידי הלקוח, בדיקת נתוני ההרשאות והקמתן והעברת מידע למוטב.

תזכיר חוק – חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (תיקון מס' 3) (מלווים מוסדיים, ריבית מרבית ועונשין), התשע"ד – 2014. בחודש פברואר 2014 הפיץ משרד המשפטים להערות הציבור את תזכיר החוק, שהוכן בעקבות המלצות ועדת זקן. במסגרת התזכיר מוצע להחיל גם על הבנקים את המגבלות הקיימות בחוק ביחס לגופים חוץ בנקאיים. בשלב זה לא ניתן עדיין להעריך את השפעת התיקון על הבנק.

טיטוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בדבר פתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט. ביום 30 באפריל 2014 הפיץ המפקח על הבנקים את הטיטה, אשר מהווה נדבך נוסף באימוץ המלצות ועדת זקן. הטיטה מפרטת את הדרישות מתאגידים בנקאיים המעוניינים לאפשר פתיחת חשבון עבור לקוחות באופן מקוון וכן קובעת מגבלות על פעילות בחשבון כאמור, שמטרתן להקטין הסיכונים הכרוכים בניהול חשבון מקוון.

בשלב זה, טרם השלמת מהלכי החקיקה והתקינה הנדרשים, לא ניתן להעריך את השפעת המהלכים השונים. להערכת הבנק, הפגיעה בהכנסות הקבוצה תסתכם בסכום הנאמד בכ-100 מיליון ש"ח לשנה. בהקשר זה יצוין כי קיים קושי בביצוע הערכה כאמור, בין היתר נוכח רמת הפעילות בעת הזו, לרבות בתחום ניירות ערך, שאינה מייצגת בהכרח את רמת הפעילות הממוצעת הרב שנתית. כמו כן, קיימת אי בהירות ביחס לדרך יישום של חלק מהמהלכים.

17. הסכם בין הרשויות בשוויץ לבין משרד המשפטים האמריקאי

ביום 29 באוגוסט 2013, הכריזו הרשויות בשוויץ ומשרד המשפטים האמריקאי על תכנית להסדרת המחלוקות באשר לכספים בחשבונות של אמריקאיים בבנקים בשוויץ (Program for Non-Prosecution Agreements or Non-Target letters for Swiss Banks). התכנית מוגבלת לבנקים שוויצרים אשר אינם מצויים בחקירה על ידי משרד המשפטים האמריקאי או בהליכים מולו. יצוין כי אידיבי (סוויס) אינו מצוי בחקירה או בהליכים מול משרד המשפטים האמריקאי.

התכנית מבחינה בין מספר קטגוריות של בנקים ועיקרה הבחנה בין בנקים שיצהירו כלפי משרד המשפטים האמריקאי, כי החל מחודש אוגוסט 2008 לא הפרו כל חובה הקשורה לדיני המס בקשר עם לקוחותיהם האמריקאים ובכלל זה לא סייעו להם להעלים מס, כאשר הצהרה זו מבוססת על בדיקה של בודק בלתי תלוי. השניה, הינה של בנקים הסבורים שאין ביכולתם לתת התחייבות כזו.

לפי התכנית, בנק אשר יצהיר ויתחייב כי לא ביצע הפרה כאמור, יוכל לפנות למשרד המשפטים האמריקאי החל מיום 1 ביולי 2014 ועד ליום 31 באוקטובר 2014, בבקשה לקבלת אישור שהוא אינו מהווה מטרה לפעולות אכיפה מצדו (Non-Target letter). היה ובדיעבד יתחוויר שדוח הבדיקה אינו תומך בהצהרה המקורית, יועבר העניין לשיקול דעת משרד המשפטים האמריקאי.

לבנק הסבור כי יתכן וביצע הפרה כאמור, איפשרה התכנית לפנות למשרד המשפטים האמריקאי עד ליום 31 בדצמבר 2013, בבקשה לחתום עמו על הסכם הימנעות מתביעה פלילית כנגד הבנק (Non-Prosecution Agreement) וזאת לאחר שמשרד המשפטים יבחן ויקבל את דוח הבודק הבלתי תלוי שימסור לו הבנק, ובכפוף להסכמת הבנק לשלם קנס הנגזר מהיקף הכספים שהוחזקו על ידי לקוחותיו האמריקאיים.

מסלולי התכנית האמורים מחייבים מסירת מידע בהיקפים שונים למשרד המשפטים האמריקאי, כאשר במקרה של בחירה במסלול של הימנעות מתביעה פלילית (Non-Prosecution Agreement), יידרש מידע מפורט על חשבונות כאמור.

בהמשך לאמור לעיל, לאחר בחינת התוכנית ובהסתמך, בין היתר, על ייעוץ משפטי חיצוני שניתן ל-אידיבי (סוויס) בנק, החליט אידיבי (סוויס) בנק שלא להצטרף לתכנית.

1.7. הסכם בין הרשויות בשוויץ לבין משרד המשפטים האמריקאי (המשך)

להערכת הבנק ו-אידיבי (סוויס) בנק, כתוצאה משינויים בסביבה הפיננסית הנוכחית בשוויץ, קיימים סיכונים עסקיים ורגולטורים שעשויים להשפיע על מצבו הכספי ותוצאותיו העסקיות של אידיבי (סוויס) בנק, שבשלב זה לא ניתנים להערכה. הבנק הודיע ל-אידיבי (סוויס) בנק, כי כל עוד הוא מחזיק בו, בכונתו להבטיח את יכולתו הפיננסית של אידיבי (סוויס) בנק לעמוד בדרישות הרגולציה בשוויץ, ככל הנדרש לפעילותו העסקית.

1.8. נכסים המוחזקים למכירה - מאוחד

במהלך שנת 2013 נבחנה, בין היתר, האפשרות למכירת החזקות הקבוצה בדיסקונט בנק לטין אמריקה (להלן: "DBLA"), חברה בת בבעלות ובשליטה מלאים של אי די בי ניו יורק. מספר רוכשים פוטנציאליים נתנו אינדיקציות בלתי מחייבות לתמורה אותה יהיו מוכנים לשלם וביצעו בדיקת נאותות, שהוגבלה בתנאים שקבע הבנק. בחודש ינואר 2014, החליט הבנק להמשיך בבחינת אפשרות מכירת DBLA. דירקטוריון הבנק אישר את כוונתו למכור את החזקותיו ב-DBLA והנחה את ההנהלה להמשיך במגעים בעניין זה. לאור האמור ובשים לב, בין היתר, לכך ש-DBLA אינו מהותי ברמת הקבוצה, הנכסים וההתחייבויות של DBLA ליום 31 בדצמבר 2013 סווגו כמוחזקים למכירה.

במסגרת האמור, נרשמה בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 הפרשה לירידת ערך של ניירות ערך זמינים למכירה של DBLA, בסכום של 3.1 מיליון דולר, נטו (כ-11 מיליון ש"ח).

ליום 31 במרס 2014 ולמועד חתימת דוח זה, לא גובש עדיין הסכם מכירה. לאחר תאריך המאזן הודיע הגורם עימו התנהלו מגעים בעניין זה, כי הוא נסוג מכוונתו לרכוש את DBLA (בנסיבות שאינן קשורות בבנק, בבנקורפ, באי די בי ניו יורק או ב-DBLA). הנהלת הבנק והנהלות בנקורפ ו-אי די בי ניו יורק ממשיכות בפעולות לקידום המכירה. יצוין כי, מכירה מסוג זה כפופה לאישורים רגולטורים שונים. לפיכך, לא ניתן בעת הזו להעריך מתי תושלם עסקת המכירה. להלן יובאו נתונים בדבר נכסים והתחייבויות המסווגים כמוחזקים למכירה (אשר כוללים גם נכסים של הבנק בסכום זניח).

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	31 במרס	
2013	2013	2014
במיליוני שקלים חדשים		
נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה		
1,659	-	1,702
מזומנים ופקדונות בבנקים		
1,935	-	1,895
ניירות ערך		
500	-	525
אשראי לציבור נטו		
24	-	20
אשראי לממשלות		
58	2	56
בניינים וציוד		
28	-	19
נכסים אחרים		
4,204	2	4,216
סך-הכל		
התחייבויות המסווגות כמוחזקות למכירה		
3,872	-	3,870
פקדונות הציבור		
15	-	35
פקדונות מבנקים		
44	-	34
התחייבויות אחרות		
3,931	-	3,940
סך-הכל		
129	-	110
ערבויות ומסגרות אשראי שלא נוצלו		

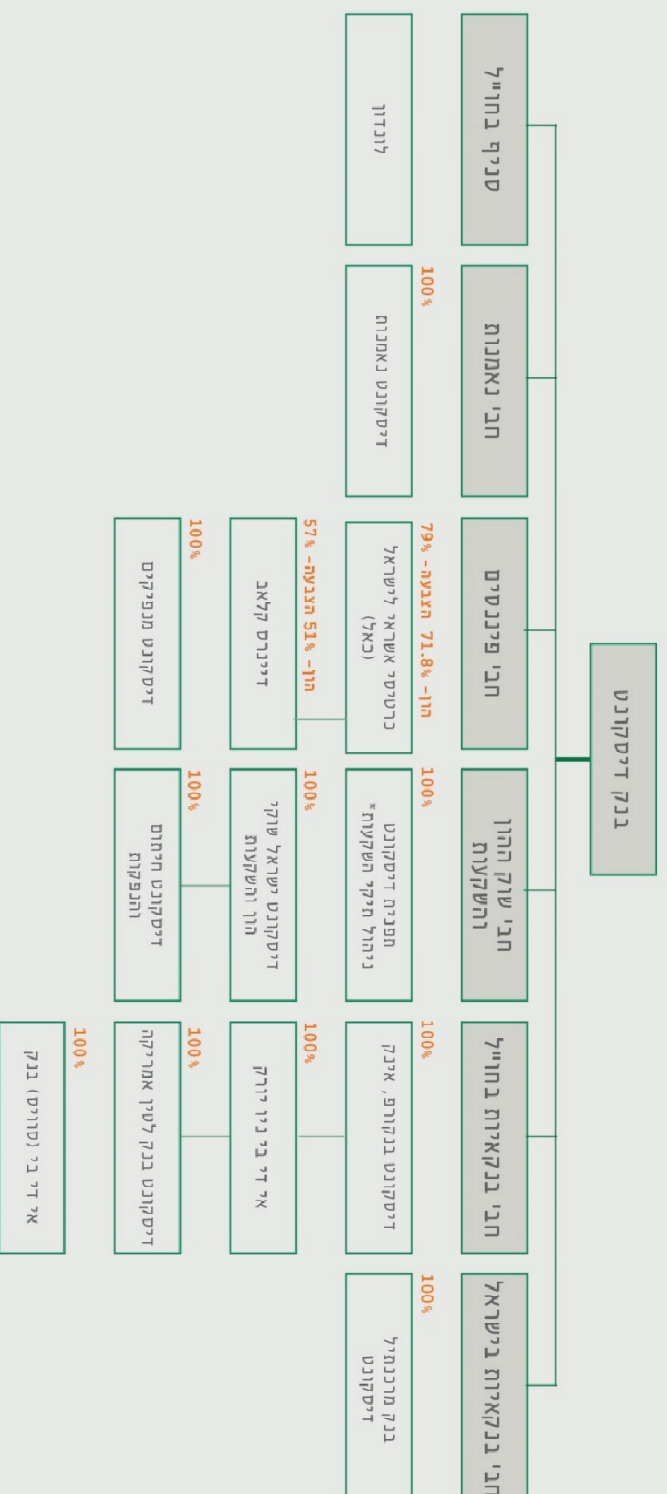
19. אישור עסקאות

בביאור 22 ו' 1-2' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, תוארה תוכנית התגמול ליו"ר הדירקטוריון. המענק השנתי ליו"ר הדירקטוריון בגין שנת 2013, בסך של 2,160 אלף ש"ח, יובא לאישור אסיפה מיוחדת של בעלי המניות של הבנק שזומנה ליום 18 ביוני 2014, לאחר שאושר בוועדת התגמול ובדירקטוריון.

20. פרסום תשקיף מדף

ביום 22 במאי 2014, אישר דירקטוריון הבנק פרסום תשקיף מדף, על פיו ניתן יהיה לגייס מקורות במגוון מכשירים. יצוין כי בשלב זה אין לבנק תוכנית לגיוס על פי תשקיף המדף.

מורשים מבנה האחזקות של בנק דיסקונט



* במישרין ובעקיפין.

סניף בחו"ל

London, United Kingdom: 65 Curzon Street

המשרד הראשי

תל אביב, רחוב יהודה הלוי 23
website: www.discountbank.com

חברות בת בנקאיות בחו"ל

Israel Discount Bank of New York, USA

website: www.idbbank.com

Head Office: 511 Fifth Avenue, New York

Staten Island, NY Branch:

201 Edward Curry Avenue, Suite 204

Brooklyn, NY Branch:

705 Avenue U

Short Hills, NJ Branch:

150 JFK Parkway

Beverly Hills, CA Branch:

9401 Wilshire Boulevard, Suite 600

Downtown Los Angeles, CA Branch:

888 South Figueroa Street, Suite 550

Aventura, FL Branch:

Harbour Centre, 18851 NE 29th Avenue,

Suite 600

Grand Cayman, B.W.I. Branch:

P.O.Box 6946T, George Town

משרדי נציגות: ישראל / צ'ילה / פרו /
מקסיקו / אורוגוואי

Discount Bank Latin America, Uruguay

Head Office: Rincon 390, Montevideo

סניפים באורוגוואי

IDB (Swiss) Bank Ltd., Switzerland

Head Office: 100 Rue du Rhone, Geneva

משרד נציגות: ישראל

חברות בת בישראל

בנקאות

בנק מרכנתיל דיסקונט

שוק ההון והשקעות

תפנית דיסקונט ניהול תיקי השקעות

דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות

דיסקונט חיתום והנפקות

פיננסים

כרטיסי אשראי לישראל

דיינרס קלאב

דיסקונט מנפיקים

נאמנות

דיסקונט נאמנות