

Q3

תמצית
דוחות
כספיים

30.9.2014

דוח הדירקטוריון

95	שונות
96	הדירקטוריון וההנהלה
99	נספח לדוח הדירקטוריון
99	חלק א': פירוטים נוספים - תיק ניירות ערך
102	חלק ב': טבלת קשר בין דרישות הגילוי על פי הנדבך השלישי לבין המידע שנכלל בדוח
103	חלק ג': פירוטים נוספים

סקירת הנהלה

106	תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית ונייתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד
114	תוספת ב' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - מאוחד
118	תוספת ג' - חשיפות למדינות זרות - מאוחד
123	תוספת ד' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד
126	הצהרת המנהלת הכללית
127	הצהרת החשבונאי הראשי

תמצית דוחות כספיים 30.9.2014

128	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק דיסקונט לישראל בע"מ
129	תמצית מאזן מאוחד
130	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
131	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
132	תמצית דוח על השינויים בהון
133	תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים
135	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3	קבוצת דיסקונט - רקע כללי ונתונים עיקריים
5	תוכנית אסטרטגית לקבוצת דיסקונט
6	הסברים למצב עסקי הקבוצה
6	רווח ורווחיות
8	התפתחות ההכנסות וההוצאות
13	התפתחות הנכסים וההתחייבויות
20	האמצעים ההוניים
22	מצב הנזילות וגיוס מקורות בבנק
24	תיאור פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות
24	פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים
41	פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסויימים
57	הפעילות הבינלאומית
59	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם
70	השפעת גורמים חיצוניים
70	קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014
76	חקיקה ופיקוח
81	נושאים נוספים בתיאור הקבוצה
81	חברות מוחזקות עיקריות
84	מיסוי
85	משאבי אנוש
87	עסקאות במניות הבנק
87	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואמדנים חשבונאיים קריטיים
90	דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסויימות
90	הליכים משפטיים
92	נושאים בתחום הממשל התאגידי
92	הביקורת הפנימית בקבוצת הבנק
92	מעורבות ותרומה לקהילה
94	עסקאות עם בעלי ענין
94	בקורות ונהלים

קבוצת דיסקונט - רקע כללי ונתונים עיקריים

בישיבת הדירקטוריון, שהתקיימה ביום 20 בנובמבר 2014, אושרו הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים, הבלתי מבוקרים, של בנק דיסקונט לישראל בע"מ וחברות הבת שלו ליום 30 בספטמבר 2014 (להלן: "תמצית הדוחות הכספיים"). הנתונים המוצגים בדוח הם נתונים מאוחדים, אלא אם נאמר מפורשות אחרת.

פעולות עיקריות ואירועים מרכזיים בתקופת הדוח

ביום 20 באוגוסט 2014 אושרה התוכנית האסטרטגית לקבוצת דיסקונט לשנים 2015-2019. לאחר אישור התוכנית האסטרטגית החלה ההיערכות להטמעתה (ראו להלן). במסגרת התוכנית, כחלק מצעדי ההתייעלות, אושרה עקרונית תוכנית לפרישה של עובדים (ראו ביאור 21 לתמצית הדוחות הכספיים). לאחר גיבוש התוכנית, היא הוצעה לעובדים רלבנטיים, החל מסוף חודש אוקטובר. החל מיום 1 בינואר 2014 הבנק מיישם את הוראות באזל III. ביום 19 בפברואר 2014, החלה גב' לילך אשר-טופילסקי את כהונתה כמנכ"ל הבנק והחליפה את מר ראובן שפילג, שסיים את כהונתו באותו מועד.

נתונים עיקריים

רווחיות

שיוני	לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		שינוי
	2013	2014	
	במיליוני שקלים חדשים באחוזים		
-	3,179	3,179	הכנסות ריבית, נטו ⁽²⁾
(82.5)	457	80	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1.2	919	930	רווח לפני מסים
29.5	254	329	הפרשה למסים על הרווח
(9.6)	665	601	רווח לאחר מסים
(26.3)	802	591	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
(8.7)	802	732	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בניטרול שינויים בעתודה לפיצויים, נטו ⁽³⁾
	390	989	רווח כולל המיוחס לבעלי המניות של הבנק
	0.76	0.56	הרווח הנקי למניה אחת בת 0.1 ש"ח ע.ג. המיוחס לבעלי המניות של הבנק, בש"ח
	11.8	10.2	שיעור הרווח לפני מסים ביחס לסך כל ההון, ב-% ⁽¹⁾
	8.5	6.6	שיעור הרווח לאחר מסים ביחס לסך כל ההון, ב-% ⁽¹⁾
	9.0	6.3	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-% ⁽¹⁾
	9.0	7.8	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-% - בניטרול שינויים בעתודה לפיצויים, נטו ⁽¹⁾⁽³⁾

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.

(3) לפרטים בדבר שינויים בעתודה לפיצויים, נטו, בעיקר תוכנית הפרישה, ראו ביאור 21 לתמצית הדוחות הכספיים.

מאזן

שינוי באחוזים לעומת		31.12.2013	30.9.2013	30.9.2014	
31.12.2013	30.9.2013	במיליוני שקלים חדשים			
(0.4)	(0.1)	200,507	200,025	199,780	סך-כל הנכסים
2.7	2.1	115,859	116,498	118,974	אשראי לציבור, נטו
(4.5)	(16.2)	41,325	47,124	39,477	ניירות ערך
(2.4)	(4.4)	148,928	152,111	145,405	פקדונות הציבור
8.0	8.1	12,233	12,228	13,214	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
8.5	8.5	12,538	12,531	13,601	סך-כל ההון

יחס הון לרכיבי סיכון

באזל II		באזל III		
30.9.2013	31.12.2013	1.1.2014	30.9.2014	
באחוזים				
9.3	9.3	8.9	9.3	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (2013: יחס הון ליבה)
10.0	10.1	9.7	10.3	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.4	14.4	14.2	14.8	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחסים פיננסיים

31.12.2013	30.9.2013	30.9.2014	
באחוזים			
6.3	6.3	6.8	סך-כל ההון ביחס לסך-כל הנכסים
0.49	0.51	0.09	הוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
57.8	58.2	59.6	אשראי לציבור, נטו ביחס לסך כל הנכסים
77.8	76.6	81.8	אשראי לציבור, נטו ביחס לפקדונות הציבור
74.3	76.0	72.8	פקדונות הציבור ביחס לסך כל הנכסים
58.5	59.6	52.8	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית ביחס להוצאות התפעוליות
58.5	59.6	55.6	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית ביחס להוצאות התפעוליות - בניטרול שינויים בעתודה לפיצויים ⁽³⁾
77.5	76.4	82.0	ההוצאות התפעוליות ביחס לסך כל ההכנסות
77.5	76.4	77.9	ההוצאות התפעוליות ביחס לסך כל ההכנסות - בניטרול שינויים בעתודה לפיצויים ⁽³⁾
8.2	10.2	6.9	תשואה מותאמת לנכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
8.2	10.2	8.5	תשואה מותאמת לנכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾ - בניטרול שינויים בעתודה לפיצויים, נטו ⁽³⁾

הערות:

(1) על בסיס שנתי.

(2) תשואה על הון ליבה מחושבת על יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (30.9.2014 - 8.5%, 31.12.2013 - 8.0%, 30.9.2013 - 8.0%).

(3) לפרטים בדבר שינויים בעתודה לפיצויים, נטו, בעיקר תוכנית הפרישה, ראו ביאור 21 לתמצית הדוחות הכספיים.

נתח שוק

בהתבסס על נתוני המערכת הבנקאית ליום 30 ביוני 2014, כפי שפורסמו על ידי בנק ישראל, חלקה של קבוצת דיסקונט בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות בישראל היה כלהלן:

31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2014	
באחוזים		
16.1	15.9	סך-כל הנכסים
14.2	14.0	אשראי לציבור, נטו
15.8	15.6	פקדונות הציבור
16.9	17.1	הכנסות ריבית, נטו
19.6	17.9	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית

התפתחות במניית דיסקונט

שער סגירה בסוף יום המסחר				
שיעור שינוי בתשעת החודשים הראשונים של 2014 באחוזים	31.12.2013	30.09.2014	16.11.2014	
(4.3)	663	634	596	מניית דיסקונט
4.1	1,323.36	1,377.13	1,261.71	מדד מניות הבנקים
9.7	1,329.39	1,458.99	1,446.23	מדד ת"א-25
(4.3)	6.98	6.68	6.28	שווי שוק דיסקונט (במיליארדי ש"ח)

תוכנית אסטרטגית לקבוצת דיסקונט

ביום 20 באוגוסט 2014, אישר הדירקטוריון את התוכנית האסטרטגית לקבוצת דיסקונט לשנים 2015-2019. התוכנית גובשה במהלך השנה על ידי הנהלת הבנק, והיא מושתתת על ניתוח מעמיק ועבודת תכנון מפורטת שנערכה בבנק, בסיוע חברת ייעוץ בינלאומית.

התוכנית מקיפה את כל תחומי הפעילות של קבוצת דיסקונט, מתוך ראייה מפוכחת של העוצמות והאתגרים של הקבוצה. קבוצת דיסקונט הינה קבוצה פיננסית מגוונת ויציבה אשר כוללת החזקות מהותיות ומרכזיות בישראל ובחו"ל. לקבוצה בסיס לקוחות ותיק ונאמן, רשת סניפים בפריסה רחבה, שירות המבוסס על יחס אישי ועובדים מסורים ומקצועיים.

התוכנית בנויה על שלושה נדבכים מרכזיים - התייעלות נרחבת, צמיחה במגזר הקמעונאי והטמעת תרבות ארגונית תומכת שינוי.

הנדבך הראשון

מתמקד בהתייעלות וניהול קפדני של ההוצאות, ובכלל זה:

- הקטנת מצבת כח אדם בקבוצת דיסקונט, בלמעלה מ-1,000 עובדים, מתוכם כ-700 עובדים עד סוף שנת 2017. צמצום זה נשען בעיקר, על פרישה טבעית של כ-600 עובדים במהלך תקופת התוכנית, ועל תוכנית פרישה מוקדמת, במסגרתה יפרשו כ-250 עובדים מהבנק במהלך השנה הקרובה. בדוחות הכספיים נערכה הפרישה בגין תוכנית הפרישה המתוכננת. התוכנית הוצעה לעובדים רלבנטיים החל מסוף חודש אוקטובר (ראו ביאור 21 לתמצית הדוחות הכספיים);
- שינוי והשטחת המבנה הארגוני במטרה לייעל ולפשט תהליכים שונים ולקצר את זמן התגובה ללקוח. במסגרת זו הוחלט, בשלב זה, על סגירת מנהלת מרחב דן והכפפת הסניפים שפעלו במסגרתו למרחבים האחרים, כמו גם סגירת מרכז עסקים דן והעברת האחריות על לקוחות הבנקאות המסחרית למרכזי עסקים האחרים, בהלימה לשינוי בכפיפות הסניפים;
- צמצום שטחי הנדל"ן של הקבוצה, בין היתר, לאור הקטנת מצבת כוח האדם. בנוסף, תתבצע בחינה קפדנית לניצול יעיל ואפקטיבי של נכסי הנדל"ן של הקבוצה, לצד חיסכון בהוצאות רכש והוצאות אחרות;
- התאמת גודלה של רשת הסניפים ואופיה לאתגרים החדשים של הקבוצה. בשלב ראשון הוחלט על סגירת 10 סניפים בבנק ובהם סניפי הקונספט "דיסקונט בדרך שלך" הממוקמים במרכזי קניות מרכזיים (בשנת 2014 נסגרו עד כה 5 סניפי "דיסקונט בדרך שלך").

הנדבך השני

בתוכנית מתמקד בצמיחה וברוחיות לטווח הארוך:

- צמיחה במגזר הקמעונאות, תוך דגש על לקוחות פרטיים ועסקים קטנים, בבנק ובחברות הבת, מרכנתיל וכאל.
 - בצד המיקוד במגזר הקמעונאות, בחינת פעילויות שהן מחוץ לליבה (לפרטים בדבר ההחלטות בענין שלוחות הבנק באירופה, ראו להלן "הפעילות הבינלאומית");
 - העמקת הקשר עם לקוחות הבנק באמצעות שדרוג הצעות ערך מתאימות ומועילות במגוון ערצי ההפצה, תוך יישום שיפורים טכנולוגיים והעצמת חווית הלקוח. יושם דגש על הגדלת חלק הבנק באשראי הצרכני;
 - האצת המהלך להעברת הפעילות התפעולית מהסניפים למשרד אחורי, במטרה לאפשר לבנקאים להתמקד בשירות האישי ללקוחות.
- הנדבך השלישי** הוא הטמעת תרבות ארגונית תומכת שינוי, ממוקדת לקוח, מבוססת על ביצועיות ומצינות ועל פיתוח ההון האנושי וטיפוחו. להערכת הנהלת הבנק, יישומה של התוכנית יביא לצמיחה ברווחי הקבוצה, בשיעור שנתי דו-ספרתי ממוצע, כך שבתום תקופת התוכנית תתמקם קבוצת דיסקונט בחזית המערכת הבנקאית בישראל.

הטמעת התוכנית האסטרטגית. לאחר אישור התוכנית האסטרטגית החלה ההיערכות להטמעתה. במסגרת זו, בין היתר, הוקמה מינהלת שינוי להנעת ויישום משימות שיובילו לשינוי, שתפקידיה העיקריים הם תיאום תוכניות השינוי, סיוע במימושו, מעקב ובקרה על ההתקדמות ודיווח להנהלה ולדירקטוריון.

מידע צופה פני עתיד. עיקרי התוכנית האסטרטגית המובאים לעיל כוללים הערכות שהן בבחינת מידע צופה עתיד, כדוגמת הערכת הרווחיות, יעדי התייעלות וצמיחה שהוצבו ועוד. הערכות אלה מבוססות על המידע והאומדנים העדכניים שבידי הבנק במועד פרסום הדוחות. התוכנית האסטרטגית מבוססת על הנחות בדבר התפתחות המשק בשנים הקרובות, ויזמות חקיקה ורגולציה הידועות היום, אשר ברמת סבירות גבוהה צפויות להתקבל. שינויים מהותיים במצב המשק וציבור הלקוחות, שינויי חקיקה ורגולציה בעלי השפעה מהותית, שינויים מהותיים במבנה התחרות ושינויים מהותיים במצב הבטחוני, עשויים להשפיע על מידת העמידה ביעדי התוכנית האסטרטגית. גורם חוסר ודאות נוסף נובע מיכולת דיוק מוגבלת בחיזוי ההשלכות של חלק מהתהליכים העתידיים והשפעתם על הרווחיות.

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 ההערכות 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", "תחזית" 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 הסיבבה 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 591 מיליון ש"ח, לעומת 802 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 26.3%.

בניטרול שינויים בעתודה לפיצויים, נטו, בעיקר תוכנית הפרישה, היה הרווח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 מסתכם בסך של 732 מיליון ש"ח והירידה היתה בשיעור של 8.7%.

התשואה נטו להון המיוחס לבעלי המניות של הבנק הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 לשיעור של 6.3%, על בסיס שנתי, לעומת 9.0% בתקופה המקבילה אשתקד, ושיעור של 7.3% בכל שנת 2013.

בניטרול שינויים בעתודה לפיצויים, נטו, בעיקר בגין תוכנית הפרישה, התשואה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 היתה מגיעה לשיעור של 7.8% על בסיס שנתי.

הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, בהשוואה לתקופה

המקבילה אשתקד:

א. ירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בסך של 377 מיליון ש"ח (82.5%), כתוצאה, בעיקר, מגביות (ביטול מחיקות חשבונאיות) והקטנת הפרשות במספר תיקי אשראי.

ב. ירידה בסך כל ההכנסות שאינן מריבית, בסך של 227 מיליון ש"ח (8.5%), שהושפעה מירידה בסך של 130 מיליון ש"ח בהכנסות מימון שאינן מריבית (25.2%); מזה הפסד בסך של 98 מיליון ש"ח הנובע מהחלטת אי די בי ניו יורק למכור איגרות חוב מסוג TRUPS (במסגרת ההיערכות ליישום הוראות באזל III בארה"ב), ירידה בסך של 102 מיליון ש"ח בעמלות¹ (5.0%) ועליה בסך של 5 מיליון ש"ח בהכנסות אחרות (4.1%).

ג. עליה בהוצאות התפעוליות והאחרות בסך של 139 מיליון ש"ח (3.1%), שהושפעה, בעיקר, מעליה בסך של 224 מיליון ש"ח במשכורות והוצאות נלוות (8.3%), מזה 228 מיליון ש"ח השפעת השינויים בעתודה לפיצויים, בבנק ובבנק מרכנתיל דיסקונט, שקוזה בחלקה על ידי ירידה בסך של 57 מיליון ש"ח בהוצאות אחרות (6.9%) וירידה בסך של 28 מיליון ש"ח בהוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד (3.0%).

ד. הפרשה למסים על הרווח בסך של 329 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, לעומת 254 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ה. ירידה בחלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס, בסך של 143 מיליון ש"ח, אשר נבעה, בעיקר, מהעובדה שהחל מיום 13 במרס 2014 הבנק אינו רושם יותר חלק ברווחי הבנק הבינלאומי (ראו ביאור 14).

להלן תמצית דוח על הרווח הכולל:

לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		
	2013	2014
שינוי באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	
(26.3)	802	591
		רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
		השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק:
(566)	544	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים ⁽¹⁾
154	(146)	השפעת המס המתייחס
(412)	398	רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק, לאחר מיסים
153.6	390	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות של הבנק

הערה:

(1) השינוי בסעיף רווח כולל אחר לפני מיסים נובע, בעיקר, מעליית ערך ניירות ערך בתיק הזמין למכירה (30.9.2013: ממימוש ניירות ערך מהתיק הזמין למכירה, שהרווחים בנינו סווגו לרווח הנקי). לפרטים נוספים, ראו ביאור 13.

¹ לפרטים אודות השפעת יישום ההוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית (סיווג עמלות מסוימות), 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 תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 לבין נתוני תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, ובין נתוני הרבעון השלישי והרבעון השני של שנת 2014 לבין נתוני הרבעון השלישי של שנת 2013, בסעיפים "הכנסות ריבית" ו-"עמלות". לפרטים בדבר ההוראה והשפעת יישומה לראשונה, ראו ביאור 1 ה (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן התפתחויות בסעיפים תוצאתיים, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, לעומת תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013:

לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר			
	2013	2014	
שינוי באחוזים	במיליוני שקלים חדשים		
			הכנסות ריבית ⁽⁴⁾
(17.1)	5,291	4,384	הוצאות ריבית
(42.9)	2,112	1,205	הכנסות ריבית, נטו
-	3,179	3,179	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(82.5)	457	80	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
13.9	2,722	3,099	הכנסות שאינן מריבית
			הכנסות מימון שאינן מריבית
(25.2)	516	386	עמלות ⁽⁴⁾
(5.0)	2,020	1,918	הכנסות אחרות
4.1	122	127	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
(8.5)	2,658	2,431	הוצאות תפעוליות ואחרות
			משכורות והוצאות נלוות
8.3	2,698	2,922	אחזקה ופחת בניינים וציוד
(3.0)	931	903	הוצאות אחרות
(6.9)	832	775	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3.1	4,461	4,600	רווח לפני מסים
1.2	919	930	הפרשה למסים על הרווח
29.5	254	329	רווח לאחר מסים
(9.6)	665	601	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
(86.1)	166	23 ⁽²⁾	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
13.8	(29)	(33)	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
(26.3)	802	591	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-% ⁽³⁾
	9.0	6.3	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בניטרול שינויים בעתודה לפיצויים, נטו
(8.7)	802	732⁽⁵⁾	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-% - בניטרול שינויים בעתודה לפיצויים, נטו ⁽³⁾
	9.0	7.8 ⁽⁵⁾	

הערות:

- (1) לפרטים בדבר הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי, ראו ביאור 14 ד' לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) לפרטים בדבר ביטול חלק הבנק בקרנות של הבנק הבינלאומי, שהוכרו בעבר ברווח כולל אחר, וסיווגו לרווח והפסד, 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.
- (5) לפרטים בדבר שינויים בעתודה לפיצויים, נטו, בעיקר תוכנית הפרישה, ראו ביאור 21 לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן ההתפתחויות בסעיפים תוצאתיים, ברבעון השלישי של שנת 2014, לעומת רבעון שני 2014 ולעומת רבעון שלישי 2013:

רבעון שלישי		רבעון שלישי		
2014		2013	2014	
לעומת רבעון שלישי 2013	לעומת רבעון שני 2014	רבעון שלישי 2013	רבעון שני 2014	רבעון שלישי 2014
במיליוני שקלים חדשים				
(20.7)	(6.5)	1,865	1,581	1,479
(45.8)	(13.1)	771	481	418
(3.0)	(3.5)	1,094	1,100	1,061
(76.6)	-	171	(35)	40
10.6	(10.0)	923	1,135	1,021
הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי				
הכנסות שאינן מריבית				
64.4	29.8	90	114	148
(5.0)	2.0	684	637	650
(26.2)	77.8	65	27	48
0.8	8.7	839	778	846
הוצאות תפעוליות ואחרות				
2.8	(14.7)	889	1,072	914
(4.7)	2.3	321	299	306
(7.6)	(2.7)	275	261	254
(0.7)	(9.7)	1,485	1,632	1,474
41.9	39.9	277	281	393
217.0	79.5	47	83	149
6.1	23.2	230	198	244
(94.6)	(40.0)	56	5	3
30.0	18.2	(10)	(11)	(13)
(15.2)	21.9	276	192	234
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק				
		9.5	6.3	7.5
תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-1% ⁽¹⁾				
(8.0)	(18.8)	276	(3)313	(3)254
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בניטרול שינויים בעתודה לפיצויים, נטו				
		9.5	(3)10.3	(3)8.2
נטו ⁽²⁾ - בניטרול שינויים בעתודה לפיצויים, נטו ⁽³⁾				

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.
- (3) לפרטים בדבר שינויים בעתודה לפיצויים, נטו, בעיקר תוכנית הפרישה, ראו ביאור 21 לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן פרטים בדבר שינויים מהותיים בסעיפים תוצאתיים:

הכנסות ריבית, נטו. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, הסתכמו הכנסות ריבית, נטו, בסך של 3,179 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. השפעת כמות חיובית בסך של 43 מיליון ש"ח קוזזה בהשפעת מחיר שלילית בסך של 43 מיליון ש"ח (ראו תוספת א' בסקירת ההנהלה להלן).

אילו לא יישום ההוראה החדשה בדבר הכנסות ריבית, היו הכנסות ריבית, נטו, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, מסתכמות בסך של 3,034 מיליון ש"ח, ירידה של 4.6% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

פער הריבית ללא השפעת נגזרים הגיע בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 לשיעור של 2.26%, לעומת 2.14% בתקופה המקבילה אשתקד.

היתרה הממוצעת של הנכסים נושאי הריבית ירדה בשיעור של כ-2.1%, מסך של 178,190 מיליון ש"ח לסך של 174,383 מיליון ש"ח והיתרה הממוצעת של ההתחייבויות נושאות הריבית ירדה בשיעור של כ-5.9%, מסך של 153,579 מיליון ש"ח לסך של 144,542 מיליון ש"ח.

הכנסות מימון שאינן מריבית. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, הסתכמו הכנסות מימון שאינן מריבית בסך של 386 מיליון ש"ח, לעומת 516 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 25.2%. הקיטון בהכנסות מימון שאינן מריבית נובע, בעיקר, מירידה ברווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומהפרשה לירידת ערך איגרות חוב זמינות למכירה (ראו באור 11 לתמצית הדוחות הכספיים).

הכנסות מימון שאינן מריבית כוללות את השפעת הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים, המהווים חלק בלתי ניפרד מניהול חשיפת הריבית וחשיפת הבסיס של הבנק. לפיכך, לצורך ניתוח הרווח המימוני מפעילות שוטפת יש לסכום את הכנסות הריבית, נטו, ואת הכנסות המימון שאינן מריבית.

להלן הרכב הרווח המימוני, נטו:

2013			2014			
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי
במיליוני שקלים חדשים						
1,668	1,758	1,865	1,531	1,324	1,581	1,479
624	717	771	460	306	481	418
1,044	1,041	1,094	1,071	1,018	1,100	1,061
190	236	90	116	124	114	148
1,234	1,277	1,184	1,187	1,142	1,214	1,209

הערה:

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

להלן ניתוח של סך הרווח המימוני, נטו:

2013			2014			
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי
במיליוני שקלים חדשים						
985	971	1,011	1,059	1,017	1,072	1,047
117	197	66	20	105	52	72
59	24	15	39	18	63	11
64	54	59	18	(32)	(1)	11
(1)	30	32	33	34	28	67
10	1	1	18	-	-	1
1,234	1,277	1,184	1,187	1,142	1,214	1,209

הערה:

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

הרווח המימוני, נטו הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 3,565 מיליון ש"ח, לעומת סך של 3,695 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 3.5%.

הירידה ברווח המימוני נבעה, בעיקר, מירידה של 151 מיליון ש"ח ברווחים מממוש ומהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב ומירידה בסך של 199 מיליון ש"ח בהתאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים, אשר קוזזה בשל עליה בסך של 169 מיליון ש"ח ברווח מפעילות שוטפת, אשר הושפע מיישום הנחיות 91 FAS.

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).

פער הריבית מפעילות שוטפת, כולל נגזרי ALM הגיע בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 לשיעור של 1.10%, לעומת 1.06% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח המימוני, נטו הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2014 בסך של 1,209 מיליון ש"ח, לעומת סך של 1,184 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, עליה בשיעור של 2.1% ולעומת 1,214 ברבעון השני של שנת 2014, ירידה בשיעור של 0.4%.

פער הריבית מפעילות שוטפת, כולל נגזרי ALM הגיע ברבעון השלישי של שנת 2014 לשיעור של 1.09%, לעומת 1.06% ברבעון המקביל אשתקד ולעומת 1.15% ברבעון השני של שנת 2014.

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

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		שינוי		שינוי	
2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
במיליוני שקלים חדשים ב-%		במיליוני שקלים חדשים ב-%		במיליוני שקלים חדשים ב-%		במיליוני שקלים חדשים ב-%	
(8.3)	954 ⁽¹⁾	875	(4.6)	307 ⁽¹⁾	293		
4.8	559 ⁽¹⁾	586	6.4	187	199		
(8.9)	727	662	(10.1)	248	223		
5.7	405	428	7.5	134	144		
-	240	240	(3.8)	80	77		
32.0	294 ⁽¹⁾	388	(9.4)	138 ⁽¹⁾	125		
-	3,179	3,179	(3.0)	1,094	1,061		

הערה:

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

ההוצאות בגין הפסדי אשראי. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו ההוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 80 מיליון ש"ח, לעומת 457 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 82.5%. ההוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, כוללות ירידה בהוצאה על בסיס פרטני, כתוצאה, בעיקר, מגביות (ביטול מחיקות חשבונאיות) והקטנת הפרשות במספר תיקי אשראי, וכן מירידה בהוצאה על בסיס קבוצתי שנבעה, בעיקר, משינויים ביתרת האשראי ומקיטון במקדמי הפרשה בחברה מאוחדת.

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 ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי
במיליוני שקלים חדשים					
101	77	102	170	104	(75)
44	64	69	(47)	(29)	40
145	141	171	123	75	(35)

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

0.49%	0.48%	0.58%	0.41%	0.25%	(0.12%)	0.13%
0.49%	0.48%	0.51%	0.49%	0.25%	0.07%	0.09%

הערה:

(1) על בסיס שנתי.

העמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, בסך של 1,918 מיליון ש"ח, לעומת 2,020 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 5.0%.

להלן התפלגות העמלות:

שינוי באחוזים	לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		
	2013	2014	
במיליוני שקלים חדשים			
(3.2)	439	425	ניהול חשבון
(0.1)	696	695	קרטיסי אשראי
11.2	224	249	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים
18.8	85	101	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
(8.3)	12	11	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
(57.8)	211	89	טיפול באשראי ⁽¹⁾
8.5	94	102	הפרשי המרה
(5.0)	40	38	פעילות סחר חוץ ⁽¹⁾
8.3	12	13	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
(10.8)	139	124	עמלות מעסקי מימון ⁽¹⁾
4.4	68	71	עמלות אחרות
(5.0)	2,020	1,918	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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 מסתכם בסך של 2,065 מיליון ש"ח, עליה של 2.2% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות משכורות והוצאות נלוות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 2,922 מיליון ש"ח, לעומת 2,698 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 8.3%. העליה נובעת, בין היתר, מהשפעת הסכם השכר (ראו "משאבי אנוש" להלן), מעדכון שיעורי מס שכר וביטוח לאומי, ומשינויים בעתודה לפיצויים, בעיקר תוכנית הפרישה (ראו ביאור 21 לתמצית הדוחות הכספיים).

להלן פירוט ההשפעה של רכיבים מסוימים על הוצאות משכורות והוצאות נלוות:

שינוי באחוזים	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2013	2014	
לעומת 2013			
במיליוני שקלים חדשים			
8.3	2,698	2,922	משכורות והוצאות נלוות - כפי שדווח
	(161)	(56)	מענקים
	-	(228)	שינויים בעתודה לפיצויים
4.0	2,537	2,638	משכורות והוצאות נלוות - בניטרול רכיבים מסוימים

להלן ההתפתחות הרבעונית של הוצאות משכורות והוצאות נלוות, תוך פירוט ההשפעה של רכיבים מסוימים:

2013				2014			
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	
במיליוני שקלים חדשים							
876	933	889	921	936	1,072	914	משכורות והוצאות נלוות - כפי שדווח
(23)	(81)	(57)	(68)	(18)	(16)	(22)	מענקים
-	-	-	-	-	(195)	(33)	שינויים בעתודה לפיצויים
853	852	832	853	918	861	859	משכורות והוצאות נלוות - בניטרול רכיבים מסוימים

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

סך כל הנכסים ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בסך של 199,780 מיליון ש"ח, לעומת סך של 200,507 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, ירידה בשיעור של 0.4%.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שיעור השינוי	30 בספטמבר		שיעור השינוי
	2013	31 בדצמבר 2014	
במיליוני שקלים חדשים			
נכסים			
(8.6)	25,319	23,149	מזומנים ופקדונות בבנקים
(4.5)	41,325	39,477	ניירות ערך
2.7	115,859	118,974	אשראי לציבור, נטו
(91.5)	1,668	141	השקעות בחברות כלולות
התחייבויות			
(2.4)	148,928	145,405	פקדונות הציבור
26.1	4,213	5,313	פקדונות מבנקים
3.9	3,644	3,785	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(7.1)	11,664	10,839	כתבי התחייבות נדחים
8.0	12,233	13,214	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
8.5	12,538	13,601	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 30 בספטמבר 2014 בסך של 118,974 מיליון ש"ח, לעומת 115,859 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, עליה בשיעור של 2.7%. 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 לידור 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:

30 בספטמבר 2014		31 בדצמבר 2013	
במיליוני ש"ח	% מסך האשראי לציבור	במיליוני ש"ח	% מסך האשראי לציבור
73,992	62.2	69,874	60.3
15,887	13.4	17,388	15.0
29,095	24.4	28,597	24.7
118,974	100.0	115,859	100.0

מטבע ישראלי לא צמוד
מטבע ישראלי צמוד למדד
מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

האשראי לציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ עלה בשיעור של 1.7% לעומת 31 בדצמבר 2013. במונחים דולרים קטן האשראי במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 365 מיליון דולר, ירידה של 4.4% לעומת 31 בדצמבר 2013. סך כל האשראי לציבור, הכולל את האשראי במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ, כשהם מחושבים במונחים דולריים, עלה בשיעור של 1.2%, לעומת 31 בדצמבר 2013.

הרכב האשראי לציבור לפי מגזרי פעילות

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

31.3.13	30.6.13	30.9.13	31.12.13	31.3.14	30.6.14	30.9.14	
במיליוני שקלים חדשים							
(2)(1)37,358	(2)(1)37,850	(2)(1)38,249	(2)(1)39,191	(2)38,902	(2)39,445	40,577	קמעונאי - מגזר משקי בית
19,393	19,540	19,739	19,753	20,190	19,835	20,035	מזה - הלוואות לדיור
(2)12,611	(2)12,854	(2)13,180	(2)13,372	(2)13,423	(2)13,555	13,857	קמעונאי - מגזר עסקים קטנים
(2)(1)44,447	(2)(1)42,178	(2)(1)42,694	(2)(1)41,196	(2)40,421	(2)38,440	39,409	מגזר בנקאות עסקית
(2)(1)18,307	(2)(1)18,708	(2)(1)18,808	(2)(1)18,716	(2)19,582	(2)20,136	21,415	מגזר בנקאות מסחרית
3,432	3,530	3,567	(1)3,384	3,543	3,585	3,716	מגזר בנקאות פרטית
116,155	115,120	116,498	115,859	115,871	115,161	118,974	סך-הכל

הערות:

(1) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (2) לתמצית הדוחות הכספיים.
(2) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (5) לתמצית הדוחות הכספיים.

הרכב סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

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

ענף	2013 בדצמבר 31		2014 בספטמבר 30	
	שיעור מסך השינוי	שיעור מסך הכל	שיעור מסך הכל	שיעור מסך הכל
	ב-%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
חקלאות	1.4	1,179	0.6	1,195
תעשייה	0.1	22,662	11.8	22,681
בינוי ונדל"ן - בינוי	3.8	14,743	8.0	15,306
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	8.5	17,121	9.7	18,581
חשמל ומים	3.3	3,392	1.8	3,505
מסחר	5.2	19,838	10.9	20,872
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	(8.7)	2,898	1.4	2,645
תחבורה ואחסנה	(2.2)	4,189	2.1	4,099
תקשורת ושירותי מחשב	4.5	2,507	1.4	2,619
שירותים פיננסיים	2.2	21,504	11.5	21,967
שירותים עסקיים אחרים	0.5	8,369	4.4	8,407
שירותים ציבוריים וקהילתיים	8.9	4,876	2.8	5,308
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	2.1	21,124	11.3	21,559
אנשים פרטיים - אחר	5.0	40,610	22.3	42,642
סך-הכל סיכון אשראי כולל לציבור	3.4	185,012	100.0	191,386
בנקים		12,641		12,598
ממשלות		28,486		25,830
סך-הכל		226,139		229,814

מהנתונים שהובאו לעיל עולה כי בהשוואה לסוף שנת 2013, סיכון האשראי הכולל לציבור עלה ב-3.4%. גידול בסיכון האשראי הכולל לציבור חל בעיקר לאנשים פרטיים שלא להלוואות לדיור וכן בענפי המסחר והבינוי. מאידך, חלה ירידה בסיכון האשראי בענפי בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל, ותחבורה ואחסנה. לפרטים נוספים ראו תוספת ד' לסקירת ההנהלה.

התפתחות סיכון אשראי בעייתי

סיכון אשראי בעייתי⁽¹⁾ ונכסים שאינם מבצעים:

31 בדצמבר 2013		30 בספטמבר 2014			
סיכון אשראי					
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני
במיליוני שקלים חדשים					
סיכון אשראי בעייתי:					
4,168	295	(4)(3)3,873	3,393	38	(4)(3)3,355
1,015	16	999	848	5	843
2,560	475	(6)(5)2,085	2,319	687	1,632
7,743	786	6,957	6,560	730	5,830
		531			525
נכסים שאינם מבצעים:					
		3,327			3,082
		2			2
		3,329			3,084

הערות:

- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (2) לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) לרבות איגרות חוב קונצרניות לא צוברות בסך של 16 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 170 מיליון ש"ח (31.12.2013 - 13 מיליון ש"ח). הגידול ביתרת סיכון אשראי מאזני בעייתי בגין איגרות החוב כאמור נובע מהחלטת אי די בי ניו יורק למכור אותן, במסגרת ההיערכות ליישום הוראות באזל III בארה"ב, החל מיום 1 בינואר 2015. הגידול כאמור קיזז חלקית את הירידה ביתרת החוב הרשומה של סיכון אשראי בעייתי פגום לציבור.
- (5) לרבות איגרות חוב קונצרניות צוברות בסך של 7 מיליון ש"ח ליום 31.12.2013.
- (6) כולל סיכון אשראי בעייתי מאזני בגין איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת, בסך של 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 30 בספטמבר 2014 על כ-3,169 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-3,852 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, ירידה של 17.7%.
- אשראי פגום לציבור שאינו צובר ריבית.** האשראי הפגום לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית ואשר נבדק על בסיס פרטני, עמד ביום 30 בספטמבר 2014 על כ-2,896 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-3,306 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, ירידה בשיעור של 12.4%.

להלן שיעור החובות הבעייתיים מסך החובות בענפי משק עיקריים:

ענף	31 בדצמבר 2013			30 בספטמבר 2014		
	שיעור סיכון בעייתי	מזה: סיכון אשראי בעייתי	סיכון האשראי הכולל לציבור	שיעור סיכון בעייתי	מזה: סיכון אשראי בעייתי	סיכון האשראי הכולל לציבור
	%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
תעשייה	7.2	1,623	22,662	5.8	1,317	22,681
בינוי ונדל"ן - בינוי	6.6	979	14,743	6.0	925	15,306
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	8.6	1,478	17,121	5.8	1,069	18,581
מסחר	5.3	1,043	19,838	4.7	980	20,872
שירותים פיננסיים	2.8	600	21,504	2.8	617	21,967
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	2.3	477	21,124	2.2	471	21,559
אנשים פרטיים - אחר	0.9	357	40,610	0.7	317	42,642
ענפים אחרים	4.3	1,186	27,410	3.1	864	27,778
סך-הכל ציבור	4.2	7,743	185,012	3.4	6,560	191,386
בנקים	-	-	12,641	-	-	12,598
ממשלות	-	-	28,486	-	-	25,830
סך-הכל	3.4	7,743	226,139	2.9	6,560	229,814

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 נרשמה ירידה בשיעור סיכון האשראי הבעייתי, שנבעה, בין היתר, מענפי התעשייה ופעילויות בנדל"ן ומסחר.

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 30 בספטמבר 2014, לסך של 2,174 מיליון ש"ח ומהווה 1.79% 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 30 בספטמבר 2014 על 492 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-459 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013.

יתרת הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. יתרת הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי, למעט הלוואות לדיוור שההפרשה להפסדי אשראי בגינן חושבה לפי עומק הפיגור, עמדה ביום 30 בספטמבר 2014 על 1,426 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,417 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013, גידול בהפרשה השוטפת בסך של 9 מיליון ש"ח.

להלן יחסים פיננסיים מסוימים המשמשים להערכת איכות תיק האשראי:

31.12.2013	30.9.2013	30.9.2014	
3.3%	3.8%	2.6%	שיעור יתרת אשראי פגום לציבור מיתרת האשראי לציבור
0.5%	0.5%	0.4%	שיעור יתרת אשראי שאינו פגום לציבור, שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר, מיתרת האשראי לציבור
1.8%	1.8%	1.8%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת האשראי לציבור
55.4%	48.4%	68.6%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי פגום לציבור
4.2%	4.6%	3.4%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור, מסיכון אשראי כולל בגין הציבור ⁽¹⁾
0.49%	0.51%	0.09%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי, מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור (במונחים שנתיים)
0.4%	0.4%	0.1%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור, מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור (במונחים שנתיים)
23.2%	20.7%	4.0%	שיעור המחיקות נטו, בגין אשראי לציבור, מיתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור (במונחים שנתיים)
48.7%	43.0%	58.9%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי פגום לציבור בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר
הערה:			
4.1%	4.5%	3.3%	(1) בנטרול איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת

מאפייני סיכון של חיק האשראי לציבור

להלן משקל ההוצאות בגין הפסדי אשראי בענפי משק מסוימים מסך ההוצאות התקופתיות בגין הפסדי אשראי:

לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר			
2013		2014	
ענף	הוצאות בגין הפסדי אשראי	שיעור מסך ההוצאה התקופתית	הוצאות בגין שיעור מסך הפסדי אשראי
	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח
תעשייה	96	-	(1)
בינוי ונדל"ן - בינוי	22	116.3	93
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	21	-	(10)
מסחר	196	-	(39)
תחבורה ואחסנה	25	10.0	8
תקשורת ושירותי מחשב	9	-	(31)
שירותים פיננסיים	8	25.0	20
שירותים עסקיים אחרים	21	-	(5)
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	40	7.5	6
אנשים פרטיים - אחר	18	52.5	42

מהנתונים שהובאו לעיל עולה כי הירידה בהוצאה בגין הפסדי אשראי התמקדה בעיקר בענפי התעשייה, המסחר, תקשורת ושירותי מחשב ופעילויות בנדל"ן. השינוי בהוצאה בענף המסחר מיוחס, בעיקר, ללקוח בודד בגינו בוצעה גביית חוב. כמו כן, הירידה בהוצאה להפסדי אשראי בהלוואות לדיוור נובעת מהוצאה חד פעמית בשנת 2013, במסגרת יישום הוראות המפקח על הבנקים. מנגד, חל גידול בהוצאה להפסדי אשראי לאנשים פרטיים שלא לדיוור ובענף הבינוי. הגידול בהוצאה להפסדי אשראי בענף אנשים פרטיים שלא לדיוור נבע, בין היתר, מהגדלת ההפרשה הקבוצתית לאור אי הוודאות בדבר השלכות מבצע צוק איתן.

ניירות ערך

כללי. ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמו ניירות ערך בתיק הנוסטרו בסך של 39,477 מיליון ש"ח, לעומת 41,325 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, ירידה בשיעור של 4.5%. מובהר כי בתיק הנוסטרו של קבוצת דיסקונט ליום 30 בספטמבר 2014, לא היה נייר ערך שההשקעה בו היוותה שיעור של 5% או למעלה מזה מכלל התיק, פרט לנייר ערך אחד, מסוג "ממשלתית משנתה 520", שההשקעה בו הגיעה לכ-7.9% מכלל התיק. ליום 30 בספטמבר 2014, כ-57% מהתיק מושקע באיגרות חוב ממשלתיות, וכ-11% 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 1-3). 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).

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק הבינלאומי"). ראו ביאור 6 ה' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 354-356) וביאור 14 לתמצית הדוחות הכספיים, לפרטים בעניינים הבאים: 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; לוח הזמנים שקבעה הממונה על ההגבלים העסקיים לירידת החזקות בנק דיסקונט בבנק הבינלאומי; הפרשה לירידת ערך בגין החזקות הבנק במניות הבנק הבינלאומי; דיבידנד שחולק בחודש אפריל ונרשם כרווח; מכירת מניות בחודש יוני 2014 ובחודש ספטמבר 2014.

הרכב תיק ניירות ערך לפי מגזרי הצמדה

להלן נתונים על הרכב תיק ניירות ערך לפי בסיסי הצמדה:

שיעור השינוי	30 בספטמבר		שיעור השינוי
	2013	31 בדצמבר 2014	
	במיליוני שקלים חדשים		
(17.0)	20,804	17,266	מטבע ישראלי לא צמוד
(7.5)	5,474	5,062	מטבע ישראלי צמוד למדד
7.6	14,182	15,255	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
119.0	865	1,894	מניות-פריטים שאינם כספיים
(4.5)	41,325	39,477	סך-הכל

ניירות ערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ עלו בשיעור של 7.6% לעומת 31 בדצמבר 2013. במונחים דולריים גדלה ההשקעה בניירות הערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 43 מיליון דולר, עליה של 1.0% 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 6.7% 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:

2013 בדצמבר 31		2014 בספטמבר 30			
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	7,174	6,961	7,464	6,961
31,108	31,108	30,940	27,751	27,751	27,246
2,178	2,178	2,181	2,871	2,871	2,855
מניות					
852	852	838	1,882	1,882	1,875
13	13	14	12	12	14
41,325	41,575	41,147	39,477	39,980	38,951
סך-הכל ניירות ערך					

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

ההפרש בין השווי הוגן של התיק הזמין למכירה לבין עלותו המופחתת, בסך של 512 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2014, מוצג במסגרת רווח כולל אחר, בסעיף "התאמות, נטו, בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" (31 בדצמבר 2013: 182 מיליון ש"ח, מזה סך של 14 מיליון ש"ח חלק הבנק בקרנות של הבנק הבינלאומי; ראו ביאור 13 לתמצית הדוחות הכספיים). 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 30 בספטמבר 2014, כולל השקעה באגרות חוב קונצרניות בסכום של כ-3,836 מיליון ש"ח (כולל סך של כ-864 מיליון ש"ח המוחזק בידי בי ניו יורק, סך של כ-1,083 מיליון ש"ח המוחזק במרכנתיל וסך של כ-1,889 מיליון ש"ח המוחזק במישירין 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 30 בספטמבר 2014 כולל השקעה באגרות חוב מגובות משכנתא בסכום של כ-2,349 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 30 בספטמבר 2014, כלל התיק ניירות הערך מגובי המשכנתאות (MBS) והנכסים הפסדים שטרם מומשו, נטו בסך של כ-26 מיליון דולר. לפרטים בדבר הסוכנויות הפועלות בחסות ממשלת ארה"ב, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 29).

השקעה ישירה באגרות חוב של סוכנויות פדרליות. תיק ניירות הערך של קבוצת דיסקונט ליום 30 בספטמבר 2014 וליום 31 בדצמבר 2013 כולל השקעה ישירה באגרות חוב של Freddie Mac, Fannie Mae, FHLL (להלן: "הסוכנויות הפדרליות"), אשר מוחזקות בידי אי די בי ניו יורק, בסך של 25 מיליון דולר.

CLC. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, רכש אי די בי ניו יורק איגרות חוב מובטחות מסוג CLO, בסך כולל של כ-100 מיליון דולר. ניירות הערך שנרכשו כאמור מדורגים בדירוג AA-AAA, על ידי סוכנות דירוג אחת לפחות. לפרטים, ראו ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים.

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 בפחיתות מתמשכת של הפסד שטרם מומש היא תאריך המאזן של תקופת הדיווח שבמהלכה ארעה לראשונה ירידת הערך המתמשכת. שיעור הירידה בשווי ההון מתחת לעלות מחושב ליום הדיווח. זאת, גם אם במהלך התקופה שבה ההשקעה הייתה בפחיתות מתמשכת של הפסד שטרם מומש, שיעור הירידה בשווי ההון 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 30 בספטמבר 2014, העריכה הנהלת הבנק, ובמקרים הרלבנטיים, בהתבסס על הערכת הנהלת חברת הבת הרלבנטית, כי ירידת הערך הינה זמנית.

ליום 30 בספטמבר 2014, ההפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה, הסתכמו בסך של 5 מיליון ש"ח. לימים 30 בספטמבר 2013 ו-31 בדצמבר 2013, לא היו הפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה.

לימים 30 בספטמבר 2014, 30 בספטמבר 2013 ו-31 בדצמבר 2013, ההפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין ניירות ערך מגובי משכנתאות זמינים למכירה, הסתכמו בסך כולל של 120 מיליון ש"ח, 155 מיליון ש"ח ו-200 מיליון ש"ח, בהתאמה. לפרטים נוספים, ראו ביאור 2 ג' ו-ט' לתמצית הדוחות הכספיים.

הפרשה לירידת ערך של TRUPS. החל מיום 1 בינואר 2015, יחולו על אי די בי ניו יורק כללי באזל III, במסגרתם תחשב ההשקעה באגרות החוב מסוג TRUPS כ"השקעה בהון במוסדות פיננסיים, שאינה מהותית". בהתאם, עודף ההשקעה העולה על 10% מהון עצמי רובד 1 יופחת בהדרגה מההון, בהתאם להוראות המעבר.

לאור ההשפעה הצפויה לעניין הלימות ההון, החליט אי די בי ניו יורק למכור חלק מניירות הערך כאמור. עד ליום 30 בספטמבר 2014 נמכרה ההשקעה של Bank of America Corporation, JP Morgan Chase & Co. Wells Fargo & Co. בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2014 נרשם הפסד ממכירת איגרות חוב כאמור בסך של 22 מיליון דולר (76 מיליון ש"ח). כמו כן, נרשם הפסד בגין ירידת ערך של יתרת איגרות החוב מסוג TRUPS, שלא נמכרו עד ליום 30 בספטמבר 2014 (סיווג מרווח כולל אחר), בסך של כ-6 מיליון דולר (22 מיליון ש"ח). לפרטים בדבר המאפיינים של ה-TRUPS, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 247).

פקדונות הציבור

פקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2014, הסתכמו בסך של 145,405 מיליון ש"ח, לעומת 148,928 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, ירידה בשיעור של 2.4%, ולעומת 152,111 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013, ירידה של 4.4%. 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		30 בספטמבר 2014		שיעור השינוי %
	מסך פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	מסך פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	
(4.1)	57.4	85,467	56.4	81,959	מטבע ישראלי לא צמוד
(23.1)	7.2	10,797	5.7	8,299	מטבע ישראלי צמוד למדד
4.7	35.4	52,664	37.9	55,147	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
(2.4)	100.0	148,928	100.0	145,405	סך-הכל

פקדונות הציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ עלו בשיעור של 4.7% לעומת 31 בדצמבר 2013. במונחים דולריים ירדו פקדונות הציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 248 מיליון דולר, ירידה של 1.6% לעומת 31 בדצמבר 2013. סך כל פקדונות הציבור, הכוללים את הפקדונות במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ כשהם מחושבים במונחים דולריים, ירדו בשיעור של 4.6% לעומת דצמבר 2013.

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

שיעור השינוי %	31 בדצמבר 2013		30 בספטמבר 2014		שיעור השינוי %
	מסך פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	מסך פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	
-	43.5	⁽¹⁾ 64,794	44.6	64,811	קמעונאי - מגזר משקי בית
(8.3)	11.0	⁽¹⁾ 16,371	10.3	15,020	קמעונאי - מגזר עסקים קטנים
(14.9)	15.8	23,503	13.8	20,007	מגזר בנקאות עסקית
(5.6)	7.2	10,678	6.9	10,075	מגזר בנקאות מסחרית
5.7	22.5	⁽¹⁾ 33,582	24.4	35,492	מגזר בנקאות פרטית
(2.4)	100.0	148,928	100.0	145,405	סך-הכל

הערה:

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

האמצעים ההוניים

יישום באזל III בישראל

הוראות חדשות. ביום 3 ביוני 2013 הפיץ המפקח על הבנקים תיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-205, 208 ו-211, הכוללת 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 עצמי רובד 1 (יחס הון ליבה במונחי באזל II) מינימלי של 9% יחס הון כולל של 12.5% (החל מיום 1 בינואר 2015) וכן התייחסות מפורטת באשר להוראות המעבר.

הנפקות עתידיות של מכשירי הון. מכשירי הון שיונפקו החל מיום 1 בינואר 2014, יכללו מנגנונים ל"ספיגת הפסדים" בין בהמרה למניות ובין במחיקה (חלקית או מלאה) של מכשירי הון. להערכת הבנק, לא ניתן יהיה להנפיק מכשירי הון כאמור לציבור, בטווח המייד, נוכח ההסכמה הנדרשת בין גופי הפיקוח בדבר המאפיינים של ניירות הערך שניתן יהיה להציעם לציבור, שלמיטב ידיעת הבנק טרם גובשה בשלב זה. **השפעת אימוץ ההוראה על יחס הון עצמי רובד 1 - השפעה לטווח קצר.** הוראות המעבר שנקבעו בהוראה, קובעות אימוץ מדורג של ההחמרות שנכללו בה. להערכת הבנק, אילו ההנחיות שבהוראה היו מיושמות ליום 30 בספטמבר 2014, על בסיס הנתונים למועד זה והוראות המעבר כפי שיחולו שנה לאחר מועד תחילת יישום ההנחיות, לרבות השפעת שיעור ההיוון בחישוב זכויות עובדים, במועד היישום לראשונה של ההוראה בדבר זכויות עובדים, ביום 1 בינואר 2015, בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בעניין זה, אך ללא התחשבות ברווחים שיצטברו במהלך התקופה, היה יחס הון עצמי רובד 1 קטן ב-0.3%, מ-9.3% ל-9.0%.

יצוין כי חישוב השפעת שיעור ההיוון בחישוב זכויות עובדים, כאן ולהלן, מתבסס על תשואות איגרות חוב ממשלתיות צמודות מדד. לפרטים בדבר שאלת קיומו של "שוק עמוק" באיגרות חוב קונצרניות וההשפעה שעשויה להיות לה על חישובים מסוג זה, ראו "זכויות עובדים" בסעיף "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים".

השפעת אימוץ ההוראה על יחס הון עצמי רובד 1 - השפעה לטווח ארוך. להערכת הבנק, אילו ההנחיות בהוראה היו מיושמות במלואן ליום 30 בספטמבר 2014, על בסיס הנתונים למועד זה וללא התחשבות בהוראות המעבר (פרט להנחה בדבר מכירת יתרת 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-0.6%, מ-9.3% ל-8.7%. (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 30 בספטמבר 2014, לאורך כל תקופת היישום, בעוד שבפועל במהלך תקופת היישום יחולו שינויים בהלימות ההון של הבנק הן כתוצאה מצבירת רווחים שוטפים ושינויים ברווח הכולל והן כתוצאה מצעדי היערכות שתנקוט הנהלת הבנק, ככל שתנקוט. לאור כל האמור, ברי כי התוצאה בפועל תהיה שונה מהאומדנים שהובאו לעיל.

מגבלות למתן הלוואות לדירור. לפרטים בדבר תיקון הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדירור" והשפעתיה על הלימות ההון, ראו ביאור 5 (ג) לתמצית הדוחות הכספיים.

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 30 בספטמבר 2014, הסתכם בסך של 13,601 מיליון ש"ח, לעומת סך של 12,538 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, עליה בשיעור של 8.5%.

ההון המיוחס לבעלי המניות של הבנק ליום 30 בספטמבר 2014, הסתכם בסך של 13,214 מיליון ש"ח, לעומת 12,233 מיליון ש"ח בסוף שנת 2013, עליה בשיעור של 8.0%. השינוי בהון המיוחס לבעלי המניות של הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הושפע, בין היתר, מהרווח הנקי בתקופה, מעליה בסך של 213 מיליון ש"ח במרכיב של התאמות נטו בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, בניכוי השפעת מס ומעליה בסך של 183 מיליון ש"ח בהתאמות מתרגום דוחות כספיים.

יחס סך-כל ההון, לסך כל הנכסים ליום 30 בספטמבר 2014, הגיע לשיעור של 6.8%, לעומת 6.3% בסוף שנת 2013.

מרכיבי ההון הפיקוחי ליום 30 בספטמבר 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. לפרטים בדבר השפעות יישום הוראות באזל III, ליום 1 בינואר 2014, ראו דוח שנתי 2013 (עמ' 34-35).

יצוין כי בחישוב הנתונים ליום 1 בינואר 2014 ובדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2014, חלק מההפחתות בוצע במתכונת הפחתה רבעונית ליניארית, של רבע מההפחתה השנתית הנדרשת. לאור הבהרות שהתקבלו מהפיקוח על הבנקים, החל בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2014 ההפחתה השנתית מבוצעת במלואה, גם במהלך אותה שנה, וכן שונתה מתכונת הטיפול בהשקעות פיננסיות מסוימות.

הנתונים המובאים להלן הם במונחי באזל III - נתונים לימים 1 בינואר 2014, מועד תחילת יישום ההוראות החדשות, ו-30 בספטמבר 2014. בביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים מובאים גם נתונים במונחי באזל II, לימים 31 בדצמבר 2013 ו-30 בספטמבר 2013.

יחס הון עצמי רובד 1 (יחס הון ליבה במונחי באזל II) ליום 30 בספטמבר 2014, הגיע לשיעור של 9.3%, לעומת 8.9% ליום 1 בינואר 2014.
יחס ההון הכולל ליום 30 בספטמבר 2014, הגיע לשיעור של 14.8%, לעומת 14.2% ליום 1 בינואר 2014.

30 בספטמבר 1 בינואר		
2014	2014	
במיליוני שקלים חדשים		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון		
12,364	13,247	הון עצמי רובד 1, לאחר ניכויים
1,136	1,425	הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
13,500	14,672	הון רובד 1
6,124	6,374	הון רובד 2
19,624	21,046	סך-כל ההון הכולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
122,592	125,459	סיכון אשראי
2,588	2,820	סיכון שוק
1,144	1,383	סיכון CVA
12,217	12,279	סיכון תפעולי
138,541	141,941	סך-הכל יתרות משוקללות
3. יחס ההון לרכיבי הסיכון		
8.9	9.3	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.7	10.3	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.2	14.8	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
יחס ההון המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים		
⁽⁹⁾ 9.0	⁽⁹⁾ 9.0	יחס הון עצמי רובד 1
^(12.5) 12.5	^(12.5) 12.5	יחס ההון הכולל

הערה:

(1) החל מיום 1 בינואר 2015. לפרטים בדבר דרישה להגדלת יעד הון עצמי רובד 1, בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור, ראו ביאור 5 (ג) לתמצית הדוחות הכספיים.

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 מגנא של רשות ניירות ערך, באתר מאיה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ ובאתר הבנק, יחד עם הדוח של הבנק לרבעון שלישי 2014 (דוח זה). המידע הכלול בחלקים א ו-ב של המסמך מובא כאן על דרך ההפניה.

מצב הנזילות וגיוס מקורות בבנק

כללי

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, נרשמה עליה חדה בשיעור של כ-23% במצרף הכסף M1 (מזומן בידי הציבור ופיקדונות עו"ש בשקלים), מתוך זה בפיקדונות העו"ש נרשם גידול של 31%. בפרט, ברבעון השלישי עלה המצרף M1 ב-13%. הגידול במצרף הכסף M2 (M1 בתוספת פיקדונות לא צמודים עד שנה), היה מתון יותר (5%), ושיקף (מעבר לגידול ב-M1) עליה של 6% בפח"ק ומנגד ירידה של 4% בפיקדונות עד שנה.

מגמות אלו, שהתרחשו במקביל להורדת הריבית ולעליות בשוקי ההון, הובילו למעבר מפקדונות בבנקים, על רקע הריבית הנמוכה, לנמילות ולשוק ההון.

יצוין כי בתקופה המקבילה אשתקד עלו מצרפי הכסף M1 ו-M2, ב-14% ו-3.8%, בהתאמה. בתקופה הנסקרת, נרשם גידול של 9.9 מיליארד ש"ח בבסיס הכסף, יותר ממחצית הגידול נרשם בחודשים אוגוסט-ספטמבר. זאת, לעומת

גידול של 2.9 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בתקופה הנסקרת שיקף הזרמה של בנק ישראל, אשר קוזזה בחלקה על ידי ספיגת הממשלה. הזרמת בנק ישראל בוצעה באמצעות המרת מט"ח והקטנת המכרזים לפיקדונות השקליים, שקוזזו בחלקם על-ידי פעולות בשוק הפתוח (הנפקת מק"מ).

להלן מקורות לשינויים בבסיס הכסף:

שינוי	תשעת החודשים הראשונים של שנת	
	2013	2014
פעולות בשוק הפתוח	(4.3)	(6.8)
מכרז לפיקדונות שקליים	2.0	17.0
המרת מט"ח	21.3	13.9
פעולות הממשלה	(10.1)	(23.1)

בבנק

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

במהלך תשעת החודשים הראשונים נצפו המגמות הבאות:

- ירידה בשיעור של כ-6.4% בהיקף הפקדונות השקליים הלא צמודים והפקדונות צמודי המדד (הירידה כוללת פרעון כתבי התחייבות בסך של כ-700 מיליון ש"ח). בסך הכל, הפקדונות השקליים ירדו בכ-4.1 מיליארד ש"ח, מהם 2.8 מיליארד ש"ח פקדונות תאגידיים וכ-1.3 מיליארד ש"ח פקדונות קמעונאיים. הירידה ביתרת הפקדונות הקמעונאיים נבעה ממעבר לשוק ההון, כתוצאה מסביבת הריבית הנמוכה;
 - מעבר של נזילות מפקדונות לעו"ש, בהיקף של כ-2 מיליארד ש"ח במגזר השקלי, כתוצאה מסביבת הריבית הנמוכה;
 - בפקדונות מט"ח ירידה של כ-280 מיליון דולר, מרביתה בפקדונות קמעונאיים.
- לפרטים נוספים, ראו להלן "ניהול סיכון הנזילות" ודוח שנתי 2013 (38-40).

פקדונות הציבור

שינוי לעומת	31.12.13		30.9.13		31.12.13		30.9.13		30.9.14	
	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב
מטבע ישראלי לא צמוד	(3.9)	(2,775)	(5.5)	(3,954)	70,442	71,621	67,667			
מטבע ישראלי צמוד למדד	(21.0)	(2,543)	(17.6)	(2,054)	12,128	11,639	9,585			
מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	2.5	703	1.1	327	28,608	28,984	29,311			
סך-הכל	(4.2)	(4,615)	(5.1)	(5,681)	111,178	112,244	106,563			
מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ – במיליוני דולרים	(3.8)	(309)	(3.2)	(261)	8,242	8,194	7,933			

פקדונות מנבקים

שינוי לעומת	31.12.13		30.9.13		31.12.13		30.9.13		30.9.14	
	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב
מטבע ישראלי לא צמוד	115.7	1,157	232.3	1,508	1,000	649	2,157			
מטבע ישראלי צמוד למדד	7.1	33	(18.7)	(116)	468	617	501			
מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	(24.1)	(209)	(34.3)	(344)	869	1,004	660			
סך-הכל	42.0	981	46.2	1,048	2,337	2,270	3,318			

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, כתיב 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 בחודשים אוקטובר-דצמבר 2014, מסתכמים בסך של 140 מיליון ש"ח. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 נגרעו כ-1,575 מיליון ש"ח (מזה סך של 792 מיליון ש"ח היה נגרע גם בהתאם להוראות באזל II).

גילוי על פקדונות

פקדונות הציבור של שלושת קבוצות המפקידים הגדולות, הסתכם ביום 30 בספטמבר 2014, בסך של 4,117 מיליון ש"ח. לפרטים נוספים, ראו "ניהול ומדידת סיכון הנזילות" בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" וביאור 4 לתמצית הדוחות הכספיים.

תיאור פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות

פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים

כללי

נתונים מרוכזים אודות הפעילות במגזרים השונים מובאים בביאור 12 לתמצית הדוחות הכספיים, עמ' 214-216 להלן. 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). **שינויים במבנה הניהולי.** ברבעון השני הועברה האחריות על מוסדות פיננסיים בינלאומיים מהחטיבה העסקית לחטיבת שווקים פיננסיים ואילו האחריות על ניהול קשרי משקיעים הועברה מחטיבת שווקים פיננסיים לחטיבת תכנון, אסטרטגיה וכספים. לפרטים נוספים בדבר המבנה הניהולי, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 40). **מגזרי פעילות פיקוחיים.** לפרטים בדבר תיקון הוראות הדיווח לציבור וקובץ שאלות ותשובות בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים, ראו ביאור 1 ו' 4 לתמצית הדוחות הכספיים. בהתאם לתיקון דרישות הגילוי בדוח הדירקטוריון ובהוראת השעה בדבר "תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון" יתייחסו גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים.

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 מסייע ללקוחותיו בדרום עקב המצב הביטחוני

עקב המצב הביטחוני, יצא הבנק בתחילת חודש יולי בשורה של הקלות ללקוחות סניפי הדרום המצויים תחת איום מתמשך. **הגדלת מסגרת האשראי המאושרת.** בתקופה זו, הבנק איפשר ללקוחות עסקיים ופרטיים, להגדיל את מסגרת האשראי המאושרת עד לשיעור של 10% מגובה קו האשראי שאושר ללקוחות, ועד לסכום של 15,000 ש"ח. **הלוואה מיוחדת ללקוחות פרטיים.** הלוואה בסכום של עד 30 אלף ש"ח; בריבית החל מפרויים +2.5% ועד פריים +3.5%; תקופת החזר של עד 36 חודשים; אפשרות לדחיית תשלומי הקרן עד שלושה חודשים; פטור מעמלת טיפול באשראי ובטחונות. **הלוואה מיוחדת לעסקים קטנים.** הלוואה בסכום של עד 100 אלף ש"ח; בריבית שנתי נומינלית של פריים +2.5%; תקופת החזר של עד 36 חודשים; אפשרות לדחיית תשלומי הקרן עד שלושה חודשים.

הקלות בהחזרי משכנתא. הבנק איפשר דחיה בתשלומי המשכנתא למשך תקופה של חודשיים וזאת בכפוף לבקשת הלקוח באמצעות מוקד משכנתאות טלפוני.

טלבנק דיסקונט הרחיב את השירות גם ללקוחות שאינם מנויים על השירות. במסגרת זו, קבלת מידע וביצוע פעולות התאפשרו לכלל הלקוחות.

במקביל, המנהלת הכללית וחברי הנהלת הבנק קיימו סיורים בסניפי הבנק במרחב הדרום על מנת לסייע ולתמוך בלקוחות ובעובדי הבנק, בעת הזו ולעמוד מקרוב על צרכיהם.

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 פיננסית, 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 הטלבנק 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 של שנת 2014 הועברה האחריות על הערוצים הישירים, מחטיבת אסטרטגיה, תכנון וכספים לחטיבת הבנקאית.

שינויים בסניף. בסוף הרבעון השלישי פעלו בבנק 140 סניפים. ברבעון הראשון של השנה הושלמה הסבת כל סניפי "דיסקונט ביתי" לסניפים רגילים.

התייעלות תפעולית בסניפים. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הושמה פעילות בקרת שיקים מרחוק ב-100 סניפים, והיא מתוכננת להתרחב עד סוף השנה לכלל הבנק. כמו כן, עד ליום 30 בספטמבר 2014 (במצטבר מאז שהחלה) בוצעה פעילות הסבת מסמכי יסוד ב-103 מסניפי הבנק. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 43).

הסכם למתן שירותים לעובדי הוראה ולעובדי מדינה. לפרטים בדבר הסכם למתן שירותים לעובדי הוראה, שהסתיים, ובדבר הסכם למתן שירותים לעובדי מדינה, שעומד להסתיים, ראו ביאור 7 ב', סעיפים 7 ו-8, בהתאמה.

מגזר הבנקאות הקמעונאית - מגזר משקי הבית

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

ביום 8 ביולי 2014 קיימה ועדת הכלכלה של הכנסת דיון הכנה לקראת קריאה ראשונה בהצעות חוק פרטיות, במסגרתן מוצע לחייב את הבנקים לשלם ריבית על סכומים הנצברים בחשבונות העו"ש של לקוחותיהם.

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 הוראה בעניין "הטבות לא בנקאיות ללקוחות", ראו "חקיקה ופיקוח" להלן.

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הפסד של המגזר הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 77 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך של 27 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד הושפע, בין היתר, מהורדות הריבית בשנת 2014. **ההוצאות בניין הפסדי האשראי** הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 37 מיליון ש"ח, לעומת 68 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הושפעו, בעיקר, מהפרשה חד פעמית שנדרשה בשנת 2013 לאור הוראות המפקח על הבנקים (ראו ביאור 1 ד' 4.3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, עמ' 303). הירידה בהוצאות הושפעה, בין היתר, גם משיפור הליכי הבקרה בהיבט ניהול סיכונים אשראי.

להלן יובאו נתונים עיקריים אודות מגזר משקי הבית:

פעילות בינלאומית:		פעילות מקומית				בנקאות ופיננסים	
טק-הכל	בנקאות ופיננסים	טק-הכל	משכנתאות	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני שקלים חדשים							
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014							
הכנסות ריבית, נטו							
311	(2)-	311	175	-	65	71	- מחיצוניים
(18)	(2)-	(18)	(146)	-	(6)	134	- בינמגזרי
293	(2)-	293	29	-	59	205	טק-הכל הכנסות ריבית, נטו
3	(2)-	3	-	1	2	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
395	(2)-	395	8	67	213	107	עמלות והכנסות אחרות
691	(2)-	691	37	68	274	312	טק-הכל הכנסות
26	(1)	27	7	-	8	12	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
(15)	1	(16)	(5)	8	25	(44)	
(2.2)	0.2	(2.4)	(0.8)	1.3	4.0	(6.7)	תשואה להון (אחוזים)
40,443	26	40,417	20,451	-	9,032	10,934	יתרה ממוצעת של נכסים
40,443	26	40,417	20,451	-	9,032	10,934	מזה יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
67,851	38	67,813	48	-	2,860	64,905	יתרה ממוצעת של התחייבויות
64,991	38	64,953	48	-	39	64,905	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013							
הכנסות ריבית, נטו							
322	(2)-	322	302	-	65	(45) ⁽¹⁾	- מחיצוניים
(15)	(2)-	(15)	(279) ⁽³⁾	-	(7)	(271) ⁽¹⁾	- בינמגזרי
307	(2)-	307	23	-	58	226	טק-הכל הכנסות ריבית, נטו
5	(2)-	5	(1)	1	4	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
394	(2)-	394	15	59	209	111	עמלות והכנסות אחרות
706	(2)-	706	37	60	271	338	טק-הכל הכנסות
11	(2)-	11	(1)	-	11	1	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
6	(2)-	6	(7) ⁽³⁾	(1)	39	(39)	
1.1	-	1.1	1.3	(0.2)	7.2	(6.8)	תשואה להון (אחוזים)
38,384	18	38,366	20,046	-	8,385	(9,935) ⁽⁴⁾	יתרה ממוצעת של נכסים
38,384	18	38,366	20,046	-	8,385	(9,935) ⁽⁴⁾	מזה יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
68,407	53	68,354	35	-	2,512	65,807	יתרה ממוצעת של התחייבויות
65,896	53	65,843	35	-	-	65,808	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור

הערות:

- (1) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.
- (3) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (3) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (4) לתמצית הדוחות הכספיים.

נתונים עיקריים אודות מגזר משקי הבית (המשך):

פעילות בינלאומית:	פעילות מקומית					בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	משכנתאות	סך-הכל
	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	משכנתאות	שוק ההון	סך-הכל					
במיליוני שקלים חדשים										
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014										
הכנסות ריבית, נטו										
	856	(2)-	856	449	-	192	215	- מחיצוניים		
	19	(2)-	19	(374)	-	(21)	414	- בינמגזרי		
	875	(2)-	875	75	-	171	629	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו		
	10	(2)-	10	-	4	6	-	הכנסות מימון שאינן מריבית		
	1,152	(2)-	1,152	23	192	619	318	עמלות והכנסות אחרות		
	2,037	(2)-	2,037	98	196	796	947	סך-הכל הכנסות		
	37	(2)-	37	6	-	22	9	הוצאות בגין הפסדי אשראי		
	(77)	(2)-	(77)	(10)	26	80	(173)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק		
	(4.0)	-	(4.0)	(1.3)	105.3	14.4	(25.3)	תשואה להון (אחוזים)		
	39,845	26	39,819	20,231	-	8,914	10,674	יתרה ממוצעת של נכסים		
	39,845	26	39,819	20,231	-	8,914	10,674	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור		
	67,967	40	67,927	44	-	2,704	65,179	יתרה ממוצעת של התחייבויות		
	65,276	40	65,236	44	-	13	65,179	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור		
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013										
הכנסות ריבית, נטו										
	830	(2)-	830	724	-	193	(87) ⁽¹⁾	- מחיצוניים		
	124	(2)-	124	(634) ⁽³⁾	-	(23)	(781) ⁽¹⁾	- בינמגזרי		
	954	(2)-	954	90	-	170	694	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו		
	11	(2)-	11	-	4	5	2	הכנסות מימון שאינן מריבית		
	1,127	(2)-	1,127	25	164	606	332	עמלות והכנסות אחרות		
	2,092	(2)-	2,092	115	168	781	1,028	סך-הכל הכנסות		
	68	(2)-	68	40	-	20	8	הוצאות בגין הפסדי אשראי		
	(27)	(2)-	(27)	(9)⁽³⁾	10	93	(121)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק		
	(1.7)	-	(1.7)	(1.8)	47.3	19.3	(22.0)	תשואה להון (אחוזים)		
	37,791	18	37,773	19,956	-	8,193	9,624 ⁽⁴⁾	יתרה ממוצעת של נכסים		
	37,791	18	37,773	19,956	-	8,193	9,624 ⁽⁴⁾	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור		
	68,761	53	68,708	23	-	2,382	66,303	יתרה ממוצעת של התחייבויות		
	66,379	53	66,326	23	-	-	66,303	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור		

הערות:

- (1) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.
- (3) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (3) לתמצית הדוחות הכספיים.
- (4) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (4) 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 165 מיליון ש"ח, לעומת 160 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 3.1%.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 23 מיליון ש"ח, לעומת סך של 55 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 58.2%.

עמלות והכנסות אחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 289 מיליון ש"ח, לעומת 355 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 18.6%. 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 369 מיליון ש"ח, עליה של 3.9%.

להלן יובאו 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 30 בספטמבר 2014					
הכנסות ריבית, נטו					
209	26	3	-	6	174
- מחיצוניים					
(10)	(23)	13	-	(2)	2
- בינמגזרי					
199	3	16	-	4	176
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו					
1	-	-	-	-	1
הכנסות מימון שאינן מריבית					
104	1	5	12	14	72
עמלות והכנסות אחרות					
304	4	21	12	18	249
סך-הכל הכנסות					
11	(5)	6	-	-	10
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי					
53	4	7	3	9	30
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק					
22.6	1.6	2.7	1.2	3.5	12.2
תשואה להון (אחוזים)					
13,580	855	1,445	-	168	11,112
יתרה ממוצעת של נכסים					
13,580	855	1,445	-	168	11,112
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור					
15,575	3	923	-	332	14,317
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
15,243	3	923	-	-	14,317
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור					
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013					
הכנסות ריבית, נטו					
185	15	13	-	6	⁽¹⁾ 151
- מחיצוניים					
2	⁽²⁾ (9)	(2)	-	(2)	15
- בינמגזרי					
187	6	11	-	4	166
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו					
1	-	-	1	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית					
128	-	7	10	11	100
עמלות והכנסות אחרות					
316	6	18	11	15	266
סך-הכל הכנסות					
27	(5)	(1)	-	1	32
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי					
55	5	10	2	(2)	⁽¹⁾40
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק					
24.9	2.1	4.2	0.8	(0.8)	17.7
תשואה להון (אחוזים)					
13,035	959	968	-	362	⁽³⁾ 10,746
יתרה ממוצעת של נכסים					
13,035	959	968	-	362	⁽³⁾ 10,746
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור					
17,070	2	724	-	756	15,588
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
16,314	2	724	-	-	15,588
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור					

הערות:
 (1) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
 (2) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (3) לתמצית הדוחות הכספיים.
 (3) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (4) לתמצית הדוחות הכספיים.

נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים קטנים (המשך):

פעילות מקומית					
סך-הכל	משכנתאות	בניה ונדל"ן	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים					
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014					
הכנסות ריבית, נטו					
617	86	1	-	17	513
- מחיצוניים					
(31)	(74)	41	-	(5)	7
- בינמגזרי					
586	12	42	-	12	520
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו					
4	-	-	1	1	2
הכנסות מימון שאינן מריבית					
289	1	13	32	25	218
עמלות והכנסות אחרות					
879	13	55	33	38	740
סך-הכל הכנסות					
23	(15)	5	-	-	33
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי					
165	11	25	6	25	98
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק					
22.0	22.0	38.2	108.2	54.9	17.0
תשואה להון (אחוזים)					
13,362	915	1,245	-	312	10,890
יתרה ממוצעת של נכסים					
13,362	915	1,245	-	312	10,890
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור					
15,757	3	867	-	564	14,323
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
15,193	3	867	-	-	14,323
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור					
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013					
הכנסות ריבית, נטו					
553	39	38	-	20	⁽¹⁾ 456
- מחיצוניים					
6	⁽²⁾ (23)	(5)	-	(6)	40
- בינמגזרי					
559	16	33	-	14	496
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו					
2	-	-	2	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית					
355	1	17	29	33	275
עמלות והכנסות אחרות					
916	17	50	31	47	771
סך-הכל הכנסות					
55	(8)	(4)	-	1	66
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי					
160	⁽²⁾9	29	2	7	113
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק					
23.3	18.1	60.5	31.2	14.4	21.2
תשואה להון (אחוזים)					
12,668	967	910	-	368	⁽³⁾ 10,423
יתרה ממוצעת של נכסים					
12,668	967	910	-	368	⁽³⁾ 10,423
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור					
16,882	2	722	-	770	15,388
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
16,112	2	722	-	-	15,388
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור					

הערות:

- (1) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (1) לתמצית הדוחות הכספיים.
 (2) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (3) לתמצית הדוחות הכספיים.
 (3) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (4) לתמצית הדוחות הכספיים.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

ביום 8 ביולי 2014 קיימה ועדת הכלכלה של הכנסת דיון הכנה לקראת קריאה ראשונה בהצעות חוק פרטיות, במסגרתן מוצע לחייב את הבנקים לשלם ריבית על סכומים הנצברים בחשבונות העו"ש של לקוחותיהם.

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 בדבר אתר אינטרנט חדש ללקוחות עסקיים, ראו "המגזר העסקי" להלן.

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

המגזר העסקי

ביצוע יעדים ואסטרטגיה עסקית – תשעת 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 וללווים בודדים), במטרה לטייב את תיק האשראי.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

ליום 30 בספטמבר 2014, לא היתה חריגה מהמגבלות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 313. כמו כן, ליום 30 בספטמבר 2014, לא היתה חריגה ממגבלת "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 פדרליות 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%.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 312 בנושא עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים. ביום 15 ביולי 2014, פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראה, במסגרתו הוחמרו המגבלות החלות על תאגיד בנקאי בנוגע לעסקאות עם אנשים קשורים.

במסגרת התיקון, בין היתר, הורחבה רשימת אנשים קשורים, ונוספו לה גם בעלי מניות המחזיקים מעל 5% בתאגיד הבנקאי, לרבות מי ששולט בהם, תאגידים בשליטתם, וכן נושאי משרה בתאגידים אלו. עם זאת, נקבע כי חריגה זמנית, של עד 60 יום, משיעור החזקה של 5%, אשר על פניו אינה מכוונת, לא תחייב סיווג כ"איש קשור" לעניין ההוראה. בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה נוסף לרשימת אנשים קשורים גם בעל מניות אשר הציע מועמד למינוי כדירקטור. כמו כן, נוספו לרשימת האנשים הקשורים גם צאצאים של נושאי משרה ומי שסמוך על שולחנם, אשר לא היו כלולים קודם לרשימת האנשים הקשורים.

בנוסף, שונתה הגדרת ההון המשמשת במגבלה בדבר היקף העסקאות עם אנשים קשורים, להון העצמי רובד 1, במקום ההון הפיקוחי על פי ההוראה הקיימת, וכתוצאה מכך נקבעו מגבלות מחמירות יותר על היקף העסקאות עם אנשים קשורים. כמו כן, נקבעה מגבלה חדשה לפיה סך החבויות של נושא משרה בתאגיד הבנקאי, קרוביו ותאגידים בשליטתם לא יעלה על מיליון ש"ח, זאת, למעט הלוואות לדיוור. בנוסף, במסגרת התיקון עודכנו הרפים שנקבעו בהוראה לאישור עסקאות "אנשים קשורים" על ידי ועדת הביקורת. מועד תחילת השינויים הינו בחודש ינואר 2015. יצוין כי השינוי בהגדרת ההון יחול באופן הדרגתי. הבנק נערך ליישום ההוראה.

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 278 מיליון ש"ח, לעומת 203 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 36.9%. העליה ברווח הנקי נובעת בעיקרה מהשינוי בהוצאה להפסדי אשראי.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בהקטנת הוצאה בסך של 43 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה בסך של 220 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, נובעת בעיקר מירידה בהוצאה על בסיס פרטני, כתוצאה, בעיקר, מגביות (ביטול מחיקות חשבונאיות) והקטנת הפרשות במספר תיקי אשראי, וכן מירידה בהוצאה על בסיס קבוצתי שנבעה, בעיקר, משינויים ביתרת האשראי.

עמלות והכנסות אחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 265 מיליון ש"ח, לעומת 313 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 15.3%. 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 289 מיליון ש"ח, ירידה של 7.7%.

נתונים עיקריים אודות המגזר העסקי:

פעילות בינלאומית		פעילות מקומית					בנקאות ופיננסים		כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	הכנסות ריבית, נטו
סך-הכל	סך-הכל	בניה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	בניה ונדל"ן	שוק ההון ונדל"ן	סך-הכל				
במיליוני שקלים חדשים											
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014											
313	64	11	53	249	97	-	4	148	-	מחיצוניים	
(90)	(24)	(5)	(19)	(66)	(39)	-	-	(27)	-	בינמגזרי	
223	40	6	34	183	58	-	4	121	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו		
9	-	-	-	9	-	1	-	8	הכנסות מימון שאינן מריבית		
90	11	2	9	79	23	12	11	33	עמלות והכנסות אחרות		
322	51	8	43	271	81	13	15	162	סך-הכל הכנסות		
1	17	15	2	(16)	51	-	-	(67)	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי		
94	(2)	(12)	10	96	10	3	(1)	84	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק		
9.9	(0.2)	(1.2)	1.0	10.0	1.0	0.3	(0.1)	8.7	תשואה להון (אחוזים)		
39,152	8,427	1,794	6,633	30,725	9,527	30	353	20,815	יתרה ממוצעת של נכסים		
39,152	8,427	1,794	6,633	30,725	9,527	30	353	20,815	מזה יתרה ממוצעת של אשראי לציבור		
19,631	2,398	500	1,898	17,233	1,834	6	655	14,738	יתרה ממוצעת של התחייבויות		
18,976	2,398	500	1,898	16,578	1,834	6	-	14,738	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור		
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013											
הכנסות ריבית, נטו											
352	50	2	48	302	145	-	4	153	-	מחיצוניים	
(104)	(11)	3	(14)	(93)	(75)	-	-	(18)	-	בינמגזרי	
248	39	5	34	209	70	-	4	135	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו		
7	-	-	-	7	1	-	-	6	הכנסות מימון שאינן מריבית		
106	16	3	13	90	21	15	9	45	עמלות והכנסות אחרות		
361	55	8	47	306	92	15	13	186	סך-הכל הכנסות		
67	5	1	4	62	26	(1)	(1)	38	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי		
66	11	(⁽¹⁾)	11	55	31	3	(⁽¹⁾)	21	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק		
6.8	1.1	-	1.1	5.6	3.1	0.3	-	2.1	תשואה להון (אחוזים)		
42,084	8,009	2,059	5,950	34,075	11,497	25	386	⁽²⁾ 22,167	יתרה ממוצעת של נכסים		
42,059	8,009	2,059	5,950	34,050	11,497	-	386	⁽²⁾ 22,167	מזה יתרה ממוצעת של אשראי לציבור		
22,282	2,170	464	1,706	20,112	1,650	2	789	17,671	יתרה ממוצעת של התחייבויות		
21,491	2,170	464	1,706	19,321	1,650	-	-	17,671	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור		

הערות:

(1) סכומים הנמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

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

נתונים עיקריים אודות המגזר העסקי (המשך):

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								
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014								
הכנסות ריבית, נטו								
869	169	28	141	700	262	-	12	426
(207)	(53)	(10)	(43)	(154)	(97)	-	-	(57)
662	116	18	98	546	165	-	12	369
29	-	-	-	29	-	1	1	27
265	36	6	30	229	67	45	22	95
956	152	24	128	804	232	46	35	491
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי								
(43)	65	57	8	(108)	10	-	-	(118)
278	(14)	(44)	30	292	110	11	(7)	178
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק								
9.3	(2.6)	(40.6)	7.5	11.8	12.0	152.9	(24.8)	11.7
תשואה להון (אחוזים)								
39,738	8,113	1,774	6,339	31,625	9,605	28	389	21,603
יתרה ממוצעת של נכסים								
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור								
39,738	8,113	1,774	6,339	31,625	9,605	28	389	21,603
יתרה ממוצעת של התחייבויות								
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור								
20,959	2,336	470	1,866	18,623	1,998	6	693	15,926
20,260	2,336	470	1,866	17,924	1,998	-	-	15,926
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013								
הכנסות ריבית, נטו								
1,013	149	15	134	864	383	-	11	470
(286)	(37)	(1)	(36)	(249)	(188)	-	-	(61)
727	112	14	98	615	195	-	11	409
47	-	-	-	47	1	3	-	43
313	41	6	35	272	73	41	27	131
1,087	153	20	133	934	269	44	38	583
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי								
220	23	11	12	197	30	-	(1)	168
203	26	(8)	34	177	123	7	6	41
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק								
6.6	5.8	(7.5)	9.7	6.7	12.2	107.1	16.9	2.6
תשואה להון (אחוזים)								
43,303	7,845	1,981	5,864	35,458	11,843	24	391	23,200 ⁽¹⁾
יתרה ממוצעת של נכסים								
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור								
43,279	7,845	1,981	5,864	35,434	11,843	-	391	23,200 ⁽¹⁾
יתרה ממוצעת של התחייבויות								
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור								
22,901	2,120	360	1,760	20,781	1,942	2	805	18,032
22,094	2,120	360	1,760	19,974	1,942	-	-	18,032

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

התפתחויות בסקטור העסקי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014

ברבעון השלישי של השנה, על רקע מבצע "צוק איתן", נרשמה נסיגה של 0.4% בתוצר (קצב שנתי), זאת בהמשך להאטה בצמיחה במחצית הראשונה של השנה (2.8%). התוצר העסקי התכווץ ברבעון השלישי ב-1.4%, לעומת התרחבות של 2.7% במחצית הראשונה.

להלן הגורמים אשר השפיעו על התפתחות התוצר העסקי ברבעון השלישי של שנת 2014 (שיעורי השינוי במונחים שנתיים):

- נסיגה של 8.1% בהשקעות בנכסים קבועים (ללא אוניות ומטוסים), בהמשך לנסיגה של 2.3% במחצית הראשונה של השנה. הירידה האמורה הקיפה את ההשקעות בענפי המשק (-4.3%) ואת ההשקעות בבניה למגורים (-2.1%), כאחד;
- עליה של 3.9% ביצוא סחורות ושירותים (ללא חברות הזנק). יצוא הסחורות התרחב ב-4.2% ושיקף גידול של 53% ביצוא יהלומים ומנגד נסיגה של 1.7% ביצוא התעשייתי. יצוא השירותים התכווץ ב-9.8%, כתוצאה מנסיגה של 77% ביצוא שירותי תיירות;
- הצריכה הפרטית המשיכה להתרחב בקצב מהיר, תוך האצה מ-3.2% במחצית הראשונה ל-3.9% ברבעון השלישי. בפרט, נמשך גידול מהיר ברכישת כלי תחבורה (40%) בהמשך ל-17% במחצית הראשונה. מנגד, צריכת שירותים התכווצה בכ-5% (לראשונה מאז סוף 2011);
- הצריכה הציבורית (ללא יבוא ביטחוני) התרחבה ברבעון השלישי בשיעור של 3.9%, בהמשך לגידול של 3.2% במחצית הראשונה של השנה. ההאצה האמורה שיקפה, בין היתר, גידול של 25% ברכישות מהתעשייה הביטחונית המקומית, ומנגד, נסיגה (2%) בצריכה האזרחית;
- ביבוא הסחורות והשירותים (ללא יבוא ביטחוני), נרשם גידול חד של 17%. נתוני היבוא שיקפו גידול של 20.6% ביבוא הסחורות ועליה של 7.3% ביבוא השירותים.

התפתחויות בחוב הסקטור העסקי

בסוף חודש אוגוסט¹ 2014, הסתכם החוב של הסקטור העסקי (ללא בנקים וחברות ביטוח) ב-781 מיליארד ש"ח, עליה של 0.4% לעומת סוף חודש דצמבר 2013. כל העליה (1.2%) נרשמה במהלך החודשים יולי-אוגוסט, בעוד שבמהלך המחצית הראשונה ירדה יתרת החוב ב-0.8%. העליה האמורה בחוב במהלך החודשים ינואר-אוגוסט שיקפה גידול של 2.1% בחוב לתושבי חוץ, בעוד בחוב למגזר הפיננסי נרשמה ירידה (0.6% למוסדיים ו-0.1% לבנקים). ירידה של 0.5% נרשמה גם בחוב למשקי בית ולחברות (אג"ח חברות סחיר). יצוין כי החוב לבנקים הסתכם בסוף חודש אוגוסט ב-388 מיליארד ש"ח, לעומת 386 מיליארד ש"ח בסוף חודש יוני ו-389 מיליארד ש"ח בסוף חודש דצמבר 2013. בסוף חודש אוגוסט, משקלו של החוב לבנקים בסך החוב של הסקטור העסקי עמד על 49.7%, לעומת 50.1% בסוף חודש יוני 2014 ו-49.9% בסוף שנת 2013.

לפי אומדני בנק ישראל, במונחים כמותיים (בניטרול השפעת האינפלציה והשינוי בשערי החליפין), נרשמה במהלך החודשים ינואר-אוגוסט יציבות בסך החוב של המגזר העסקי. הנתונים שיקפו גידול של 5.1% בחוב שגויס באג"ח לא סחיר והלוואות לא בנקאיות וגידול של 0.1% ביתרת החוב שגויס באמצעות אג"ח סחיר, ומנגד, ירידה של 0.6% בחוב לבנקים ו-1.3% בחוב שגויס בחו"ל. היקף גיוס אג"ח חברות (ללא הסקטור הפיננסי) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם ב-32.5 מיליארד ש"ח, (כ-28% מהגידול האמור ברבעון השלישי), בהשוואה ל-20.7 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. המרווח בין אג"ח חברות (הנכללות בתל בונד 60) לאג"ח ממשלתי, בסוף חודש ספטמבר 2014, עמד על 1.18%, בדומה לסוף חודש דצמבר 2013 ולעומת 1.37% בסוף חודש יוני 2014.

התפתחויות שחלו בשוקים של המגזר

הפעילות הכלכלית במשק נפגעה במהלך הרבעון השלישי בעקבות האירועים הביטחוניים במסגרת "צוק איתן". פגיעה זו התמקדה בעיקר בענפי התעשייה והמסחר. יצוין כי באירועים ביטחוניים דומים בשנים האחרונות, הפגיעה הייתה זמנית והמשק התאושש במהירות. להלן כיווני ההתפתחות בענפי המשק העיקריים:

- ענף התעשייה - ענף מוטה יצוא ומושפע מביקושים בחו"ל. על אף מגמת התאוששות בתעשייה, שאפיינה את סוף שנת 2013 ותחילת שנת 2014, בחודשים האחרונים מסתמנת הרעה מסוימת בתעשייה, כאשר חלה ירידה במדד היצור התעשייתי וכן בנתוני סחר חוץ. עם זאת, במהלך הרבעון השלישי חל פיחות של השקל שעשוי לתמוך בעתיד בפעילות התעשייתית וביצוא;
- ענף היהלומים - הפעילות החזקה של הענף במחצית הראשונה של השנה נבלמה, בין היתר על רקע מצב "צוק איתן", שפגע ביצוא ובהגעת קניינים לישראל;
- 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. כמו כן, חלה פגיעה מסוימת בעקבות מצב "צוק איתן", הן בעקבות ירידה בביקוש לנסיעות לישראל והן בעקבות סגירה זמנית של נמל התעופה בן-גוריון.

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

- בתחום ההובלה הימית נרשמה מתחילת השנה ירידה במדד מחירי ההובלה הימית (Baltic Dry Index). עם זאת, ברבעון השלישי חלה עליה של כ-20% במדד האמור;
- ענף המסחר - ההאטה במשק והשפעות מבצע "צוק איתן" הביאו לכך שברבעון השלישי חלה האטה משמעותית בפעילות המסחר, שבאה לידי ביטוי בירידה במסחר הסיטונאי וברכישות במסגרת כרטיסי אשראי;
 - ענף הנדל"ן - לפרטים, ראו להלן "פעילות בניה ונדל"ן" בפרק "פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסויימים".

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.

השירות ללקוחות המגזר

אתר שיווקי חדש לעסקים. בחודש אוקטובר 2014, השיק הבנק אתר שיווקי חדש לעסקים. העיצוב החדש הינו כמקובל באתרי אינטרנט מובילים: עיצוב נקי וקל להתמצאות והתאמה למכשירים ניידים.

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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 120 מיליון ש"ח, לעומת 87 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 37.9%.

ההוצאות בנין הפסדי האשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 46 מיליון ש"ח, לעומת 127 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 63.8%.

עמלות והכנסות אחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 114 מיליון ש"ח, לעומת 139 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 18.0%. הירידה האמורה הינה כתוצאה מיישום ההוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית (סיווג עמלות מסויימות), כמפורט בביאור 1 ה (1) לתמצית הדוחות הכספיים. אילולא יישום ההוראה, היו העמלות והכנסות אחרות מסתכמות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 141 מיליון ש"ח, עליה של 1.4%.

נתונים עיקריים אודות מגזר הבנקאות המסחרית:

פעילות בינלאומית					פעילות מקומית					
בנקאות בניה					בנקאות כרטיסי שוק					
סך-הכל סך-הכל סך-הכל					בניה ונדל"ן					
בנקאות ופיננסים ונדל"ן					משכנתאות סך-הכל ופיננסים ונדל"ן					
במיליוני שקלים חדשים										
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014										
הכנסות ריבית, נטו										
186	78	9	69	108	3	32	-	-	73	- מחיצוניים
(42)	(25)	(10)	(15)	(17)	-	(6)	-	-	(11)	- בינמגזרי
144	53	(1)	54	91	3	26	-	-	62	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
3	-	-	-	3	-	-	-	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
35	10	1	9	25	-	5	3	-	17	עמלות והכנסות אחרות
182	63	-	63	119	3	31	3	-	82	סך-הכל הכנסות
4	4	(11)	15	-	-	-	-	-	-	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק										
49	20	14	6	29	2	13	(1)	4	11	
9.9	4.0	2.8	1.2	5.8	0.4	2.6	(0.2)	0.8	2.2	תשואה להון (אחוזים)
20,433	8,272	3,813	4,459	12,161	396	3,941	-	374	7,450	יתרה ממוצעת של נכסים
20,433	8,272	3,813	4,459	12,161	396	3,941	-	374	7,450	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
11,028	2,283	889	1,394	8,745	1	1,159	-	682	6,903	יתרה ממוצעת של התחייבויות
10,346	2,283	889	1,394	8,063	1	1,159	-	-	6,903	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013										
הכנסות ריבית, נטו										
184	69	30	39	115	4	33	-	1	77	- מחיצוניים
(50)	(19)	(7)	(12)	(31)	-	(12)	-	-	(19)	- בינמגזרי
134	50	23	27	84	4	21	-	1	58	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
3	-	-	-	3	-	-	-	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
46	14	7	7	32	-	7	2	2	21	עמלות והכנסות אחרות
183	64	30	34	119	4	28	2	3	82	סך-הכל הכנסות
58	4	7	(3)	54	-	5	-	-	49	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק										
18	18	6	12	-	3	8	-	(1)	(10)	
4.3	4.3	1.4	2.8	-	0.7	1.9	-	(0.2)	(2.3)	תשואה להון (אחוזים)
18,633	7,690	3,863	3,827	10,943	342	3,367	-	101	7,133	יתרה ממוצעת של נכסים
18,633	7,690	3,863	3,827	10,943	342	3,367	-	101	7,133	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
10,040	2,085	808	1,277	7,955	1	824	-	211	6,919	יתרה ממוצעת של התחייבויות
9,829	2,085	808	1,277	7,744	1	824	-	-	6,919	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור

הערה:

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

נתונים עיקריים אודות מגזר הבנקאות המסחרית (המשך):

פעילות בינלאומית		פעילות מקומית								
בנקאות בניה		בנקאות סך-הכל			בניה ונדל"ן			שוק ההון		בנקאות כרטיסי אשראי ופיננסים
סך-הכל		סך-הכל			סך-הכל			סך-הכל		סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים										
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014										
הכנסות ריבית, נטו										
546	209	96	113	337	8	92	-	6	231	- מחיצוניים
(118)	(60)	(24)	(36)	(58)	(1)	(15)	-	-	(42)	- בינמגזרי
428	149	72	77	279	7	77	-	6	189	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
7	-	-	-	7	-	-	-	1	6	הכנסות מימון שאינן מריבית
114	28	15	13	86	-	17	8	12	49	עמלות והכנסות אחרות
549	177	87	90	372	7	94	8	19	244	סך-הכל הכנסות
46	9	(1)	10	37	-	7	-	-	30	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי
120	50	32	18	70	3	37	1	12	17	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
8.2	7.3	9.2	5.0	9.0	7.1	13.4	136.2	54.0	4.3	תשואה להון (אחוזים)
19,983	8,170	3,865	4,305	11,813	380	3,773	-	196	7,464	יתרה ממוצעת של נכסים
19,983	8,170	3,865	4,305	11,813	380	3,773	-	196	7,464	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
10,914	2,281	911	1,370	8,633	1	979	-	354	7,299	יתרה ממוצעת של התחייבויות
10,560	2,281	911	1,370	8,279	1	979	-	-	7,299	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013										
הכנסות ריבית, נטו										
545	198	88	110	347	8	96	-	3	240	- מחיצוניים
(140)	(51)	(20)	(31)	(89)	(2)	(23)	-	-	(64)	- בינמגזרי
405	147	68	79	258	6	73	-	3	176	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
12	-	-	-	12	-	-	-	-	12	הכנסות מימון שאינן מריבית
139	37	18	19	102	-	21	7	7	67	עמלות והכנסות אחרות
556	184	86	98	372	6	94	7	10	255	סך-הכל הכנסות
127	32	20	12	95	(1)	2	-	-	94	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי
87	36	16	20	51	4	43	-	1	3	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
6.7	6.3	5.2	7.7	-	13.0	17.6	(26.6)	9.6	0.7	תשואה להון (אחוזים)
18,936	7,960	3,789	4,171	10,976	370	3,331	-	103	7,172 ⁽¹⁾	יתרה ממוצעת של נכסים
18,936	7,960	3,789	4,171	10,976	370	3,331	-	103	7,172 ⁽¹⁾	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
10,101	2,179	850	1,329	7,922	1	868	-	215	6,838	יתרה ממוצעת של התחייבויות
9,886	2,179	850	1,329	7,707	1	868	-	-	6,838	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור

הערה:

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

לפרטים בדבר אתר אינטרנט חדש ללקוחות עסקיים, ראו "המגזר העסקי" לעיל.
לפרטים נוספים אודות "מגזר הבנקאות המסחרית", ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 60-64).

מגזר הבנקאות הפרטית
היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

ההפסד של המגזר הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 1 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי של 32 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

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 30 בספטמבר 2014						
						הכנסות ריבית, נטו
(214)	(67)	-	(67)	(147)	-	(147)
						- מחיצוניים
291	127	-	127	164	-	164
						- בינמגזרי
77	60	-	60	17	-	17
						סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
2	1	-	1	1	-	1
						הכנסות מימון שאינן מריבית
64	42	15	27	22	14	8
						עמלות והכנסות אחרות
143	103	15	88	40	14	26
						סך-הכל הכנסות
5	1	-	1	4	-	4
						הוצאות בגין הפסדי אשראי
						רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי המניות של הבנק
(7)	4	5	(1)	(11)	-	(11)
						תשואה להון (אחוזים)
(5.2)	3.5	4.3	(0.9)	(9.1)	-	(9.1)
						יתרה ממוצעת של נכסים
4,855	3,672	-	3,672	1,183	-	1,183
						מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
3,484	2,301	-	2,301	1,183	-	1,183
						יתרה ממוצעת של התחייבויות
34,871	18,327	-	18,327	16,544	-	16,544
						מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
34,871	18,327	-	18,327	16,544	-	16,544
						לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013
						הכנסות ריבית, נטו
(11)	25	-	25	(36)	-	(36)
						- מחיצוניים
91	34	-	34	57	-	57
						- בינמגזרי
80	59	-	59	21	-	21
						סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	-
						הכנסות מימון שאינן מריבית
67	44	12	32	23	12	11
						עמלות והכנסות אחרות
147	103	12	91	44	12	32
						סך-הכל הכנסות
2	-	-	-	2	-	2
						הוצאות בגין הפסדי אשראי
						רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי המניות של הבנק
8	9	4	5	(1)	1	(2)
						תשואה להון (אחוזים)
7.5	8.5	3.7	4.7	(0.9)	0.9	(1.8)
						יתרה ממוצעת של נכסים
4,250	2,852	-	2,852	1,398	-	⁽¹⁾ 1,398
						מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
4,250	2,852	-	2,852	1,398	-	⁽¹⁾ 1,398
						יתרה ממוצעת של התחייבויות
33,076	17,435	-	17,435	15,641	-	15,641
						מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
33,076	17,435	-	17,435	15,641	-	15,641

הערה:

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

נתונים עיקריים אודות מגזר הבנקאות הפרטית (המשך):

פעילות בינלאומית		פעילות מקומית				
סך-הכל	סך-הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים						
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014						
הכנסות ריבית, נטו						
8	80	1	79	(72)	-	(72)
- מחיצוניים						
232	101	-	101	131	-	131
- בינמגזרי						
240	181	1	180	59	-	59
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
10	6	-	6	4	1	3
הכנסות מימון שאינן מריבית						
191	123	45	78	68	41	27
עמלות והכנסות אחרות						
441	310	46	264	131	42	89
סך-הכל הכנסות						
7	2	-	2	5	-	5
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
(1)	18	16	2	(19)	2	(21)
תשואה להון (אחוזים)						
(0.1)	7.7	195.3	1.1	(14.9)	16.3	(18.5)
יתרה ממוצעת של נכסים						
4,915	3,732	-	3,732	1,183	-	1,183
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור						
3,632	2,449	-	2,449	1,183	-	1,183
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
35,227	18,477	-	18,477	16,750	-	16,750
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						
35,227	18,477	-	18,477	16,750	-	16,750
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013						
הכנסות ריבית, נטו						
(41)	67	-	67	(108)	-	(108)
- מחיצוניים						
281	107	-	107	174	-	174
- בינמגזרי						
240	174	-	174	66	-	66
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
14	13	-	13	1	-	1
הכנסות מימון שאינן מריבית						
202	140	43	97	62	32	30
עמלות והכנסות אחרות						
456	327	43	284	129	32	97
סך-הכל הכנסות						
(2)	2	-	2	(4)	-	(4)
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי						
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
32	42	5	37	(10)	(3)	(7)
תשואה להון (אחוזים)						
10.1	20.3	18.2	(8.7)	(22.8)	235.4	(7.4)
יתרה ממוצעת של נכסים						
4,116	2,782	-	2,782	1,334	-	⁽¹⁾ 1,334
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור						
4,116	2,782	-	2,782	1,334	-	⁽¹⁾ 1,334
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
33,316	17,807	-	17,807	15,509	-	15,509
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						
33,316	17,807	-	17,807	15,509	-	15,509

הערה:

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

התפתחויות במגזר

סגירת המרכז לבנקאות פרטית בינלאומית בירושלים. במסגרת תוכנית ההתייעלות של הבנק, הוחלט על סגירת המרכז לבנקאות פרטית בינלאומית בירושלים. לקוחות תושבי חוץ, אשר טופלו במרכז, הועברו לטיפול במרכז לבנקאות פרטית בינלאומית בתל-אביב, שם ימשיכו לקבל שירות אישי ומקצועי, מותאם לצרכיהם.

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 הנקי של המגזר, ללא הפעילות של תת מגזר החברות הריאליות, הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 43 מיליון ש"ח, לעומת רווח בסך 273 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווחי המגזר נובעת, בין היתר, מירידה בתרומת הבנק הבינלאומי לרווחי הקבוצה, נוכח העובדה שהחל מיום 13 במרס 2014 הבנק אינו רושם יותר חלק ברווחי הבנק הבינלאומי.

סך כל ההכנסות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 680 מיליון ש"ח, לעומת 637 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, והן כוללות שלושה מרכיבים עיקריים:

1. רווח מפעילות הנוסטרו של הבנק בישראל בסך של 293 מיליון ש"ח, נטו, כולל רווח בסך של 299 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 500 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כולל רווח של 378 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 299 מיליון ש"ח, לעומת רווח של 123 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
3. הכנסות מפעילות בחו"ל בסך של 89 מיליון ש"ח, לעומת 51 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר הניהול הפיננסי:

פעילות מקומית		פעילות בינלאומית		פעילות מקומית		פעילות בינלאומית	
סך-הכל		סך-הכל		סך-הכל		סך-הכל	
2013		2014		2013		2014	
במיליוני שקלים חדשים							
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר							
136	23	⁽¹⁾ 113	125	36	89	הכנסות ריבית, נטו	
64	13	51	118	22	96	הכנסות מימון שאינן מריבית	
7	(14)	21	9	1	8	עמלות והכנסות אחרות	
207	22	185	252	59	193	סך-הכל הכנסות	
6	2	4	(7)	(10)	3	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי	
117	8	⁽¹⁾109	48	37	11	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	
19.3	1.2	17.9	7.0	5.7	1.7	תשואה להון (אחוזים)	
79,278	18,958	⁽²⁾ 60,320	74,708	14,691	60,017	יתרה ממוצעת של נכסים	
32,904	12,061	20,843	31,912	8,469	23,443	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר							
292	57	⁽¹⁾ 235	388	128	260	הכנסות ריבית, נטו	
341	31	310	260	(40)	300	הכנסות מימון שאינן מריבית	
4	(37)	41	32	1	31	עמלות והכנסות אחרות	
637	51	586	680	89	591	סך-הכל הכנסות	
(11)	(13)	2	10	4	6	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי	
273	15	⁽¹⁾258	43	25	18	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	
15.7	6.0	17.1	2.2	11.6	1.1	תשואה להון (אחוזים)	
81,080	20,678	⁽²⁾ 60,402	77,176	15,549	61,627	יתרה ממוצעת של נכסים	
34,228	12,505	21,723	31,972	8,637	23,335	יתרה ממוצעת של התחייבויות	

הערות:

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

(2) סווג מחדש - ראו ביאור 12 ב (4) 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 30 בספטמבר 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 63 מיליון ש"ח, לעומת 74 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 14.9%.

נתונים עיקריים אודות תת מגזר החברות הריאליות:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2013	2014	2013	2014	
במיליוני שקלים חדשים				
2	-	2	-	הכנסות ריבית, נטו
89	66	10	12	הכנסות מימון שאינן מריבית
2	2	1	1	עמלות והכנסות אחרות
93	68	13	13	סך-הכל הכנסות
74	63	6	12	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק

השקעות הקבוצה בקרנות פרטיות, בקרנות הון סיכון ובחברות

דשי"ה שותפה במספר חברות פרטיות וציבוריות, קרנות השקעה פרטיות וקרנות הון סיכון. יתרת ההשקעה של דשי"ה בחברות (כולל מניות דיבידנד) ובקרנות האמורות עמדה ביום 30 בספטמבר 2014 על סך של כ-239.1 מיליון דולר. היתרה המקסימלית של ההתחייבויות העתידיות של דשי"ה להשקעה בחברות ובקרנות אלה הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2014 בכ-74.4 מיליון דולר.

כמו כן, בנק מרכנתיל דיסקונט התקשר בהסכמים להשקעה בארבע קרנות הון סיכון פעילות. השקעת בנק מרכנתיל דיסקונט בקרנות אלה עמדה ביום 30 בספטמבר 2014 על סך של כ-1.1 מיליון דולר. סך ההתחייבויות העתידיות המקסימליות הנוספות של בנק מרכנתיל דיסקונט להשקעה בקרנות אלה הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2014 ב-0.8 מיליון דולר.

השקעה במניות דיבידנד. ליום 30 בספטמבר 2014, דש"ה מחזיקה במניות של ארבע חברות, שנרכשו בעסקאות מחוץ לבורסה, ששווין הכולל הינו כ-58.9 מיליון ש"ח. בתשעת החודשים הראשונים מימשה דש"ה את מלוא השקעתה בשתי חברות, ברווח של כ-9 מיליון ש"ח.

התפתחויות בתת המגזר

מימושים. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, רשמה דש"ה רווח בסכום כולל של כ-41 מיליון ש"ח בגין מימושים בקרנות, לעומת 81 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

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		30 בספטמבר 2014		
מזה: כרטיסים פעילים	סך-הכל כרטיסים	מזה: כרטיסים פעילים	סך-הכל כרטיסים	
באלפים				
1,146	1,339	1,195	1,406	כרטיסים בנקאיים
576	820	584	819	כרטיסים חוץ בנקאיים
1,722	2,159	1,779	2,225	סך-הכל

מחזור עסקאות

לתשעת החודשים שהסתיימו לשנה		לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014		
לשנה	ביום 30 בספטמבר 2013	ביום 30 בספטמבר 2014		
במיליוני שקלים חדשים				
44,928	33,326	35,763		כרטיסים בנקאיים
12,469	9,262	9,864		כרטיסים חוץ בנקאיים
57,397	42,588	45,627		סך-הכל

"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 וחייבים 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 110 מיליון ש"ח, לעומת 107 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 2.8%.

ההוצאות בניין הפסדי האשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 22 מיליון ש"ח, לעומת 20 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות פעילות תחום כרטיסי האשראי:

סך-הכל	בנקאות		עסקים		
	מסחרית	מגזר עסקי	קטנים	משקי בית	
במיליוני שקלים חדשים					
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014					
					הכנסות ריבית, נטו
75	-	4	6	65	- מחיצוניים
(8)	-	-	(2)	(6)	- בינמגזרי
67	-	4	4	59	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
2	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
238	-	11	14	213	עמלות והכנסות אחרות
307	-	15	18	274	סך-הכל הכנסות
8	-	-	-	8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
37	4	(1)	9	25	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
4.2	0.8	(0.1)	3.5	4.0	תשואה להון (אחוזים)
9,927	374	353	168	9,032	יתרה ממוצעת של נכסים
4,529	682	655	332	2,860	יתרה ממוצעת של התחייבויות
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013					
					הכנסות ריבית, נטו
76	1	4	6	65	- מחיצוניים
(9)	-	-	(2)	(7)	- בינמגזרי
67	1	4	4	58	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
4	-	-	-	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
231	2	9	11	209	עמלות והכנסות אחרות
302	3	13	15	271	סך-הכל הכנסות
11	-	(1)	1	11	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי
36	(1)	(1)	(2)	39	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
4.5	(0.2)	-	(0.8)	7.2	תשואה להון (אחוזים)
9,234	101	386	362	8,385	יתרה ממוצעת של נכסים
4,268	211	789	756	2,512	יתרה ממוצעת של התחייבויות

הערה:

(1) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

נתונים עיקריים אודות פעילות תחום כרטיסי האשראי (המשך):

בנקאות מסחרית	מגזר עסקי	עסקים		מסקי בית	סך-הכל
		קטנים	מגזר עסקי		
במיליוני שקלים חדשים					
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014					
הכנסות ריבית, נטו					
227	6	12	17	192	- מחיצוניים
(26)	-	-	(5)	(21)	- בינמגזרי
201	6	12	12	171	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
9	1	1	1	6	הכנסות מימון שאינן מריבית
678	12	22	25	619	עמלות והכנסות אחרות
888	19	35	38	796	סך-הכל הכנסות
22	-	-	-	22	הוצאות בגין הפסדי אשראי
110	12	(7)	25	80	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
12.6	54.0	(24.8)	54.9	14.4	תשואה להון (אחוזים)
9,811	196	389	312	8,914	יתרה ממוצעת של נכסים
4,315	354	693	564	2,704	יתרה ממוצעת של התחייבויות
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013					
הכנסות ריבית, נטו					
227	3	11	20	193	- מחיצוניים
(29)	-	-	(6)	(23)	- בינמגזרי
198	3	11	14	170	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
5	-	-	-	5	הכנסות מימון שאינן מריבית
673	7	27	33	606	עמלות והכנסות אחרות
876	10	38	47	781	סך-הכל הכנסות
20	-	(1)	1	20	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי
107	1	6	7	93	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
13.7	9.6	16.9	14.4	19.3	תשואה להון (אחוזים)
9,055	103	391	368	8,193	יתרה ממוצעת של נכסים
4,172	215	805	770	2,382	יתרה ממוצעת של התחייבויות

חקיקה תקינה והסדרה

חוק הבנקאות (רישוי) (סליקת עסקאות בכרטיסי חיוב). החוק האמור נכנס לתוקף עם פרסומו, בחודש אוגוסט 2011, למעט 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 טיוטה להערות 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 לפתרון 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, להסמיך את המפקח על הבנקים 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 שבי"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.

בשלב זה, אין באפשרות כאל לאמוד את השלכותיה של הטייטא האמורה, אם וככל שתיושם.

תזכיר חוק ההגבלים העסקיים (תיקון מס' 16 - קביעת עמלה צולבת), התשע"ד-2014. בחודש אוגוסט 2014 פרסם הממונה על ההגבלים העסקיים ("הממונה") תזכיר חוק, שתכליתו להסמיך את הממונה לקבוע שיעורי עמלה צולבת עבור הסדרי סליקה צולבת של עסקאות בכרטיסי חיוב, במקום ההסדר המשפטי הקיים, במסגרתו שיעור העמלה הצולבת נקבע במסגרת הליך שיפוטי של אישור הסדר כובל בבית הדין להגבלים עסקיים. על פי תזכיר החוק, יוסמך הממונה, בין היתר, לקבוע עמלה צולבת בשיעור אפס, לקבוע שיעורי עמלה שונים לעסקאות מסוגים שונים וכן לקבוע שיעורי עמלה שונים לעסקאות שבוצעו באמצעי תשלום שונים.

לפרטים בדבר טיוטת 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. להערכת כאל, ככל שהטייטה שפורסמה בעניין זה תאושר במתכונתה הנוכחית, תיפגענה הכנסותיה בהיקף שנתי של כ-30 מיליון ש"ח.

לפרטים בדבר הוראה בעניין "הטבות לא בנקאיות ללקוחות", ראו "חקיקה ופיקוח" להלן. להערכת כאל, התיקון צפוי להשפיע עליה בקשר עם אופן מתן הטבות שאינן בנקאיות אגב הנפקת כרטיס והשימוש בו.

לפרטים בדבר המלצות "הוועדה לבחינת צמצום השימוש במזומן במשק הישראלי", ראו "חקיקה ופיקוח" להלן.

לפרטים נוספים אודות חקיקה הנוגעת לפעילות כרטיסי אשראי, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 78-79).

התפתחויות בפעילות

השלכות מבצע "צוק איתן". בעקבות מבצע "צוק איתן", שהתנהל בדרום הארץ, נרשמה בחודשים יולי-אוגוסט 2014 האטה בפעילות בכרטיסי אשראי, בשל ירידה בהיקף הצריכה הפרטית.

כרטיס אשראי ממותג "אל על". ביום 11 ביוני 2014 חתמו כאל ודיינרס על הסכם להנפקת כרטיסי אשראי ממותגים לחברי מועדון הנוסע המתמיד של אל על נתיבי אוויר לישראל בע"מ ("אל-על"). במסגרת ההסכם יונפקו על ידי כאל ודיינרס, באופן בלעדי, כרטיסי אשראי ממותגים לציבור הרחב, בהתאם ליעדי שיווק שהוגדרו על ידי הצדדים. כמו כן, יונפקו על ידי כאל ודיינרס, באופן לא בלעדי, כרטיסי אשראי ממותגים ללקוחות יוקרה, אשר עומדים בתנאי זכאות מתאימים. כרטיסי האשראי הממותגים יקנו למחזיקיהם הטבות ייחודיות בהתאם לסוג הכרטיס והיקף הפעילות בו, והכל בהתאם לתנאים המסחריים שנקבעו בין הצדדים. הטבות אלה כוללות, בין היתר, צבירת נקודות נוסע מתמיד בגין ביצוע עסקאות בכרטיסי האשראי הממותגים.

על פי ההסכם, אל-על זכאית לתמורה המבוססת אף היא על היקף השימוש בכרטיסי האשראי הממותגים. כן מסדיר ההסכם השתתפות בהוצאות פרסום, שיווק וקידום מכירות וכן שירות לקוחות למחזיקי כרטיסי האשראי הממותגים. ההסכם הינו לתקופת התקשרות ראשונית של חמש שנים וכולל אפשרות הארכה לתקופות שונות נוספות, בכפוף לזכויות ביטול העומדות לצדדים, בנסיבות מסוימות. חלק מהוראות ההסכם מותלה ותוקפו מותנה בקבלת היתר או פטור מן הרגולטורים הרלבנטיים.

מועדון הלקוחות הושק ביום 3 בספטמבר 2014.

שינויים בתנאי ההסכם למכירת מניות דיינרס ובתנאי הסכם מועדון טוס. לפרטים, ראו ביאור 15 לתמצית הדוחות הכספיים.

הסכם עם בנק מזרחי-טפחות. לפרטים בדבר חידוש ההסכם, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 455) ובביאור 15 לתמצית הדוחות הכספיים.

הקמת מוקד שרות נוסף. בחודש יולי 2014 הקימה כאל מוקד שרות שלישי, בעיר אשדוד. זאת, במטרה לספק מענה מהיר, אדיב ומקצועי ללקוחות בתחום זה.

השקת שירות הקדמת תשלומים ללקוחות סיטונאיים. ברבעון הראשון של שנת 2014 החלה כאל בפעילות B2B. במסגרת זו מקדימה כאל תשלומים של לקוחות עסקיים קמעונאיים ללקוחות עסקיים סיטונאיים.

הקמת מועדון "יינות ביתן". בחודש ספטמבר 2014 הושק מועדון לקוחות משותף לכאל ולרשת יינות ביתן. שיתוף הפעולה עם רשת זו, לה שניפים רבים בפריסה ארצית, מאפשרת לכאל להציע ללקוחות ערך מוסף בתחום המזון.

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 32.6 מיליארד ש"ח, לעומת גיוס נטו של 42.5 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ואולם, בחינה של סוגי הקרנות השונים מראה האצה בקרנות המשקיעות באיגרות חוב בארץ (לרמה של 31.3 מיליארד ש"ח) ובחול"ל (לרמה של 4.3 מיליארד ש"ח). גיוסים חיוביים נרשמו גם בקרנות המניות בישראל (854 מיליון ש"ח). על פי נתוני בנק ישראל, נכסי קרנות האג"ח גדלו בתקופה האמורה ב-39.6 מיליארד ש"ח. נכסי הקרנות הלא-צמודות עלו ב-20.1 מיליארד ש"ח, נכסי הקרנות הצמודות למדד עלו ב-9.9 מיליארד ש"ח, נכסי הקרנות המנייתיות עלו ב-3.5 מיליארד ש"ח ונכסי הקרנות המשקיעות בחול"ל עלו ב-5.5 מיליארד ש"ח.

שוק קופות הגמל. קופות הגמל מסוג "קופות גמל לתגמולים ואישיות לפיצויים" השיגו בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014, תשואה חיובית בשיעור של 10.23% 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 30 בספטמבר 2014, צבירה נטו שלילית בהיקף של כ-2.030 מיליארד ש"ח, לעומת צבירה נטו שלילית של כ-2.087 מיליארד ש"ח, בשניים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013. היקף קופות הגמל ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם בכ-189.0 מיליארד ש"ח, לעומת כ-177.8 מיליארד ש"ח ליום 30 בספטמבר 2013, עליה של כ-11.3 מיליארד ש"ח (כ-6%).

שוק קרנות הפנסיה החדשות. קרנות הפנסיה החדשות השיגו בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014, תשואה חיובית של 9.2% בממוצע. לפי הנתונים שמפרסם אגף שוק ההון במשרד האוצר, בסך קרנות הפנסיה החדשות היתה בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014, צבירה חיובית בהיקף של כ-19.95 מיליארד ש"ח, לעומת צבירה חיובית נטו של כ-17.3 מיליארד ש"ח, בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013. היקף קרנות הפנסיה החדשות הסתכם ליום 30 בספטמבר 2014 ב-181.7 מיליארד ש"ח, לעומת כ-148.5 מיליארד ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013, עליה של כ-33.0 מיליארד ש"ח (כ-22%).

שוק תעודות הסל. על פי נתונים שפורסמו על ידי הבורסה לניירות ערך בתל אביב, בסוף הרבעון השלישי של שנת 2014 נסחרו בבורסה 590 תעודות סל, מהן 25 תעודות מטבע ("תעודות פיקדון"). מתחילת השנה, רכש הציבור תעודות על מדדי מניות בינלאומיים בסך של 5.9 מיליארד ש"ח (כל הנתונים במונחי נטו). כמו כן, רכש הציבור תעודות סל על מדדי מניות ואג"ח מקומיים בסך של 1.8 מיליארד ש"ח ותעודות מטבע בסך של 1.8 מיליארד ש"ח. לעומת זאת, מכר הציבור תעודות סל על מדדי מניות מקומיים בסך של 0.5 מיליארד ש"ח.

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

מגבלות חקיקה תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות בשוק ההון

תקנות החברות (הודעה ומודעה על אסיפה כללית ואסיפת סוג בחברה ציבורית) (תיקון), התשע"ד-2014; תקנות החברות (הוכחת בעלות במניה לצורך הצבעה באסיפה הכללית) (תיקון), התשע"ד-2014; תקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה) (תיקון), התשע"ד-2014; צו החברות (תיקון התוספת הראשונה לחוק), התשע"ד-2014. ביום 2 ביוני 2014 פורסמו ברשומות התיקונים האמורים. 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.

בירור צרכי לקוח והנחיותיו. ביום 10 ביוני 2014 פרסמה רשות ניירות ערך "הוראות לבעלי רישיון בקשר לבירור צרכיו והנחיותיו של הלקוח (נוסח חדש-2013)", המציע הליך יעיל, תכליתי וממוקד (ראו בדוח שנתי 2013, עמ' 87).

טיטוט הוראה הפניית לקוח לניהול תיקים. ביום 10 ביוני 2014 פרסמה רשות ניירות ערך להערות הציבור את טיטוט "הוראה לבעלי רישיון יועץ ובעלי רישיון משוק בדבר הפניית לקוחות לקבלת שירותי ניהול תיקים". על פי הטיטוט, הפניית הלקוח לחברה העוסקת בניהול תיקים תיעשה לאחר שיועץ ההשקעות הפעיל שיקול דעת עצמאי בעניין ומצא כי ההפניה כאמור היא לטובת הלקוח. יועץ השקעות לא יתוגמל

במישרין או בעקיפין בגין הפניית לקוח על ידו לחברת ניהול תיקים והיקף פעילותו בתחום ההפניה לא ישמש למדידת פעילות היעוץ. בנוסף מוצע לקבוע כי בעת ההפניה לחברת ניהול תיקים קשורה, יביא יועץ ההשקעות לידיעת הלקוח בלשון מובנת לו בעל פה ובמסמך שיימסר בכתב, את טיב הקשר בין הבנק ובין החברה הקשורה.

טיטות תקנות השקעות משותפות בנאמנות (עמלת הפצה) (תיקון), התשע"ג-2013. רשות ניירות ערך פרסמה לציבור קובץ הערות גופים ישראלים ועמדת הרשות בהתייחס להערות. בין היתר נקבע כי יותר לבנקים לגבות עמלות שאינן ייעודיות לקרנות ו/או לקרנות זרות, אלא שנלקחות באופן רגיל בשירותים בנקאיים. (לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013, עמ' 86-87).

קרנות חוץ. ביום 30 ביולי 2014 פורסם ברשומות תיקון מספר 23 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשע"ד-2014. בתיקון נקבע, כברירת מחדל, כי לא ניתן להציע לציבור בישראל קרנות חוץ, תוך הסמכת שר האוצר לקבוע בתקנות תנאים אשר בהתקיימם יהיה ניתן להציע קרנות חוץ. (לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013, עמ' 87).

אסדרה בתחום מערכת הצבעות אינטרנטית. ביום 30 בספטמבר 2014 אישרה ועדת המדע והטכנולוגיה של הכנסת את תקנות ניירות ערך (הצבעה בכתב והוכחת בעלות בכתבי אופציה לצורך הצבעה באסיפת מחזיקים בכתבי אופציה), התשע"ד-2014. עם כניסתן לתוקף של התקנות תחל לפעול מערכת הצבעות אלקטרונית אשר הוקמה על ידי רשות ניירות ערך. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 87).

טיטות תיקון תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (עמלות הפצה), התשע"ד-2014. ביום 12 ביוני 2014, העביר אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר את טיטות התיקון לאישור ועדת הכספים של הכנסת. עיקרי התיקון עוסקים בשני עניינים מהותיים לייעוץ הפנסיוני: האחד, אפשרות לקבל עמלת הפצה גם בגין מתן ייעוץ במוצר פנסיוני מסוג קופת ביטוח; והשני, שינוי מבנה ושיעור עמלת הפצה. לעניין ייעוץ בקופות ביטוח מוצע לקבוע כי יועץ פנסיוני יהיה רשאי להתקשר עם מבטח בהסכם הפצה לצורך ביצוע פעולות במוצרים פנסיוניים מסוג קופות ביטוח, מינוי היועץ על מוצרים אלה וקבלת עמלת הפצה בגין הייעוץ. לעניין עמלות הפצה, מוצע להפחית את שיעור עמלת הפצה מהצבירה שרשאי לקבל יועץ פנסיוני, מ-0.25% ל-0.2% ובכל מקרה לא יותר מ-40% מדמי הניהול שמשלם העמית בשל יתרת הצבירה. בנוסף, מוצע לקבוע אפשרות לתשלום עמלת הפצה בשל הפקדות באופן שתהיה בשיעור 1.6% מכל הפקדה, אך לא יותר מ-40% מדמי הניהול שמשלם העמית בשל הפקדות. יובהר כי עמלת הפצה בגין קרן השתלמות נשארה בעינה - 0.25% מהצבירה.

מוצע כי תחילתן של תקנות אלה יהיה ביום 1 בינואר 2015 ולעניין עמלת הפצה המשתלמת בגין לקוחות מיועצים - ביום 1 בינואר 2016.

ממשקים אחידים. בהמשך להסדרת הממשקים האחידים, כחלק מתהליך הסרת חסמים טכנולוגיים בשוק החיסכון הפנסיוני, פורסם ביום 17 בספטמבר 2014 נוסח חדש לחוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני. ביום 4 בנובמבר 2014 פורסמה טיטות תיקון לחוזר זה, שעיקרה הוספת ממשק לשימוש הגופים המוסדיים ובעלי הרישיון. לפרטים נוספים אודות הממשקים האחידים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 85).

מסלוקה פנסיונית. במסגרת פעולות משרד האוצר לקידום והסדרת פעילות המסלוקה וכן להסדרת פעילות המפיצים, הגופים המוסדיים והחוסכים, באמצעותה, פרסם אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, ביום 17 באוגוסט 2014, טיטות כללים בקשר עם תהליכי העבודה המתבצעים מול המסלוקה בממשקים השונים. לפרטים נוספים אודות המסלוקה הפנסיונית, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 85).

אסדרות נוספות בשוק החיסכון הפנסיוני. אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ממשיך באסדרת פעילות הגורמים השונים הפועלים בשוק החיסכון הפנסיוני - היועצים הפנסיוניים, המשווקים הפנסיוניים והגופים מוסדיים. האסדרה נעשית ביחס לכל גורם בנפרד וכן ביחס לפעילויות המתבצעות ביניהם, בין היתר, באמצעות הממשקים האחידים והמסלוקה.

האוצר פרסם מספר טיטות חוזרים, אשר ככל שתהפוכנה למחייבות, הן תחייבנה בעלי רישיון מסוג תאגיד בנקאי, בין היתר, בהיערכות מיכונית רחבה, שינוי חלק מהמסמכים הכרוכים בפעילות ושינוי תהליכי העבודה. כך לדוגמא, ביום 10 בינואר 2014, פורסמה טיטות חוזר דיווח נתוני הייעוץ הפנסיוני, אשר מסדירה את הדוחות והמידע השוטפים, שעל תאגיד בנקאי בעל רישיון יועץ פנסיוני, להגיש למומנה אחת לרבעון, לבני היקף הפעילות שלו בתחום הייעוץ הפנסיוני. ביום 18 ביוני 2014, פורסמה טיטות מעודכנת של תיקון לחוזר יפוי כוח לבעל רישיון, שעיקרה הרחבת האפשרויות לאימות ומילוי יפוי הכוח שלפי נספח א' לחוזר, דבר אשר יחייב את בעל הרישיון בהיערכות מיכונית, ככל שיבחר לעשות שימוש בדרכים אלה. בנוסף, במסגרת טיטות זו מוצע לקצר את המועדים שנקבעו בחוזר המקורי להחתמת הלקוחות הקיימים בייעוץ הפנסיוני על נסחי יפוי הכוח שנקבעו בחוזר. ביום 28 בספטמבר 2014, פורסמה טיטות חוזר מסמך הנמקה, שמטרתה להסדיר מבנה אחיד, מצומצם וממוקד למסמך הנמקה, אשר יקל על הלקוח להתמודד עם המידע אליו הוא נחשף במסגרת הייעוץ הפנסיוני. ככל שטיטות זו תהפוך למחייבת, היא תחייב בעלי רישיון בהיערכות מיכונית רחבה. כמו כן, מוצע להסדיר במסגרת טיטות זו, תהליכים חדשים אשר יש בהם כדי לקדם את פעילות הייעוץ הפנסיוני, ובהם אפשרות לביצוע פעולה במוצר שלא פנים מול פנים ובדרך הניתנת לאחזור ואפשרות למתן ייעוץ פנסיוני ממוקד.

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.

תפעול קפוחות נמל. ביום 18 באוגוסט 2014 פרסם אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר את חוזר הסכמים למתן שירותים, אשר ממשיך את ההסדר שהיה קיים החל משנת 2006, בקשר עם מתן שירותי תפעול (משרד אחורי וקדמי) לחברה מנהלת על ידי תאגיד בנקאי בעל רישיון יועץ פנסיוני. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 86).

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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 63 מיליון ש"ח, לעומת 21 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 200.0%.

נתונים עיקריים אודות הפעילות בשוק ההון:

פעילות בינלאומית:	פעילות מקומית						עסקים משקי בית קטנים		סה"כ
	בנקאות פרטית	סך-הכל	פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	עסקים	משקי בית קטנים	
במיליוני שקלים חדשים									
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
2	-	2	-	-	-	1	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
124	15	109	1	14	3	12	12	67	עמלות והכנסות אחרות
126	15	111	1	14	3	13	12	68	סך-הכל הכנסות
19	5	14	1	-	(1)	3	3	8	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
2	-	2	-	-	-	-	1	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
110	12	98	-	12	2	15	10	59	עמלות והכנסות אחרות
112	12	100	-	12	2	15	11	60	סך-הכל הכנסות
9	4	5	-	1	-	3	2	(1)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014									
1	1	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
7	-	7	-	1	-	1	1	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
364	45	319	1	41	8	45	32	192	עמלות והכנסות אחרות
372	46	326	1	42	8	46	33	196	סך-הכל הכנסות
63	16	47	1	2	1	11	6	26	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
9	-	9	-	-	-	3	2	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
321	43	278	5	32	7	41	29	164	עמלות והכנסות אחרות
330	43	287	5	32	7	44	31	168	סך-הכל הכנסות
21	5	16	-	(3)	-	7	2	10	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק

להלן נתונים אודות היקפי הפעילות בתחומים השונים

ניירות ערך. ביום 30 בספטמבר 2014, עמדה יתרת ניירות ערך המוחזקים עבור לקוחות הבנק על סך של כ-154.35 מיליארד ש"ח, כולל סך של 7 מיליארד ש"ח ניירות ערך לא סחירים, לעומת סך של כ-147.5 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, אשר כלל סך של 10.6 מיליארד ש"ח ניירות ערך לא סחירים, עליה של כ-4.6%. יצוין כי מרבית ניירות הערך הלא סחירים מוצגים ליום 30 בספטמבר 2014 ללא שערך, בעוד שליום 31 בדצמבר 2013 הם שוערכו.

בנוסף, בנק מרכנתיל דיסקונט החזיק עבור לקוחותיו ביום 30 בספטמבר 2014 ניירות ערך בסך של כ-12.5 מיליארד ש"ח, לעומת סך של כ-11.5 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, עליה של כ-8.7%.

ניהול תיקי השקעות. ביום 30 בספטמבר 2014 ניהלה תפנית תיקי השקעות בשווי כספי כולל של כ-5.9 מיליארד ש"ח, לעומת כ-4.8 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2013, עליה של כ-22.9%.

ייעוץ פנסיוני. בסוף חודש ספטמבר 2014, קיימים כ-75 אלף לקוחות מיועצים, בעלי נכסים מיועצים מניבים בסך של 13.026 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-אוגוסט 2014 חלה עליה בשיעור של 2.9% במחירי הדירות, כפי שעולה ממדד מחירי דירות בבעלות. אי הוודאות לגבי אופן יישום תוכנית "מע"מ אפס" של משרד האוצר הובילה להאטה במכירת דירות חדשות מקבלנים. בחודשים ינואר-ספטמבר 2014 נרשמה ירידה של 15.1% בביקוש לדירות חדשות, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

ממוצע ביצועי המשכנתאות החודשי בשמונת החודשים הראשונים של שנת 2014 עמד על כ-4.3 מיליארד ש"ח, בדומה לממוצע הביצועים החודשי בשנת 2013. יתרת החוב לדיור עמדה בסוף חודש אוגוסט 2014 על כ-298 מיליארד ש"ח, גידול של 3.6% מתחילת השנה.

התחלות בניה. במחצית הראשונה של שנת 2014¹ הוחל בבנייתן של כ-20,850 דירות חדשות, נתון הנמוך ב-10.8% בהשוואה לנתוני התקופה המקבילה אשתקד.

נדל"ן מניב מסחר. במחצית הראשונה של שנת 2014 נשמרה יציבות בשיעורי התפוסה ובדמי השכירות הממוצעים. עם זאת, נתוני המקור לרבעון השלישי מצביעים על חולשה מסוימת בסקטור המסחר ובפעילות רשתות השיווק ורשתות שיווק המזון, בין היתר על רקע מבצע "צוק איתן". המשך הרעה בנתוני הפדיון עשוי להפעיל לחץ שלילי על דמי השכירות בענף ולהוביל לפגיעה בביצועי החברות.

כמו כן, קיים היצע גדול של תכניות מאושרות לבניה ומימושן צפוי להביא לעודף היצע אשר עלול להוביל גם הוא לירידה בפדיון ובדמי השכירות בקניונים, בעיקר באזור תל-אביב והמרכז.

נדל"ן מניב משרדים. במחצית הראשונה של שנת 2014, שוק המשרדים שמר על יציבות ולא נרשמו שינויים במחירים ובתפוסת השטחים. זאת, לאחר ירידה קלה בדמי השכירות הממוצעים בשנת 2013. עם זאת, עודפי היצע גדולים בשטחים המיועדים לנדל"ן למשרדים וההיקף הגבוה של התחלות הבניה, בעיקר באזור המרכז, עשויים להוביל לעודף היצע ולהמשך מגמת הירידה ההדרגתית בדמי השכירות בענף.

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, זאת 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-18.28% ליום 30 בספטמבר 2014.

¹ יצוין כי הנתונים מעודכנים לרבעון השני של שנת 2014, כיוון שלמועד הבאת הדוח לבית הדפוס טרם פורסמו נתונים מעודכנים יותר.

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח הנקי של הפעילות הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 160 מיליון ש"ח, לעומת 203 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 21.2%.

הוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 78 מיליון ש"ח, לעומת 59 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 32.2%.

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

פעילות מקומית - היקף ההכנסה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 עמד על 381 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-413 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 7.7%. רווח הנקי נרשמה ירידה לרמה של 172 מיליון ש"ח, לעומת 195 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

פעילות בינלאומית - היקף ההכנסה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 עמד על 111 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-106 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 4.7%, המיוחסת ברובה לעליה בהכנסות הריבית.

נתונים עיקריים אודות פעילות בניה ונדל"ן:

	פעילות בינלאומית				פעילות מקומית			עסקים קטנים	
	סך-הכל	סך-הכל	מגזר עסקי	בנקאות מסחרית	סך-הכל	מגזר עסקי	בנקאות מסחרית		
במיליוני שקלים חדשים									
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014									
	הכנסות ריבית, נטו								
- מחיצוניים	152	20	11	9	132	32	97	3	
- בינמגזרי	(47)	(15)	(5)	(10)	(32)	(6)	(39)	13	
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו	105	5	6	(1)	100	26	58	16	
הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	-	-	-	
עמלות והכנסות אחרות	36	3	2	1	33	5	23	5	
סך-הכל הכנסות	141	8	8	-	133	31	81	21	
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי	61	4	15	(11)	57	-	51	6	
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	32	2	(12)	14	30	13	10	7	
תשואה להון (אחוזים)	1.4	0.3	(1.2)	2.8	1.7	2.6	1.0	2.7	
יתרה ממוצעת של נכסים	20,520	5,607	1,794	3,813	14,913	3,941	9,527	1,445	
יתרה ממוצעת של התחייבויות	5,305	1,389	500	889	3,916	1,159	1,834	923	
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013									
	הכנסות ריבית, נטו								
- מחיצוניים	223	32	2	30	191	33	145	13	
- בינמגזרי	(93)	(4)	3	(7)	(89)	(12)	(75)	(2)	
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו	130	28	5	23	102	21	70	11	
הכנסות מימון שאינן מריבית	1	-	-	-	1	-	1	-	
עמלות והכנסות אחרות	45	10	3	7	35	7	21	7	
סך-הכל הכנסות	176	38	8	30	138	28	92	18	
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי	38	8	1	7	30	5	26	(1)	
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	55	6	-	6	49	8	31	10	
תשואה להון (אחוזים)	2.4	1.1	-	1.4	2.9	1.9	3.1	4.2	
יתרה ממוצעת של נכסים	21,754	5,922	2,059	3,863	15,832	3,367	11,497	968	
יתרה ממוצעת של התחייבויות	4,470	1,272	464	808	3,198	824	1,650	724	

נתונים עיקריים אודות פעילות בניה ונדל"ן:

עסקים קטנים	פעילות מקומית		פעילות בינלאומית		מגזר עסקי מסחרית	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	סך-הכל
	מגזר עסקי מסחרית	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל				
במיליוני שקלים חדשים								
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014								
הכנסות ריבית, נטו								
1	262	92	355	96	28	124	479	- מחיצוניים
41	(97)	(15)	(71)	(24)	(10)	(34)	(105)	- בינמגזרי
42	165	77	284	72	18	90	374	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
13	67	17	97	15	6	21	118	עמלות והכנסות אחרות
55	232	94	381	87	24	111	492	סך-הכל הכנסות
5	10	7	22	(1)	57	56	78	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי
25	110	37	172	32	(44)	(12)	160	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
38.2	12.0	13.4	9.8	9.2	(40.6)	(2.0)	6.9	תשואה להון (אחוזים)
1,245	9,605	3,773	14,623	3,865	1,774	5,639	20,262	יתרה ממוצעת של נכסים
867	1,998	979	3,844	911	470	1,381	5,225	יתרה ממוצעת של התחייבויות
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013								
הכנסות ריבית, נטו								
38	383	96	517	88	15	103	620	- מחיצוניים
(5)	(188)	(23)	(216)	(20)	(1)	(21)	(237)	- בינמגזרי
33	195	73	301	68	14	82	383	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
-	1	-	1	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
17	73	21	111	18	6	24	135	עמלות והכנסות אחרות
50	269	94	413	86	20	106	519	סך-הכל הכנסות
(4)	30	2	28	20	11	31	59	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי
29	123	43	195	16	(8)	8	203	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
60.5	12.2	17.6	11.0	5.2	(7.5)	1.5	8.8	תשואה להון (אחוזים)
910	11,843	3,331	16,084	3,789	1,981	5,770	21,854	יתרה ממוצעת של נכסים
722	1,942	868	3,532	850	360	1,210	4,742	יתרה ממוצעת של התחייבויות

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

פעילות המשכנתאות

התפתחות בשוק המשכנתאות

שינוי באחוזים	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2013	2014
	במיליוני שקלים חדשים	
	38,855	38,549
(0.8)	176	138
(21.6)		

סך האשראי לדיור שניתן על ידי הבנקים, לא כולל מיחזורים פנימיים
אשראי מכספי מדינה

מגבלות חקיקה וחקינה

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

חוזר המפקח על הביטוח בנושא חידוש חחה ביטוח. ביום 30 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הביטוח חוזר, לפיו חברות ביטוח המבקשות לחדש פוליסת ביטוח לתקופה נוספת, תחייבנה לשלוח למבוטח הודעה 30 ימים לפני תום תקופת הביטוח ולפרט בה נתונים הקבועים בחוזר. במידה ולא התקבלה הסכמת המבוטח לחידוש הפוליסה, היא תבוטל. הוראות החוזר לא יחולו על פוליסות ביטוח שהותנה בהן כי בתום תקופת הביטוח יוארך הביטוח מאליו.

תיקון צו הבנקאות (עמלות פרעון מוקדם) התשס"ב-2002. ביום 27 באוגוסט 2014 פרסם תיקון של הצו, אשר יכנס לתוקף 180 ימים ממועד פרסומו. התיקון כולל הבחנה בנוסחה לחישוב העמלה ביחס להלוואה בה ריבית ההלוואה במועד הפרעון המוקדם גבוהה מהריבית הממוצעת בעת פרעון ההלוואה, לעומת הלוואה בה הריבית הממוצעת בעת מתן ההלוואה נמוכה מריבית ההלוואה במועד העמדת ההלוואה. התיקון מחייב מתן גילוי בנושאים שונים בדפי ההסבר בעת ביצוע פרעון מוקדם. התיקון יחול על כל פרעון מוקדם שיבוצע לאחר מועד כניסתו לתוקף.

נייר עמדה של המפקח על הבנקים בנושא מחזור הלוואות מוכונות במסלול מהיר. ביום 10 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים נייר עמדה, שמטרתו קריאה ללווים שקיבלו הלוואה בסיוע מהמדינה (הלוואות מוכונות) למחזר את הלוואתם להלוואה בריבית נמוכה יותר מכספי בנק, ועל ידי כך להשיב הון לאוצר המדינה. מיחזור ההלוואה יעשה בריבית קבועה וצמודה למדד, כאשר העמלה שניתן יהיה לגבות לא תעלה על 60 ש"ח. תאגיד בנקאי ישלח הודעה ללווים העומדים בתנאי הסף ויפרט את היתרונות והחסרונות שבביצוע המחזור. ביצוע המיחזור ייעשה באמצעות חתימה בפקס, באמצעות אתר האינטרנט או בשיחה מוקלטת.

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

לפרטים בדבר הנחיות והוראות של המפקח בעניין זה, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 103-104).

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדיור". ביום 16 ביולי 2014 פרסם המפקח על הבנקים את ההוראה. ההוראה מאגדת את ההוראות והמגבלות שנקבעו בנושא זה. ההוראה מגדירה מחדש את המונח "שיעור החזר מהכנסה" ומבהירה את התנאים להכרה בהכנסות עצמאיים, תושבי חוץ, שכירים ובעלי שליטה בתאגיד וכן הכרה בהכנסות של ערב להלוואה. שינוי בהגדרות יחול על הלוואות שתאושרנה החל מיום 1 באוקטובר 2014. בנוסף, כוללת ההוראה הנחיה לפיה על הלוואות לדיור שתאושרנה החל מיום 1 באוקטובר 2014, שסכומן יעלה על 5 מיליון ש"ח, יחול משקל סיכון בשיעור של 100%, במקום טווח של 35%-100% כיום. במקביל, ביום 20 ביולי 2014, פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות המרכז סוגיות שעלו מאז פרסום הנחיות הקודמות, במסגרתן ניתנו הבהרות בנושאים שונים לעניין שיעור החזר מהכנסה, שיעור מימון, מיחזור הלוואות, הגבלות בריבית משתנה והקצאת נכסי סיכון. בין היתר, היה על תאגיד בנקאי לשמור נתונים לצרכי ניהול סיכונים ומבחני קיצון בקשר עם הכנסות הלווים כדוגמת גובה הכנסתו הפנויה, גובה הכנסתו החודשית נטו והוצאותיו הקבועות.

מגבלות למתן הלוואות לדיור. לפרטים בדבר דרישה להגדלת יעד הון עצמי רובד 1, בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור, ראו ביאור 5 (ג) לתמצית הדוחות הכספיים.

במקביל לפרסום התיקון האמור להוראות, פרסם קובץ שאלות ותשובות לעניין יישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329.

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	במהלך תשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		2013	2014	
	שינוי באחוזים	במיליוני ש"ח			
2,901	3.4	2,185	2,259		מכספי בנק ⁽¹⁾
13	(36.4)	11	7		מכספי האוצר ⁽²⁾
2,914	3.2	2,196	2,266		סך-הכל הלוואות חדשות
823	37.2	495	679		הלוואות שמוחזרו
3,737	9.4	2,691	2,945		סך-הכל ביצועים

הערות:

- (1) כולל ביצועי הלוואות חדשות שניתנו במשכון דירת מגורים בסך של 144 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, לעומת 148 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ו-197 מיליון ש"ח בשנת 2013.
- (2) כולל הלוואות עומדות בסך 4 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 לעומת 8 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ו-7 מיליון ש"ח בשנת 2013.

הרווח הנקי מהפעילות הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 4 מיליון ש"ח, לעומת 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 נרשמה הקטנת הוצאה בסך של 9 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה בסך של 31 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הושפעו, בעיקר, מהפרשה חד פעמית שנדרשה לאור הוראות המפקח על הבנקים (ראו ביאור 1 ד' 4.3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, עמ' 303).

עמלות והכנסות אחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 24 מיליון ש"ח, לעומת 26 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 7.7%. הירידה האמורה הושפעה, בעיקר, מיישום ההוראה בדבר מזידת הכנסות ריבית (סיווג עמלות מסויימות), כמפורט בביאור 1 ה' (1) לתמצית הדוחות הכספיים. אילולא יישום ההוראה, היו העמלות והכנסות אחרות מסתכמות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 29 מיליון ש"ח, עליה של 11.5%.

נתונים עיקריים אודות פעילות המשכנתאות:

פעילות מקומית			
סך-הכל	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית
במיליוני שקלים חדשים			
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			
			הכנסות ריבית, נטו
204	3	26	175
			- מחיצוניים
(169)	-	(23)	(146)
			- בימגזרי
35	3	3	29
			סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-
			הכנסות מימון שאינן מריבית
9	-	1	8
			עמלות והכנסות אחרות
44	3	4	37
סך-הכל הכנסות			
2	-	(5)	7
			הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
1	2	4	(5)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק			
0.1	0.4	1.6	(0.8)
			תשואה להון (אחוזים)
21,702	396	855	20,451
			יתרה ממוצעת של נכסים
52	1	3	48
			יתרה ממוצעת של התחייבויות
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			
			הכנסות ריבית, נטו
321	4	15	302
			- מחיצוניים
(288)	-	(9)	(279)
			- בימגזרי
33	4	6	23
			סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
(1)	-	-	(1)
			הכנסות מימון שאינן מריבית
15	-	-	15
			עמלות והכנסות אחרות
47	4	6	37
סך-הכל הכנסות			
(6)	-	(5)	(1)
			הקטנת הוצאות בגין הפסדי אשראי
15	3	5	7
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק			
1.7	0.7	2.1	1.3
			תשואה להון (אחוזים)
21,347	342	959	20,046
			יתרה ממוצעת של נכסים
38	1	2	35
			יתרה ממוצעת של התחייבויות

הערה:

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

נתונים עיקריים אודות פעילות המשכנתאות (המשך):

פעילות מקומית			
סך-הכל	בנקאות	משקי בית	עסקים קטנים מסחרית
במיליוני שקלים חדשים			
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			
			הכנסות ריבית, נטו
543	8	86	449
(449)	(1)	(74)	(374)
94	7	12	75
-	-	-	-
24	-	1	23
118	7	13	98
(9)	-	(15)	6
4	3	11	(10)
0.4	7.1	22.0	(1.3)
21,526	380	915	20,231
48	1	3	44
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			
			הכנסות ריבית, נטו
771	8	39	724
(659)	(2)	(23)	(634)
112	6	16	90
-	-	-	-
26	-	1	25
138	6	17	115
31	(1)	(8)	40
4	4	9	(9)
0.4	13.0	18.1	(1.8)
21,293	370	967	19,956
26	1	2	23

הערה:

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

פרטים נוספים בדבר תיק המשכנתאות של קבוצת דיסקונט והסיכונים הגלומים בו

כללי. הנתונים המוצגים להלן מתייחסים לכלל פעילות הקבוצה בתחום זה: הבנק, בנק מרכנתיל דיסקונט ו-אי די בי ניו יורק. יצוין עם זאת שהנתונים המתייחסים ל-אי די בי ניו יורק הינם זניחים (אשראי לדיוור בסך של 11 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2014 ו-9 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013).

להלן נתונים על סכום הלוואה ושיעורי מימון ממוצעים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014	
638	653	סכום הלוואה ממוצעת (באלפי ש"ח)
52.9	52.7	שיעור מימון ממוצע לדיוור (באחוזים)
37.0	37.1	שיעור מימון ממוצע לכל מטרה (באחוזים)

שיעור המימון הממוצע לדיור נמצא ברידה בשנים האחרונות, הן בשל מיקוד בפעילות עם לקוחות ממגזרים נבחרים יחד עם מדיניות תמחור ותואמת סיכון, והן מהשפעות הוראות בנק ישראל לעניין הגבלת שיעור המימון.

להלן התפלגות יתרות האשראי לדיור לפי גודל האשראי לווה:

31 בדצמבר 2012		31 בדצמבר 2013		30 בספטמבר 2014		תקרת אשראי (באלפי ש"ח)
מסך %	במיליוני ש"ח	מסך %	במיליוני ש"ח	מסך %	במיליוני ש"ח	
85.7	17,014	85.7	17,265	83.6	17,049	עד 1,200
12.7	2,524	12.7	2,552	14.6	2,969	מעל 1,200 ועד 4,000
1.6	325	1.6	327	1.9	387	מעל 4,000
100.0	19,863 ⁽²⁾⁽¹⁾	100.0	20,144 ⁽²⁾⁽¹⁾	100.0	20,405 ⁽²⁾⁽¹⁾	סך-הכל

הערות:

(1) ליום 30 בספטמבר 2014 יתרת האשראי כוללת סך של 11 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור שניתנו בחו"ל (31.12.2013: 9 מיליון ש"ח, 31.12.2012: 9 מיליון ש"ח)

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

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

להלן נתונים על היקף החוב הבעייתי בהלוואות לדיור:

ליום	יתרת			שיעור החוב הבעייתי
	הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾⁽³⁾	יתרת אשראי בעייתי ⁽¹⁾	יתרת אשראי לציבור ⁽¹⁾	
	במיליוני שקלים חדשים			%
30 בספטמבר 2014	183	438	20,661	2.1
31 בדצמבר 2013	184	449	20,401	2.2
31 בדצמבר 2012	181	447	20,092	2.2

הערות:

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) ליום 30 בספטמבר 2014 יתרת הפרשה כוללת הפרשה לפי עומק פיגור בסך של 162 מיליון ש"ח, וכן הפרשה מעבר לעומק הפיגור בסך של 21 מיליון ש"ח (31.12.2013: 167 מיליון ש"ח ו-17 מיליון ש"ח, 31.12.2012: 167 מיליון ש"ח ו-14 מיליון ש"ח, בהתאמה).

(3) לא כולל הפרשה קבוצתית בשיעור של 0.35% מיתרת האשראי אשר בגינה לא בוצעה הפרשה מזערית לפי עומק הפיגור, בסך של 73 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2014 (31.12.2013: 70 מיליון ש"ח).

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

לשנה שהסתיימה ביום	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר				שיעור מימון ⁽¹⁾ (LTV)		
	2013		2014				
31 בדצמבר 2013	מסך %	במיליוני ש"ח	מסך %	במיליוני ש"ח	הביצועים		
	31.1	901	31.0	678	31.4	710	עד 45%
	43.8	1,270	44.8	978	38.0	859	בין 45%-60%
	25.2	730	24.2	529	30.5	690	מעל 60%
	100.0	2,901	100.0	2,185	100.0	2,259	סך-הכל

הערה:

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

בשנת 2014 נרשמה עליה בשיעור הלוואות שניתנו בשיעור מימון של מעל 60% משווי הנכס. יצוין כי מרכיב הלוואות אלו בבנק אינו עולה על מרכיב פעילות זה בכלל המערכת הבנקאית.

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 % במיליוני ש"ח		מסך % במיליוני ש"ח		מסך % במיליוני ש"ח		מסך % במיליוני ש"ח		מסך % במיליוני ש"ח		
לדיור	לדיור	לדיור	לדיור	לדיור	לדיור	לדיור	לדיור	לדיור	לדיור	
1,654	7,663	5,066	5,560	3	459	2.2	20,405			ליום 30 בספטמבר 2014
992	7,446	6,273	5,073	6	354	1.8	20,144			ליום 31 בדצמבר 2013
448	7,249	6,987	4,765	4	410	2.1	19,863			ליום 31 בדצמבר 2012

הערות:

(1) מזה כ-195 מיליון ש"ח הלוואות לדיור שניתנו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בניה.

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

בשנים האחרונות, ניכרת מגמת הסטה מסויימת 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 30 בספטמבר 2014 עומדת על סך של 1,373 מיליון ש"ח ומהווה 6.7% 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:

לשנה שהסתיימה ביום	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
	2013		2014		2013	
31 בדצמבר 2013	מסך % הביצועים	מסך % הביצועים	מסך % הביצועים	מסך % הביצועים	מסך % הביצועים	מסך % הביצועים
	88.8	88.7	94.1	88.7	94.1	88.8
	2,264	219	115	219	115	2,264
	11.2	11.3	5.9	11.3	5.9	11.2
	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
	2,550	1,940	1,962	1,940	1,962	2,550

הערה:

(1) סכומי הביצוע אינם כוללים הלוואות במשכון דירת מגורים, הלוואות בולט והלוואות בלון.

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% בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, היווה כ-5.9%. יצויין כי הנתון לשנת 2013 הושפע מעסקה בודדת במקטע זה.

לפרטים נוספים אודות פעילות המשכנתאות - הלוואות לדיור, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 98-106). לפרטים בדבר סיכוני האשראי 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 79 מיליון ש"ח, לעומת 119 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 33.6%.

הוצאות בנין הפסדי האשראי הסתכמו בסך של 80 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, לעומת 44 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 81.8%.

להלן יובאו נתונים עיקריים אודות הפעילות הבינלאומית:

		בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	מגזר עסקי	משקי בית	ניהול פיננסי סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים						
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014						
הכנסות ריבית, נטו	(1)–	40	53	60	36	189
הכנסות מימון שאינן מריבית	(1)–	–	–	1	22	23
עמלות והכנסות אחרות	(1)–	11	10	42	1	64
סך-הכל הכנסות	(1)–	51	63	103	59	276
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	(1)	17	4	1	(10)	11
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	1	(2)	20	4	37	60
תשואה להון (אחוזים)	0.2	(0.2)	4.0	3.5	5.7	3.0
יתרה ממוצעת של נכסים	26	8,427	8,272	3,672	14,691	35,088
יתרה ממוצעת של התחייבויות	38	2,398	2,283	18,327	8,469	31,515
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013						
הכנסות ריבית, נטו	(1)–	39	50	59	23	171
הכנסות מימון שאינן מריבית	(1)–	–	–	–	13	13
עמלות והכנסות אחרות	(1)–	16	14	44	(14)	60
סך-הכל הכנסות	(1)–	55	64	103	22	244
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(1)–	5	4	–	2	11
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	(1)–	11	18	9	8	46
תשואה להון (אחוזים)	–	1.1	4.3	8.5	1.2	2.5
יתרה ממוצעת של נכסים	18	8,009	7,690	2,852	18,958	37,527
יתרה ממוצעת של התחייבויות	53	2,170	2,085	17,435	12,061	33,804

הערה:

(1) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

נתונים עיקריים אודות הפעילות הבינלאומית (המשך):

	ניהול פיננסי סך-הכל	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	מגזר עסקי	משקי בית	
במיליוני שקלים חדשים						
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014						
הכנסות ריבית, נטו	574	128	181	149	116	(0)-
הכנסות מימון שאינן מריבית	(34)	(40)	6	-	-	(0)-
עמלות והכנסות אחרות	188	1	123	28	36	(0)-
סך-הכל הכנסות	728	89	310	177	152	(0)-
הוצאות בגין הפסדי אשראי	80	4	2	9	65	(0)-
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	79	25	18	50	(14)	-
תשואה להון (אחוזים)	3.7	11.6	7.7	7.3	(2.6)	(0)-
יתרה ממוצעת של נכסים	35,590	15,549	3,732	8,170	8,113	26
יתרה ממוצעת של התחייבויות	31,771	8,637	18,477	2,281	2,336	40
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013						
הכנסות ריבית, נטו	490	57	174	147	112	(0)-
הכנסות מימון שאינן מריבית	44	31	13	-	-	(0)-
עמלות והכנסות אחרות	181	(37)	140	37	41	(0)-
סך-הכל הכנסות	715	51	327	184	153	(0)-
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	44	(13)	2	32	23	(0)-
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	119	15	42	36	26	(0)-
תשואה להון (אחוזים)	6.1	6.0	20.3	6.3	5.8	-
יתרה ממוצעת של נכסים	39,283	20,678	2,782	7,960	7,845	18
יתרה ממוצעת של התחייבויות	34,664	12,505	17,807	2,179	2,120	53

הערה:

(1) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

התפתחויות במגזר

מכירת DBLA. לפרטים בדבר בחינת אפשרויות למכירת DBLA, ראו ביאור 18 לתמצית הדוחות הכספיים. **הסכם בין הרשויות בשוויץ לבין משרד המשפטים האמריקאי.** לפרטים, ראו ביאור 17 לתמצית הדוחות הכספיים. **שלוחות הבנק באירופה.** זירקטוריון הבנק החליט לאחרונה לנקוט בפעולות הנדרשות לקידום סגירת הסניף בלונדון. הנהלת הבנק נוקטת בצעדים ליישום ההחלטה. כן החליט הדירקטוריון לבחון את המשך הפעילות בשוויץ.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות

מגבלת החשיפה לשלוחות בחו"ל. שיעור החשיפה המחושבת של הבנק לשלוחות חו"ל עמד על 19.96% מסך נכסי הסיכון ביום 30 בספטמבר 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.

אסדרה חדשה בנוגע לפיקוח של המאסדר הבריטי על סניפי בנקים זרים באנגליה ולרישוי פעילותם. ביום 5 בספטמבר 2014 פורסם מסמך הנחיות מטעם יחידת הפיקוח בבנק המרכזי באנגליה, ה-PRA (Prudential Regulation Authority), שעניינו 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 האסדרה החדשה, כעולה מהמסמך - בחינת מידת השפעת הבנקים הזרים על יציבות השוק הפיננסי באנגליה, והגברת הפיקוח על פעילותם.

לפרטים נוספים אודות הפעילות הבינלאומית, ראו דוח 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 השני 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014

טיוטת הוראות בתחום ניהול סיכוני אשראי - ראו להלן.

הוראת ניהול בנקאי תקין, טיוטת תיקון להוראות הדיווח לציבור וקובץ שאלות ותשובות בנושא יחס כסוי הנזילות - ראו להלן.

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

טיוטת הוראות בדבר ניהול ההגנה הקיברנטית, בדבר דיווח על אירוע קיברנטי ובדבר ניהול סיכונים בסביבת מחשוב ענן - ראו להלן.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 בדבר "מגבלות למתן הלוואות לדירור" - ראו "הנחיות והוראות של המפקח על הבנקים, שנועדו לריסון בשוק המשכנתאות", בסעיף "פעילות המשכנתאות".

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 האשראי, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 122-128).

טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 בדבר "ניהול סיכון אשראי". ביום 30 באפריל 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטה 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 הטיוטה, 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 הטיוטה, 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 חשיפות סיכון אשראי לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי - חשיפת סיכון אשראי ברוטו

31 בדצמבר ממוצע לתקופה ⁽¹⁾ 2013		30 בספטמבר ממוצע לתקופה ⁽¹⁾ 2013		30 בספטמבר ממוצע לתקופה ⁽¹⁾ 2014	
II באזל		II באזל		III באזל	
במיליוני שקלים חדשים					
149,895	149,885	149,898	146,870	149,864	151,720
37,324	35,964	37,664	38,401	34,595	32,355
8,054	8,282	7,997	8,571	8,910	9,148
58,649	57,706	58,884	57,262	58,657	61,032
1,819	1,875	1,805	2,048	2,218	3,070
255,741	253,712	256,248	253,152	254,244	257,325

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 האשראי 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 3-1, שהמידע הכלול בהם מובא כאן על דרך ההפניה.

גילוי כללי לגבי חשיפות 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 CDO¹, Trust 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. כלכלת גוש האירו התרחבה בקצב מתון של 0.8% ברבעון השלישי וזאת לאחר צמיחה בשיעור של 0.4% ושל-1.2% ברבעון השני והראשון, בהתאמה. הבנק המרכזי הפחית את הריבית ל-0.05% ובנוסף הודיע על רכישת איגרות חוב מגובות נכסים, על רקע הירידה באינפלציה בגוש לקצב שנתי של 0.4%. יצוין כי המתח הגיאו פוליטי בין רוסיה למדינות אירופה התגבר במהלך התקופה וכתוצאה חלה פגיעה בכלכלת הגוש. על רקע החולשה בגוש והצעדים המרחיבים שנוקט הבנק המרכזי נמשכת ירידה בתשואות של איגרות החוב הממשלתיות של מדינות הגוש.

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 סיכוני 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-80% מהחשיפה ליום 30 בספטמבר 2014 הינה למוסדות פיננסיים בדרוג "A" ומעלה.

המדינות בגינן קיימת לבנק חשיפת אשראי כאמור ליום 30 בספטמבר 2014 כוללות בין היתר, את ארה"ב, בריטניה, גרמניה וצרפת. בתקופה הדיווח נכלל סך של 98 מיליון ש"ח הפסד בגין מכירת ניירות ערך והפרשה להפסד בגין ירידת ערך של ניירות ערך של מוסדות פיננסיים. ההפסד וההפרשה הינם בגין איגרות חוב מסוג TRUPS, והם נובעים מהחלטת אי די בי ניו יורק למכור אותן, במסגרת ההיערכות ליישום הוראות באזל III בארה"ב, החל מיום 1 בינואר 2015 (ראו ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים).

¹ CLO (Collateralized Loan Obligation): איגרת חוב המגובה בתיק הלוואות.

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

חשיפת אשראי נוכחית ⁽⁴⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾ ⁽⁴⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾ ⁽⁴⁾ ⁽⁵⁾	
במיליוני שקלים חדשים			
30 בספטמבר 2014			
חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים ⁽⁶⁾			
דירוג אשראי חיצוני ⁽⁷⁾			
2,558	327	2,231	AAA עד AA-
5,865	144	5,721	A+ עד A-
1,583	13	1,570	BBB+ עד BBB-
187	-	187	BB+ עד B-
338	105	233	ללא דירוג ⁽⁸⁾
10,531	589	9,942	סך-הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים
מזה חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים:			
2,369	55	2,314	בארצות הברית
170	-	170	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 הבעייתי מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני הניכויים מהגדרתם 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 שיוצרים פרטיים ומבנקים שיוצרים בבעלות בנקים במערב אירופה שדירוגם הינו A1 ומעלה.

בנוסף לחשיפה המוצגת בטבלה לעיל, לימים 30 בספטמבר 2014 ו-31 בדצמבר 2013 קיימת חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית לבנקים זרים בגין מכשירים נגזרים (כהגדרתה 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 143 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 מרכזית דיסקונט (אשר יכוננו להלן, לשם הנוחות, "הקבוצה").

התפתחויות בתחום הלוואות לדיור. בשנים האחרונות נרשם גידול בביקושים ובהיקף הביצוע של הלוואות לדיור, שנגרמו בעקבות התגברות הביקושים בשוק הדיור ועלויות 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 הלוואות לדיור של הקבוצה ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם ב-20,661 מיליון ש"ח (31.12.2013 - 20,401 מיליון ש"ח).

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2013	2014	
%	%	
9.6	8.3	שיעור הלוואות לדיור שמימנו למעלה מ-75% משווי הנכס
17.2	18.6	שיעור הלוואות לדיור, שהחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסות הלווה
65.2	64.8	שיעור הלוואות לדיור בריבית משתנה, מסך תיק הלוואות 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 30 בספטמבר 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.

סיכוני אשראי בגין מימון ממונף (Leveraged Finance)

סיכוני 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 סיכוני 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 סיכוני 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, התנודתיות 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 סיכוני 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 שלישי של שנת 2014						
		טווח החשיפה						
ממוצע	עד	מ-	סוף שנה	ממוצע	עד	מ-	סוף תקופה	מגבלה
19.3%	29.0%	4.5%	8.5%	22.1%	25.7%	18.5%	21.1%	(25%)–50%
26.8%	28.1%	25.1%	25.1%	27.6%	29.9%	25.9%	29.5%	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 30 בספטמבר 2014.

רגישות הון הבנק לשינויים בשערי חליפין				
במיליוני שקלים חדשים				
מגזר	10%	5%	-5%	-10%
דולר	331	163	(152)	(303)
יורו	(14)	(9)	2	3
מט"ח אחר	(7)	(4)	4	8

(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) וביאור 9 לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן יובאו עידכונים מסויימים ליום 30 בספטמבר 2014:

- השווי ההוגן של חובות פגומים - העלאת שיעור ריבית ההיוון ב-1 נקודת האחוז היתה מקטינה את השווי ההוגן של החובות הפגומים ב-24 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-151 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 30 בספטמבר 2014 ל-3.77 שנים, לעומת 3.38 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-48 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 30 בספטמבר 2014 ל-3.5 שנים, לעומת 3.32 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 30 בספטמבר 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	לא צמוד	דולר	אירו	אחר	סך-הכל
למדד	לא צמוד	במיליוני שקלים חדשים			
30 בספטמבר 2014					
109,455	23,483	48,218	4,363	3,947	189,466
93,916	3,471	68,745	16,666	15,571	198,369
(96,254)	(18,896)	(53,497)	(7,996)	(4,625)	(181,268)
(104,186)	(5,555)	(60,596)	(13,175)	(14,972)	(198,484)
2,931	2,503	2,870	(142)	(79)	8,083
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים					
31 בדצמבר 2013					
109,194	25,682	47,094	4,369	3,918	190,257
92,840	3,179	53,175	18,279	10,589	178,062
(98,157)	(21,860)	(49,985)	(8,616)	(4,913)	(183,531)
(100,128)	(6,878)	(48,138)	(14,117)	(9,598)	(178,859)
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⁾							השינוי בשיעורי הריבית
		מטבע ישראלי			מטבע חוץ ⁽²⁾				
סך-הכל	סך-הכל במיליוני ש"ח	השפעות							
		סך-הכל	מקזזות	אחר	אירו	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
במיליוני שקלים חדשים									
30 בספטמבר 2014									
(10%)	(797)	7,286	-	(79)	(143)	2,342	2,417	2,749	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
(1%)	(62)	8,021	-	(79)	(142)	2,832	2,495	2,915	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
10%	792	8,875	-	(74)	(135)	3,183	2,601	3,300	קטיון מיידי מקביל של אחוז אחד
31 בדצמבר 2013									
(18%)	(1,043)	4,886	-	(2)	(76)	1,543	30	3,391	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
(2%)	(124)	5,805	-	(4)	(84)	2,090	115	3,688	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
16%	928	6,857	-	(5)	(87)	2,609	229	4,111	קטיון מיידי מקביל של אחוז אחד

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:

השינוי בשיעורי הריבית	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	מט"ח אחר	סך-הכל
30 בספטמבר 2014					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	(8)	1	(85)	(10)	(102)
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	65	(4)	(137)	4	(72)
31 בדצמבר 2013					
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 ממגזרי ההצמדה.

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 אומדן סיכון זה. ברבעון השלישי של שנת 2014, עמדו הבנק והקבוצה במגבלות החשיפה שנקבעו.

בנוסף לתרחיש של תזוזה מקבילה בעקומי הריבית, נבחנת גם השפעת שינויים לא מקביליים בעקומי הריבית השונים. ברבעון השלישי 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 השבעת 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					
30 בספטמבר 2014					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	(11)	15	(83)	12	(67)
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	64	(19)	(136)	(14)	(105)
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 שלישי 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 השלישי 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	
30 בספטמבר 2014	31 בדצמבר 2013
במיליוני שקלים חדשים	
הבנק:	
סיכון ריבית*	264
סיכון שער חליפין	53
סיכון מניית	3
סיכון אופציות	33
סך-הכל הקבוצה הבנקאית	353
הקצאה במונחי נכסי סיכון	2,820
2,588	2,588

* כולל סיכון ספציפי בסך של 5.6 מיליוני ש"ח ו-8.6 מיליוני ש"ח ברבעון השלישי 2014 ושנת 2013, בהתאמה.

(6) סיכוני אופציות

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

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

31 בדצמבר 2013	30 בספטמבר 2014	
במיליוני שקלים חדשים		
1,869	2,347	נגזרים מגדרים
183,347	201,951	נגזרים ALM
36,173	26,330	נגזרים אחרים
2,078	2,660	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
223,467	233,288	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.

הוראת ניהול בנקאי תקין, טיטת תיקון להוראות הדיווח וציבור וקובץ שאלות ותשובות בנושא יחס כיסוי הנזילות. ביום 2 באוקטובר 2014 הפיץ המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221 בנושא יחס כיסוי הנזילות, בנוסף להוראה הקיימת (הוראת ניהול בנקאי תקין 342 - "ניהול סיכון הנזילות"). במסגרת הוראה זו אימץ המפקח על הבנקים את המלצות באול III לעניין יחס כיסוי הנזילות. ההוראה מגדירה מסגרת אחידה לחישוב יחס נזילות במטרה לשפר את עמידות הבנקים בתרחיש קיצון וליצירת אחידות ברמה הבינלאומית. במקביל פורסם קובץ שאלות ותשובות ליישום הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בנושא יחס כיסוי הנזילות. בהמשך לכך, פורסם תיקון להוראות הדיווח וציבור. בהתאם להוראות הדיווח וציבור יידרשו הבנקים, במסגרת דוח הדירקטוריון, לתת גילוי כמותי ולדון דיון איכותי בדבר יחס כיסוי הנזילות. כמו כן, יידרש גילוי במסגרת ביאור "הלימות הון ונזילות" על יחס כיסוי הנזילות המאוחד ויחס כיסוי הנזילות של חברות הבת המהותיות. 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

התפתחויות עיקריות ברבעון השלישי של שנת 2014:

- השלמת סקר BIA (Business Impact Analysis) - הושלם סקר המזהה את תהליכי הליבה החיוניים לקיום המשכיות עסקית, תעדופם, קביעת זמני ההתאוששות הנדרשים לאישושם;
 - אושר מסמך אסטרטגיה לניהול המשכיות עסקית, המפרט את המסגרות הניהוליות ודרכי הפעולה ליישום תוכנית ניהול המשכיות עסקית בבנק;
 - בוצע קורס BCP להכשרת ממוני המשכיות עסקית חטיבתיים בבנק ובחברות הבת בנק מרכזי דיסקונט ו-כאל;
 - ניהול המשכיות עסקית במהלך מבצע "צוק איתן" - הבנק והקבוצה נערכו לקיום המשכיות עסקית בכל הסניפים ויחידות המטה.
- תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355, בנושא: "ניהול המשכיות עסקית".** בהמשך להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355, שפורסמה בחודש דצמבר 2011, ובעקבות סקר מיגון אתרים קריטיים, שבוצע במערכת הבנקאית, פרסם הפיקוח על הבנקים ביום 26 במאי 2014 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. ההנחיות החדשות נכנסו לתוקף במועד אישור התיקון.
- לפרטים בדבר סיכונים סביבתיים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 152).

סיכוני ציוח

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 פועל לתיקון הליקויים עליהם הצביע הדוח וליישום הדרישות שנכללו בו.

לפרטים נוספים בדבר סיכוני ציוח, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 153-154).

סיכוני טכנולוגיית המידע

טיטת הוראות בדבר ניהול הסיכון הקיברנטי ובדבר דיווח על אירוע קיברנטי

ביום 21 באוגוסט 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת מעודכנת של הוראת ניהול בנקאי תקין בדבר "ניהול ההגנה הקיברנטית" וטיטת הוראת דיווח לפיקוח על הבנקים בדבר "דיווח על אירוע קיברנטי".

טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין בדבר "ניהול ההגנה הקיברנטית". ההוראה מדגישה את גישת הפיקוח על הבנקים, כי הסיכון הקיברנטי הינו נושא חוצה ארגון, וכוללת הסדרה של דרישות וציפיות הפיקוח על הבנקים מתאגידים בנקאיים בנושא ניהול הסיכון הקיברנטי. הטיטת רואה את ניהול הסיכון הקיברנטי כחלק מהמערך הכולל של ניהול הסיכונים בתאגיד הבנקאי, וקובעת כי על התאגידים הבנקאים לתת דגש מיוחד ולנקוט בצעדים הדרושים לצורך ניהול אפקטיבי של הסיכון.

ההוראה כוללת: פירוט של עקרונות היסוד לניהול ההגנה הקיברנטית; פירוט של תפקידי הדירקטוריון וההנהלה הבכירה, תיאור תפקיד מנהל ההגנה הקיברנטית ומערכי הניהול, תיאום ובקרה הנחוצים לצורך קיום הגנה אפקטיבית; תפיסת ההגנה הקיברנטית, הגדרת אסטרטגיית הגנה קיברנטית, קביעת מסגרת לניהול הסיכון הקיברנטי, הגדרת מדיניות הגנה וגיבוש תוכניות עבודה; דרישה לקיום תהליך לניהול הסיכון הקיברנטי, לרבות זיהוי הסיכון, הערכת סיכונים, קביעה והערכה של בקרות ההגנה הקיברנטית ודיווח על סיכונים; יעדי הבקורות שעל התאגיד לבסס בכדי לצמצם את החשיפה לאיום הקיברנטי.

טיטת הוראת דיווח לפיקוח בדבר "דיווח על אירוע קיברנטי". הטיטת מעגנת הוראת דיווח חדשה המסדירה מתן דיווחים בזמן אמת, במתכונת דיווח קבועה מראש, בנושאים הבאים: התרעה על אירוע קיברנטי, זיהוי אירוע קיברנטי, ביסוס אירוע קיברנטי, בלימה והכרעה של אירוע קיברנטי, השבה לאחר אירוע קיברנטי ופרסום ופומביות של אירוע קיברנטי.

טיטת הוראה בדבר "ניהול סיכונים בסביבות מחשוב ענן". ביום 10 בספטמבר 2014, הפיץ המפקח על הבנקים טיוטה מעודכנת של הוראה בנושא ניהול סיכונים בסביבות מחשוב ענן. הטיטה עוסקת בניהול הסיכונים הנובעים מפעילות בענן. בהתאם לטיטה, הפיקוח אינו אוסר שימוש בשירותים מסוג זה, למעט שימוש לצורך פעילויות ומערכות ליבה, אך מחייב קבלת היתר מהפיקוח לפני כל שימוש במיחשוב ענן, שבמסגרתו מאוחסן מידע אצל ספק, וכן נקבעו בטיטה מגבלות ותנאים נוספים לשימוש בשירותי ענן. הטיטה שמה דגש על מעורבות ההנהלה והדירקטוריון בניהול הנושא והסיכונים הכרוכים בו, חובת גיבוש מסמך מדיניות לנושא, ובקורות אותן נדרש להטמיע בגין פעילות מסוג זה.

השלכות סיכוני אבטחת מידע ותקריות קיברנטיות

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 לא היו תקרית קיברנטית אחת או יותר שהשפיעו מהותית על המוצרים או השירותים של הבנק או של הקבוצה, על קשריהם עם לקוחות או על התנאים התחרותיים. הבנק נערך למימוש תוכנית יישום, בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא.

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 151).

סיכונים משפטיים

ביום 10 בנובמבר 2014 אישר דירקטוריון הבנק מסמך מדיניות ניהול הסיכונים המשפטיים של קבוצת דיסקונט המעודכן.

לפרטים נוספים בדבר סיכוני טכנולוגיית המידע, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 150-151).

לפרטים בדבר סיכוני רגולציה, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 152).

השפעת גורמים חיצוניים

קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014

התפתחויות בכלכלת העולם

כללי. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 נרשמה מגמה לא אחידה, ואף לא מאוזנת בקצב ההתרחבות של הכלכלה הגלובלית. יתרה מכך, במהלך התקופה הנסקרת עדכנה ה-IMF כלפי מטה את תחזיות הצמיחה לכלכלה הגלובלית ולסחר העולמי. כלכלת ארה"ב התכווצה ברבעון הראשון בשיעור של 2.1%, בין היתר, על רקע תנאי מזג האוויר הקשה ששרר בראשית השנה, אולם בהמשך נרשמה התרחבות משמעותית בצמיחה. התוצר האמריקאי התרחב ברבעון השני והשלישי בשיעור של 4.6% ו-3.5%, בהתאמה. במקביל, שיעור האבטלה ירד מ-6.7% בסוף שנת 2013 ל-5.9% בסוף חודש ספטמבר 2014. ההתאוששות בארה"ב הקיפה את כל תחומי הפעילות, למעט שוק הנדל"ן, בו לא נרשמה מגמה ברורה של המשך השיפור.

כלכלת גוש האירו התרחבה ברבעון השלישי בקצב מתון של 0.8%, לאחר צמיחה של 0.4% ושל 1.2% ברבעון השני והראשון, בהתאמה. בלטו בחולשתן הכלכלות הגדולות של הגוש. בפרט, התוצר הגרמני התרחב ברבעון השלישי ב-0.4% בלבד, לאחר התכווצות בשיעור דומה ברבעון השני. כלכלת איטליה נכנסה למיתון, ובצרפת נרשמה צמיחה מתונה של 1.2% ברבעון השלישי, לאחר קיפאון ונסיגה בשני הרבעונים הקודמים. עם זאת, ראוי לציין את כלכלת ספרד שהמשיכה להתרחב בקצב של כ-2%. שיעור האבטלה בגוש האירו התייצב על רמה גבוהה (11.5% בחודש ספטמבר 2014). עם זאת, מדובר בירידה מסוימת בהשוואה לסוף שנת 2013.

יצוין כי בניגוד לצמיחה האיטית בגוש האירו, כלכלת בריטניה המשיכה להתרחב בקצב מהיר יחסית (3.6%-2.8%). יצוין עוד, כי כלכלת יפן נכנסה למיתון. זאת, לאחר צמיחה מהירה ברבעון הראשון והתכווצות התוצר בהמשך השנה.

בגוש מדינות ה-BRICS נרשמה מגמת האטה בצמיחה, תוך שונות משמעותית בין המדינות. קצב הצמיחה בהודו הואץ מ-4.6% בסוף שנת 2013 ל-5.7% ברבעון השני, ואילו בסין הקצב הואט ל-7.3% ברבעון השלישי (לעומת 7.7% ברבעון האחרון של שנת 2013). האטה משמעותית בצמיחה נרשמה בכלכלת רוסיה, ובברזיל אף נרשמה התכווצות בתוצר ברבעון השני.

בתוך כך, ברבעון הראשון, על רקע החששות מפני ההשלכות של הצמצום המוניטארי בארה"ב, לצד עליית המתח הגיאופוליטי בין רוסיה

ואוקראינה השכנה, התגברו החששות ממשבר בשווקים המתפתחים. חששות אלו באו לידי ביטוי בפיחות חד של המטבעות המקומיים וירידות בשוקי ההון במדינות המתפתחות באותו רבעון. בהמשך השנה פחתו החששות מההשלכות של השפעת המדיניות המוניטארית בארה"ב על השווקים המתפתחים, אולם המתח הגיאופוליטי במזרח אירופה נמשך, ואף הסלים ברבעון השלישי. יתרה מכך, על רקע ההסלמה האמורה, נקטו מדינות המערב ורוסיה בסנקציות הדדיות. השפעת הסנקציות כללה, בין היתר, פגיעה בהתאוששות גוש האירו ופיחות משמעותי של המטבע הרוסי.

סביבת האינפלציה בעולם בתקופה הנסקרת המשיכה להיות ממותנת, אולם התאפיינה בשונות בקצב עליית המחירים, הן בין המדינות והן על פני זמן. בעוד שבארה"ב קצב האינפלציה הואץ במחצית הראשונה והתמתן ברבעון השלישי, הרי שבגוש האירו נרשמה מגמה עקבית של ירידה (לרמת שפל מאז סוף שנת 2009). ירידה באינפלציה נרשמה גם בסין. מנגד, ברוסיה ובברזיל נרשמה האצה משמעותית בקצב עליית המחירים. ההתאוששות האיטית, לצד האינפלציה המתונה, תמכו בהמשך מדיניות מוניטרית מרחיבה, אולם שונה, במרבית הכלכלות המפותחות בעולם. בארה"ב, ה-FED החל בתוכנית צמצום ההרחבה הכמותית, בהיקף של 10 מיליארד דולר לחודש, במקביל, הריבית בארה"ב נותרה ברמת שפל של 0.25%. יצוין כי בתקופה הנסקרת הפחית ה-FED את הצפי לריבית שיווי המשקל בטווח הארוך, אולם מנגד, הועלה תוואי הריבית לשנים הקרובות.

בגוש האירו, לקראת סוף המחצית הראשונה, נגיד ה-ECB הפחית את ריבית הבסיס מ-0.25% ל-0.15%, וברבעון השלישי הפחית את הריבית לרמת שפל של 0.05%. במקביל הופחתה ריבית הפיקדונות עבור הבנקים המסחריים, והושקה תכנית חדשה, במסגרתה יוכלו בנקים ללוות בריבית קבועה לטווח של 4 שנים, כדי לעודד מתן הלוואות למגזר העסקי (יצוין כי הצלחת התוכנית הייתה מוגבלת). כמו כן, הודיע ה-ECB שיבדוק את האפשרות לבצע תוכנית לרכישת איגרות חוב מגובות נכסים.

בשווקים המתפתחים, כתגובה מיידיית למשבר הפיננסי ברבעון הראשון והמתיחות במזרח אירופה ועל מנת לייצב את שער החליפין, העלו מספר בנקים מרכזיים את הריבית, ובכלל זה טורקיה, רוסיה, הודו וברזיל.

שווקים פיננסיים. המסחר בשוקי המניות בעולם התאפיין בתשעת החודשים הראשונים של השנה בשונות בין מדדי המניות המובילים. בעוד שבמדד ה-S&P 500 בארה"ב נרשמו עליות בכל אחד מהרבעונים, הרי שמדד ה-Dax הגרמני ירד ברבעון השלישי, לאחר עליה ברבעון השני וקיפאון ברבעון הראשון. מדד השווקים המתפתחים ירד אף הוא ברבעון השלישי, לאחר עליה חדה במחצית הראשונה (כל העליה נרשמה ברבעון השני). המגמות האמורות במדדי המניות הושפעו מסביבת הריבית הנמוכה והתאוששות בארה"ב מחד, והמשבר בשווקים מתפתחים (בראשית השנה), האירועים באוקראינה, החולשה בגוש האירו וסימני האטה בכלכלת סין, מאידך.

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

שינוי במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת		מדד
2013	2014	
17.8%	6.7%	S&P 500
12.9%	(0.8%)	DAX
(6.4%)	0.3%	MSCI Emerging Markets

במהלך התקופה הנסקרת נרשמה מגמת ירידה בתשואות של איגרות החוב הממשלתיות בארה"ב ל-10 שנים. המגמה האמורה נתמכה על ידי מעבר לנכסים בטוחים (על רקע המשבר בשווקים מתפתחים ובאוקראינה), לצד המשך סביבת ריבית נמוכה ועדכון כלפי מטה של הריבית לטווח ארוך במדינה. ירידת תשואות באיגרות החוב נרשמה גם בגוש האירו, בין היתר על רקע הצעדים המרחיבים בהם נקט ה-ECB. יצוין כי בחודש יולי, על רקע הודעת חברת אחזקות מפורטוגל, המחזיקה בבנק השני בגודלו במדינה (BES), על דחיית תשלום אג"ח לטווח קצר, נרשמה עליה בתשואות של האג"ח הממשלתי בפורטוגל ובמדינות פריפריה נוספות. העליה האמורה הייתה זמנית בלבד, אולם הדגישה, כי עד כה בגוש האירו לא הצליחו למנוע את ההשפעה השלילית בין בנקים לאג"ח הממשלתי, וכי החשש מפני הידבקות של מדינות נוספות, בפרט מדינות הפריפריה, עדיין קיים.

להלן תשואות איגרות החוב הממשלתיות:

31.12.2013	30.09.2014	תשואה אג"ח ל-10 שנים
3.0%	2.5%	ארה"ב
1.93%	0.95%	גרמניה

המסחר של הדולר מול האירו התאפיין במגמת התחזקות של המטבע האמריקאי. בפרט, האירו נחלש מול הדולר ברבעון השלישי, בשיעור של 8.4%. מגמת ההתחזקות נבעה, בעיקר, מהורדת הריבית בגוש האירו ומצעדים מרחיבים נוספים של ה-ECB. יצוין כי ברבעון האמור התחזק הדולר מול כל המטבעות המובילים בעולם.

להלן השינויים בדולר מול מטבעות נבחרים:

שינוי במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת		שער חליפין
2013	2014	
(2.5%)	9.2%	אירו
13.4%	4.2%	יין יפני
0.4%	2.1%	פאונד בריטי

במדד הסחורות העולמי GSCI נרשמה מגמה לא אחידה. בעוד שבמהלך המחצית הראשונה של השנה עלה המדד בשיעור של כ-4%, הרי שברבעון השלישי ירד המדד בשיעור חד של 13%. הירידה האמורה הקיפה את כל רכיבי המדד, ובפרט נרשמה ירידה של 14% במחירי סחורות האנרגיה וירידה של 16% בסחורות החקלאיות. ירידת מחירי הסחורות נבעה, בין היתר, מהתחזקות הדולר והאטה בפעילות הכלכלית בעולם.

להלן השינויים במדדי סחורות נבחרים:

שינוי במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת		
2013	2014	
(2.2%)	(9.2%)	מדד הסחורות - GSCI
(2.5%)	(14.6%)	מחיר הנפט (BRENT)
11.1%	(7.4%)	מחיר הנפט (WTI)
(20.0%)	-	זהב

התפתחויות עיקריות במשק הישראלי

כללי

ברבעון השלישי של השנה התנהלה הפעילות הכלכלית בצל מבצע "צוק איתן" (בחודשים יולי-אוגוסט). כתוצאה מכך, ברבעון זה נרשמה נסיגה של 0.4% בתוצר (קצב שנתי). זאת, בהמשך להאטה בצמיחה במחצית הראשונה של השנה (2.8%). יתרה מכך, התוצר העסקי התכווץ ברבעון השלישי ב-1.4%. נתוני הרבעון השלישי שיקפו, בין היתר, נסיגה בהשקעות בנכסים קבועים, ירידה ביצוא התעשייתי וירידה ביצוא שירותי תיירות. מנגד, הצריכה הפרטית המשיכה להתרחב בקצב מהיר.

מספר המועסקים ברבעון השלישי של השנה היה גבוה בכ-60 אלף, בהשוואה לרבעון האחרון של שנת 2013. עם זאת, ברבעון זה קצב קליטת עובדים חדשים הואט משמעותית, בהשוואה למחצית הראשונה של השנה. שיעור האבטלה ברבעון השלישי עמד על 6.4%, בהשוואה ל-5.8% בסוף שנת 2013.

התפתחות בענפי המשק¹

בחודשים יולי-אוגוסט 2014 עלה הייצור התעשייתי הממוצע ב-1.4%, בהשוואה לרבעון השני של השנה, וזאת למרות המערכה הצבאית באותה תקופה. בסיכום החודשים ינואר-אוגוסט נותר הייצור התעשייתי הממוצע ללא שינוי, בהשוואה לממוצע החודשי בתשעת החודשים הראשונים אשתקד.

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

פדיון המסחר הסיטונאי והקמעונאי הממוצע בחודשים יולי-אוגוסט, ירד בכ-4%, בהשוואה לרבעון השני. עם זאת, בכל שמונת החודשים עלה הפדיון בכ-1%, בהשוואה לפדיון החודשי הממוצע בחודשים ינואר-ספטמבר אשתקד.

התפתחות בפעילות המשק מול חו"ל¹

בשמונת החודשים הראשונים של השנה נרשם גידול ניכר בהיקף החודשי הממוצע של ההשקעות הפיננסיות של תושבי חוץ בניירות ערך סחירים ישראלים (הנסחרים בבורסה של תל אביב ובו"ל), בהשוואה לחודשים ינואר-ספטמבר אשתקד. הגידול האמור הקיף את ההשקעות במניות ובאיגרות החוב כאחד. יצוין כי, הממוצע החודשי בחודשים יולי-אוגוסט היה גבוה ב-55% בהשוואה לממוצע החודשי במחצית הראשונה של השנה. בהשקעות הישירות של תושבי חוץ בישראל (באמצעות הבנקים), ההיקף החודשי הממוצע בחודשים ינואר-אוגוסט של השנה היה גבוה ב-11%, לעומת תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013. עם זאת, בחודשים יולי-אוגוסט, נרשמה ירידה של 33% בהשוואה לממוצע החודשי במחצית הראשונה של השנה.

בהשקעות הפיננסיות של תושבי ישראל בחו"ל, נרשם בחודשים ינואר-אוגוסט של השנה גידול חד (בממוצע), זאת בהשוואה לחודשים ינואר-ספטמבר אשתקד. העליה האמורה הקיפה את כל המגורים - עסקים, משקיעים מוסדיים ומשקי הבית. יצוין כי בחודשים יולי-אוגוסט ההיקף החודשי הממוצע של ההשקעות הפיננסיות היה גבוה בכ-9%, בהשוואה למחצית הראשונה של השנה.

הלן השינויים שנרשמו בהשקעות המשק מול חו"ל:

ממוצע חודשי			השקעות תושבי חוץ בישראל
שיוני	01/2013-09/2013	01/2014-08/2014	
מיליארדי דולר			
11.0%	0.7	0.8	סך-הכל השקעות ישירות באמצעות הבנקים
725.0%	0.1	0.7	סך-הכל השקעות פיננסיות
	(0.2)	0.4	מזה: אג"ח ממשלתי ומק"מ
77.4%	0.2	0.3	מניות
שיוני			השקעות תושבי ישראל בחו"ל
מיליארדי דולר			
	2013	2014	סך-הכל השקעות ישירות באמצעות הבנקים
	-	0.0	סך-הכל השקעות פיננסיות (ללא הבנקים)
261.2%	0.7	2.4	

התפתחות שערי חליפין ואינפלציה

במסחר של השקל מול הדולר, נרשמה בתקופה הנסקרת מגמה לא אחידה. בעוד שעד חודש אוגוסט התחזק השקל מול המטבע האמריקאי ב-1.2% (בניגוד להתחזקות הדולר בעולם), הרי שבהמשך נחלש השקל ב-7.9%. ההיחלשות האמורה של השקל בחודשים אוגוסט-ספטמבר, נבעה ממכלול של גורמים, בעיקר מהשפעת צמצום פערי הריבית, מהתחזקות הדולר בעולם ומהתערבות אגרסיבית של בנק ישראל. סביבת האינפלציה בתקופה הנסקרת המשיכה להיות מתונה מאוד, כאשר האינפלציה ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש ספטמבר 2014 היתה שלילית ועמדה על -0.3%. יצוין כי מחירי הדירות (שלא כלולים במדד), המשיכו לעלות, אולם בקצב מתון יותר מאשר בסוף שנת 2013.

מדיניות פסיקלית ומוניטרית

מדיניות פסיקלית. ביצוע התקציב בתקופה הנסקרת לא היה אחיד. בעוד שעד חודש מאי נרשם שיפור במצב הפיסקלי ובפרט עודף גביה של 4.2 מיליארד ש"ח (ביחס לתחזית), וירידה בגרעון המצטבר ב-12 החודשים האחרונים (במונחי תוצר) מ-3.2% בחודש דצמבר 2013 ל-2.4% בחודש מאי 2014, הרי שבהמשך נבלם השיפור. בפרט, בחודשים יוני-ספטמבר, נרשם חוסר גביה של 1.1 מיליארד ש"ח והגרעון המצטבר ב-12 החודשים האחרונים עמד בחודש ספטמבר על 2.7%. החולשה בנתוני הגביה והעליה בגרעון, שיקפו בעיקר את ההאטה בפעילות הכלכלית וההשלכות השליליות של מבצע "צוק איתן".

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

מדיניות מוניטרית. המדיניות המוניטרית של בנק ישראל בתקופה הנסקרת המשיכה להיות מרחיבה, וכללה שלוש הורדות ריבית (בחודשים מרס, אוגוסט וספטמבר), בשיעור מצטבר של 0.75%, כך שהריבית בחודש ספטמבר ירדה לשפל היסטורי של 0.25%. תמכו בהורדת הריבית, האינפלציה הנמוכה והירידה בציפיות האינפלציה, התחזקות השקל, אשר פוגע במגזר הסחיר ובפרט ביצוא, והחשש מהאטה נוספת במשק, בעקבות המערכה הצבאית ברבעון השלישי.

שוק ההון

במהלך הרבעון השלישי (ובפרט בחודש ספטמבר), נרשמה עליה חדה במרבית מדדי המניות המובילים (על אף המערכה הצבאית), וזאת בהמשך למגמה החיובית במחצית הראשונה של השנה.

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

שינוי במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת		מדד
2013	2014	
9.6%	11.8%	המניות הכללי
6.7%	9.7%	ת"א 25
8.9%	8.1%	ת"א 100
6.7%	4.1%	ת"א בנקים
6.3%	(7.9%)	ת"א בלוטק
19.8%	7.4%	נדל"ן 15

על רקע ההתפתחויות האמורות, ערך שוק המניות והמירים עלה במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה ב-10%. ברבעון השלישי נרשמה עליה של 3.8%. כתוצאה מכך, בסוף חודש ספטמבר 2014 עמד ערך שוק המניות והמירים על 778 מיליארד ש"ח. מחזורי המסחר היומיים במניות והמירים עמדו בתקופה הנסקרת על 1.16 מיליארד ש"ח בממוצע (גידול של כ-4% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד). המסחר באיגרות החוב הממשלתיות בחודשים ינואר-ספטמבר התאפיין בירידת תשואות (כלומר, בעליית מדדי האג"ח). המגמה האמורה הושפעה מהורדת הריבית וציפיות להמשך מדיניות ריבית נמוכה, מהמשך הירידה בפרמיית ה-CDS בישראל (למעט התקופה של מבצע "צוק איתן") ומירידת התשואות באיגרות החוב של ארה"ב ובגוש האירו. בסיכום התקופה נרשמה עליה של 6.7% במדד הכללי של איגרות החוב הממשלתיות. במהלך הרבעון השלישי עלה המדד ב-2.1%.

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 מדד תל בונד 60 לבין איגרות החוב הממשלתיות הצמודות, ירד במהלך הרבעון השלישי, לאחר התרחבות במחצית הראשונה של השנה (בסיכום תשעת החודשים נותר המרווח ללא שינוי). מרווח התשואות של מדד תל-בונד שקלי אל מול האג"ח הממשלתי הלא צמוד התרחב במהלך התקופה (בעיקר במחצית הראשונה של השנה).

להלן השינויים שנרשמו במדדי איגרות חוב נבחרים במהלך תשעת החודשים הראשונים בשנים 2013 ו-2014:

שינוי במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת		מדד
2013	2014	
3.9%	5.8%	אג"ח כללי
2.1%	6.7%	אג"ח ממשלתי כללי
2.7%	6.8%	אג"ח ממשלתי שקלי
1.4%	6.5%	אג"ח ממשלתי צמוד
7.2%	4.3%	אג"ח קונצרני כללי
7.5%	4.1%	אג"ח קונצרני צמוד
5.0%	5.1%	תל בונד שקלי

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו גיוסי ההון באמצעות איגרות החוב הקוצרניות בסך של 46 מיליארד ש"ח, גידול של 67% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. בפרט, ברבעון השלישי גויסו 17 מיליארד ש"ח (לעומת 7.9 מיליארד ש"ח ברבעון השלישי אשתקד). הנפקות אג"ח למוסדיים הסתכמו בחודשים ינואר-ספטמבר ב-13 מיליארד ש"ח, לעומת 1.7 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה בשנת 2013. מחזורי המסחר היומיים באיגרות החוב עמדו על 4.1 מיליארד ש"ח בממוצע, ירידה של כ-7% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. מנגד, נרשמה עליה של 3.8% במחזורי המסחר היומיים במק"מ והם עמדו על 655 מליון ש"ח בממוצע. יצוין כי מחזורי המסחר באג"ח ובמק"מ ברבעון השלישי של השנה היו גבוהים ב-7% וב-14%, בהתאמה, לעומת הממוצע החודשי במחצית הראשונה.

תיק הנכסים שבידי הציבור¹

שווי תיק הנכסים הפיננסיים שבידי הציבור עלה במהלך שמונת החודשים הראשונים של שנת 2014 ב-5% והסתכם בסוף חודש אוגוסט 2014 ב-3.1 טריליון ש"ח. הגידול האמור הקיף את שווי כל סוגי הנכסים, למעט המניות בארץ.

להלן התפלגות תיק הנכסים שבידי הציבור:

31.12.2013	31.08.2014	
24.2%	24.0%	מניות
33.7%	33.8%	נכסים לא צמודים
31.4%	31.2%	נכסים צמודים למדד
10.8%	11.1%	נכסים צמודים למט"ח

התפתחויות כלכליות עיקריות בחודשים אוקטובר - נובמבר 2014²

האינדיקטורים לפעילות הכלכלית המשיכו להצביע על צמיחה לא מאוזנת בכלכלה העולמית ואף גברו החששות מפני התמתנות נוספת בעולם. בחודש אוקטובר עדכנה קרן המטבע הבינלאומית, פעם נוספת, את תחזית הצמיחה העולמית ואת תחזית הסחר העולמי לשנת 2014 כלפי מטה, לשיעור של 3.3% ו-3.8%, בהתאמה. יצוין כי, בעוד שתחזית הצמיחה לכלכלת ארה"ב הועלתה ל-2.2%, הרי שהתחזית עבור גוש האירו הופחתה ל-0.8%.

האינדיקטורים לפעילות הכלכלית בארה"ב היו ברובם חיוביים, והצביעו על המשך ההתאוששות בשוק העבודה ובתחומים נוספים. בגוש האירו, לעומת זאת, המשיכו הנתונים להצביע על חולשה בכלכלה והתגברות הפסימיות לגבי המשך, בפרט בתעשייה. הנתונים בסין הצביעו על תמונה מעורבת. יצוין כי בתקופה הנסקרת, נמשך המתח הגיאופוליטי במזרח אירופה, ובפרט בין רוסיה למדינות המערב.

סביבת האינפלציה בעולם המשיכה להיות מתונה, ואף גברו החששות מפני דפלציה, תוך ירידה בציפיות האינפלציה. המדיניות המוניטרית במדינות המפותחות המשיכה להיות מרחיבה. בארה"ב, הבנק המרכזי סיים את תוכנית הרכישות, כאשר תוואי הריבית, עליו הוצהר ברבעון השלישי, נותר ללא שינוי. בגוש האירו, ה-ECB הותיר את הריבית ללא שינוי, והחל לרכוש אג"ח מגובות נכסים. רכישת האג"ח, נועדה, בין היתר, להאיץ את ציפיות האינפלציה, והבנק אף הודיע כי ינקוט בצעדים מרחיבים נוספים במידת הצורך. הבנק המרכזי של יפן הודיע על האצת ההרחבה הכמותית, לאור סביבת האינפלציה הנמוכה והחולשה בביקושים. במדינות המתפתחות המוניטרית לא הייתה אחידה, בעוד שבסין ובהודו נותרה הריבית ללא שינוי, הרי שהריבית ברוסיה ובברזיל הועלתה.

החששות מפני היחלשות הכלכלה העולמית הביאו לתנודות חדות בשוקי המניות. בסיכום התקופה, עלה מדד ה-S&P 500 בשיעור של 3.5%, ואילו במדד ה-DAX הגרמני ובמדד המניות של השווקים המתפתחים נרשמו ירידות בשיעור של 1.5% ו-1.9%, בהתאמה. הדולר המשיך להתחזק מול כל המטבעות המובילים. בפרט, בשיעור של 0.2% מול האירו. במדד הסחורות GSCI נרשמה במהלך התקופה הנסקרת ירידה של 9.3%. בפרט, נרשמו ירידות של עד 17% במחירי הנפט.

תנודתיות גבוהה אפיינה גם את המסחר באג"ח הממשלתי בעולם. בפרט, אג"ח ממשלת ארה"ב ל-10 שנים נסחרה בטווח של 2.43% לבין 2.13%, כאשר בסיכום התקופה, ירדה התשואה ב-17 נקודות בסיס, לרמה של 2.32%. יצוין כי גם בתשואת אג"ח ממשלת ארה"ב לשנתיים נרשמה ירידה, וזאת על אף סיום תוכנית הרכישות והתקרבות מועד העלאת הריבית במדינה. בתשואות איגרות החוב הארוכות של גרמניה נרשמה ירידת תשואות של 16 נקודות בסיס. ירידת תשואות נרשמה גם באיטליה ובספרד.

בישראל, הפעילות הכלכלית התנהלה בצל המשך ההתאוששות לאחר מבצע "צוק איתן". מהאינדיקטורים הראשוניים לפעילות הכלכלית בחודש

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

2 כל הנתונים מתייחסים לתקופה מיום 1 באוקטובר 2014 ועד ליום 17 בנובמבר 2014.

אוקטובר, עלה כי נרשם גידול ביצוא הסחורות לצד עליה בתיירות הנכנסת. במקביל, נרשם שיפור קל במדד אמן העסקים, לצד יציבות במדד אמן הצרכנים. הגרעון המצטבר ב-12 החודשים האחרונים, שהסתיימו בחודש אוקטובר, הסתכם ב-2.5% תוצר. האינפלציה בחודש אוקטובר עמדה על 0.3% והאינפלציה המצטברת ב-12 החודשים שהסתיימו באותו חודש עמדה על (-0.3%). במחירי הדירות (אשר לא כלולים במדד), נרשמה התמתנות בקצב העליה השנתי. יצוין כי במהלך התקופה הנסקרת נרשמה ירידה בציפיות האינפלציה, לכל טווחי הזמן. השקל המשיך להיחלש מול המטבעות המובילים בעולם, ובפרט מול הדולר האמריקאי ומול האירו, בשיעור של 3.5% ו-2.8%, בהתאמה. המדיניות המוניטרית המשיכה להיות מרחיבה, כאשר הריבית נותרה ברמה של 0.25% בחודשים אוקטובר-נובמבר. במהלך התקופה הנסקרת נרשמו ירידות של עד 0.8% במדד ת"א 25 ובמדד ת"א 100. באיגרות החוב הממשלתיות הלא צמודות הארוכות נרשמה ירידת תשואות של 25 נקודות בסיס, לרמה של 2.12%. זאת, בעיקר, על רקע ירידת התשואות הארוכות בארה"ב, לצד הירידה בציפיות האינפלציה והציפיות להורדת ריבית נוספת בישראל. בתשואת מדד התל-בונד 60 נרשמה בתקופה הנסקרת עליית תשואות, תוך התרחבות המרווח מול איגרות החוב הממשלתיות הצמודות.

חקיקה ופיקוח

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

דיני בנקאות

חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 19) (הודעה ללקוח על נקיטת פעולה לגבי הלוואה), התשע"ד-2014

החוק פורסם ברשומות ונכנס לתוקף ביום 10 בספטמבר 2014. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 162-163); ההצעה לחייב את התאגידים הבנקאיים לכלול בהודעה ללקוח הסבר בדבר המשמעויות הנובעות מביצוע פעולת גביה לא נכללה בנוסח הסופי של החוק). ראו גם להלן, פרטים בדבר תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 453.

איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור

איסור הלבנת הון

חוק איסור הלבנת הון (תיקון מס' 11), התשע"ב-2014. ביום 30 ביולי 2014 אישרה הכנסת את החוק. לפרטים בדבר החוק, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 164). במקביל לאישור החוק, נקבע כלל אתיקה האוסר על עורך דין או רואה חשבון לבצע פעולה כאשר הוא מעריך שיש בה משום הפרה של הוראות חוק זה. הוראות החוק ייכנסו לתוקף עם כניסתו לתוקף של צו שיותקן על ידי שרת המשפטים.

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ד-2014. ביום 30 ביוני 2014 פורסם הצו ברשומות. הצו קובע נהלים חדשים לנותני שירותי מטבע בדבר חובות זיהוי לקוחות, רישום פעולות ודיווח על חלק מהפעולות לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור. צו זה מבטל את הצו הקודם בנושא ותחילתו תשעה חודשים מיום פרסומו.

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של סוחר באבנים יקרות למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ד-2014. ביום 15 בספטמבר 2014 פורסם הצו ברשומות. הצו מחיל את משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור על סוחרים באבנים יקרות לגבי סוגים של עסקאות באבנים יקרות אשר הוגדרו בצו. הצו יחייב את סקטור הסוחרים באבנים יקרות בחובות זיהוי, רישום, אימות והכרת הלקוח, כמו גם חובות בדיקה מול הרשימה, קביעת מדיניות, סיווג לקוחות על פי סיכון ודיווחים לרשות לאיסור הלבנת הון. חובות זיהוי, אימות רישום, הכרת הלקוח, שמירת מסמכים וכד' יכנסו לתוקף בתום שניים עשר חודשים מיום פרסום הצו ברשומות. חובת הדיווח תיכנס לתוקף בתום עשרים וארבעה חודשים מיום פרסום הצו ברשומות. עם פרסום הצו נכנס לתוקף חוק איסור הלבנת הון (תיקון מס' 10), התשע"ב-2012. פרטים נוספים ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 164).

הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס'), התשע"ד-2014. ביום 26 במרס 2014 פרסם המפקח על הבנקים את הצעת החוק, לפיה סירוב מצד תאגיד בנקאי לתת שירותים כמפורט בסעיף 2(א) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, ייחשב כסביר לעניין סעיף זה גם באחד מאלו: (1) אם הסירוב נובע מאי היענות הלקוח למסור פרטים הנדרשים על פי הוראות דין ובמיוחד צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידי בנקאיים ומניעת הלבנת הון ומימון טרור)(תיקון), תשס"א-2001 והוראה 411; (2) אם הסירוב הינו בהתקיים יסוד סביר להניח שפעולה קשורה להלבנת הון או 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

הסכמי קונסורציום למתן אשראי

רשות ההגבלים העסקיים הודיעה על הארכת הודעתה מיום 28 בפברואר 2011, בדבר הסדרי קונסורציום למתן אשראי בין בנקים לחברות הביטוח ובינם לבין עצמם עד ליום 31 בדצמבר 2014. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 163).

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 החלטה 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

טיוטת תיקון לסעיף 9א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א-1981

ביום 29 ביולי 2014 פרסם הפיקוח טיוטת תיקון לסעיף 9א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, שעיקרה חיוב התאגיד הבנקאי לוודא מחיקת שעבוד, משכון או הערת האזרה, במקרה בו לקוח פרע את כל חיוביו, שלהבטחתם הנ"ל נוצרו; חיוב התאגיד הבנקאי בהוצאות האגרה בגין ביטול הערת האזרה במקרה כאמור. יישום הוראות התיקון, ככל שיתקבל, יצריך הערכות מיחשובית מורכבת ויהיה כרוך בהוצאות עתידיות העלויות להיזקף לחובת הבנק.

הצעת חוק החוזים האחידיים (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.

הצעת חוק תגמול נושאי משרה בתאגידים פיננסיים

ביום 28 ביולי 2014 אושרה בקריאה ראשונה בכנסת הצעת החוק בנושא תגמול נושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ד-2014. במסגרת הצעת החוק מוצע לקבוע כי תגמול שנתי של נושאי משרה ועובדים בהיקף העולה על 3.5 מיליון ש"ח ("תקרת התגמול"), יהיה טעון מנגנון אישור מיוחד על ידי ועדת התגמול, הדירקטוריון בתמיכת רוב הדירקטורים החיצוניים, והאסיפה הכללית ברוב מיוחד של רוב מבעלי מניות המיעוט. כמו כן, מוצע לקבוע כי שכר העולה על תקרה של 3.5 מיליון ש"ח בשנה, לא יותר בניכוי כהוצאה לצרכי מס. תקרת התגמול כאמור תחול על כלל רכיבי השכר הקבוע והמשנתה. הוראות החוק יחולו על כל תגמול שיאושר מיום פרסום החוק ואילך. לעניין תגמול קיים, שאושר לפני יום פרסום החוק, יחולו הוראות החוק בחלוף שנה מיום הפרסום, כאשר בהצעת החוק הובהר כי תגמול שאושר לפני מועד פרסום החוק כאמור, יאושר מחדש עד תום השנה האמורה. על אף האמור, התיקון לפקודת מס הכנסה, לעניין ההוראות בקשר עם התקרה לתשלום המותרת בניכוי, ייכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2015.

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 החל לבחון 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.

הוועדה לבחינת צמצום השימוש במזומן במשק הישראלי

ביום 26 במאי 2014 פורסם דוח הוועדה לבחינת צמצום השימוש במזומן במשק הישראלי ("ועדת לוקר"). ביום 22 באוקטובר אישרה הממשלה את המלצות ועדת לוקר. להלן עיקרי ההמלצות, בשינויים שקבעה הממשלה:

- סכומי העסקאות בהן ניתן יהיה להשתמש במזומן יוגבלו באופן מיידי לסך של 10,000 ש"ח ולאחר מכן לסך של 5,000 ש"ח;
- הגבלת סכום עסקה במזומן בין צדדים פרטיים לסך של 15,000 ש"ח;
- הגבלת השימוש בשיקים שסוחרו יותר מפעם אחת.

בנוסף, גובש מתווה לקידום שימוש באמצעים אלקטרוניים מתקדמים, הכולל, בין היתר, את ההמלצות הבאות:

- הרחבת השימוש בכרטיס חיוב מיידי ובכרטיס נטען מזוהה. הוועדה גיבשה מתווה להרחבת השימוש בכרטיס חיוב מיידי ובכרטיס נטען מזוהה ולהפחתת העמלות הכרוכות בהן, לרבות קביעת זמן מקסימום של 3 ימים לזיכוי בית העסק על ידי חברות האשראי והסמכה בחקיקה של הממונה על ההגבלים העסקיים לקבוע באופן מיידי עמלות צולבות נפרדות לעסקאות המבוצעות בכרטיס חיוב מיידי;
- האצת מעבר המערכת הבנקאית לשימוש ב"כרטיסים חכמים" תוך שימוש בתקן האבטחה המתקדם "EMV";
- קידום השימוש בארנק וירטואלי חכם, אשר יהווה אכסניה לכספים ממקורות שונים ויאפשר להשתמש באמצעי התשלום הקיימים והעתידיים וכן קידום השימוש בשיק דיגיטלי;

בנוסף, הוועדה המליצה ליצור אסדרה עבור נתני שירותי מטבע (להלן: "נש"מ") ובכלל זה, חובת קבלת רישיון (להבדיל מחובת הרישום הקיימת כיום). במסגרת האסדרה יוגדר מושג חדש בתחום: נתן שירות אשראי, שהוא נש"מ העוסק בפעילות המחייבת מתן אשראי, כולל ניכיון שיקים, פקטורינג והלוואות חוץ בנקאיות. על נתן שירות אשראי יחולו דרישות רישוי ופיקוח מוגברות בהשוואה לדרישות החלות על נש"מ.

הוועדה לבחינת תהליכים לעריכת הסדר חוב בישראל

ביום 3 ביולי 2014 פרסמה הוועדה, שמונתה על ידי שר האוצר ונגיד בנק ישראל ("ועדת אנדורן"), דוח ביניים שהופץ להערות הציבור. המלצות הוועדה חלות על חברות ציבוריות, תאגידים מדווחים ותאגידים שהיקף האשראי הפיננסי שלהם עולה על סך של 50 מיליון ש"ח. הוועדה ממליצה להנהיג מתווה מובנה לשיפור הליך הסדר החוב שבין החברות עליהן יחולו ההמלצות לבין נושיהן. המתווה מורכב משלושה שלבים, כאשר השלב הראשון וולונטרי ותלוי בהחלטתה הבלעדית של החברה ושני השלבים האחרים כוללים מרכיבים כופים. בשלב זה הוועדה הזמינה את הצבור להשמיע עמדתו ביחס למסקנות דוח הביניים והבהירה שלאחר מכן בכוונתה לפרסם דוח סופי, שיהפוך למחייב באמצעות המאסדרים הרלבנטיים ותיקוני חקיקה, ככל שידרשו.

הוראות המפקח על הבנקים

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 453 - ערבויות צד שלישי לטובת תאגיד 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 מיידי, 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 ערב פרסום התיקון, בהתייחס לתאגיד בנקאי העומד בראש קבוצה בנקאית) ודוח רבעוני בתוך 45 יום מתאריך המאזן (במקום 60 יום ערב פרסום התיקון). 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 טיטות של הוראות) הובאו גם בפרקים "תיאור פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות", "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" ו-"משאבי אנוש" לעיל.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 422 - פתיחת חשבון עו"ש ביתרת זכות וניהולו

ביום 26 במאי 2014 פרסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 422. מרבית סעיפי ההוראה נכנסו לתוקף ביום 1 בספטמבר 2014 (למעט סעיפים מסוימים שנכנסו לתוקף עם פרסום ההוראה וסעיפים אשר ייכנסו במועד מאוחר יותר, כמפורט להלן).

סעיף 2(א) (לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 קובע כי תאגיד בנקאי לא יסרב, סירוב בלתי סביר, לפתיחת חשבון עו"ש במטבע ישראלי וניהולו. ההוראה נועדה להבהיר מהם השירותים המהווים חלק בלתי נפרד מניהול חשבון וקובעת כי: מתן גישה למידע אודות החשבון באמצעות האינטרנט ובאמצעות עמדת שירות (בתוקף ממועד פרסום ההוראה), ביצוע תשלומים בדרך של חיובים על פי הרשאה, קבלת כרטיס למשיכת מזומנים (בתוקף מיום 1 בספטמבר 2014), וקבלת כרטיס חיוב מיידי (בתוקף מיום 1 בינואר 2015), נכללים בגדר שירותים אלה. כן קובעת ההוראה מהם המקרים בהם לא תתקבל טענת "סירוב סביר" לפתיחת חשבון ביתרת זכות ומונה בגדר מקרים אלה (בתוקף ממועד פרסום ההוראה): מקום בו הלקוח מוגבל או מוגבל חמור או לקוח מוגבל מיוחד, לקוח הנמצא בהליך פושט רגל, לקוח שהוטל עיקול על חשבונותיו, לקוח שמתנהל או התנהל בעבר, בינו לבין תאגיד בנקאי אחר, הליך משפטי שמקורו בגביית חוב. כמו כן, ההוראה קובעת הנחיות בעניין בחינת בקשה לפתיחת חשבון והחלטה בבקשה לפתיחת חשבון וחובות מתן הסבר ופרסום בעניין השירותים העומדים לרשות הלקוחות בהתאם להוראה.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 - דירקטוריון

ביום 26 במאי 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראה. בהתאם לתיקון, בין היתר, הוסמך המפקח על הבנקים לקבוע הוראות בדבר עליה הדרגתית במספר הדירקטורים בדירקטוריון של תאגיד בנקאי שהפך לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, עד להשלמת המספר ל-15. תחילת התיקון מיום פרסומו.

במכתבו מיום 25 ביוני 2014, הודיע המפקח על הבנקים לבנק, כי הוא מאשר, מתוקף סמכותו כאמור, עליה הדרגתית של דירקטור נוסף אחד בכל אחת משלוש אסיפות בעלי המניות השנתיות הבאות, כך שמספר החברים בדירקטוריון הבנק סמוך לאחר אסיפת בעלי המניות השנתית הקרובה (2014) יהיה 13 דירקטורים, וסמוך לאחר זו של שנת 2016 יהיה 15 דירקטורים.

הוראה בדבר "הטבות לא בנקאיות ללקוחות"

פרטים בדבר טיוטת ההוראה הובאו בדוח שנתי 2013 (עמ' 169). ביום 6 ביולי 2014, הפיץ המפקח תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 403 ו-470, בדבר "הטבות לא בנקאיות ללקוחות". במסגרת התיקון נקבע כי ככלל בנקים וחברות כרטיסי אשראי אינם רשאים לתת הטבה שאינה בנקאית, למעט במקרים ובתנאים המפורטים בתיקון. בנוסף התיקון קובע דרכים לשיפור הגילוי הנאות ביחס לפרסום הטבות לא בנקאיות. התיקון ייכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2015.

טיוטת עדכון נוהל פתיחת סניפים של תאגידי בנקאיים

ביום 20 במאי 2014 הפיץ המפקח על הבנקים את טיוטת ההצעה לעדכון הנוהל. במסגרת הטיוטה מוצע לעדכן שתי מתכונות לפתיחת סניפים של תאגידי בנקאיים: מתכונת ההיתר למתן שירותים בנקאיים מסוימים ומתכונת ההיתר לפתיחת סניפים ארעיים. כמו כן מוצע להוסיף שתי מתכונות היתר חדשות: מתכונת היתר למתן שירותי בנקאות בסניף במתכונת חלקית, ומתכונת היתר למתן שירותים הדדים בקבוצה בנקאית. בנוסף, מוצע לבטל את ההיתר הכללי לבנקים למשכנתאות לפתיחת סניפים ארעיים, ולבטל את המתכונת להיתר לבנקים למשכנתאות להפעלת דלפק בסניף בנק.

הנחיות בקשר עם מבצע "צוק איתן"

לאור ההכרזה על מצב מיוחד בעורף, בעקבות מבצע "צוק איתן", הכריז המפקח על הבנקים ביום 9 ביולי 2014 על שעת חירום ופרסם הנחיות בדבר פתיחת סניפים, והפעלת הקלות לאוכלוסייה, המנויות בהוראת ניהול בנקאי תקין 355 "ניהול המשכיות עסקית" בתחומים: חריגה ממסגרות אשראי, שירות בנקאות בתקשורת, ניהול עסקים מחוץ למשרדי התאגיד, הוראות טלפוניות וחובים על פי הרשאה. כמו כן, המפקח קבע ביחס לחשבונות ואוכלוסיות מסוימות, כי אין להגביל חשבון או בעל חשבון בשל שיקים שסורבו. הנחיות מעודכנות פורסמו ביום 27 ביולי 2014.

במים 27 ו-29 ביולי 2014 קבע המפקח הוראות לגבי הפרשה להפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות ברבעון השני והשלישי של שנת 2014, בגין חובות של עסקים קטנים ואנשים פרטיים, בשל חוסר הוודאות שנוצר מהמצב הביטחוני, הנוגע לסיכויי הגביה מלקוחות כאמור.

ביום 24 ביולי 2014 קיבלה הממשלה החלטה ביחס לצעדים לחיזוק העורף בנושא הבאים: העמדת ערבויות מדינה בסך 100 מיליון ש"ח לטובת הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בישובים לגביהם הוכרז מצב מיוחד בעורף; דחיית שני תשלומי החזר משכנתא חודשיים ללווים בכל הארץ, שקיבלו משכנתא מהמדינה; הקפאת פעילות פינני נגד חייבי משכנתא מכל הארץ, שקיבלו משכנתא מהמדינה.

ביום 3 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הנחיות לחזרה לשגרה.

ביום 3 באוגוסט 2014 נחתם הסכם קיבוצי בין נשיאות הארגונים העסקיים (בה חבר גם איגוד הבנקים), ממשלת ישראל והסתדרות על רקע מבצע "צוק איתן". ההסכם הקיבוצי נכנס לתוקף ויחול בתקופה שבין 8 ביולי 2014 ועד ליום 31 באוגוסט 2014, או עד לסיום מבצע "צוק איתן", לפי המוקדם מביניהם. על פי ההסכם הקיבוצי, שמונתה בכניסת התקנות לתוקף, המעסיקים ישלמו לעובדים את שכרם, לרבות תנאים סוציאליים, בשל העדרות העובד מעבודתו בכל הימים בתקופת ההסכם, וזאת אם מתקיימים לגבי העובד אחד התנאים המפורטים בהסכם.

ביום 14 בספטמבר 2014 חתם שר הכלכלה על צו הרחבה להסכם הקיבוצי האמור.

ביום 30 ביולי 2014 פורסמו תקנות שיקים ללא כיסוי (סיגים לתחולת החוק), התשע"ד-2014, ביחס לחיילי מילואים.

ביום 26 באוקטובר 2014 פורסמו תקנות שיקים ללא כיסוי (סיגים לתחולת החוק), התשע"ד-2014, ביחס ליחיד או תאגיד שמענו ביישוב מוכרז או שחשבונו מתנהל בסניף בנק המצוי ביישוב מוכרז.

ביום 7 באוגוסט 2014 פורסמו תקנות מס רכוש וקרן פיצויים (תשלום פיצויים) (נזק מלחמה ונזק עקיף)(הוראת שעה), התשע"ד-2014, שקובעת את הכללים לזכאות לפיצוי וכן את רשימת היישובים והמועדים בגינם יינתן פיצוי למעסיק.

הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא הטיפול בתלונות לקוחות

ההוראה פורסמה ביום 2 באוקטובר 2014 והיא נועדה לאמץ את עקרונות 9 לעקרונות העל להגנה על צרכנים של שירותים פיננסיים שפורסמו על ידי ה-OECD, במטרה לשפר את טיפול המערכת הבנקאית בתלונות הציבור. עיקרי ההוראה: התאגיד הבנקאי ידרש לקבוע מדיניות לטיפול בתלונות הציבור על בסיס קבוצתי ובהתאם לכך להקים פונקציה ייעודית לטיפול בתלונות הציבור שבראשה יעמוד נציב תלונות הציבור. נציב תלונות הציבור ועובדיו לא ימלאו תפקיד נוסף ויהיה להם מעמד, משאבים וסמכות כפי הנדרש לביצוע עבודתם; נציב תלונות הציבור ידווח לממונה עליו ולקצין הציות על ליקויים מהותיים ויגיש לדיון ההנהלה והדירקטוריון דוחות תקופתיים המסכמים את פעילותו; נציב תלונות הציבור יגיש דוח תקופתי לפיקוח על הבנקים בדבר הטיפול בתלונות וליקויים מהותיים שאותרו; אמנת השירות של נציב תלונות הציבור ודוח המתמצת את פעילותו יובאו לידיעת הציבור; לנציב תלונות הציבור תהיה הסמכות לקבוע למתלונן סעד כספי או אחר בעקבות בירור התלונה ולהמליץ על דרכים לתיקון הליקויים; נקבעו תהליכי הטיפול בתלונה בתאגיד הבנקאי ובפיקוח על הבנקים ובכלל זה - משך הזמן למתן תשובה; למתלונן תעמוד הזכות להשיג על החלטת התאגיד הבנקאי בפני הפיקוח על הבנקים; נקבע כי בירור תלונה בתאגיד הבנקאי הנילון יהיה תנאי מוקדם להגשת תלונה לפיקוח על הבנקים. ההוראה החדשה תחול לא יאוחר מיום 1 באפריל 2015. הבנק נערך ליישום ההוראה.

לפרטים בדבר חקיקה בתחום המס, ראו "מיסוי" להלן.
 לפרטים נוספים בנושא "חקיקה ופיקוח", ראו דוח שנתי 2013 (עמ' 155-169).

נושאים נוספים בתיאור הקבוצה

חברות מוחזקות עיקריות

התרומה של החברות המוחזקות, בארץ ובחוץ לארץ, לתוצאות העסקיות של הבנק, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, הסתכמה ברווח בסך של 386 מיליון ש"ח, לעומת 561 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ורווח בסך של 586 מיליון ש"ח בכל שנת 2013. החל מיום 13 במרס 2014, ההשקעה בבנק הבינלאומי אינה מוצגת עוד לפי שיטת השווי המאזני (לפרטים, ראו ביאור 14 לתמצית הדוחות הכספיים).
 להלן יובאו עיקרי ההתפתחויות בחברות המוחזקות העיקריות.

דיסקונט בנקורפ אינק.

דיסקונט בנקורפ אינק. (להלן: "בנקורפ") הינה חברת בת בבעלות ובשליטה מלאים 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.

שיוני	במיליוני דולר		נתונים מאזניים
	31.12.2013	30.9.2014	
%-1			
1.8	9,604	9,774	סך-כל הנכסים
5.4	4,448	4,686	סך-כל האשראי
2.2	6,474	6,617	סך-כל הפקדונות
1.8	794	808	סך-כל ההון
	13.9%	13.5%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	2013	2014	נתונים תוצאתיים לתשעת החודשים הראשונים של שנת
(3.4)	29	28	הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות
	4.7%	4.8%	התשואה להון

התרומה של השקעת הבנק בבנקורפ לתוצאות העסקיות של הבנק הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 לרווח בסך של 79 מיליון ש"ח, (לאחר ניכוי הפרשה למס בסך 14 מיליון ש"ח), לעומת רווח בסך של 104 מיליון ש"ח (לאחר ניכוי הפרשה למס בסך של 9 מיליון ש"ח) בתקופה המקבילה אשתקד.

הפער בין הרווח הנקי לבין התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק הושפע, בין היתר, מהבדלים ביישום כללי חשבונאות: בדוחות הכספיים נרשם הפסד בגין ירידת ערך של כל ניירות הערך מסוג TRUPS, בעוד שאי די בי ניו יורק רשם הפסד רק בגין ירידת ערך של ניירות ערך לגביהם התקבלה החלטת מכירה (לאור הוראות התקן האמריקאי FAS157-2, שלא אומץ בישראל). לפרטים נוספים, ראו "ניירות ערך" לעיל. 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. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, חילק בנקורפ דיבידנד לבנק דיסקונט, בסכום כולל של 55 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	30.9.2014	
סך-כל הנכסים	28,446	27,337	(3.9)%
סך-כל האשראי לציבור, נטו	17,792	18,498	4.0%
סך-כל פקדונות הציבור	23,964	22,786	(4.9)%
סך-כל ההון	1,931	2,017	4.5%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.6%	14.8%	
נתונים תוצאתיים לתשעת החודשים הראשונים של שנת	2013	2014	
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	136	129	(5.1)%
התשואה להון	9.8%	8.9%	

הירידה ברווח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, הושפעה, בין היתר, מעליה בסך של 54 מיליון ש"ח בהכנסות הריבית; מירידה בסך של 48 מיליון ש"ח בהכנסות המימון שאינן מריבית, שנבעה, בעיקר, מירידה של 39 מיליון ש"ח ברווחים מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים; מירידה של 88 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי, המוסברת בהפרשות חריגות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד בגין מספר לקוחות מצומצם בחטיבה העסקית וירידה בהפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי; מירידה בסך של 46 מיליון ש"ח בהכנסות מעמלות ומעליה בסך של 36 מיליון ש"ח בהוצאות התפעוליות והאחרות, שהושפעה, בעיקר, מהפרשה לתכנית לעידוד פרישה מרצון, בסך של 33 מיליון ש"ח (ראו ביאור 21 לתמצית הדוחות הכספיים).

דיבידנד. בתשעת החודשים הראשונים 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 חשבוננו של חייב בריבית הפרה, ראו ביאור 19 ג', סעיף 12.8 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 402) וביאור 4.7 לתמצית הדוחות הכספיים. 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, עמלות העברה וטיפול במט"ח, ראו ביאור 19 ג', סעיפים 13.5, 13.8, 13.9 ו-13.11 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 404-406), בהתאמה, וביאור 7, סעיפים 4.14, 4.16, 5.2, 5.4 ו-5.7 לתמצית הדוחות הכספיים, בהתאמה.

חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ

כרטיסי אשראי לישראל ("כאל") הינה חברה בת של הבנק. ליום 30 בספטמבר 2014 הבנק החזיק 71.8% מזכויות ההון ו-79.0% מזכויות הצבעה בכאל. יתרת המניות מוחזקות בידי הבנק הבינלאומי.

שנוי	במיליוני שקלים חדשים		נתונים מאזניים
	31.12.2013	30.9.2014	
סך-כל הנכסים	9,589	10,004	4.3
סך-כל ההון	1,078	1,192	10.6
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	16.4%	16.3%	
שנוי	במיליוני שקלים חדשים		נתונים תוצאתיים לתשעת החודשים הראשונים של שנת
	2013	2014	
סך-כל ההכנסות	836	853	2.0
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	104	116	11.5
התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק	72	79	9.7
התשואה להון	13.0%	14.3%	

דיבידנד. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 חילקה כאל דיבידנדים בסכום כולל של 60 מיליון ש"ח (חלק הבנק כ-43 מיליון ש"ח).

לפרטים בדבר תובענות ובקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות, שהוגשו כנגד כאל בעניינים הבאים: משיכת כספים מכספומטים (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 (שהסכם הסתלקות ממנה הוגש לאישור בית המשפט), העמדת אשראי באמצעות כרטיס "אקטיב", טענה לשני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המידי ("דביט") וכרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"), ראו ביאור ג' 19 לזכויות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, סעיפים 12.14, 13.3, 13.7 ו-13.10, בהתאמה (עמ' 402-405), וביאור 7, סעיפים 4.11, 4.15 ו-5.3 לתמצית הדוחות הכספיים, בהתאמה.

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).

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	30.9.2014	
סך-כל הנכסים	1,012.4	1,045.1	3.2
סך-כל ההון	228.5	314.0	37.4
שנוי	במיליוני שקלים חדשים		נתונים תוצאתיים לתשעת החודשים הראשונים של שנת
	2013	2014	
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	91.9	84.0	(8.6)
התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק ⁽¹⁾	86.6	75.4	(12.9)

הערה:

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

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, השתתפה דש"ה, באמצעות חברה בת, ב-43 הנפקות לציבור, מתוכן אחת עם חיתום, ו-6 הנפקות פרטיות, בהיקף כולל של כ-13.3 מיליארד ש"ח וב-9 עסקאות תיווך. זאת, לעומת 48 הנפקות לציבור ו-7 הנפקות פרטיות, בהיקף כולל של כ-10 מיליארד ש"ח ו-7 עסקאות תיווך, בתקופה המקבילה אשתקד.

מיסוי - שינויים בחקיקה הגלובלית למניעת עבירות מס

שינויים בחקיקת המס בארה"ב

ביום 6 באפריל 2014 פורסם מכתב המפקח על הבנקים בנושא היערכות ליישום הוראות ה-FATCA, בו מתבקשים התאגידים הבנקאיים להמשיך להיערך ליישום ההוראות, 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.

בחדש מרס 2014 הושלם רישום הבנק, והחברות הרלוונטיות בקבוצת דיסקונט, בפורטל המקוון הייעודי של אתר ה-IRS האמריקאי. ביום 19 במאי 2014 פרסם משרד האוצר תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה, במסגרתו מוצע שמוסדות פיננסיים יחויבו לברר את הפרטים של בעלי הזכויות בחשבונות שנפתחו אצלם, ולגבי אמריקאים, את היותם אדם אמריקאי לפי הסכם ה-FATCA. בתקנות תקבע חובת זיהוי פרטים של בעל זכות בחשבון במוסד פיננסי, וכן אופן העברת המידע מהמוסדות הפיננסיים לרשות המסים. בתזכיר מוצע להטיל עיצומים כספיים בגין אי זיהוי פרטים של בעל חשבון ו/או אי העברה של הפרטים למנהל בהתאם להוראת החוק. כן מוצע בתזכיר להסמיך לכלול במסגרת תקנות שיותקנו מכוחו, התייחסות לברור מדינות חבות המס של לקוחות המוסד הפיננסי והעברת המידע לרשות המיסים. ביום 30 ביוני 2014 נחתם הסכם בין מדינת ישראל לבין ממשלת ארה"ב, בדבר יישום הוראות ה-FATCA. באותו יום פורסמה הנחיה של המפקח על הבנקים לענין פתיחת חשבונות חדשים לאור הוראות ה-FATCA, לפיה חשבונות בנק שייפתחו החל מיום 1 ביולי 2014 כפופים, לכאורה, להליכי פתיחת חשבון המוסדרים בהוראות, בכפוף לביצוע הליכים חלופיים המפורטים בהסכם הבין מדינתי. הבנק ממשיך בהיערכות ליישום הוראות ה-FATCA, ופועל לעדכון ההליכים ככל שנדרש, על מנת להתאים את היישום להוראות ההסכם הבין מדינתי.

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

חילופי מידע בין מדינות

ביום 29 בינואר 2014 פרסמה הממשלה ברשומות הצעת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה, במסגרתו יתווסף פרק רביעי הודן בחילופי מידע לפי הסכם בין-לאומי, שמסמיך את המדינה להעביר מידע לרשות מס במדינה אחרת, בין על פי בקשתה של אותה רשות מס ובין ביוזמת המנהל. ביום 13 באפריל 2014 הופץ תזכיר חוק לתיקון פקודת מס הכנסה, להוספת סעיף לפקודה שעניינו הסמכת שר האוצר להתקין תקנות, שיאפשרו את זיהוי הבעלים של החשבונות המופקדים במוסדות פיננסיים, בנוסף לזיהוי שנעשה לפי חוק איסור הלבנת הון, וזאת כדי שמדינת ישראל תוכל לעמוד בהתחייבויותיה לפי הסכמים בינלאומיים שהיא עתידה לחתום עליהם. ביום 6 באפריל 2014, אישררו מדינות ה-OECD ובכללן ישראל, את ההצהרה המולטילטרלית למניעת העלמות מס וחילופי מידע בילאטרליים בין מדינות. בהמשך צפויה ישראל לחתום על הסכמים מול מדינות ה-OECD ואחרות לגבי חילופי מידע אוטומטיים, והכל בכפוף לחוק שיתקבל בנושא.

ביום 27 באוקטובר פרסם משרד האוצר הודעה לגבי אימוץ נוהל ה-OECD לחילופי מידע אוטומטיים על חשבונות פיננסיים.

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 (מהמדינות המנויות במסמך המדיניות) בדרישות הדין הזר לעניין תשלום מס ודיווח על חשבונות. בהמשך לאימוץ המדיניות,

נקבעו 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 ובחו"ל בנוגע לתושבי חוץ וחשבונותיהם, יפעל הבנק בהתאם וכי מדיניות זו תאומץ על ידי חברות הבת בארץ ובחו"ל, תוך ביצוע שינויים מתבקשים בהתאם לעניין.

ביום 29 ביולי 2014, אישר דירקטוריון בנק מרכזי דיסקונט מסמך מדיניות "כללים לפתיחת וניהול חשבונות בנק לתושבי חוץ", העוסק בהיבטי הציות לדיני המס החלים עליהם.

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 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 שיצריכו טיפול בעקבותיו. המועד שנקבע להחלה כוללת הינו 1 בינואר 2015. בנוסף נדרש הבנק להיערכות מחשבונית תומכת. בשלב זה הפיילוט יימשך, עד להפעלת המערכת.

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 דינוי השכר לשנת 2014 יתחילו ביום 1 באפריל 2015 וכי עד אז יישמר בבנק שקט תעשייתי בנושא תוספת השכר הסלקטיבית לשנת 2014.

הסכם קיבוצי בנושא עדכון משכורת טבלה לעובדי בדמ"ש הזכאים. ביום 30 ביוני 2014 נחתם הסכם קיבוצי עם נציגות העובדים בנושא: עדכון משכורת טבלה לעובדי בדמ"ש הזכאים. בהתאם להסכם, לעובדים הזכאים כאמור בהסכם (78 עובדים), תעודכן משכורת הטבלה, באופן חד-פעמי, בשיעור אחיד (Flat) של 3.0%. העדכון יבוצע על בסיס משכורות חודש דצמבר 2012 וישולם בתחולה מיום 1 בינואר 2013 ואילך. עוד הוסכם, כי כל עובד בנק אשר שובץ בעבר בקבוצת דירוג כלשהי, יקבל מאגף משאבי אנוש מכתב המאזכר, מהי קבוצת הדירוג אליה הוא משתייך ומהי תקרת השכר הקבועה בקבוצה זו.

הסכם קיבוצי בנושא חוזים אישיים. ביום 2 בספטמבר 2014 נחתם הסכם קיבוצי עם נציגות העובדים לפיו הבנק רשאי להעסיק עד 5 עובדים בחוזים אישיים, בתפקידים זוטרים, באגף נכסים ובינוי ובאגף התפעול.

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

צו הרחבה חדש בענף השמירה והאבטחה. ביום 1 בנובמבר 2014 נכנס לתוקף צו הרחבה חדש בענף השמירה והאבטחה אשר הרחיב את ההסכם הקיבוצי שנחתם ביום 22 ביולי 2014 בין ההסתדרות לבין הארגון הארצי של מפעלי השמירה והאבטחה בישראל. הרחבת ההסכם בצו הכניסה גם את ההסכם לתוקף, בהתאם לקביעת הצדדים בו. ההסכם משפר את תנאי העסקתם של עובדי השמירה והאבטחה המועסקים על ידי החברות ומגדיל את עלויות ההעסקה. בהתאם, הבנק נערך לעדכון הסכמי ההתקשרות, לרבות עדכון התעריף המשולם לחברות השמירה והאבטחה בגין העסקת העובדים וכן המשך פיקוח ובקרה על קיום הוראות ההסכם הקיבוצי ביחס לעובדי חברות השמירה, כמחוייב מכת החוק להגברת האכיפה של דיני העבודה.

הסכם קיבוצי בנושא ייצוג הולם לאנשים עם מוגבלות במקומות עבודה. ביום 25 ביוני 2014 נחתם הסכם קיבוצי בין נשיאות הארגונים העסקיים, התאחדות התעשיינים, איגוד לשכות המסחר וארגונים נוספים לבין ההסתדרות, אשר קובע כי מעסיק המעסיק יותר מ-

100 עובדים, חייב לפעול לייצוג הולם של אנשים עם מוגבלות. הצדדים הגדירו כי "ייצוג הולם" בתום השנה הראשונה לכניסתו לתוקף של ההסכם, יהיה 2% מכלל עובדי המעסיק בתום השנה השנייה לכניסתו לתוקף של ההסכם - 3%. כמו כן הוסכם כי על המעסיק למנות אדם מטעמו כ-"אחראי תעסוקת אנשים עם מוגבלות".

ההסכם נכנס לתוקף ביום 5 באוקטובר 2014 עם פרסום צו הרחבה על ידי שר הכלכלה. הבנק נערך לעמידה בהוראות ההסכם הקיבוצי, לרבות מינוי "אחראי" כאמור.

יחסי עבודה בבנק מרכנתיל דיסקונט. בדוח שנתי 2013 (עמ' 188) תואר משא ומתן בעניין הסכם עבודה חלף זה שפקע ביום 31 בדצמבר 2013. ביום 8 ביולי 2014, נחתמו הסכמי עבודה לפיהם, בין היתר: תוקף ההסכם הקודם הוארך לתקופה נוספת של שנתיים, עד ליום 31 בדצמבר 2015. בתום תקופה זו יוארך תוקף ההסכם אוטומטית לשנתיים נוספות, אלא אם תינתן הודעה מוקדמת על ידי אחד מהצדדים, בפרק זמן של 60 יום לפחות לפני מועד פקיעת ההסכם, על הצעות מפורטות לתיקונו; הוסדר מעמד העובדים הלא קבועים, לרבות תחומי עבודתם, תנאי שכרם, ומשך הזמן בו יעסקו בבנק מרכנתיל דיסקונט; הורחבה אוכלוסיית המנהלים הפוטנציאלית שניתן יהיה להעסיקם בעתיד במסגרת הסכמי עבודה אישיים.

ליווי ייעוצי במהלך מבצע "צוק איתן". במהלך מבצע "צוק איתן" תמכה חטיבת משאבי אנוש ונכסים בסניפי הדרום והשפלה - ביקור ביחידות, התערבות אישית וקבוצתית, ייעוץ למנהלים ולעובדים שחווים קושי רגשי. כמו כן, ניתנו תמיכה וליווי שוטף למשפחות עובדי הבנק, שקרוביהם נפגעו במלחמה.

תוכנית פרישה

לפרטים בדבר תוכניות פרישה בבנק ובבנק מרכנתיל דיסקונט, ראו ביאור 21 לתמצית הדוחות הכספיים. יצוין כי במהלך השנים 2015-2019, צפויים לפרוש מהבנק כ-570 עובדים מן המניין בפרישה טבעית (מטעמי גיל).

מענקים לנושאי משרה בשנת 2014

נוכח התוכנית האסטרטגית שגובשה לקבוצת דיסקונט וצעדי ההתייעלות הנדרשים בבנק ובקבוצה, ונוכח הרצון כי תכניות תגמול שיגובשו יהיו בהלימה ובהתאמה לתכנית האסטרטגית והיעדים הנגזרים ממנה, החליט דירקטוריון הבנק כי בשנת 2014 לא ישולמו מענקים לנושאי משרה בבנק. מאותם נימוקים, החליטו הדירקטוריונים של כאל ושל בנק מרכנתיל דיסקונט כי בשנת 2014 לא ישולמו מענקים לנושאי משרה בכאל ובבנק מרכנתיל דיסקונט.

הבנק יפעל לניבוי תוכניות תגמול לנושאי משרה לשנים 2015-2017, אשר ישקפו את האתגרים והיעדים הנגזרים מהתוכנית האסטרטגית שאושרה ביום 20 באוגוסט 2014.

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 066526-01-2014 ו-040990-01-2014), שהמדיע המפורט בהם מובא כאן על דרך הפניה, 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).

לפרטים בדבר הצעת חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים, ראו "חקיקה ופיקוח" לעיל.

הוראה חדשה בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי. לפרטים בדבר ההוראה, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 189). בהוראה נקבע כי על הבנקים לאשר מדיניות תגמול, אשר תחול על כלל עובדי התאגיד הבנקאי, ועל כל סוגי התגמולים, העומדת בדרישות ההוראה לא יאוחר מיום 30 ביוני 2014. בהתאם, בחודש יוני 2014 אישר הבנק מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק, לרבות עובדים מרכזיים, וכן מדיניות תגמול קבוצתית. במסגרת מדיניות התגמול לעובדים נקבעו מגבלות החלות על תגמול משתנה של עובדים וכן הוראות בדבר תגמול קבוע ומשתנה של עובדים מרכזיים, כנדרש על פי הוראת המפקח. כמו כן, במסגרת המדיניות הקבוצתית נקבעו עקרונות בדבר תגמול קבוע ומשתנה של נושאי משרה בתאגידים נשלטים, בהתאם להוראת המפקח בנושא מדיניות התגמול. מדיניות התגמול שאושרה כאמור, כוללת את מדיניות התגמול לנושאי משרה בבנק, שאושרה על ידי האסיפה הכללית בחודש פברואר 2014.

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

בספטמבר 2014. בהתאם, בחודש ספטמבר אישרו חברות הבת בישראל הכפופות להוראת המפקח (כאל, מרכנתיל, דש"ה ותפנית) מדיניות תגמול העומדת בדרישות ההוראה, המבוססת על עקרונות מדיניות התגמול הקבוצתית שאושרו על ידי הבנק.

קובץ שאלות ותשובות ליישום הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי". ביום 29 באוקטובר 2014 פרסם המפקח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות, אשר נועד לרכז את עמדת הפיקוח בסוגיות שונות הנוגעות ליישום ההוראה בנושא מדיניות התגמול.

עסקאות במניות הבנק

לפי מה שנמסר לבנק, ביום 8 באפריל 2014 מכרה ("Treetops II") Treetops Acquisition Group II LP, אשר באמצעותה מר שראן החזיק 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 2014-01-041775) המובא כאן על דרך ההפניה. התמורה הכוללת בגין העסקה הייתה כ-236 מיליון ש"ח. לאחר המכירה כאמור, החזיקה Treetops II 38,278,799 מניות, שהיוו כ-3.63% מהון הבנק.

לפי מה שנמסר לבנק, ביום 26 באוגוסט 2014 התקשרה Treetops II בהסכם למכירת 38,278,799 מניות רגילות של הבנק, בעסקה מחוץ לבורסה, במחיר למניה של 5.82 ש"ח. העסקה הושלמה ביום 31 באוגוסט 2014 והתמורה הכוללת בגינה הסתכמה בסך של כ-223 מיליון ש"ח. לאחר השלמת העסקה כאמור, אינה מחזיקה עוד מניות של הבנק. הכל כמפורט בדוחות מידיים מהימים 27 ו-31 באוגוסט 2014 (מס' אסמכתא 2014-01-143082 ו-2014-01-147765, בהתאמה), המובאים כאן על דרך ההפניה.

לפי מה שנמסר לבנק, ביום 3 בספטמבר 2014, ("Treetops") Treetops Acquisition Group, אשר באמצעותה קבוצת ברונפמן מחזיקה אמצעי שליטה בבנק, חתמה על הסכם למכירת 62,353,702 מניות רגילות של הבנק, בעסקה מחוץ לבורסה, במחיר למניה של 5.831 ש"ח, בתמורה כוללת של כ-364 מיליון ש"ח, הכל מפורט בדוח מידי מיום 4 בספטמבר 2014 (מס' אסמכתא 2014-01-150984). ביום 4 בספטמבר הושלמה העסקה, בעקבותיה ירדו אחזקות Treetops ל-4.98%, הכל מפורט בדוח מידי מיום 4 בספטמבר 2014 (מס' אסמכתא 2014-01-151503). הדוחות המידיים האמורים מובאים כאן על דרך ההפניה. בעקבות המכירה כאמור, חדלה Treetops מלהיות בעלת ענין בבנק, אך היא עדיין מוגדרת כ-"מחזיק מהותי" וכ-"איש קשור" (כמשמעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 312).

לפרטים נוספים בדבר החזקות בבנק של קבוצת ברונפמן ושל מר שראן, ראו בדוח שנתי 2013 (עמ' 198-194), ובכלל זה היתר נגידת בנק ישראל להחזקת אמצעי שליטה בבנק.

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 2013) ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

רמת ההסדרה של הדיווח הכספי של תאגידי בנקאיים הינה מהגבוהות בתחומי הדיווח הכספי בישראל. הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו הינן מקיפות, מפורטות, ומגיעות לעיתים עד כדי הכתבת הנוסחים שתאגיד בנקאי מחויב 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 הערכות 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 שוויים ההוגן

סיכון האשראי. התאמת סיכון האשראי של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים גרמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 להפסד בסך של 6 מיליון ש"ח, לעומת הפסד של 9 מיליון ש"ח בשנת 2013.

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

2013 בדצמבר 31	2014 בספטמבר 30	
במיליוני שקלים חדשים		
4,131	5,119	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(10)	(14)	התאמה בגין סיכון האשראי של נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,913	5,240	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(10)	(8)	התאמה בגין סיכון האשראי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

זכויות עובדים

שינוי אמדן. לפרטים בדבר שינוי באמדן שיעור עליית השכר הצפוי לצורך חישוב ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים, ראו ביאור 1 ד' לתמצית הדוחות הכספיים.

תוכנית פרישה. לפרטים בדבר תוכנית פרישה שאושרה במסגרת התוכנית האסטרטגית של הבנק, ראו ביאור 21 לתמצית הדוחות הכספיים.
חוות דעת אקטוארית מעודכנת. נוכח השינויים המהותיים בחישובים האקטואריים, על רקע שינוי האמדן ואישור תוכנית הפרישה, נערכה חוות דעת מעודכנת של האקטואר, ליום 30 ביוני 2014, בגין זכויות עובדים: פיצויי פיטורין ופרישה ומענקי יובלות. חישוב ההפרשות בגין התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פרישה על בסיס אקטוארי, כרוך בשימוש בכלים סטטיסטיים והערכות לגבי העתיד, והוא מבוסס על נסיון העבר ועל המגבלות שקבעה הנהלת הבנק בנושא.

ההנחות והפרמטרים שעמדו בבסיס ההערכה האקטוארית ליום 31 בדצמבר 2013, פורטו בדוח שנתי 2013 (עמ' 204-205). המגבלות שקבעה הנהלת הבנק, אשר יושמו החל מהדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2014, מפורטות בביאור 21 לתמצית הדוחות הכספיים. החישוב האקטוארי מבוסס על מספר פרמטרים ובכללם, תוחלת החיים הצפויה, גיל הפרישה של העובדים טרם מועד הפרישה לגמלאות, שיעור עליית השכר הריאלי הצפויה - 1.8% לשנה (ראו לעיל), ושיעור היוון (ראו להלן). החישוב מתבסס גם על שיעורי העדיבה הממוצעים, לפי שכבות גיל, בהתאם לשיעורי הפרישה בפועל בעבר. הונח ששיעורי הפרישה מרצון בשנים 2017-2028 יעמדו לכל היותר על 2% בשנה. יצוין כי במסגרת החישוב האקטוארי שנערך, הונחה פרישה במסגרת תוכנית הפרישה שאושרה עקרונית, עד סוף שנת 2014. כן הונחו שיעורי הפרישה בכל שכבת גיל, בגילאים 55-62, של גברים ושל נשים. יודגש כי שינויים בהיקף הפרישה בפועל ו/או במאפייני אוכלוסיית הפורשים, לעומת אלה שהונחו כאמור, אם בכלל, עלולים לחייב את עדכון ההערכה האקטוארית בעתיד.

העמדת חוות דעת האקטואר לעיון. חוות דעת האקטואר עומדת לעיון, בהסכמת נותנה, באתר מגנא של רשות ניירות ערך ובאתר מאיה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, יחד עם הדוח של הבנק ליום 30 ביוני 2014.

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 30 בספטמבר 2014 הייתה גדלה בסך של כ-1,162 מיליון ש"ח (לפני מס). השפעת השינוי התאורטי כאמור, לאחר השפעת המס, מוערכת בסך של כ-724 מיליון ש"ח. יצוין כי הגידול בסכומי האומדן כאמור, בהשוואה לנתונים שהבנק פרסם בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 205), נובע, בעיקר, 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.

שאלת קיומו של "שוק עמוק" באיגרות חוב קונצרניות. בחודשים האחרונים התפתח דיון ציבורי-מקצועי בשאלה האם קיים בישראל "שוק עמוק" לאיגרות חוב קונצרניות. יצוין כי לשאלה זו משמעות לענין מקדם ההיוון בו נעשה שימוש על פי סעיף 83 לתקן בינלאומי מס' 19 ("התקן").

בתחילת שנת 2013 פנתה רשות ניירות ערך למוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות (להלן: "המוסד לתקינה") על מנת שהמוסד לתקינה יפרסם החלטה המבוססת על חוות דעת כלכלית-מימונית, לגבי קיומו או אי קיומו בישראל של שוק עמוק לאיגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה וזאת לצורך קביעת שיעור ההיוון של מחוייבות להטבה מוגדרת בהתאם לתקן.

המוסד לתקינה בחר במומחה בעל שם ("המומחה"), אשר הגיש בחודש מאי 2014 טיוטת חוות דעת לפיה אכן קיים בישראל שוק עמוק לאיגרות חוב קונצרניות. במסגרת קבלת תגובות הציבור לטיטת חוות הדעת, הוגשה למוסד לתקינה חוות דעת של מומחה אחר בעל שם, אשר הגיע למסקנה שעקב הפרשי המח"מ בין איגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה לבין המחוייבויות הפנסיוניות, לא ניתן להגיע למסקנה שיש שוק עמוק לאיגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה לצורך חישוב המחוייבויות הפנסיוניות ולפיכך, יש להמשיך להוון את המחוייבויות הפנסיוניות לפי שיעור התשואה על איגרות חוב ממשלתיות. ביום 5 ביוני 2014 פרסמה הוועדה המקצועית של המוסד לתקינה, הצעת החלטה בנושא, אשר מתבססת על ההנחה שבישראל קיים שוק עמוק כאמור. המוסד לתקינה דיווח כי ביום 29 ביולי 2014 התקבל במוסד לתקינה מכתבו של יו"ר רשות ניירות ערך, לפיו החליט יו"ר הרשות למשוך את בקשתו מהמוסד לתקינה, לבחון את סוגיית השוק העמוק בישראל, ולהעביר את הנושא לבחינה פנימית של סגל הרשות.

ביום 1 בספטמבר 2014 פרסמה הרשות טיוטת עמדת סגל חשבונאית בשאלת קיומו של שוק עמוק באגרות חוב קונצרניות באיכות גבוהה בישראל לצורך קביעת שיעור ההיוון בהתאם לתקן. הטיטה מתבססת על חוות דעת שנערכה על ידי המומחה, וכן בחינת סבירות ותיקוף שלה שבוצעו על ידי סגל הרשות. על פי הטיטה, סגל הרשות בדעה שבישראל מתקיים שוק עמוק לאיגרות חוב קונצרניות צמודות באיכות טובה. למיטב ידיעת הבנק, הפיקוח על הבנקים שוקל אף הוא בימים אלה את הסוגיה של קביעת שיעור היוון שימשם לחישוב ההתחייבות לזכויות עובדים במערכת הבנקאית.

אילו גישת השוק העמוק הייתה מיושמת ליום 30 בספטמבר 2014, מקדם ההיוון היה גבוה יותר מהמקדם המתבסס על תשואות של איגרות חוב ממשלתיות צמודות מדד (להלן: "גישת האג"ח הממשלתית") ונמוך יותר ממקדם ההיוון בו נעשה שימוש כיום (4%). בהתאמה, ההתחייבות בגין זכויות עובדים היתה גדלה בהשוואה לסכומה הנוכחי, אולם בסכום נמוך יותר מאשר זה הנובע משימוש בגישת האג"ח הממשלתית, כמובא לעיל. לשם המחשה, הקטנה של מקדם ההיוון ב-1%, הייתה מגדילה את ההתחייבות בסכום של 350 מיליון ש"ח לפני מס, סך של 210 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס.

דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסוימות

להלן יובאו פרטים בדבר הדירוג שקבעו סוכנויות דירוג שונות לבנק ולחלק מחברות הבת:

שם המדרג	מושא הדירוג	הדירוג	אופק הדירוג	תאריך הדירוג/ אישרור הדירוג
בנק דיסקונט				
Standard & Poor's, Ma'alot	דירוג מנפיק (כולל פקדונות)	il AA-	יציב	21 בינואר 2014
	כתבי התחייבויות נדחים ⁽¹⁾	il A+	יציב	21 בינואר 2014
	הון משני עליון (סדרה 1)	il A-	יציב	21 בינואר 2014
	הון ראשוני מורכב (סדרה א')	il BBB	יציב	21 בינואר 2014
מידרג	פקדונות לזמן ארוך	Aa2	יציב	4 במרס 2014
	פקדונות לזמן קצר	P-1		4 במרס 2014
	כתבי התחייבויות נדחים ⁽¹⁾	Aa3	שלילי	4 במרס 2014
	שטרי הון נדחים (הון רוברד 1)	A-2	שלילי	4 במרס 2014
סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P	דירוג מנפיק טווח קצר	A-3	יציב	21 בינואר 2014
	דירוג מנפיק טווח ארוך	BBB-	יציב	21 בינואר 2014
סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's	פקדונות מט"ח לטווח ארוך	A-3	שלילי	21 באוקטובר 2014
	איתנות פיננסית	(BFSR) D+	שלילי	21 באוקטובר 2014
בנק מרכנתיל דיסקונט				
Standard & Poor's, Ma'alot	דירוג מנפיק (כולל פקדונות)	il AA-	יציב	21 בינואר 2014 ⁽²⁾
	כתבי התחייבויות נדחים	il A+	יציב	21 בינואר 2014
Discount Bank Latin America				
סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P	דירוג מנפיק (כולל פקדונות)	⁽³⁾ BB+	יציב	22 ביוני 2014

הערות:

- (1) הדירוג מתייחס גם לכתבי התחייבות נדחים (הון רוברד 2 תחתון) שהונפקו על ידי מנפיקים.
- (2) בנק מרכנתיל דיסקונט הוגדר כ"חברת ליבה" בקבוצת דיסקונט. קביעה זו יוצרת זיקה חד ערכית בין דירוג הבנק לבין דירוג בנק מרכנתיל דיסקונט.
- (3) העלאת הדירוג נעשתה, לפי הודעת S&P, על רקע שינויים בהערכת סיכוני ענף הבנקאות באורוגוואי.

לשם השוואה, להלן נתוני הדירוג הבינלאומי של מדינת ישראל (טווח ארוך לאג"ח המונפק במט"ח):*

שם המדרג	מטבע חוץ - טווח ארוך	אופק הדירוג
סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's	A-1	יציב
סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P	A+	יציב
סוכנות הדירוג הבינלאומית Fitch	A	חיובי

* הנתונים מאתר החשב הכללי במשרד האוצר.

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).
ביום 2 באוקטובר 2014, החליטה האסיפה השנתית של הבנק לאשר כדיבידנד סופי לשנת 2013, דיבידנד ביניים בשיעור של 6% ששולם ביום 30 בדצמבר 2013, לבעלים של 40,000, 6% מניות בכורה צוברות בנות 0.00504 ש"ח ע.ג. כל אחת, בסכום כולל של 24,000 ליט"ש.
ביום 10 בנובמבר 2014 החליט דירקטוריון הבנק לשלם ביום 29 בדצמבר 2014, לבעלים של מניות בכורה כאמור, דיבידנד ביניים בשיעור של 6% ולהמליץ בפני האסיפה הכללית של הבנק, שתתכנס בשנת 2015, להכריז על דיבידנד זה כדיבידנד סופי.

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 בעניין 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. ביום 19 ביוני 2014 הוגש לבית המשפט העליון ערעור על החלטה האמורה.

בקשה לאישור תובענה ייצוגית של עובדים שפרשו בפרישה מוקדמת. ביום 24 במרס 2013 הוגשה בבית הדין האזורי לעבודה, תביעה נגד הבנק ואחרים ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנק מרכזיתל 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).

ביום 27 באוקטובר 2013 התקיים דיון בית הדין האזורי לעבודה, בסיומו ניתנה החלטה לפיה על המבקש להגיש השלמת טיעון מטעמו. ביום 30 באוקטובר 2013 חלף הגשת השלמת טיעון כאמור, הגיש המבקש בקשה לתיקון הבקשה לאישור תובענה ייצוגית, ובקשות נוספות, וכן ביקש לדחות את המועד להגשת השלמת הטיעון עד לאחר הגשת הבקשה הנ"ל.

בהחלטתו של בית הדין מיום 16 ביולי 2014 נדחתה הבקשה ובית הדין השית על המבקש הוצאות. כן נקבע כי על המבקש להגיש השלמת טיעון עד ליום 31 באוגוסט 2014 ועל הבנק להגיב תוך 45 ימים.

ביום 31 באוגוסט 2014 הגיש המבקש בקשה להארכת המועד להגשת השלמת טיעון מטעמו. בית הדין קיבל את בקשתו של המבקש וקבע מועד להגשת השלמת טיעון מטעם המבקש וכן מועד להגשת תגובת הבנק. ביום 3 בנובמבר 2014 הגיש המבקש השלמת טיעון מטעמו ועל הבנק להגיש תגובתו בתוך 45 ימים. לאחר תגובת הבנק, תינתן החלטה בבקשה לאישור התובענה כיייצוגית.

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.

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.

פניה על פי סעיף 194 לחוק החברות. ביום 11 ביוני 2014 התקבלה בבנק פניה על פי סעיף 194 לחוק החברות, התשנ"ט-1999, המופנית ליו"ר דירקטוריון הבנק וליו"ר דירקטוריון "כאל", לפיה נדרשים הבנק וכאל להגיש תביעה נגד נושאי משרה ועובדים, אשר מעשיהם או מחדליהם הובילו, לטענת הפונה, להטלת קנסות על ידי ויזה אירופה ומסטרקארד בשנים 2008 ו-2009 בגין פעילות כאל אינטרנשיונל (חברה בת של כאל, שבינתיים מוזגה עם ולתוך כאל). הפונה דורש כי במסגרת התביעה שתוגש יעתרו הבנק ו/או כאל לפיצוי בגין כל הנזקים הישירים והעקיפים שנגרמו לכאורה לבנק ו/או לכאל ו/או לכאל אינטרנשיונל, לרבות תשלום הקנסות והעיצום הכספי שהוטל על כאל על ידי בנק ישראל בגין הפרת הוראות צו איסור הלבנת הון, ההוצאות המשפטיות בהן נשאו והפגיעה במוניטין של הבנק ושל כאל. ביום 31 באוגוסט 2014 השיב הבנק לפניה, ודחה את הדרישה להגשת תביעה כאמור.

הליכים משפטיים מהותיים שהסתיימו ברבעון השלישי של שנת 2014

לפרטים בדבר אישור הסדר פשרה, שניתן ביום 1 ביולי 2014, בבקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, שבא ובנקים נוספים, ראו ביאור 7 ב' סעיף 4.8 לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר מתן תוקף של פסק דין להסכם פשרה, שניתן ביום 3 ביולי 2014, בתביעה נגד הבנק, לפיו הבנק ישלם סך של כ-5.6 מיליון ש"ח לסילוק התביעה, ראו ביאור 7 ב' סעיף 4.1 לתמצית הדוחות הכספיים.

הליכים של רשויות

1. 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.
2. 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 צו מוסכם, לסיום ההליך, שאושר על ידי בית הדין להגבלים עסקיים, ראו ביאור 7 ב' לתמצית הדוחות הכספיים, סעיף 6.
3. 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), לפרטים בדבר מכירת חלק מהחזקות הבנק בבנק הבינלאומי הראשון, ראו ביאור 14 ז' לתמצית הדוחות הכספיים.
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 ציות" בפרק החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" לעיל.

נושאים בתחום הממשל התאגידי

קוד ממשל תאגידי לקבוצת דיסקונט

בחודש ספטמבר 2014 נדון הקוד בדירקטוריון ואושרו עדכונים למסמך. לפרטים נוספים, ראו בודח שנתי 2013 (עמ' 211).

הביקורת הפנימית בקבוצה

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

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

- הדוח הרבעוני על פעילויות הביקורת הפנימית ברבעון הראשון של שנת 2014 הוגש ביום 27 באפריל 2014, ונדון בוועדת הביקורת ביום 1 ביולי 2014;
- הדוח על פעילויות הביקורת הפנימית במחצית הראשונה של שנת 2014 הוגש ביום 24 ביולי 2014, ונדון בוועדת הביקורת ביום 26 באוגוסט 2014;
- הדוח הרבעוני על פעילויות הביקורת הפנימית ברבעון השלישי של שנת 2014 הוגש ביום 22 באוקטובר 2014, ונדון בוועדת הביקורת ביום 4 בנובמבר 2014.

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 וחסויות.

פרוייקט "למען" - עובדי דיסקונט למען הקהילה

ברבעון השלישי 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 השלישי של שנת 2014:

בזאר מוצרים שהוכנו על ידי בעלי צרכים מיוחדים. לקראת ראש השנה הבנק סייע בהקמת באזר (במתחם הבנק) בו נמכרו לעובדי הבנק מוצרים שיוצרו על ידי בעלי מוגבלויות. ההכנסות מהמכירות נתרמו להמשך פעילות העמותות אשר מעסיקות את בעלי המוגבלויות.

פעילות לקראת ראש השנה. התקיימו פעילויות התנדבותיות של עובדי הבנק ואירועי הרמת כוסית במוקדי ההתנדבות בקרב ילדים, קשישים, חיילים, חולים ועוד.
מבצע "צוק איתן". הבנק שלח מארזי שי לעובדי הבנק שגויסו ולעובדים שבני משפחתם גויסו. כמו כן, נרכשו מוצרים לחיילי פלגה 916 וללוחמי גדוד נמר - יחידות המאומצות על ידי הבנק.

אמנות

סיוורים מודרכים לקהל. הסיוורים המודרכים באוסף האמנות של הבנק נערכים בימי שישי בבוקר במגדל דיסקונט. במהלך הרבעון השלישי נערכו 6 הדרכות באוסף הבנק, בהן נטלו חלק כ-130 מבקרים.
תערוכת "מצילום להדפס". בחודש יולי הוצגו במסגרת התערוכה במוזיאון הנגב 6 תחריטים מאלבום דיסקונט לאמנות מס' 16.
היצירה "אנרגיה" של האמן בני אפרת, מאוסף בנק דיסקונט, שופצה ועברה רסטורציה והוצבה בלובי מגדל דיסקונט.
השאלות מאוסף הבנק. יצירותיה של האמנית אלהם רוקני הושאלו עד סוף שנת 2014 למוזיאון אשדוד לאמנות.

חסויות

ברבעון השלישי של שנת 2014 ניתנו חסויות לפעילויות בתחומים שונים. ראויות לציון החסויות הבאות:
פסטיבל פרס הבמה לילדים ונוער. חסות לפסטיבל שהתקיים בתיאטרון הבימה בחודש אוגוסט.
עמותת הרוח הישראלית. במסגרת החסות קיימה העמותה בחודש ספטמבר את האירוע השנתי לגיוס כספים במוזיאון הרצלילנבלום (ראו להלן) והופק קטלוג אמנות הכולל את היצירות של האמנים הישראלים שעבודותיהם הוצגו במוזיאון.
מנטור לחיים. חסות לעמותה שיזמה משלחת של חיילים בודדים משוחררים למסע העצמה לפסגת האלברוס.

"הרצלילנבלום" - מוזיאון לבנקאות ונוסטלגיה תל אביבית

סיוורים. במהלך הרבעון השלישי ביקרו במוזיאון כ-4,000 מבקרים, במסגרת כ-140 סיוורים וסדנאות שנערכו במוזיאון, לילדים, תלמידים, חיילים ומבוגרים.
סיוורים ואירועים. במהלך הרבעון ארח המוזיאון כ-21 אירועים וסיוורים שיום הבנק, ללקוחות הבנק, ליחידות הבנק, ולחברות, פורומים וארגונים עסקיים, ובכלל זה:
 - אירוע עבור קרן רמון למצוינות - טכס השקת תוכנית אות רמון למצוינות.
 - אירוע ארגון "שמע", למען ילדים בעלי בעיות שמיעה וחירשים, אשר הגיעו בליווי הוריהם.
 - אירוע ליהדות בולגריה, לציון יום שחרור יהודי בולגריה מידי הנאצים על ידי בעלות הברית.
תערוכה ואירוע התרמה לעמותת "הרוח הישראלית". מכירת יצירות אמנות שנתרמו על ידי אמנים, לטובת פעילות העמותה למען ילדים בסיכון. באירוע נטלו חלק כ-300 איש, ונמכרו למעלה ממחצית העבודות.

דוח חברתי מס' 3

דוח חברתי מס' 3, לשנים 2012-2013, עומד לעיון באתר הבנק (בעברית) ובאתר קשרי משקיעים (באנגלית). הדוח נבנה על פי תקן הדיווח של ה-GRI (Global Reporting Initiative), ארגון לא ממשלתי הפועל בשיתוף עם האו"ם וארגונים מכל העולם, על מנת לפתח ולהטמיע בקרב ארגונים ברחבי העולם מדדי דיווח חברתי גלובליים. הדוח נבנה על פי תקן הדיווח של GRI (G3.1) המכיל את כל האינדיקטורים של התוספות הענפיות לענף הפיננסים.
 הדוח החברתי של הבנק עבר תהליך בקרת נאותות (Assurance) על ידי גוף חיצוני אובייקטיבי - הקבוצה לאחריות תאגידית וקיימות של חברת הייעוץ BDO זיו האפט, אשר קבעו כי הבנק עומד בדרישות ה-GRI לדיווח ברמה A, רמת השקיפות הגבוהה ביותר. לאור ביצוע תהליך בקרת נאותות, אושרה לדוח דרגת דיווח A+.
 הבנק הצטרף בשנת 2010 ליוזמת ה-Global Compact של האו"ם. דוח חברתי מס' 3 מהווה גם עידכון שנתי ליוזמה זו בגין שנת 2013.

עסקאות עם בעלי 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, 432-430).

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 שמיעד הבנק ליו"ר הדירקטוריון ועלות החזקתו, החל מיום 1 בספטמבר 2013, כמפורט בדוחות מידיים 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.

מענק ליו"ר הדירקטוריון בגין שנת 2013. הצעה לאישור המענק השנתי ליו"ר הדירקטוריון בגין שנת 2013, בסך של 2,160 אלף ש"ח, הונחה על סדר יומה של אסיפה מיוחדת של בעלי המניות של הבנק, שזומנה ליום 18 ביוני 2014, לאחר שאושרה בוועדת התגמול ובדירקטוריון, כמפורט בדוח מידי מיום 13 במאי 2014 (מס' אסמכתא 062172-01-2014), שהמידע המפורט בו בעניין זה מובא כאן על דרך ההפניה. (ראו גם ביאור 22 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, עמ' 428-430). בחודש יוני 2014 הודיע יו"ר הדירקטוריון כי הוא מוותר על המענק השנתי בגין שנת 2013, הכל מפורט בדוחות מידיים מהימים 15, 17 ו-24 ביוני 2014 (מס' אסמכתא 091356-01-2014, 2014-01-092280 ו-098121-01-2014, בהתאמה), שהמידע המפורט בהם בעניין זה מובא כאן על דרך ההפניה.

תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון. כמפורט בביאור 22 ו' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 423). הסכם ההעסקה של יו"ר הדירקטוריון עמד להסתיים ביום 3 בינואר 2015. באסיפה השנתית של הבנק, שהתקיימה ביום 2 באוקטובר 2014, אושרו תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון, כמפורט בדוחות מידיים מהימים 21 בספטמבר ו-2 באוקטובר 2014 (מס' אסמכתא 01-2014-161718 ו-169593-01-2014, בהתאמה, שהפרטים הכלולים בהם בעניין זה מובאים כאן על דרך ההפניה. לפרטים נוספים, ראו ביאור 19 לתמצית הדוחות הכספיים.

בקורות ונהלים

בקורות ונהלים לגבי הגילוי

המנהלת הכללית של הבנק והחשבונאי הראשי שלו, בשיתוף המנהלת 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 30 בספטמבר 2014 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הבנק ושל בנק מרכנתיל 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 ולמעט הטמעת מערכת מיחשוב בתחום הלוואות לדיור בבנק מרכנתיל דיסקונט.

יישום לראשונה של ההוראות בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית (FAS91). לצורך יישום ההוראות אלו הוטמעה בתקופת הדוח בבנק ובבנק מרכנתיל 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 מרכנתיל 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.

הטמעת מערכת מיחשוב בתחום ההלוואות לדיור בבנק מרכנתיל דיסקונט. בשלהי שנת 2012 החליטה הנהלת בנק מרכנתיל דיסקונט להיערך לביצוע פרויקט, הכולל הסבת תהליכי העבודה ובסיסי הנתונים בתחום ההלוואות לדיור, ממערכת המידע המקומית שפעלה בבנק מרכנתיל דיסקונט, למערכת המחשב המרכזית המשמשת את בנק דיסקונט בתחום זה (להלן: "מערכת המחשב המרכזית"). היערכות המעשית לביצוע הפרויקט החלה במהלך שנת 2013 ומרכיביה העיקריים הושלמו בתקופת הדוח, עם הסבת תיקי ההלוואות למערכת המחשב המרכזית.

לאור היקפו הרחב של פרויקט זה ננקטו על ידי בנק מרכנתיל דיסקונט אמצעי בקרה שנועדו להבטיח את הטמעתה הנאותה של מערכת המידע ונאותות המידע המופק מהמערכת. עם זאת, הטמעת המערכת לוותה בתקלות שונות הנובעות מליקויים במאפייני אשראי מסוימים ובממשקים עם מערכות מידע אחרות בבנק מרכנתיל דיסקונט.

מרבית התקלות תוקנו בסמוך למועד איתרון ולחלקן ניתן פיתרון באמצעות כלים שאינם ממוכנים במלואם. בנק מרכנתיל דיסקונט פועל לתיקון הליקויים שטרם באו על תיקונם בהקדם.

שונות

נגישות

התאמת נגישות מתו"ס (מבנים, תשתיות וסביבה). עד ליום 22 ביוני 2014 בוצעו התאמות להנגשת מבנים, תשתיות וסביבה ב-20% מנכסי הבנק, על פי דרישות הדין. בימים אלה הבנק נערך לביצוע הנגשת מבנים, תשתיות וסביבה ב-20% נכסים נוספים, בהתאם לדרישות הדין (מועד סיום: 22 ביוני 2015).

התאמת נגישות השירות. עד ליום 22 ביוני 2014 בוצעו התאמות להנגשת השירות ב-15% מנכסי הבנק. בנוסף, בוצעו התאמות נגישות בנתב השיחות של המוקד הטלפוני ושל המרכזיה הראשית בבנק, החלו הדרכות עובדים ופורסמו נהלים והנחיות לאופן מתן שירות נגיש לאנשים עם מוגבלות. בימים אלה הבנק נערך לביצוע הנגשת השירות ב-20% נכסים נוספים, בהתאם לדרישות הדין (מועד סיום: 22 ביוני 2015).

סקירת רואי החשבון המבקרים

בסקירה של רואי החשבון המבקרים על תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים בלתי מבוקרים של הבנק לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014, הפנו רואי החשבון המבקרים את תשומת הלב לאמור בביאור 7 ב' סעיפים 4.4 ו-5 בדבר בקשות לאשר תובענות מסוימות כתובענות ייצוגיות ובדבר תובענות אחרות נגד הבנק וחברות מוחזקות.

הדירקטוריון וההנהלה

שינויים בדירקטוריון

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, ביום 29 ביוני 2014, אישרה אסיפה מיוחדת של בעלי המניות של הבנק תיקון הוראות תקנון הבנק ביחס למינויים, כהונתם והפסקת כהונתם של חברי דירקטוריון הבנק, כמפורט בדוחות מידיים מהימים 13 במאי 2014 ו-29 ביוני 2014 (מס' אסמכתא 2014-01-062172, 2014-01-101508 ו-2014-01-101550, בהתאמה), שהמידע המפרט בהם בעניין זה מובא כאן על דרך ההפניה. במסגרת התיקון נקבע כי משך כהונתו של דירקטור תהיה שלוש שנים ממועד תחילת הכהונה, במקום מינוי מידי שנה כפי שהיה עד כה. עם זאת, נקבע כי האמור בתקנה בנוסחה המתוקן, לא יחול על דירקטורים שכיהנו בבנק ערב הפיכתו לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה. עוד נקבע במסגרת התיקון, כי על אף האמור בכל תקנה אחרת בתקנון ובכפוף לדין, לא יוחלפו באסיפה שנתיית מעל מחצית מהדירקטורים שכיהנו סמוך לאחר האסיפה השנתית הקודמת, אלא אם ניתן לכך אישור המפקח על הבנקים.

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 דוח 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 2014.

הנחיות המפקח על הבנקים

במכתבו מיום 25 ביוני 2014 הודיע המפקח על הבנקים לבנק, כי הוא מאשר, מתוקף סמכותו לפי סעיף 111(א) (5) לפקודת הבנקאות-1941, כי באסיפת בעלי המניות השנתית הקרובה (2014) יוחלפו מעל מחצית מהדירקטורים שכיהנו סמוך לאחר האסיפה השנתית הקודמת, כך שמספר המשרות הפנויות לכהונה בדירקטוריון הבנק יהיה שמונה (כולל הוספת דירקטור - ראו "תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 - דירקטוריון" בסעיף "חקיקה ופיקוח" לעיל).

שינויים בדירקטוריון

מינוי דירקטורים. באסיפה השנתית של הבנק, שהתקיימה ביום 2 באוקטובר 2014, התקבלו החלטות בדבר מינוי דירקטורים, על פי המפורט להלן:

- למנות את ה"ה עידית לוסקי, אילן בירן, ברוך לדרמן ויהודה לוי כדירקטורים חיצוניים, כהגדרת המונח בחוק החברות, התשנ"ט-1999;
- למנות את ה"ה לינדה בן שושן, אריה אור לב, דוד לוינסון ושאול קוברינסקי כדירקטורים חיצוניים, כהגדרת המונח בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.

הדירקטורים האמורים נבחרו מבין המועמדים אשר הוצעו על ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים (ראו לעיל). מועד תחילת הכהונה של הדירקטורים האמורים יהיה לא לפני מועד קבלת הסכמת המפקח על הבנקים או אי התנגדות המפקח על הבנקים (ולענין דירקטורים שכיהנו במועד כינוס האסיפה ונבחרו לתקופה נוספת - במועד שלא יקדם ממועד סיום תקופת כהונתם הנוכחית). בענינו של מר יהודה לוי - פרופ' יצחק סוארי, המכהן כיו"ר קבוצת אלייד, הוא ניסו של מר לוי. הואיל ולקבוצת אלייד קשרים עסקיים עם קבוצת דיסקונט, עשוי הדבר להוות "זיקה" כמשמעה בסעיף 240 (ב) לחוק החברות. בסיכום הדיונים שקיימו ועדת הביקורת ומליאת הדירקטוריון

הוחלט לאשר, בהתחשב במכלול הנסיבות, כי הקשרים העסקיים בין קבוצת אלייד לבין קבוצת הבנק הינם זניחים, הן מבחינת המועמד והן מבחינת הבנק.

בענינו של מר שאול קוברינסקי - כלתו של מר קוברינסקי מועסקת באגף ערוצים ישירים בבנק, במעמד של עובדת ארעית, כשנה ו-8 חודשים. קשר זה עשוי להוות "זיקה" מכוח הגדרת "זיקה" שבסעיף 11 ה(ה) לפקודת הבנקאות, אלא אם נקבע על ידי ועדת הביקורת, כי מדובר בקשרים זניחים. בסיכום הדיון שקיימה ועדת הביקורת הוחלט לאשר, בהתחשב במכלול הנסיבות, כי יחסי העבודה בין כלתו של מר קוברינסקי לבין הבנק הינם קשרים זניחים, הן מבחינת המועמד והן מבחינת הבנק.

הכל כמפורט בדוחות מיידים מהימים 21 בספטמבר ו-2 באוקטובר 2014 (מס' אסמכתא 161718-01-2014 ו-169593-01-2014, בהתאמה).

סיום כהונה של דירקטורים. ביום 2 באוקטובר 2014, הסתיימה כהונתם של ה"ה עליזה רוטברד וחורחה ספרן, וביום 1 בנובמבר 2014 הסתיימה כהונתו של מר אילן עייש, הכל כמפורט בדוחות מיידים מיום 26 באוגוסט 2014 (מס' אסמכתא 142917-01-2014, 142911-01-2014 ו-142923-01-2014, בהתאמה).

יו"ר הדירקטוריון, הדירקטוריון והמנהלת הכללית מודים לה"ה רוטברד, ספרן ועייש על פועלם ותרומתם בתקופת כהונתם בבנק ומאחלים הצלחה לדירקטורים שמונו לכהונה בבנק.

המידע המפורט בכל הדוחות המיידים שנזכרו בסעיף זה לעיל, 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 מיידים מיום 13 באפריל 2014 (מס' אסמכתא 045225-01-2014 ו-045225-1-2014) ומיום 4 במרס 2014 (מס' אסמכתא 004530-01-2014).

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 032238-01-2014) ומיום 5 במאי 2014 (מס' אסמכתא 057390-01-2014).

ביום 1 ביוני 2014, החל מר לוי הלוי את כהונתו כחבר הנהלה, בתואר סמנכ"ל, בתפקיד ראש חטיבת טכנולוגיות. מר הלוי החליף את מר שי ורדי, שסיים את כהונתו באותו מועד, הכל כמפורט בדוחות המיידים מיום 1 ביוני 2014 (מס' אסמכתא 080736-01-2014 ו-080715-01-2014), ומיום 7 באפריל 2014 (מס' אסמכתא 041484-01-2014).

בישיבת דירקטוריון שהתקיימה ביום 27 ביולי 2014, נמסר, כי מר יוסי פרץ, סמנכ"ל, ראש מערך משאבי אנוש, החליט לפרוש מהבנק, וכי סיום כהונתו יהיה ביום 1 באוגוסט 2014, הכל כמפורט בדוח המידי מיום 28 ביולי 2014 (מס' אסמכתא 121707-01-2014). ביום 1 באוגוסט 2014, סיים מר פרץ את כהונתו, כמפורט בדוח מידי מיום 3 באוגוסט 2014 (מס' אסמכתא 125175-01-2014).

המידע המפורט בכל הדוחות המיידים שנזכרו בסעיף זה לעיל, מובא כאן על דרך ההפניה.

יו"ר הדירקטוריון, הדירקטוריון והמנהלת הכללית מודים למר אבידן, למר ורדי ולמר פרץ על פועלם ותרומתם בתקופת כהונתם בבנק ומאחלים הצלחה לחברי הנהלה החדשים.

שינויים במבנה הארגוני

בישיבת הדירקטוריון מיום 27 ביולי 2014, הוחלט לאשר ביצוע שינויים ארגוניים כלהלן: חטיבת התפעול, הכוללת את אגף הנכסים והבינוי ואת אגפי התפעול, תפוצל, ויחידותיה תמוזגנה לחטיבות/מערכים קיימים אחרים. אגף הנכסים והבינוי ימוזג עם מערך משאבי אנוש לחטיבה אחת, שתיקרא "חטיבת משאבים", בראשה תעמוד גב' יפית גריאני (שם החטיבה שונה במועד מאוחר יותר ל"חטיבת משאבי אנוש ונכסים"). אגפי התפעול ימוזגו עם חטיבת טכנולוגיות, שתיקרא "חטיבת טכנולוגיות ותפעול", בראשה יעמוד מר לוי הלוי. כתוצאה מהאמור לעיל, צומצם מספר החטיבות בבנק.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014, קיים הדירקטוריון 27 ישיבות. כן התקיימו 81 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.



לילך אשר-טופילסקי
המנהלת הכללית



ד"ר יוסי בכר
יו"ר הדירקטוריון

20 בנובמבר 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:

30 בספטמבר 2014			
רווח כולל אחר מצטבר			
הפסדים	רווחים	שווי הוגן	עלות מופחתת
במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
2	28	890	864
ענפים שונים*			
126	99	10,372	10,399
שירותים פיננסיים ⁽¹⁾			
128	127	11,262	11,263
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות			
איגרות חוב ממשלתיות			
8	-	177	185
ממשלת ארצות הברית			
1	512	16,010	15,499
ממשלת ישראל			
-	3	302	299
ממשלות אחרות			
9	515	16,489	15,983
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות			
137	642	27,751	27,246
סך-הכל איגרות חוב בתיק הזמין למכירה			

* בקבוצה האמורה אין ענף שהשווי ההוגן של ההשקעה באיגרות חוב הכלולות בו עולה על 390 מיליון ש"ח.
(1) ראו בעמוד הבא.

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

30 בספטמבר 2014			
רווח כולל אחר מצטבר			
הפסדים	רווחים	שווי הוגן	עלות מופחתת
במיליוני שקלים חדשים			
6	61	2,839	2,784
בנקים וחברות החזקה בנקאיות ⁽²⁾			
-	2	82	80
ביטוח וגמל			
41	11	3,263	3,293
Ginnie Mae			
24	7	1,195	1,212
Freddie Mac			
55	13	2,580	2,622
Fannie Mae			
-	5	413	408
אחרים*			
126	99	10,372	10,399
סך-הכל שירותים פיננסיים			

* בקבוצה האמורה אין השקעה באיגרות חוב העולה על 37 מיליון ש"ח.

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

-	16	431	415
צפון אמריקה ⁽³⁾			
6	34	1,581	1,553
מערב אירופה ⁽⁴⁾			
-	6	629	623
ישראל			
-	5	198	193
אוסטרליה			
6	61	2,839	2,784
סך-הכל בנקים וחברות החזקה בנקאיות			

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

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

דירוג				
AA	31	33	2	-
A+ עד A-	56	56	-	-
BBB+ עד BBB-	243	250	7	-
BB+ עד B-	48	49	1	-
ללא דירוג	37	43	6	-
סך-הכל	415	431	16	-

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

אנגליה	605	620	19	4
שוויץ	225	227	2	-
צרפת	319	320	3	2
הולנד	168	174	6	-
אחר*	236	240	4	-
סך-הכל	1,553	1,581	34	6

* 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:

30 בספטמבר 2014			
רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	עלות מופחתת	שווי הוגן
מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן		
במיליוני שקלים חדשים			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
-	-	68	68
8	102	2,041	*1,947
28	26	1,475	1,477
36	128	3,584	3,492
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות			
-	411	3,880	3,469
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות			
36	539	7,464	6,961
סך-הכל איגרות חוב בתיק לפדיון			

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

Ginnie Mae	438	438	7	7
Freddie Mac	493	485	2	10
Fannie Mae	240	231	-	9
סוכנויות ממשלתיות אחרות	94	92	-	2
אחרים**	212	229	17	-
סך-הכל שירותים פיננסיים	1,477	1,475	26	28

* רוב רובו של הסכום הינו השקעת אי די בי ניו יורק באג"ח מוניציפליות בארה"ב. מזה, שלושת ההשקעות הגדולות ביותר הינן בסכום של 209-219 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 הוגן שלה עולה על 94 מיליון ש"ח.

3. איגרות חוב למסחר – נחונים לפי ענפי משק

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

30 בספטמבר 2014			
הפסדים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו	שווי הוגן	עלות מופחתת
מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן		
במיליוני שקלים חדשים			
			איגרות חוב לא ממשלתיות
1	1	99	99
			ענפים שונים ⁽¹⁾
-	-	60	60
			שרותים פיננסיים
1	1	159	159
			סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות
1	17	2,712	2,696
			סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות
2	18	2,871	2,855
			סך-הכל איגרות חוב בתיק למסחר

(1) בקבוצה האמורה אין ענף שהשווי ההוגן של ההשקעה באיגרות חוב הכלולות בו עולה על 57 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 30 בספטמבר 2014, לעומת 64 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013, ירידה של 10.9%. ניירות ערך אלה מסווגים בענף שירותים פיננסיים. הבטחונות בגין ניירות ערך אלה כולם בארצות הברית. (לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2013, עמ' 245).

ליום 30 בספטמבר 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

בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2014 וליום 31 בדצמבר 2013, הובאו פרטים בדבר איגרות חוב מסויימות שהוחזקו 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, אשר התייחסו לאיגרות חוב מסוג Trust Preferred Securities (להלן: "TRUPS"), שהונפקו על ידי מוסדות פיננסיים. כמפורט בסעיף "ניירות ערך" לעיל, נוכח ההשפעה של יישום הוראות באזל III, החל מיום 1 בינואר 2015, החליט אי די בי ניו יורק למכור חלק מניירות הערך מסוג TRUPS. בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2014 נרשם הפסד בגין ירידת ערך של כל ניירות הערך מסוג TRUPS. לאור האמור, לא נדרשת עוד הצגת פרטים כאמור.

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 זה 2013	מס' עמוד בדוח בודח
טבלה 1	תחולת היישום	באזל II - יישום המלצות ועדת באזל בישראל	120-118	59
טבלה 2	מבנה ההון - גילוי איכותי וכמותי	האמצעים ההוניים ביאור 14 (4) לדוחות הכספיים מסמך האינטרנט - חלק א' ו-ב'	37-33	
טבלה 3 א	הלימות ההון - גילוי איכותי	האמצעים ההוניים	33-31	21-20
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	177
טבלה 3 ז, ח, ט	הלימות הון - גילוי כמותי	האמצעים ההוניים ביאור 14 (1), 14 (3) לדוחות הכספיים ברבעון - ביאור 5	36-34 369-368	22 179-176
סעיף 824	גילוי איכותי כללי	מדיניות ניהול הסיכונים ומטרותיה, מבנה וארגון פונקצית ניהול הסיכונים, הגורמים המעורבים בניהול הסיכונים	122-111	59
טבלה 4 א	סיכון אשראי - גילוי איכותי	ניהול סיכונים אשראי	135-122	63-59
טבלה 4 ב	סיכון אשראי - חשיפות לפי סוגים עיקריים	ניהול סיכונים אשראי - גילוי כמותי לסיכון האשראי	129	60
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'	274-270	122-118
טבלה 4 ד	סיכון אשראי - חשיפות לפי צד נגדי	תוספת ה' לסקירת הנהלה, ברבעון - תוספת ד'	269-268	125-123
טבלה 4 ה	סיכון אשראי - חשיפות לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון	תוספת ו' לסקירת הנהלה, ברבעון - תוספת ג'	274-270	122-118
טבלה 4 ו	סיכון אשראי - חובות בעייתיים	ביאור 4 א' לדוחות הכספיים, ברבעון - ביאור 3 א'	334-331	157-154
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'	130-129	60
טבלה 9	חשיפות איגוח	ניהול סיכונים אשראי - חשיפות איגוח מסמך האינטרנט - חלק ג'	131	61
טבלה 10	סיכון שוק	ניהול סיכונים השוק והנזילות	146-135	68-63
טבלה 12	סיכון תפעולי	סיכונים תפעוליים	150-147	69-68
טבלה 13	פוזיציות במניות בתיק הבנקאי	מסמך האינטרנט - חלק ג'		
טבלה 14	סיכון ריבית בתיק הבנקאי	ניהול סיכונים השוק והנזילות	146-135	68-63

* 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 30 בספטמבר 2014		ליום 31 בספטמבר 2013	
במיליוני שקלים חדשים			
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים - כנגד בנקים זרים			
446	434		בדירוג AA-
36	191		בדירוג A+
921	836		בדירוג A
182	478		בדירוג A-
160	223		בדירוג BBB+
1	45		בדירוג BBB
18	25		לא מדורגים
1,764	2,232		סך-הכל כנגד בנקים זרים
1,093	1,482		סך-הכל כנגד בנקים ישראלים
2,857	3,714		סך-כל היתרות המאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים

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

ליום 30 בספטמבר 2014		ליום 31 בספטמבר 2013	
במיליוני שקלים חדשים			
יתרות חוץ מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים - כנגד בנקים זרים			
105	37		בדירוג AA-
6	28		בדירוג A+
134	48		בדירוג A
15	11		בדירוג A-
19	17		בדירוג BBB+
3	2		בדירוג BBB
1	-		לא מדורגים
283	143		סך-הכל כנגד בנקים זרים
50	46		סך-הכל כנגד בנקים ישראלים
333	189		סך-כל היתרות החוץ מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים

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 30 בספטמבר 2013	ליום 30 בספטמבר 2014	
במיליוני שקלים חדשים			
2	2	1	חקלאות
			תעשייה:
18	106	122	מכונות, ציוד חשמלי ואלקטרוני
101	95	55	כרייה, תעשייה כימית ומוצרי נפט
38	38	34	אחר
157	239	211	סך-הכל תעשייה
			בינוי ונדל"ן:
55	59	13	רכישת נדל"ן לבניה
39	80	12	אחזקות נדל"ן
11	5	7	אחר
105	144	32	סך-הכל בינוי ונדל"ן
417	362	250	חשמל ומים
67	105	32	מסחר
1	3	1	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
53	81	50	תחבורה ואחסנה
10	13	62	תקשורת ושירותי מחשב
			שירותים פיננסיים:
263	⁽¹⁾ 158	121	מוסדות כספיים (למעט בנקים)
405	469	358	לקוחות פרטיים הפעילים בשוק ההון
183	195	238	מוסדות אחזקה פיננסיים
185	227	302	שירותי ביטוח וקופות גמל
1,036	1,049	1,019	סך-הכל שירותים פיננסיים
77	32	4	שירותים עסקיים ואחרים
3	2	27	שירותים ציבוריים וקהילתיים
-	-	6	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
27	⁽¹⁾ 27	115	אנשים פרטיים - אחר
1,955	2,059	1,810	סך-הכל
(444)	(212)	(543)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,511	1,847	1,267	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	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר
2013	2014	2013	2014
הענף			
במיליוני שקלים חדשים			
תעשייה	933	*1,383	
בינוי ונדל"ן	874	1,364	
חשמל ומים	-	26	
מסחר	426	510	
תחבורה ואחסנה	135	194	
תקשורת ושירותי מחשב	-	134	
שירותים פיננסיים	132	*317	
סך-הכל	2,500	3,928	

* סוג מחדש בשל מיון חשיפה בין ענפים שונים.

החשיפה בגין מימון ממונף ליום 30 בספטמבר 2014, הסתכמה ב-2,500 מיליון ש"ח, לעומת 3,928 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013, ירידה בשיעור של 36.4%. הירידה בחשיפה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 נובעת, בעיקר, מפרעון אשראים. יתרת החשיפה המוצגת בטבלה לעיל הינה בניכוי מחיקות חשבונאיות בהתאם להוראת חובות פגומים. החשיפה החוץ מאזנית בגין עסקאות מימון ממונף ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכמה ב-500 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		30 בספטמבר 2014		
הערך במאזן	שווי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
במיליוני שקלים חדשים				
של ממשלת ישראל	22,191	22,602	25,689	25,967
של ממשלת ארה"ב	214	214	159	159
של ממשלות אחרות	265	⁽²⁾ 265	176	⁽²⁾ 176
סך-הכל	22,670	23,081	26,024	26,302

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 30.09.2014 עולה על 76 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-30 בספטמבר					
2013			2014		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
		במיליוני שקלים חדשים			במיליוני שקלים חדשים
נכסים נושאי ריבית:					
אשראי לציבור: ⁽³⁾					
5.80	1,313	92,563	4.65	1,064	93,199
בישראל					
3.58	153	17,315	3.54	164	18,777
מחוץ לישראל					
5.44	*1,466	109,878	4.46	*1,228	111,976
סך-הכל אשראי לציבור					
אשראי לממשלה:					
5.24	23	1,791	2.03	8	1,592
בישראל					
6.30	1	65	9.87	1	42
מחוץ לישראל					
5.27	24	1,856	2.22	9	1,634
סך-הכל אשראי לממשלה					
פקדונות בבנקים:					
0.94	6	2,572	0.46	3	2,598
בישראל					
1.22	6	1,980	0.97	6	2,475
מחוץ לישראל					
1.06	12	4,552	0.71	9	5,073
סך-הכל פקדונות בבנקים					
פקדונות בבנקים מרכזיים:					
1.24	33	10,733	0.50	14	11,271
בישראל					
0.47	1	857	0.29	1	1,395
מחוץ לישראל					
1.18	34	11,590	0.47	15	12,666
סך-הכל פקדונות בבנקים מרכזיים					
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	(10)-	241	0.55	1	728
בישראל					
-	-	241	0.55	1	728
סך-הכל ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה: ⁽⁴⁾					
3.17	219	27,996	2.04	119	23,554
בישראל					
2.15	86	16,105	2.56	86	13,577
מחוץ לישראל					
2.80	305	44,101	2.23	205	37,131
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה					
איגרות חוב למסחר: ⁽⁴⁾					
2.73	19	2,816	1.06	7	2,648
בישראל					
-	(10)-	57	9.19	1	45
מחוץ לישראל					
2.67	19	2,873	1.19	8	2,693
סך-הכל איגרות חוב למסחר					
נכסים אחרים:					
3.30	5	614	2.65	4	610
מחוץ לישראל					
3.30	5	614	2.65	4	610
סך-הכל נכסים אחרים					
4.31	1,865	175,705	3.47	1,479	172,511
סך-כל נכסים נושאי ריבית					
			חייבים בגין פעילות בכרטיס אשראי		
			5,734		
			5,640		
			נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾		
			15,254		
			16,046		
			196,693		
			194,197		
סך-כל הנכסים					
מזה: סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
2.75	252	36,993	2.88	263	36,921
בישראל					
			40		
			76		

* עמלות שנוכלו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור⁽²⁾

הערות לטבלה ראו בעמ' 109.

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-30 בספטמבר					
2013			2014		
שיעור ההוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור ההוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	באחוזים	במיליוני שקלים חדשים
התחייבויות נושאות ריבית:					
פקדונות הציבור:					
0.21	⁽¹¹⁾ 8	⁽¹¹⁾ 14,967	0.07	3	17,135
1.73	⁽¹¹⁾ 397	⁽¹¹⁾ 92,597	0.82	170	82,726
1.51	405	107,564	0.69	173	99,861
0.43	14	13,076	0.46	14	12,143
0.99	19	7,744	0.73	17	9,309
0.64	33	20,820	0.58	31	21,452
1.37	438	128,384	0.67	204	121,313
פקדונות הממשלה:					
1.12	1	360	1.10	1	365
0.62	1	648	0.68	1	592
0.80	2	1,008	0.84	2	957
פקדונות מبنקים:					
1.74	10	2,320	1.42	11	3,117
1.23	5	1,637	1.94	5	1,038
1.52	15	3,957	1.55	16	4,155
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
3.63	39	4,356	3.98	35	3,571
3.63	39	4,356	3.98	35	3,571
כתבי התחייבות נדחים:					
9.38	274	12,092	6.18	164	10,863
9.38	274	12,092	6.18	164	10,863
התחייבויות אחרות:					
7.71	⁽⁹⁾ 3	160	(7.62)	⁽⁹⁾ (3)	153
7.71	3	160	(7.62)	(3)	153
2.07	771	149,957	1.19	418	141,012
		20,404			25,886
		6,296			6,229
		7,873			8,471
		184,530			181,598
		12,163			12,599
		196,693			194,197
2.24	1,094		2.28	1,061	
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית:					
2.68	920	138,712	2.59	870	135,590
1.89	174	36,993	2.09	191	36,921
2.51	1,094	175,705	2.48	1,061	172,511
1.14	78	27,461	1.08	72	26,653

הערות לטבלה ראו בעמ' 109.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית ונייתוח 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-30 בספטמבר					
2013			2014		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
במיליוני שקלים חדשים באחוזים					
מטבע ישראלי לא צמוד:					
4.06	978	97,727	3.64	883	98,285
(1.20)	(243)	(81,174)	(0.66)	(128)	(78,153)
2.86	735		2.98	755	
מטבע ישראלי צמוד למדד:					
8.69	519	24,664	4.14	231	22,666
(8.71)	(418)	(19,817)	(4.56)	(194)	(17,324)
(0.02)	101		(0.42)	37	
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ):					
2.87	116	16,321	2.82	102	14,639
(0.60)	(32)	(21,505)	(0.51)	(24)	(18,882)
2.27	84		2.31	78	
סך פעילות בישראל:					
4.73	1,613	138,712	3.64	1,216	135,590
(2.28)	(693)	(122,496)	(1.22)	(346)	(114,359)
2.45	920		2.42	870	

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-30 בספטמבר			
2014 לעומת 2013			
גידול (קיטון) בגלל שינויים ⁽²⁾			
שינוי נטו	מחיר	כמות	
במיליוני שקלים חדשים			
נכסים נושאי ריבית:			
אשראי לציבור:			
			בישראל
(249)	(256)	7	
11	(2)	13	מחוץ לישראל
(238)	(258)	20	סך-הכל אשראי לציבור
נכסים נושאי ריבית אחרים:			
			בישראל
(148)	(135)	(13)	
-	8	(8)	מחוץ לישראל
(148)	(127)	(21)	סך-הכל נכסים נושאי ריבית אחרים
(386)	(385)	(1)	סך-כל הכנסות הריבית
התחייבויות נושאות ריבית:			
פקדונות הציבור:			
			בישראל
(232)	(219)	(13)	
(2)	(3)	1	מחוץ לישראל
(234)	(222)	(12)	סך-הכל פקדונות הציבור
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:			
			בישראל
(115)	(110)	(5)	
(4)	7	(11)	מחוץ לישראל
(119)	(103)	(16)	סך-הכל התחייבויות נושאות ריבית אחרות
(353)	(325)	(28)	סך-כל הוצאות הריבית
(33)	(60)	27	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 נוכחה (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 13 מיליון ש"ח ו-534 מיליון ש"ח, בהתאמה; 2013 - בסך של 4 מיליון ש"ח ו-169 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (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 היתרה 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 מסויימים.
- (12) לפרטים אודות השפעת יישום ההוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית (סיווג עמלות מסויימות), ראו ביאור 1 ה (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

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

חלק ה' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר					
2013			2014		
שיעור ההכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור ההכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
במיליוני שקלים חדשים			במיליוני שקלים חדשים		
נכסים נושאי ריבית:					
אשראי לציבור: ⁽³⁾					
5.29	3,683	93,391	4.49	3,102	92,667
בישראל					
3.56	462	17,386	3.55	494	18,661
מחוץ לישראל					
5.02	*4,145	110,777	4.33	*3,596	111,328
סך-הכל אשראי לציבור					
אשראי לממשלה:					
2.90	37	1,710	0.84	11	1,754
בישראל					
3.72	2	72	5.59	2	48
מחוץ לישראל					
2.93	39	1,782	0.96	13	1,802
סך-הכל אשראי לממשלה					
פקדונות בבנקים:					
1.28	23	2,409	0.44	9	2,744
בישראל					
1.20	19	2,114	1.03	19	2,467
מחוץ לישראל					
1.24	42	4,523	0.72	28	5,211
סך-הכל פקדונות בבנקים					
פקדונות בבנקים מרכזיים:					
1.53	135	11,779	0.73	74	13,441
בישראל					
0.34	4	1,591	0.31	3	1,297
מחוץ לישראל					
1.39	139	13,370	0.70	77	14,738
סך-הכל פקדונות בבנקים מרכזיים					
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
1.20	3	335	0.45	2	592
בישראל					
1.20	3	335	0.45	2	592
סך-הכל ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
איגרות חוב מוחזקות לפדיון זמינות למכירה: ⁽⁴⁾					
2.87	581	27,064	2.03	363	23,914
בישראל					
2.04	249	16,313	2.54	265	13,979
מחוץ לישראל					
2.56	830	43,377	2.22	628	37,893
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון זמינות למכירה					
איגרות חוב למסחר: ⁽⁴⁾					
2.75	69	3,357	1.17	19	2,164
בישראל					
-	(10)	52	2.73	1	49
מחוץ לישראל					
2.71	69	3,409	1.21	20	2,213
סך-הכל איגרות חוב למסחר					
נכסים אחרים:					
-	(9)	-	-	(6)	-
בישראל					
3.25	15	617	3.09	14	606
מחוץ לישראל					
5.22	24	617	4.42	20	606
סך-הכל נכסים אחרים					
3.98	5,291	178,190	3.37	4,384	174,383
סך-כל נכסים נושאי ריבית					
			חייבים בגין פעילות בכרטיס אשראי		
			5,589		
			נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾		
			15,140		
198,919			196,039		
סך-כל הנכסים					
מזה: סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
2.63	751	38,145	2.88	798	37,107
לישראל					
			216		
* עמלות שנכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור ⁽⁶⁾					
הערות לטבלה ראו בעמ' 113.					

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

חלק ו' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר					
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:					
0.31	⁽¹¹⁾ 34	⁽¹¹⁾ 14,468	0.11	14	16,875
בישראל - לפי דרישה					
1.57	⁽¹¹⁾ 1,125	⁽¹¹⁾ 95,804	0.80	518	86,296
בישראל - לזמן קצוב					
1.40	1,159	110,272	0.69	532	103,171
סך-הכל פקדונות הציבור בישראל					
0.41	41	13,241	0.46	42	12,183
מחוץ לישראל - לפי דרישה					
1.02	62	8,150	0.68	48	9,451
מחוץ לישראל - לזמן קצוב					
0.64	103	21,391	0.56	90	21,634
סך-הכל פקדונות הציבור מחוץ ישראל					
1.28	1,262	131,663	0.67	622	124,805
סך-הכל פקדונות הציבור					
פקדונות הממשלה:					
1.42	4	376	1.05	3	381
בישראל					
0.62	3	648	0.68	3	590
מחוץ לישראל					
0.91	7	1,024	0.82	6	971
סך-הכל פקדונות הממשלה					
פקדונות מבנקים:					
1.91	35	2,446	1.15	22	2,557
בישראל					
1.49	16	1,437	1.46	14	1,282
מחוץ לישראל					
1.76	51	3,883	1.25	36	3,839
סך-הכל פקדונות מבנקים					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
3.61	128	4,754	3.78	104	3,689
מחוץ לישראל					
3.61	128	4,754	3.78	104	3,689
סך-הכל ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
כתבי התחייבות נדחים:					
7.28	655	12,100	5.24	433	11,083
בישראל					
7.28	655	12,100	5.24	433	11,083
סך-הכל כתבי התחייבות נדחים					
התחייבויות אחרות:					
7.82	⁽⁹⁾ 9	155	3.46	⁽⁹⁾ 4	155
בישראל					
7.82	9	155	3.46	4	155
סך-הכל התחייבויות אחרות					
1.84	2,112	153,579	1.11	1,205	144,542
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
			פקדונות הציבור נושאים ריבית		
			19,183		
			24,516		
			זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי		
			6,123		
			8,343		
			התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁶⁾		
			186,946		
			183,524		
סך-כל ההתחייבויות					
			11,973		
סך-כל האמצעים ההוניים					
			196,039		
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
2.14	3,179		2.26	3,179	
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית⁽⁷⁾:					
2.56	2,678	140,045	2.53	2,592	137,276
בישראל					
1.76	501	38,145	2.11	587	37,107
מחוץ לישראל					
2.39	3,179	178,190	2.44	3,179	174,383
סך-הכל תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית					
מזה: סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות					
1.18	250	28,230	1.04	211	27,195
מחוץ לישראל					

הערות לטבלה ראו בעמ' 113.

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

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

לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר					
2013			2014		
שיעור הכנסות (ההוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסות (ההוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
במיליוני שקלים חדשים		במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים		במיליוני שקלים חדשים
מטבע ישראלי לא צמוד:					
4.20	3,085	98,519	3.69	2,715	98,645
(1.39)	(862)	(82,661)	(0.80)	(477)	(79,731)
2.81	2,223		2.89	2,238	
מטבע ישראלי צמוד למדד:					
5.96	1,105	24,881	3.08	542	23,590
(6.01)	(894)	(19,978)	(3.26)	(449)	(18,424)
(0.05)	211		(0.18)	93	
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ):					
2.81	350	16,645	2.93	329	15,041
(0.62)	(106)	(22,710)	(0.47)	(68)	(19,192)
2.19	244		2.46	261	
סך כל הפעילות בישראל:					
4.35	4,540	140,045	3.50	3,586	137,276
(1.99)	(1,862)	(125,349)	(1.13)	(994)	(117,347)
2.36	2,678		2.37	2,592	

הערות לטבלה ראו בעמ' הבא.

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

חלק ח' - ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר			
2014 לעומת 2013			
גידול (קיטון) בגלל שינוי ⁽⁸⁾			
שינוי נטו	מחיר	כמות	
במיליוני שקלים חדשים			
נכסים נושאי ריבית:			
אשראי לציבור:			
			בישראל
(581)	(557)	(24)	מחוץ לישראל
32	(2)	34	סך-הכל אשראי לציבור
(549)	(559)	10	נכסים נושאי ריבית אחרים:
			בישראל
(373)	(351)	(22)	מחוץ לישראל
15	53	(38)	סך-הכל נכסים נושאי ריבית אחרים
(358)	(298)	(60)	סך-כל הכנסות הריבית
(907)	(857)	(50)	
התחייבויות נושאות ריבית:			
פקדונות הציבור:			
			בישראל
(627)	(590)	(37)	מחוץ לישראל
(13)	(14)	1	סך-הכל פקדונות הציבור
(640)	(604)	(36)	התחייבויות נושאות ריבית אחרות:
			בישראל
(241)	(212)	(29)	מחוץ לישראל
(26)	2	(28)	סך-הכל התחייבויות נושאות ריבית אחרות
(267)	(210)	(57)	סך-כל הוצאות הריבית
(907)	(814)	(93)	הכנסות ריבית, נטו
-	(43)	43	

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 נוכחה (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 7 מיליון ש"ח ו-371 מיליון ש"ח, בהתאמה; 2013 - בסך של (8) מיליון ש"ח ו-303 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 מסויימים.
- (12) לפרטים אודות השפעת יישום ההוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית (סיווג עמלות מסויימות), ראו ביאור 1 ה (1) לתמצית הדוחות הכספיים.

תוספת ב' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - מאוחד

30 בספטמבר 2014						
	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
	במיליוני שקלים חדשים					
מטבע ישראלי לא צמוד						
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
נכסים פיננסיים ⁽¹⁾	2,138	2,221	3,243	8,337	14,849	77,532
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	5,168	9,673	10,388	15,557	33,294	18,103
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	33	40	119	888	316	270
סך-הכל שווי הוגן	7,339	11,934	13,750	24,782	48,459	95,905
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים						
התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾	473	1,343	4,547	10,420	8,624	70,714
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	5,534	8,954	12,237	20,117	34,117	21,316
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	74	929	513	329
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	1	1	5	2	-
סך-כל השווי ההוגן	6,007	10,298	16,859	31,471	43,256	92,359
מכשירים פיננסיים, נטו						
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	1,332	1,636	(3,109)	(6,689)	5,203	3,546
החשיפה המצטברת במגזר	1,919	587	(1,049)	2,060	8,749	3,546
מטבע ישראלי צמוד למדד						
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
נכסים פיננסיים ⁽¹⁾	4,753	4,870	6,610	4,519	1,289	422
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	572	750	725	1,027	166	201
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	14	6	4	-
סך-כל השווי ההוגן	5,325	5,620	7,349	5,552	1,459	623
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים						
התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾	6,189	2,682	5,641	3,160	483	290
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	646	867	867	1,963	1,016	176
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	9	3	2	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	1	4	1	-
סך-כל השווי ההוגן	6,835	3,549	6,518	5,130	1,502	466
מכשירים פיננסיים, נטו						
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	(1,510)	2,071	831	422	(43)	157
החשיפה המצטברת במגזר	1,928	3,438	1,367	536	114	157

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			30 בספטמבר 2013			30 בספטמבר 2014					
משך	שיעור	סך-כל	משך	שיעור	סך-כל	משך	שיעור	סך-כל	ללא	מעל 20	מעל 10
ממוצע	תשואה	השווי	ממוצע	תשואה	השווי	ממוצע	תשואה	השווי	תקופת	שנה	שנה
אפקטיבי	פנימי	בהגון	אפקטיבי	פנימי	בהגון	אפקטיבי	פנימי	בהגון	פרעון		
בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים				
במיליוני שקלים חדשים											
0.61	3.46%	109,194	0.60	3.51%	108,469	0.50	2.81%	109,455	409	15	711
1.31		91,339	1.38		90,000	1.21		92,248	-	-	65
0.01		1,501	0.01		1,552	0.01		1,668	-	-	2
⁽²⁾ 0.93		202,034	⁽²⁾ 0.95		200,021	⁽²⁾ 0.82		203,371	409	15	778
0.26	0.95%	98,157	0.27	0.92%	97,968	0.29	0.53%	96,254	-	-	133
1.30		98,993	1.30		98,456	1.19		102,332	-	-	57
0.01		1,127	0.01		1,148	0.01		1,845	-	-	-
0.01		8	0.01		8	0.01		9	-	-	-
⁽²⁾ 0.76		198,285	⁽²⁾ 0.76		197,580	⁽²⁾ 0.76		200,440	-	-	190
		3,749			2,441			2,931	409	15	588
								2,931	2,522	2,507	
3.38	2.09%	25,682	3.33	2.04%	25,887	3.48	1.56%	23,483	22	83	915
3.09		3,162	3.13		3,341	2.72		3,447	-	-	6
0.01		17	0.01		27	0.01		24	-	-	-
⁽²⁾ 3.35		28,861	⁽²⁾ 3.31		29,255	⁽²⁾ 3.38		26,954	22	83	921
3.54	0.98%	21,860	3.65	0.96%	21,537	3.71	0.88%	18,896	-	-	451
1.72		6,814	2.09		6,604	1.97		5,535	-	-	-
0.01		57	0.01		98	0.01		14	-	-	-
0.64		7	0.72		7	0.73		6	-	-	-
⁽²⁾ 3.10		28,738	⁽²⁾ 3.27		28,246	⁽²⁾ 3.32		24,451	-	-	451
		123			1,009			2,503	22	83	470
								2,503	2,481	2,398	

הערות כלליות:

- (א) בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעור הריבית שמנכה אותם אל השווי ההגון הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההגון של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו בחישוב השווי ההגון 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 ההגון הכלול בגינו בביאור 9 א.
- (ג) משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההגון 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)

30 בספטמבר 2014

במיליוני שקלים חדשים						
עם דרישה עד חודש	מל 3 עד חודשים	מל 3 עד חודשים	מל 3 עד חודשים	מל 3 עד חודשים	מל 3 עד חודשים	מל 3 עד חודשים
עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש
מטבע חוץ⁽⁴⁾						
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
27,655	8,389	4,666	4,543	3,398	5,159	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
21,292	35,935	23,200	3,487	3,160	2,953	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
936	1,639	7,922	401	-	-	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
49,883	45,963	35,788	8,431	6,558	8,112	סך-כל השווי ההוגן
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים						
42,071	7,791	9,255	3,282	2,822	833	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
15,769	32,931	16,886	4,422	3,168	4,882	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
874	1,446	7,850	445	33	27	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	1	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
58,714	42,168	33,992	8,149	6,023	5,742	סך-כל השווי ההוגן
מכשירים פיננסיים, נטו						
(8,831)	3,795	1,796	282	535	2,370	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
(8,831)	(5,036)	(3,240)	(2,958)	(2,423)	(53)	החשיפה המצטברת במגזר
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית						
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
105,618	24,527	17,522	14,396	10,489	12,050	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾⁽³⁾
39,596	69,395	39,784	14,600	13,583	8,693	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
1,206	1,959	8,816	534	40	33	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
146,420	95,881	66,122	29,530	24,112	20,776	סך-כל השווי ההוגן
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים						
113,084	16,898	22,835	13,470	6,847	7,495	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
37,261	68,064	38,966	17,526	12,989	11,062	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
1,203	1,961	8,782	528	33	27	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	3	57	2	1	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
151,548	86,926	70,640	31,526	19,870	18,584	סך-כל השווי ההוגן
מכשירים פיננסיים, נטו						
(5,128)	8,955	(4,518)	(1,996)	4,242	2,192	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
(5,128)	3,827	(691)	(2,687)	1,555	3,747	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.

2013 בדצמבר 31			2013 בספטמבר 30								
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	1.58	2.89%	55,679	1.53	2.50%	56,528	445	-	2,273
0.59		75,625	0.65		79,484	0.66		90,084	-	-	57
0.01		6,418	0.01		7,236	0.01		10,898	-	-	-
⁽²⁾ 0.95		137,424	⁽²⁾ 0.98		142,399	⁽²⁾ 0.93		157,510	445	-	2,330
0.48	0.56%	63,514	0.52	0.56%	63,947	0.45	0.65%	66,118	-	-	64
0.80		65,154	0.84		68,775	0.89		78,064	-	-	6
0.01		6,698	0.01		7,511	0.01		10,678	1	-	2
0.67		1	0.67		1	0.67		1	-	-	-
⁽²⁾ 0.61		135,367	⁽²⁾ 0.65		140,234	⁽²⁾ 0.64		154,861	1	-	72
		2,057			2,165			2,649	444	-	2,258
								2,649	2,205	2,205	
1.26	3.07%	191,125	1.26	3.13%	190,910	1.18	2.56%	191,369	2,770	98	3,899
1.02		170,126	1.08		172,825	0.97		185,779	-	-	128
0.01		7,936	0.01		8,815	0.01		12,590	-	-	2
⁽²⁾ 1.13		369,187	⁽²⁾ 1.15		372,550	⁽²⁾ 1.04		389,738	2,770	98	4,029
0.73	0.82%	183,534	0.76	0.80%	183,459	0.70	0.61%	181,277	-	-	648
1.13		170,961	1.15		173,835	1.09		185,931	-	-	63
0.01		7,882	0.01		8,757	0.01		12,537	1	-	2
0.06		83	0.07		84	0.08		63	-	-	-
⁽²⁾ 0.90		362,460	⁽²⁾ 0.92		366,135	⁽²⁾ 0.87		379,808	1	-	713
		6,727			6,415			9,930	2,769	98	3,316
								9,930	7,161	7,063	

הערות כלליות:

- (א) בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של תזרימי 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

30 בספטמבר 2014			
חשיפה מאזנית ⁽²⁾			
חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
המדינה	לממשלות ⁽⁴⁾	לבנקים	לאחרים
במיליוני שקלים חדשים			
ארצות הברית	1,260	3,042	614
בריטניה	-	2,631	133
שוויץ	-	818	472
ארצות ה-PIIGS ⁽⁵⁾	-	7	6
אחרות	282	3,877	3,096
סך-כל החשיפות למדינות זרות	1,542	10,375	4,321
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	85	791	631

הערות:

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוך 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 30 בספטמבר 2014, לא הייתה לבנק חשיפה כאמור.

ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014

1. ליום 30 בספטמבר 2014, לא הייתה לבנק חשיפה כאמור. יצוין כי בדוח שנתי 2013 (תוספת ו', עמ' 270) הוצגה חשיפה בגין אירלנד, בסך של 56 מיליון ש"ח. אירלנד אינה מוגדרת עוד כמדינה זרה עם בעיות נזילות, ועל כן לא מוצגת יתרה בגינה.

2. מידע בדבר חשיפות מאזניות שעברו ארגון מחדש

ליום 30 בספטמבר 2014, לא הייתה לבנק חשיפה כאמור.

30 בספטמבר 2014										
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)		חשיפה חוץ מאזנית(2)(3)				חשיפה מאזנית(2)				
		מזה: סיכון אשראי חוץ		סיכון אשראי		חשיפה מאזנית			חשיפה מאזנית של שלווחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים	
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית
במיליוני שקלים חדשים										
637	4,279	3	7,213	286	556	14,768	9,852	18,426	28,278	
693	2,071	-	102	370	374	3,720	956	79	1,035	
507	783	-	138	5	16	2,159	869	246	1,115	
8	5	-	7	-	2	13	-	-	-	
2,877	4,378	3	631	179	110	7,255	-	2,020	2,020	
4,722	11,516	6	8,091	840	1,058	27,915	11,677	20,771	32,448	
481	1,026	3	159	1	6	1,507	-	-	-	

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 שלווחות 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 שלווחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה.

חשיפה מאזנית של שלווחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלווחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי התחייבויות אותן שלווחות (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

30 בספטמבר 2013			
חשיפה מאזנית ⁽²⁾			
חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
המדינה	לממשלות ⁽⁴⁾	לבנקים	לאחרים
במיליוני שקלים חדשים			
ארצות הברית	1,337	2,258	6)799
בריטניה	-	2,092	111
ארצות ה-PIIGS ⁽⁵⁾	-	3	15
אחרות	300	4,630	6)4,342
סך-כל החשיפות למדינות זרות	1,637	8,983	5,267
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	124	813	795
31 בדצמבר 2013			
חשיפה מאזנית ⁽²⁾			
חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
המדינה	לממשלות ⁽⁴⁾	לבנקים	לאחרים
במיליוני שקלים חדשים			
ארצות הברית	1,270	3,413	6)901
בריטניה	-	2,232	121
ארצות ה-PIIGS ⁽⁵⁾	-	58	22
אחרות	287	4,701	6)3,179
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 השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוז' מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי 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.
- (6) סווג מחדש- מיון בין מדינות.

30 בספטמבר 2013									
חשיפה מאזנית מעבר (2) לגבול	חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽²⁾					חשיפה מאזנית ⁽²⁾			
						חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים			
			מזה: סיכון אשראי		סיכון אשראי מסחרי	חובות כגומים	סך-כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מסחרי חוץ מאזני בעייתי שנה	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות כגומים	מאזני בעייתי	המאזנית	מקומיות	מקומיות	מקומיות
במיליוני שקלים חדשים									
547 ⁽⁶⁾	3,847	-	6,822 ⁽⁶⁾	251	662	11,198 ⁽⁶⁾	6,804	20,248	27,052
764	1,439	-	64	552	553	3,029	826	103	929
9	9	-	16	-	-	18	-	-	-
4,689 ⁽⁶⁾	4,583	4	1,163 ⁽⁶⁾	610	612	9,847 ⁽⁶⁾	575	1,897	2,472
6,009	9,878	4	8,065	1,413	1,827	24,092	8,205	22,248	30,453
740	992	1	247	28	29	1,732	-	1,641	1,641
31 בדצמבר 2013									
חשיפה מאזנית מעבר (2) לגבול	חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽²⁾					חשיפה מאזנית ⁽²⁾			
						חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים			
			מזה: סיכון אשראי		סיכון אשראי מאזני	חובות כגומים	סך-כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מאזני בעייתי שנה	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות כגומים	מאזני בעייתי	המאזנית	מקומיות	מקומיות	מקומיות
במיליוני שקלים חדשים									

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

סך כל החשיפות למדינות זרות ליום 30 בספטמבר 2013 כולל חשיפה על בסיס מאוחד לשוויץ בסך של 1,877 מיליון ש"ח, וליום 31 בדצמבר 2013, בסך של 1,894 מיליון ש"ח.

ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

1. תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות

יתרות מאזניות		
לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013	
אירלנד		
במיליוני שקלים חדשים		
9	9	סכום החשיפה בתחילת שנה
		שינויים ביתר החשיפות:
51	-	חשיפות שהתווספו
(5)	(5)	סכומים שנגבו
1	1	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
56	5	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

2. מידע בדבר חשיפות מאזניות שעברו ארגון מחדש

לימים 30 בספטמבר 2013 ו-31 בדצמבר 2013, לא היתה לבנק חשיפה כאמור.

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

30 בספטמבר 2014									
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	מזכה:	מזכה:	מזכה:	מזכה:	מזכה:	מזכה:	מזכה:	מזכה:	מזכה:
אשראי לתקופה	אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾	מזכה:	מזכה:	מזכה:	מזכה:	מזכה:
אשראי	אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾	מזכה:	מזכה:	מזכה:	מזכה:	מזכה:
במיליוני שקלים חדשים									
פעילות לווים בישראל									
17	-	(5)	17	21	822	1,064	21	1,064	
324	87	1	496	1,234	10,687	15,053	1,244	15,313	
219	(31)	26	253	553	5,838	14,431	554	14,452	⁽⁷⁾
112	28	(6)	520	630	9,250	11,178	631	11,253	
4	1	1	9	18	1,630	2,494	18	3,119	
344	10	65	335	955	11,888	14,739	955	14,886	
21	2	5	230	242	1,580	1,966	242	1,982	
43	(2)	11	81	134	2,406	3,011	138	3,066	
29	(22)	(31)	126	268	1,509	2,125	267	2,346	
144	(1)	11	183	324	6,765	8,336	323	10,250	
74	10	6	52	93	4,489	6,259	93	6,289	
10	(1)	(4)	15	23	1,754	2,473	23	2,479	
1,341	81	80	2,317	4,495	58,618	83,129	4,509	86,499	
254	6	6	-	467	20,223	21,487	467	21,487	
336	39	34	85	317	19,906	40,689	317	40,720	
1,931	126	120	2,402	5,279	98,747	145,305	5,293	148,706	
1	-	-	-	-	501	714	-	2,305	
-	-	-	-	-	1,468	1,769	-	24,370	
1,932	126	120	2,402	5,279	100,716	147,788	5,293	175,381	
פעילות לווים בחו"ל									
2	-	(1)	-	-	126	131	-	131	
52	(2)	(2)	5	73	4,657	7,267	73	7,368	
105	18	67	371	371	809	854	371	854	
95	(27)	(4)	283	438	5,581	7,278	438	7,328	
1	-	(1)	-	-	149	365	-	386	
54	(106)	(104)	-	25	4,072	5,978	25	5,986	
5	(2)	(2)	-	-	660	663	-	663	
9	29	(3)	7	7	792	1,009	18	1,033	
13	(1)	-	26	28	171	251	28	273	
35	23	9	112	124	1,791	2,601	⁽⁶⁾ 294	11,717	
-	-	-	-	-	-	-	-	8,254	
19	-	(11)	3	16	1,422	2,103	16	2,118	
9	-	2	-	-	786	818	-	2,829	⁽⁹⁾
399	(68)	(50)	807	1,082	21,016	29,318	1,263	40,686	
1	-	-	-	4	66	72	4	72	
13	8	8	-	-	1,319	1,913	-	1,922	
413	(60)	(42)	807	1,086	22,401	31,303	1,267	42,680	
4	-	2	-	-	5,459	5,981	-	10,293	
-	-	-	-	-	27	27	-	1,460	
417	(60)	(40)	807	1,086	27,887	37,311	1,267	54,433	
2,349	66	80	3,209	6,365	128,603	185,099	6,560	229,814	
לא כולל יתרות ששוונו כנכסים והתחייבויות מוחזקים									
5	-	-	5	5	2,398	2,518	5	4,527	

- 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 57,209-1,081,953, 37,968, 128,603 ו-5,081 מיליון ש"ח, בהתאמה.
 - אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות 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 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 170 מיליון ש"ח.
 - כולל קבוצות רכישה בסך של 700 מיליון ש"ח.
 - כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 3,715 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA ובסך 4,539 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 4,643 מיליון ש"ח.

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

30 בספטמבר 2013									
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾			
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾			מזה:			סך-הכל		סך-הכל ⁽¹⁰⁾ בעייתי ⁽⁵⁾	
ההוצאה	מחיקות	יתרת	התקופתית	חשבונאית	הפרשה	מזה:	סך-הכל	בעייתי ⁽⁵⁾	סך-הכל ⁽¹⁰⁾ בעייתי ⁽⁵⁾
בנין הפסדי נטו	אשראי	לתקופה	אשראי	אשראי	אשראי	מזה:	סך-הכל	בעייתי ⁽⁵⁾	סך-הכל ⁽¹⁰⁾ בעייתי ⁽⁵⁾
במיליוני שקלים חדשים									
פעילות לווים בישראל									
20	4	-	27	38	770	995	38	997	997
282	45	88	533	1,455	11,514	15,715	1,484	15,996	15,996
184	15	15	380	684	5,789	13,640	684	13,659	13,659
128	14	38	576	723	8,212	9,746	723	9,803	9,803
5	-	(2)	10	24	1,807	2,364	24	3,066	3,066
279	19	136	201	969	11,376	14,053	969	14,259	14,259
17	3	2	269	281	1,834	2,125	281	2,129	2,129
23	7	6	39	77	2,543	3,097	86	3,202	3,202
39	(5)	(2)	116	363	1,729	2,298	367	2,441	2,441
172	(20)	(8)	178	325	5,940	7,471	326	9,276	9,276
80	10	12	104	156	4,744	6,549	155	6,572	6,572
14	1	1	7	25	1,504	2,148	26	2,150	2,150
1,243	93	286	2,440	5,120	57,762	80,201	5,163	83,550	83,550
264	1	40	-	521	19,949	20,883	521	20,883	20,883
345	39	3	98	357	18,249	38,548	357	38,576	38,576
1,852	133	329	2,538	5,998	95,960	139,632	6,041	143,009	143,009
2	-	-	-	-	1,284	1,556	-	2,740	2,740
-	-	-	-	-	1,797	2,196	-	30,376	30,376
1,854	133	329	2,538	5,998	99,041	143,384	6,041	176,125	176,125
פעילות לווים בחו"ל									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	1	-	-	222	262	-	262	262
106	-	8	271	339	4,488	7,339	339	7,371	7,371
104	55	7	510	512	1,070	1,113	512	1,121	1,121
53	7	(17)	804	1,036	6,082	7,329	1,043	7,459	7,459
2	-	(1)	-	-	396	448	-	448	448
72	98	60	157	157	3,973	5,788	157	5,791	5,791
12	1	-	132	132	879	885	132	885	885
40	-	19	48	48	725	841	48	842	842
13	-	11	25	25	124	182	25	183	183
49	8	16	135	135	1,706	2,581	245	14,045	14,045
-	-	-	-	-	-	-	-	9,131	9,131
30	30	9	26	78	1,304	1,893	78	1,910	1,910
3	-	1	-	-	349	353	5	2,446	2,446
487	199	114	2,108	2,462	21,318	29,014	2,584	42,763	42,763
-	-	-	-	1	53	54	1	54	54
22	7	15	14	21	1,353	2,024	21	2,055	2,055
509	206	129	2,122	2,484	22,724	31,092	2,606	44,872	44,872
2	-	(1)	-	-	5,456	5,701	18	9,683	9,683
-	-	-	-	-	59	59	-	1,354	1,354
511	206	128	2,122	2,484	28,239	36,852	2,624	55,909	55,909
2,365	339	457	4,660	8,482	127,280	180,236	8,665	232,034	232,034

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בנין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בנין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך 3,398,312,46,329,127,280 ו-54,715 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 בנין מכשירים נגזרים.
- כולל בנין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בנין הלוואות לדיור שבנין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבנין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל סיכון אשראי בעייתי בנין איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת, בסך של 110 מיליון ש"ח.
- כולל קבוצות רכישה בסך של 648 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 2,906 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA, ובסך של 6,225 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 4,608 מיליון ש"ח.

תוספת 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	מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	ההוצאה השנתית בגין הפסדי אשראי	מזה:			סך-הכל	סך-הכל ⁽¹⁰⁾	בעייתיות ⁽⁵⁾	סך-הכל ⁽¹⁰⁾
			פגום	בעייתיות ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾				
במיליוני שקלים חדשים									
פעילות לזוים 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 לדיר
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 לזוים 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 לדיר
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	-	-	3	3	2,065	2,196	3	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 מנגולות 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 מנגולות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי מאזני וחוזי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר 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 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 ברבות 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 30 בספטמבר 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 הדיסקטוריון") 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 לראוי החשבון המבקרים, לדיסקטוריון ולוועדת הביקורת של הדיסקטוריון 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

20 בנובמבר 2014

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, יוסף ברסי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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

20 בנובמבר 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 30 בספטמבר 2014 ואת הדוחות התמציתיים הביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה 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 4.5 ו-5 בדבר בקשות לאשר תובענות מסוימות כתובענות ייצוגיות ובדבר תובענות אחרות נגד הבנק וחברות מוחזקות.

זיו האפט
רואי חשבון

סומך חייקין
רואי חשבון

20 בנובמבר 2014

תמצית מאזן מאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר		ביאור	
	31.12.13	30.9.13		
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים				
25,319	22,758	23,149		מזומנים ופקדונות בבנקים
41,325	47,124	39,477	2	ניירות ערך (מזה: בהתאמה, 6,226, 5,222, 6,047 שועבדו למלווים)
102	312	953		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
117,993	118,684	121,148	3	אשראי לציבור
(2,134)	(2,186)	(2,174)	3	הפרשה להפסדי אשראי
115,859	116,498	118,974		אשראי לציבור, נטו
1,835	1,856	1,495		אשראי לממשלות
1,668	1,822	141	14	השקעות בחברות כלולות
2,696	2,762	2,546		בניינים וציוד
142	142	142		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,080	3,392	5,080	8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,277	3,349	3,227		נכסים אחרים
4,204	10	4,596	18	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
200,507	200,025	199,780		סך-כל הנכסים
התחייבויות והון				
148,928	152,111	145,405	4	פקדונות הציבור
4,213	3,833	5,313		פקדונות מבנקים
972	1,019	969		פקדונות הממשלה
3,644	4,227	3,785		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
11,664	12,089	10,839		כתבי התחייבות נדחים
4,898	4,381	5,218	8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,719	9,834	10,355		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾
3,931	-	4,295	18	התחייבויות המוחזקות למכירה
187,969	187,494	186,179		סך-כל ההתחייבויות
12,233	12,228	13,214		הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
305	303	387		זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
12,538	12,531	13,601		סך-כל ההון
200,507	200,025	199,780		סך-כל ההתחייבויות והון

הערה:

(1) מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים לימים 30.9.14, 30.9.13 ו-31.12.13, בסך של 170 מיליון ש"ח, 175 מיליון ש"ח ו-184 מיליון ש"ח, בהתאמה.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.


יוסף ברס,
סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

לילך אשר-טופילסקי
המנהלת הכללית

ד"ר יוסי בכר
יו"ר הדירקטוריוןתאריך אישור הדוחות הכספיים:
20 בנובמבר 2014

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

מבוקר לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	בלתי מבוקר				ביאור
	לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		
	2013	2014	2013	2014	
במיליוני שקלים חדשים					
6,822	5,291	4,384	1,865	1,479	הכנסות ריבית ⁽²⁾
2,572	2,112	1,205	771	418	הוצאות ריבית
4,250	3,179	3,179	1,094	1,061	10 הכנסות ריבית, נטו
580	457	80	171	40	3'א הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,670	2,722	3,099	923	1,021	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית					
632	516	386	90	148	11 הכנסות מימון שאינן מריבית
2,704	2,020	1,918	684	650	עמלות ⁽²⁾
183	122	127	65	48	הכנסות אחרות
3,519	2,658	2,431	839	846	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות					
3,619	2,698	2,922	889	914	משכורות והוצאות נלוות
1,247	931	903	321	306	אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,152	832	775	275	254	הוצאות אחרות
6,018	4,461	4,600	1,485	1,474	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,171	919	930	277	393	רווח לפני מסים
305	254	329	47	149	הפרשה למסים על הרווח
866	665	601	230	244	רווח לאחר מסים
145 ⁽¹⁾	166	23 ⁽¹⁾⁽³⁾	56	3	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
רווח נקי:					
911	831	624	286	247	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
(37)	(29)	(33)	(10)	(13)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
874	802	591	276	234	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
רווח למניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב (בשקלים חדשים)					
0.83	0.76	0.56	0.26	0.22	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'.
 - (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 לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	בלתי מבוקר		מבוקר		
	לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר	2013	2014	
2013	2013	2014	2013	2014	
במיליוני שקלים חדשים					
911	831	624	286	247	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
(37)	(29)	(33)	(10)	(13)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
874	802	591	276	234	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:					
(407)	(404)	358	39	87	התאמות, נטו, בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
(223)	(168)	182	(71)	204	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו, לאחר השפעת גידורים
7	6	4	-	2	רווחים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
(623)	(566)	544	(32)	293	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
167	154	(146)	(7)	(21)	השפעת המס המתייחס
(456)	(412)	398	(39)	272	רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק, לאחר מיסים
455	419	1,022	247	519	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
(37)	(29)	(33)	(10)	(13)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
418	390	989	237	506	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 המניית הנפרע	הון מפרמיה אחרות	ההון	וקרנות אחר	מצטבר עודפים	של הבנק	המניית הנפרע	לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	הון המיוחס שאינן זכויות
הון המניית הנפרע	הון מפרמיה אחרות	ההון	וקרנות אחר	מצטבר עודפים	של הבנק	המניית הנפרע	לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	הון המיוחס שאינן זכויות
במיליוני שקלים חדשים								
א. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 ו-2013 (בלתי מבוקר)								
665	3,434	212	4,311	(6)	8,411	12,716	314	13,030
2014								
-	-	-	-	-	234	234	13	247
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)
-	-	-	-	-	(8)	(8)	91	83
-	-	-	-	272	-	272	-	272
665	3,434	212	4,311	266	8,637	13,214	387	13,601
יתרה ליום 30 בספטמבר 2014								
665	3,434	212	4,311	(49)	7,729	11,991	300	12,291
2013								
-	-	-	-	-	276	276	10	286
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(7)	(7)
-	-	-	-	(39)	-	(39)	-	(39)
665	3,434	212	4,311	(88)	8,005	12,228	303	12,531
יתרה ליום 30 בספטמבר 2013								
ב. לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 ו-2013 (בלתי מבוקר)								
665	3,434	212	4,311	(132)	8,054	12,233	305	12,538
2013								
-	-	-	-	-	591	591	33	624
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(42)	(42)
-	-	-	-	-	(8)	(8)	91	83
-	-	-	-	398	-	398	-	398
665	3,434	212	4,311	266	8,637	13,214	387	13,601
יתרה ליום 30 בספטמבר 2014								
665	3,434	212	4,311	324	7,203	11,838	296	12,134
2012								
-	-	-	-	-	802	802	29	831
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(22)	(22)
-	-	-	-	(412)	-	(412)	-	(412)
665	3,434	212	4,311	(88)	8,005	12,228	303	12,531
יתרה ליום 30 בספטמבר 2013								
ג. לשנת 2013 (מבוקר)								
665	3,434	212	4,311	324	7,203	11,838	296	12,134
2012								
-	-	-	-	-	874	874	37	911
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)
-	-	-	-	-	(23)	(23)	-	(23)
-	-	-	-	(456)	-	(456)	-	(456)
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 ממנו.

המצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים

מבוקר	בלתי מבוקר		לשלושת החודשים		מבוקר
	לשנת החודשים	לשלושת החודשים	לשנת החודשים	לשלושת החודשים	
לשנת החודשים	לשנת החודשים	לשנת החודשים	לשנת החודשים	לשנת החודשים	לשנת החודשים
31.12.13	2013	2014	2013	2014	31.12.13
במיליוני שקלים חדשים					
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
911	831	624	286	247	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
					ההתאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:
(159)	(121)	(23)	(41)	(3)	חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
619	446	434	149	160	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
33	11	40	3	(3)	הפרשה לירידת ערך של ניירות ערך
1,036	822	615	295	166	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(30)	(12)	(1)	(1)	(1)	רווח ממכירת תיק אשראי
(511)	(450)	(274)	(76)	(55)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
					הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(10)	(12)	(37)	4	(17)	
185	-	-	-	-	הפרשה לירידת ערך של חברה מוחזקת ⁽¹⁾
(23)	(8)	-	-	-	רווח ממימוש השקעה בחברות מוחזקות
-	-	(5)	-	-	רווח ממימוש בניינים וציוד
(214)	(146)	46	(30)	(12)	מסים נדחים, נטו
(42)	35	275	(12)	34	פצווי פרישה - גידול (קטיון) בעודף עתודה על יעודה
					שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(401)	29	(718)	(109)	132	פקדונות בבנקים
496	738	(3,169)	(1,673)	(3,596)	אשראי לציבור, נטו
(163)	(160)	340	(32)	375	אשראי לממשלה
285	75	(851)	(243)	(295)	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(353)	335	(1,000)	211	(1,426)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
773	103	(661)	1,153	(454)	ניירות ערך למסחר
(282)	(383)	(562)	(100)	37	נכסים אחרים
(977)	-	-	-	-	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
(185)	(133)	135	(27)	134	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
1,828	1,169	(704)	436	(1,324)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
508	113	1,100	(320)	1,518	פקדונות מבנקים
90	(752)	(3,737)	2,174	(91)	פקדונות הציבור
(33)	14	(3)	15	16	פקדונות הממשלה
(1,808)	(1,225)	141	69	264	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
197	(322)	320	(209)	967	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
14	-	806	327	450	התחייבויות אחרות
(73)	(53)	32	(42)	40	התאמות בגין הפרשי שער בנכסים והתחייבויות שוטפים
1,711	944	(6,837)	2,207	(2,737)	מזומנים נטו מפעילות שוטפת (לפעילות שוטפת)

הערה:

(1) לפרטים בדבר הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי, ראו ביאור 14. הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים (המשך)

מבוקר	בלתי מבוקר				
	לשנה	לתשעת החודשים	לשלושת החודשים		
שהסתיימה	ב-30 בספטמבר	שהסתיימו ב-30 בספטמבר	ב-30 בספטמבר	ב-30 בספטמבר	
31.12.13	2013	2014	2013	2014	
במיליוני שקלים חדשים					
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
(1,125)	(1,162)	(73)	-	-	רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
658	513	444	82	61	תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון
(21,960)	(17,755)	(10,040)	(2,885)	(3,558)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
14,083	9,960	8,689	1,636	2,949	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
547	547	5	434	5	תמורה ממכירת תיק אשראי
8,819	6,344	6,083	1,623	2,074	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(24)	(31)	-	-	-	תוספת השקעה בחברות מוחזקות
53	53	37	-	-	תמורה מימוש השקעות בחברות מוחזקות ודיבידנד
(396)	(258)	(282)	(72)	(112)	רכישת בניינים וציוד
4	-	11	-	-	תמורה מימוש בניינים וציוד
659	(1,789)	4,874	818	1,419	תזרימי מזומנים נטו מפעילות השקעה (לפעילות השקעה)
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
(884)	(468)	(896)	(152)	(164)	פדיון כתבי התחייבות נדחים
(28)	(22)	(42)	(7)	(31)	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
(912)	(490)	(938)	(159)	(195)	תזרימי מזומנים נטו לפעילות מימון
1,458	(1,335)	(2,901)	2,866	(1,513)	גידול (קיטון) במזומנים
22,265	22,265	23,765	18,086	22,364	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
42	23	12	1	25	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
23,765	20,953	20,876	20,953	20,876	יתרת מזומנים לסוף התקופה
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו					
6,944	5,225	4,874	1,542	1,506	ריבית שהתקבלה
(2,763)	(2,068)	(1,671)	(588)	(512)	ריבית ששולמה
80	74	87	12	8	דיבידנדים שהתקבלו
(474)	(392)	(351)	(117)	(118)	מסים על הכנסה ששולמו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

נספח - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

מבוקר	בלתי מבוקר				
	לשנה	לתשעת החודשים	לשלושת החודשים		
שהסתיימה	ב-30 בספטמבר	שהסתיימו ב-30 בספטמבר	ב-30 בספטמבר	ב-30 בספטמבר	
31.12.13	2013	2014	2013	2014	
במיליוני שקלים חדשים					
28	7	-	12	(2)	רכישת רכוש קבוע
798	(964)	564	(696)	387	השאלת ניירות ערך

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

1. מדיניות חשבונאית

א. כללי. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים (להלן: "הדוחות הכספיים ביניים") של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") ליום 30 בספטמבר 2014 כוללים את אלה של הבנק ושל חברות הבת שלו (להלן: "הקבוצה"). 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.

הדוחות הכספיים ביניים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 20 בנובמבר 2014.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

הדוחות הכספיים ביניים נערכו בהתאם לעקרונות הבאים:

- בנושאים שבליבת 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. התקינה הבינלאומית מיושמת בהתאם לעקרונות שפורטו בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

ג. שימוש באמדנים 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, אמדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. התוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאמדנים 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.

ד. שינוי אמדן

ברבעון השני של שנת 2014, הנהלת הבנק אמדה מחדש את שיעור עליית השכר הצפוי לצורך חישוב ההתחייבות האקטוארית בגין זכויות עובדים, כך ששיעור עליית השכר הריאלי הממוצע הוערך ב-1.8% לעומת 2.5% כפי שהוערך בעבר. שיעור האמדן כאמור נערך בהתבסס על בחינת שיעורי עליית השכר הריאלי בחמש השנים האחרונות והוא תואם את ציפיות הנהלת הבנק בדבר שיעור עליית השכר בעתיד. כתוצאה מהשינוי כאמור, קטנה העתודה לזכויות עובדים ליום 30 ביוני 2014, בסך של 111 מיליון ש"ח.

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.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

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

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 ההתחייבויות 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 שנותרו 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.

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 בתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014.

בלתי מבוקר						
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014			
השפעת יישום ההוראה בדבר בהתאם להוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית		השפעת יישום ההוראה בדבר בהתאם להוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית		השפעת יישום ההוראה בדבר בהתאם להוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית		
השפעת יישום ההוראה בדבר בהתאם להוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית	השפעת יישום ההוראה בדבר בהתאם להוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית	השפעת יישום ההוראה בדבר בהתאם להוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית	השפעת יישום ההוראה בדבר בהתאם להוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית	השפעת יישום ההוראה בדבר בהתאם להוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית	השפעת יישום ההוראה בדבר בהתאם להוראה בדבר מדידת הכנסות ריבית	
במיליוני שקלים חדשים						
4,384	145	4,239	1,479	48	1,431	הכנסות ריבית
1,918	(147)	2,065	650	(45)	695	עמלות
591	(1)	592	234	2	232	רווח נקי

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.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

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;
- לביאור על הכנסות מימון שאינן מריבית נוספה הערת שוליים המבהירה אילו סעיפים בביאור סווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

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. דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון. ביום 6 באוקטובר 2014 פרסם המפקח על

הבנקים הוראה בנושא דיווח לפי כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין התחייבויות והון. זאת, בהמשך למדיניות הפיקוח על הבנקים, לאמץ בנושאים מהותיים את מערך הדיווח הכספי שחל על בנקים בארה"ב. בהתאם להוראה, 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".

בנוסף, ביישום ההבחנה בין התחייבויות והון, נדרש להתייחס להוראות הדיווח לציבור בענין מכשירים משובצים. במקביל, הפיקוח על הבנקים פרסם קובץ שאלות ותשובות בנושא זה, במסגרתו הובהר כי יש לסווג מכשירי חוב קיימים עם רכיב המרה מותנה למניות (אשר נכלל בהון עצמי רוברד 1 לפי הוראות באזל II ולפי הוראות המעבר עונה על הגדרת מכשיר הון מורכב, או שנכלל כרכיב הון פיקוחי בהתאם להוראות באזל III) כהתחייבות שתימדד לפי עלות מופחתת, מבלי להפריד נגזר משובץ. מועד התחילה שנקבע 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. להערכת הבנק, ליישום ההוראה לא תהיה השפעה מהותית.

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 הכוללת של ההפרשה וכן מרחיבה את דרישות הדיווח להנהלה ולדירקטוריון.

ההשפעה הצפויה בגין יישום ההנחיות בקשר לחישוב שיעור הפסדי העבר תטופל בדרך של שינוי אומדן ותיקוף 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 הקובעת את שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים (לפיה נעשה שימוש בשיעור היוון של 4%).

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.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

ביום 10 ביולי 2014 פורסמה טיוטת קובץ שאלות ותשובות בנושא, אשר כוללת, בין היתר, דוגמאות לאופן הטיפול בהטבות שכיחות במערכת הבנקאית בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. להערכת הבנק ההשפעה הצפויה על ההון העצמי של הבנק ליום 30 בספטמבר 2014 בגין השפעת השינוי בשיעור ההיוון בלבד הינה כ-724 מיליון ש"ח, לאחר השפעת המס. 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. מגזרי פעילות פיקוחיים. ביום 6 בנובמבר 2014 פורסם תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים.

השינויים העיקריים:

- נוספה דרישה לגילוי על "מגזרי פעילות פיקוחיים", בהתאם להגדרות של הפיקוח על הבנקים. מתכונת הגילוי על מגזרי הפעילות הפיקוחיים כוללת את המגזרים הבאים: בנקאות פרטית, משקי בית, עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים, גופים מוסדיים וניהול פיננסי;
 - נוספו הגדרות המבהירות אלו לקוחות יכללו בכל מגזר;
 - נוספה דרישה לגילוי נפרד על מגזר "ניהול פיננסי".
- החל מדוח שנתי 2015 תחול הדרישה בהתייחס לנתונים מאזניים בלבד והחל מהדוח לרבעון ראשון 2016 תחול הדרישה במלואה. בתיקון נכללו הקלות בענין הסיווג למגזרים לצורך הצגת מספרי השוואה. בנוסף, ביום 6 בנובמבר 2014, הופץ קובץ שאלות ותשובות בנושא זה. להערכת הבנק, לא צפויה השפעה מהותית מיישום ההוראות החדשות, למעט שינוי מתכונת הגילוי.

2. ניירות ערך - מאוחד

א. הרכב הסעיף

בלתי מבוקר				
30 בספטמבר 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:				
3,469	3,469	411	-	3,880
86	86	8	-	94
89	89	-	1	88
1,209	1,209	18	25	1,202
2,108	2,108	102	10	2,200
6,961	(2)6,961	539	36	7,464
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון				

בלתי מבוקר				
30 בספטמבר 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
16,010	15,499	512	1	16,010
479	484	3	8	479
722	709	13	-	722
2,219	2,170	55	6	2,219
7,427	7,516	31	120	7,427
809	782	28	1	809
85	86	-	1	85
27,751	27,246	642	137	(2)27,751
1,882	1,875	12	5	(9)(4)1,882
29,633	29,121	(3)654	(3)142	29,633
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה				

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
30 בספטמבר 2014				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן ⁽¹⁾
מהתאמות לשווי הוגן				
מהתאמות לשווי הוגן				
במיליוני שקלים חדשים				
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב ומלוות:				
2,712	2,696	17	1	2,712
של ממשלת ישראל				
2	2	-	-	2
של מוסדות פיננסיים בישראל				
12	12	-	-	12
של מוסדות פיננסיים זרים				
46	46	-	-	46
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
85	84	1	-	85
של אחרים בישראל				
14	15	-	1	14
של אחרים זרים				
2,871	2,855	18	2	2,871
סך-הכל איגרות חוב				
12	14	-	2	12
מניות				
2,883	2,869	18 ⁽⁵⁾	4 ⁽⁵⁾	2,883
סך-הכל ניירות ערך למסחר				
39,980	38,951	1,211	182	39,477 ⁽⁸⁾
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 824 מיליון ש"ח (כ-223 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשווי שוק של 3,607 מיליון ש"ח (כ-976 מיליון דולר).
- (3) כלולים "ברוח כולל אחר מצטבר".
- (4) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בסך של 774 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 2,041 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (7) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 64 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				
30 בספטמבר 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:				
3,729	3,729	251	-	3,980
6	6	1	-	7
87	87	6	-	93
65	65	1	3	63
1,389	1,389	25	29	1,385
2,147	2,147	67	70	2,144
7,423	(2)7,423	351	102	7,672
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון				

בלתי מבוקר				
30 בספטמבר 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ⁽¹⁾
		הפסדים	רווחים	
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
21,612	21,239	375	2	21,612
973	984	4	15	973
637	618	19	-	637
3,178	3,301	31	154	3,178
8,828	8,933	50	155	8,828
685	650	35	-	685
60	69	-	9	60
35,973	35,794	514	335	(2)35,973
866	855	11	-	(4)866
36,839	36,649	(3)525	(3)335	36,839
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה				

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
30 בספטמבר 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן ⁽¹⁾
ההתאמות לשווי הוגן				
במיליוני שקלים חדשים				
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב ומלוות:				
2,736	2,731	6	1	2,736
4	4	-	-	4
10	10	-	-	10
11	11	-	-	11
43	44	-	1	43
48	47	1	-	48
8	9	-	1	8
2,860	2,856	7	3	2,860
2	4	-	2	2
2,862	2,860	(5)7	(5)5	2,862
47,373	46,932	883	442	47,124
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 1,029 מיליון ש"ח (כ-291 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשווי שוק של 4,015 מיליון ש"ח (כ-1,135 מיליון דולר).
- (3) כוללים "ברווז כולל אחר מצטבר".
- (4) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בסך של 776 מיליון ש"ח.
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (6) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב ואיגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות ארה"ב, בסך של 2,129 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (7) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 54 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 ⁽¹⁾	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 ⁽⁴⁾				
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 (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו 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 "ברוח 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 ארה"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 מופחתה והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב מוחזקות לפדיון אשר נמצאות בפוזיציה הפסד שטרם מומש - מאוחד

בלתי מבוקר							
30 בספטמבר 2014							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת	
0-20%	20-40%	סך-הכל	0-20%	20-40%	סך-הכל	0-20%	20-40%
במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
איגרות חוב ומלוות:							
1	-	1	33	-	-	-	-
23	-	23	781	2	-	2	130
10	-	10	509	-	-	*-	16
34	-	34	1,323	2	-	2	146
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון							

בלתי מבוקר							
30 בספטמבר 2013							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן			
עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת	
0-20%	20-40%	סך-הכל	0-20%	20-40%	סך-הכל	0-20%	20-40%
במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
איגרות חוב ומלוות:							
3	-	3	32	-	-	-	-
2	-	2	83	27	-	27	869
-	-	*-	12	70	-	70	802
5	-	5	127	97	-	97	1,671
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 מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת		עלות מופחתת	
0-20%	20-40%	סך-הכל	0-20%	20-40%	סך-הכל	0-20%	20-40%
במיליוני שקלים חדשים							
איגרות חוב מוחזקות לפדיון							
איגרות חוב ומלוות:							
3	-	3	31	-	-	-	-
7	-	7	219	34	-	34	777
9	-	9	93	62	-	62	696
19	-	19	343	96	-	96	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 בפוזיציות הפסד שטרם מומש - מאוחד

בלתי מבוקר							
30 בספטמבר 2014							
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:							
-	-	-	-	1	-	1	503
של ממשלת ישראל							
8	-	8	177	-	-	*-	103
של ממשלות זרות							
4	-	4	233	2	-	2	288
של מוסדות פיננסיים זרים							
112	-	112	3,239	8	-	8	1,577
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)							
-	-	-	-	1	-	1	108
של אחרים בישראל							
1	-	1	64	-	-	-	-
של אחרים זרים							
125	-	125	3,713	12	-	12	2,579
סך-הכל איגרות חוב							
-	-	*-	16	5	-	5	1,031
מניות							
125	-	125	3,729	17	-	17	3,610
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה							

בלתי מבוקר							
30 בספטמבר 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:							
-	-	-	-	2	-	2	88
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	15	-	15	454
של ממשלות זרות							
147	27	120	903	7	2	5	501
של מוסדות פיננסיים זרים							
41	-	41	1,373	114	-	114	3,956
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)							
-	-	*-	7	-	-	*-	27
של אחרים בישראל							
-	-	-	-	9	-	9	54
של אחרים זרים							
188	27	161	2,283	147	2	145	5,080
סך-הכל איגרות חוב							
-	-	-	-	-	-	*-	16
מניות							
188	27	161	2,283	147	2	145	5,096
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 בפוזיציה הפסד שטרם מומש - מאוחד (המשך)

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

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

ד. תיק ניירות הערך ליום 30 בספטמבר 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 הפסדים שטרם מומשו ליום 30 בספטמבר 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 שעבר זמן פרעונם או כאלה שלגביהם הבנק ו/או חברות הבת הרלבנטיות מעריכים כיום שאין סבירות שצליחו 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 30 בספטמבר 2014, ירידה בעלת אופי אחר מאשר זמני.

ו. תיק ניירות הערך של קבוצת דיסקונט ליום 30 בספטמבר 2014 כולל השקעה ישירה באיגרות חוב של Fannie Mae, Federal Home Loan Bank (FHLM), Freddie mac-1 (להלן: "הסוכנויות הפדרליות"), אשר מוחזקות בידי אי די בי ניו יורק, בסך של 25 מיליון דולר (93 מיליון ש"ח), בדומה ליום 31 בדצמבר 2013 (87 מיליון ש"ח).

ז. הצגה בשווי הוגן. ביתרת ניירות הערך לימים 30 בספטמבר 2014, 30 בספטמבר 2013 ו-31 בדצמבר 2013, נכללו ניירות ערך בסך של 31,742 מיליון ש"ח, 38,925 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			
30 בספטמבר 2014			
עלות מובחנת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שוי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
1,478	3	6	1,475
ניירות ערך בערבות GNMA			
1,898	29	15	1,912
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
3,376	32	21	3,387
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל MBS-1 REMIC CMO STRIPPED):			
3,662	87	9	3,740
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם			
19	1	-	20
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
3,681	88	9	3,760
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות אחרים			
7,057	120	30	7,147
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
49	-	3	46
ניירות ערך בערבות GNMA			
38	-	3	35
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
87	-	6	81
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל MBS-1 REMIC CMO STRIPPED):			
1,069	25	4	1,090
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם			
46	-	8	38
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1,115	25	12	1,128
סך-הכל ניירות ערך לפידיון מגובי משכנתאות אחרים			
1,202	25	18	1,209
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 MBS-1 REMIC CMO STRIPPED):			
45	*-	-	45
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם			
46	-	-	46
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
8,305	145	48	8,402
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
370	*-	1	369
ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
370	*-	1	369
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
8,675	145	49	8,771

*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			
30 בספטמבר 2013			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
140	2	2	140
ניירות ערך בערבות GNMA			
2,570	43	33	2,580
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
2,710	45	35	2,720
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
5,034	110	12	5,132
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם			
20	*-	-	20
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
5,054	110	12	5,152
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות אחרים			
7,764	155	47	7,872
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
60	-	3	57
ניירות ערך בערבות GNMA			
48	-	2	46
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
108	-	5	103
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
1,223	29	11	1,241
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם			
54	-	9	45
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1,277	29	20	1,286
סך-הכל ניירות ערך לפידיון מגובי משכנתאות אחרים			
1,385	29	25	1,389
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):			
42	1	-	43
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC או GNMA או בערבותם			
43	1	-	44
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
9,192	185	72	9,305
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
1,064	*-	3	1,061
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
1,064	*-	3	1,061
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
10,256	185	75	10,366
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 ו"י FHLMC			
2,910	16	70	2,856
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-1 REMIC CMO):			
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 ו"י FHLMC			
93	5	-	98
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-1 REMIC CMO):			
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 ו"י FHLMC			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-1 REMIC CMO):			
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 מומש

בלתי מבוקר			
30 בספטמבר 2014			
פחות מ-12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
הפסדים שטרם שוי הוגן	הפסדים שטרם שוי הוגן	הפסדים שטרם שוי הוגן	הפסדים שטרם שוי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
709	3	53	*-
ניירות ערך בערבות GNMA			
190	1	809	28
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
899	4	862	28
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
567	4	2,358	83
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
-	-	19	1
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
567	4	2,377	84
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1,466	8	3,239	112
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
127	2	758	23
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
127	2	758	23
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
127	2	758	23
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
1	*-	24	*-
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
1	*-	24	*-
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
1,594	10	4,021	135
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
אגרות חוב מסוג CLO			
111	*-	-	-
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
111	*-	-	-
1,705	10	4,021	135
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)

בלתי מבוקר			
30 בספטמבר 2013			
12 חודשים ומעלה		12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
-	-	2	102
ניירות ערך בערבות GNMA			
-	-	43	1,055
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
-	-	45	1,157
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
41	1,373	69	2,610
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
-	-	*-	20
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
41	1,373	69	2,630
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
41	1,373	114	3,787
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
2	81	27	843
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
2	81	27	843
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
2	81	27	843
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
*-	3	1	26
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
*-	3	1	26
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
43	1,457	142	4,656
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
-	-	*-	169
אגרות חוב מסוג CLO			
-	-	*-	169
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
43	1,457	142	4,825
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			
פחות מ- 12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
הפסדים שטרם שוי הוגן	הפסדים שטרם שוי הוגן	הפסדים שטרם שוי הוגן	הפסדים שטרם שוי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
		4	164
		66	1,966
		70	2,130
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
		83	2,046
		*-	19
		83	2,065
		153	4,195
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
		34	743
		34	743
		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	41
		2	41
		2	41
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
		189	4,979

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

י. מידע לגבי איגרות חוב פגומות - מאוחד

מבוקר		בלתי מבוקר	
31 בדצמבר 2013	30 בספטמבר 2013	30 בספטמבר 2014	30 בספטמבר 2014
במיליוני שקלים חדשים			
21	41	186	יתרת חוב רשומה של איגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

הערה:

הגידול ביתרת איגרות חוב פגומות כאמור נובע מהחלטת אי די בי ניו יורק למכור איגרות חוב מסוג TRUPS, במסגרת ההיערכות ליישום הוראות באזל III בארה"ב, החל מיום 1 בינואר 2015.

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						
סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל	אנשים פרטיים – אחר		מסחרי	
			אנשים פרטיים – אחר	פרטיים – הלוואות לדיור		
במיליוני שקלים חדשים						
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014						
2,295	4	2,291	338	254	1,699	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2014 ⁽¹⁾
40	1	39	25	5	9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(128)	-	(128)	(60)	(4)	(64)	מחיקות חשבונאיות
126	-	126	46	-	80	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(2)	-	(2)	(14)	(4)	16	מחיקות חשבונאיות נטו
16	-	16	-	-	16	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2,349	5	2,344	349	255	1,740	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2014⁽¹⁾
170	-	170	33	1	136	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013						
2,260	4	2,256	372	266	1,618	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2013
171	-	171	14	(1)	158	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי
(185)	-	(185)	(71)	(1)	(113)	מחיקות חשבונאיות
124	-	124	52	-	72	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(61)	-	(61)	(19)	(1)	(41)	מחיקות חשבונאיות נטו
(5)	-	(5)	-	-	(5)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
2,365	4	2,361	367	264	1,730	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2013
175	-	175	34	1	140	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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)

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר						
אשראי לציבור						
מסחרי	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	אנשים פרטיים - אחר	בנקים וממשלות		סך-הכל	
			סך-הכל	בנקים וממשלות		
במיליוני שקלים חדשים						
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014						
1,709	255	354	2,318	3	2,321	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2013 ⁽¹⁾ (מבוקר)
30	6	42	78	2	80	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(400)	(6)	(195)	(601)	-	(601)	מחיקות חשבונאיות
387	-	148	535	-	535	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(13)	(6)	(47)	(66)	-	(66)	מחיקות חשבונאיות נטו
14	-	-	14	-	14	התאמות מתרגום דוחות כספיים
1,740	255	349	2,344	5	2,349	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2014⁽¹⁾
136	1	33	170	-	170	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013						
1,636	225	395	2,256	5	2,261	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
400	40	18	458	(1)	457	הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי
(497)	(1)	(206)	(704)	-	(704)	מחיקות חשבונאיות
205	-	160	365	-	365	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(292)	(1)	(46)	(339)	-	(339)	מחיקות חשבונאיות נטו
(14)	-	-	(14)	-	(14)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
1,730	264	367	2,361	4	2,365	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2013
140	1	34	175	-	175	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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 לדיור	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל
30 בספטמבר 2014					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
60,269	-	4,561	64,830	5,692	70,522
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
371	20,278	-	20,649	-	20,649
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
18,994	11	16,664	35,669	1,763	37,432
קבוצתי אחר					
79,634	20,289	21,225	121,148	7,455	128,603
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,346	-	62	1,408	1	1,409
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
2	(1)254	-	256	-	256
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
256	-	254	510	4	514
קבוצתי אחר					
1,604	254	316	2,174	5	2,179
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
30 בספטמבר 2013					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
(2)61,950	60	(2)4,522	(2)66,532	5,753	(2)72,285
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
291	19,886	-	20,177	-	20,177
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
(2)16,839	56	(2)15,080	(2)31,975	2,843	(2)34,818
קבוצתי אחר					
79,080	20,002	19,602	118,684	8,596	127,280
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
(2)1,369	1	(2)91	(2)1,461	1	(2)1,462
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי:					
1	(1)253	-	254	-	254
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
(2)220	9	(2)242	(2)471	3	(2)474
קבוצתי אחר					
1,590	263	333	2,186	4	2,190
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					

הערות:

(1) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 21 מיליון ש"ח (30.9.2013 - 20 מיליון ש"ח), ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 73 מיליון ש"ח (30.9.2013 - 69 מיליון ש"ח).

(2) סווג מחדש בשל טיוב הסיווג למסלולי בחינה.

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	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	אנשים פרטיים - אחר	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל
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	126,832
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					

הערה:

(1) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 17 מיליון ש"ח, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 70 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות

1. איכות אשראי ופיגורים - מאוחד

בלתי מבוקר						
30 בספטמבר 2014						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾				
בפיגור של 90 ימים או 30 ועד 89	יותר ⁽³⁾	סך-הכל	פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	
ימים ⁽⁴⁾						במיליוני שקלים חדשים
פעילות לווים בישראל						
ציבורי-מסחרי						
8	6	5,838	240	87	5,511	בינוי ונדל"ן - בינוי
9	2	9,250	511	72	8,667	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	1	6,765	183	138	6,444	שרותים פיננסיים
34	33	36,765	1,349	1,198	34,218	מסחרי - אחר
51	42	58,618	2,283	1,495	54,840	סך-הכל מסחרי
79	434	20,223	-	⁽⁵⁾ 467	19,756	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
59	45	19,906	85	227	19,594	אנשים פרטיים - אחר
189	521	98,747	2,368	2,189	94,190	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	501	-	-	501	בנקים בישראל
-	-	1,468	-	-	1,468	ממשלת ישראל
189	521	100,716	2,368	2,189	96,159	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבורי-מסחרי						
-	-	6,390	648	156	5,586	בינוי ונדל"ן
1	-	14,626	153	118	14,355	מסחרי אחר
1	-	21,016	801	274	19,941	סך-הכל מסחרי
3	4	1,385	-	4	1,381	אנשים פרטיים
4	4	22,401	801	278	21,322	סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל
-	-	5,459	-	-	5,459	בנקים בחו"ל
-	-	27	-	-	27	ממשלות בחו"ל
4	4	27,887	801	278	26,808	סך-הכל פעילות בחו"ל
193	525	121,148	3,169	2,467	115,512	סך-הכל ציבור
-	-	5,960	-	-	5,960	סך-הכל בנקים
-	-	1,495	-	-	1,495	סך-הכל ממשלות
193	525	128,603	3,169	2,467	122,967	סך-הכל

הערות לטבלה ראו בעמוד 160.

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

ב. חובות (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים – מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר						
30 בספטמבר 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
10	6	5,789	352	84	5,353	בינוי ונדל"ן – פעילות בנדל"ן
7	1	8,212	572	109	7,531	שרותים פיננסיים
1	1	5,940	179	146	5,615	מסחרי – אחר
65	27	37,821	1,293	1,899	34,629	
83	35	57,762	2,396	2,238	53,128	סך-הכל מסחרי
102	486	19,948	-	⁽⁵⁾ 521	19,427	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
68	44	18,250	98	252	17,900	אנשים פרטיים – אחר
253	565	95,960	2,494	3,011	90,455	סך-הכל ציבורי- פעילות בישראל
-	-	1,284	-	-	1,284	בנקים ישראל
-	-	1,797	-	-	1,797	ממשלת ישראל
253	565	99,041	2,494	3,011	93,536	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבורי-מסחרי						
						בינוי ונדל"ן
4	-	7,152	1,301	178	5,673	מסחרי אחר
-	-	14,166	705	173	13,288	
4	-	21,318	2,006	351	18,961	סך-הכל מסחרי
5	1	1,406	14	8	1,384	אנשים פרטיים
9	1	22,724	2,020	359	20,345	סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל
-	-	5,456	-	-	5,456	בנקים בחו"ל
-	-	59	-	-	59	ממשלות בחו"ל
9	1	28,239	2,020	359	25,860	סך-הכל פעילות בחו"ל
262	566	118,684	4,514	3,370	110,800	סך-הכל ציבור
-	-	6,740	-	-	6,740	סך-הכל בנקים
-	-	1,856	-	-	1,856	סך-הכל ממשלות
262	566	127,280	4,514	3,370	119,396	סך-הכל

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						
	13	11	5,696	308	80	5,308
	3	-	8,273	586	132	7,555
	1	2	6,566	147	143	6,276
	41	27	37,695	1,511	1,498	34,686
	58	40	58,230	2,552	1,853	53,825
	85	435	19,928	-	⁽⁵⁾ 471	19,457
	57	49	18,802	94	247	18,461
	200	524	96,960	2,646	2,571	91,743
	-	-	1,142	-	-	1,142
	-	-	1,806	-	-	1,806
	200	524	99,908	2,646	2,571	94,691
פעילות לווים בחו"ל						
ציבורי-מסחרי						
	-	-	6,095	692	206	5,197
	1	-	13,644	504	121	13,019
	1	-	19,739	1,196	327	18,216
	1	7	1,294	10	6	1,278
	2	7	21,033	1,206	333	19,494
	-	-	5,861	-	-	5,861
	-	-	29	-	-	29
	2	7	26,923	1,206	333	25,384
	202	531	117,993	3,852	2,904	111,237
	-	-	7,003	-	-	7,003
	-	-	1,835	-	-	1,835
	202	531	126,831	3,852	2,904	120,075

הערות:

- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ולרבות הלוואות לדיר שביגין 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 3.2.1.3.ג. להלן.
- (3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (4) חובות בפיגור של 30 ועד 89 יום, אשר צוברים הכנסות ריבית בסך 94 מיליון ש"ח (30.9.2013 - 129 מיליון ש"ח, 31.12.2013 - 93 מיליון ש"ח) סווגו כבעייתיים שאינם פגומים.
- (5) כולל הלוואות לדיר בסך 10 מיליון ש"ח (30.9.2013 - 7 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					
30 בספטמבר 2014					
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					
3,463	240	77	80	163	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,798	511	368	14	143	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
530	183	37	36	146	שרותים פיננסיים
5,053	1,349	641	221	708	מסחרי - אחר
10,844	2,283	1,123	351	1,160	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
446	85	48	11	37	אנשים פרטיים - אחר
11,290	2,368	1,171	362	1,197	סך-הכל ציבורי-פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
11,290	2,368	1,171	362	1,197	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
1,134	648	116	105	532	בינוי ונדל"ן
303	153	90	25	63	מסחרי אחר
1,437	801	206	130	595	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
1,437	801	206	130	595	סך-הכל ציבורי פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
1,437	801	206	130	595	סך-הכל פעילות בחו"ל
12,727	3,169	1,377	492	1,792	סך-הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך-הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך-הכל ממשלות
12,727	3,169	1,377	492	1,792	סך-הכל
מזה:					
	1,360	561	243	799	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	1,607	685	263	922	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

הערות לטבלה ראו בעמוד 163.

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				
30 בספטמבר 2013				
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים ⁽³⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾		יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
	סך-הכל	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾
במליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבורי-מסחרי				
3,999	352	286	27	66
1,963	572	369	27	203
524	179	24	65	155
6,316	1,293	820	119	473
12,802	2,396	1,499	238	897
-	-	-	-	-
472	98	47	14	51
13,274	2,494	1,546	252	948
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
13,274	2,494	1,546	252	948
פעילות לווים בחו"ל				
ציבורי-מסחרי				
1,920	1,301	341	50	960
1,060	705	131	149	574
2,980	2,006	472	199	1,534
18	14	-	11	14
2,998	2,020	472	210	1,548
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2,998	2,020	472	210	1,548
16,272	4,514	2,018	462	2,496
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
16,272	4,514	2,018	462	2,496
מזה:				
	2,057	955	321	1,102
	2,060	1,078	119	982

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 בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾		יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	
		פרטנית ⁽²⁾	פרטנית ⁽²⁾	פרטנית ⁽²⁾	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	שירותים 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 ציבורי
-	-	-	-	-	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 שנצברה ולא שולמה במועד היישום לראשונה של ההוראה בעניין חובות פגומים, שטרם נמחקה או נגבתה.

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					
לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2014			לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2014		
מזה: נרשמו	יתרה ממוצעת של חובות	הכנסות ריבית על בסיס שנרשמו ⁽²⁾	מזה: נרשמו	יתרה ממוצעת של חובות	הכנסות ריבית על בסיס שנרשמו ⁽²⁾
מזומן	כגומים ⁽¹⁾	מזומן	כגומים ⁽¹⁾	מזומן	כגומים ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבורי-מסחרי					
2	3	288	1	1	239
13	15	586	6	7	533
-	1	231	-	-	200
21	27	1,523	9	11	1,392
36	46	2,628	16	19	2,364
סך-הכל מסחרי					
-	-	-	-	-	-
2	4	97	1	1	90
38	50	2,725	17	20	2,454
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
38	50	2,725	17	20	2,454
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
1	4	606	-	1	677
3	4	252	1	1	176
4	8	858	1	2	853
-	-	4	-	-	1
4	8	862	1	2	854
סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
4	8	862	1	2	854
42	(3)58	3,587	18	(3)22	3,308
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					
לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2013			לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2013		
מזה: נרשמו	יתרה ממוצעת של חובות	ממוצעת של חובות פגומים ⁽¹⁾	מזה: נרשמו	יתרה ממוצעת של חובות	ממוצעת של חובות פגומים ⁽¹⁾
הכנסות ריבית על בסיס מזומן	שנרשמו ⁽²⁾		הכנסות ריבית על בסיס מזומן	שנרשמו ⁽²⁾	
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבורי-מסחרי					
5	7	561	3	4	378
3	6	572	3	5	555
-	-	207	-	-	182
13	23	1,450	6	8	1,354
21	36	2,790	12	17	2,469
-	-	-	-	-	-
5	9	134	2	3	107
26	45	2,924	14	20	2,576
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
26	45	2,924	14	20	2,576
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
6	7	1,355	6	6	1,312
4	6	768	4	5	742
10	13	2,123	10	11	2,054
-	-	15	-	-	-
10	13	2,138	10	11	2,054
סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
10	13	2,138	10	11	2,054
36	58⁽³⁾	5,062	24	31⁽³⁾	4,630
סך-הכל					

הערות:

- (1) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
- (2) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בנין 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 45 ו-128 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 (48 ו-162 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013), בהתאמה.

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				
30 בספטמבר 2014				
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				
142	-	-	16	158
295	-	-	19	314
39	-	-	20	59
529	3	1	112	645
1,005	3	1	167	1,176
סך-הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
29	-	-	35	64
1,034	3	1	202	1,240
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,034	3	1	202	1,240
סך-הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
292	-	12	34	338
8	20	-	1	29
300	20	12	35	367
סך-הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
300	20	12	35	367
סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
300	20	12	35	367
סך-הכל פעילות בחו"ל				
1,334	23	13	237	1,607
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)

בלתי מבוקר				
30 בספטמבר 2013				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית או יותר
במיליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
197	40	2	-	155
333	64	-	-	269
51	32	-	-	19
690	204	7	-	479
1,271	340	9	-	922
-	-	-	-	-
76	45	1	-	30
1,347	385	10	-	952
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,347	385	10	-	952
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
688	11	22	21	634
19	12	-	-	7
707	23	22	21	641
6	-	-	-	6
713	23	22	21	647
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
713	23	22	21	647
סך-הכל פעילות בחו"ל				
2,060	408	32	21	1,599

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 30 ימים	של 30 ימים	ועד 89 ימים	הכנסות ריבית או יותר
סך-הכל ⁽²⁾	בפיגור	בפיגור	בפיגור	בפיגור
במיליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
156	51	3	-	102
354	44	-	-	310
41	22	-	-	19
719	183	2	-	534
1,270	300	5	-	965
-	-	-	-	-
66	29	1	-	36
1,336	329	6	-	1,001
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,336	329	6	-	1,001
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
241	197	-	-	44
63	11	-	-	52
304	208	-	-	96
9	3	-	-	6
313	211	-	-	102
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
313	211	-	-	102
1,649	540	6	-	1,103

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						
לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2014						
לתשעת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2014						
ארגונים מחדש שבוצעו						
יתרת חוב רשומה			יתרת חוב רשומה			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון לפני ארגון מחדש		מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון לפני ארגון מחדש		מספר חוזים	
במיליוני שקלים חדשים						
פעילות לווים בישראל						
ציבור-מסחרי						
4	7	70	1	1	14	בינוי ונדל"ן - בינוי
86	86	9	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
1	1	10	(1)-	(1)-	3	שרותים פיננסיים
107	110	365	18	19	105	מסחרי - אחר
198	204	454	19	20	122	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
32	33	2,028	10	10	649	אנשים פרטיים - אחר
230	237	2,482	29	30	771	סך-הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
230	237	2,482	29	30	771	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור-מסחרי						
293	293	2	-	-	-	בינוי ונדל"ן
8	8	4	7	7	2	מסחרי אחר
301	301	6	7	7	2	סך-הכל מסחרי
-	-	1	-	-	1	אנשים פרטיים
301	301	7	7	7	3	סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
301	301	7	7	7	3	סך-הכל פעילות בחו"ל
531	538	2,489	36	37	774	סך-הכל

הערה:

(1) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

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- 30 בספטמבר 2013 לתשעת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2013					
ארגונים מחדש שבוצעו					
יתרת חוב רשומה		יתרת חוב רשומה		מספר חוזים	
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון לפני ארגון מחדש
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
47	48	59	8	8	20
1	1	4	1	1	4
14	14	3	11	11	2
136	140	361	14	15	119
198	203	427	34	35	145
-	-	-	-	-	-
37	39	2,717	11	11	719
235	242	3,144	45	46	864
בישראל					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
235	242	3,144	45	46	864
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
98	102	6	-	-	-
70	73	11	13	13	3
168	175	17	13	13	3
8	8	3	-	-	-
176	183	20	13	13	3
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
176	183	20	13	13	3
411	425	3,164	58	59	867

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- 30 בספטמבר 2014		לתשעת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2014	
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
במיליוני שקלים חדשים			
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
3	(2)-	9	(2)-
		1	(2)-
		1	(2)-
29	5	82	8
33	5	93	8
סך-הכל מסחרי			
319	2	1,253	7
352	7	1,346	15
352	7	1,346	15
סך-הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור-מסחרי			
1	138	1	138
1	138	1	138
סך-הכל מסחרי			
1	138	1	138
סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל			
1	138	1	138
סך-הכל פעילות בחו"ל			
353	145	1,347	153

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- 30 בספטמבר 2013		לתשעת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2013	
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים ⁽³⁾	יתרת חוב רשומה ⁽³⁾
במיליוני שקלים חדשים			
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
5	(2)-	14	2
בינוי ונדל"ן - בינוי			
1	(2)-	2	10
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן			
-	-	1	(2)-
שרותים פיננסיים			
53	2	114	11
מסחרי - אחר			
59	2	131	23
סך-הכל מסחרי			
681	4	2,759	14
אנשים פרטיים - אחר			
740	6	2,890	37
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל			
-	-	-	-
בנקים בישראל			
-	-	-	-
ממשלת ישראל			
740	6	2,890	37
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			
740	6	2,892	37
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 ההלוואה. 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		30 בספטמבר 2014					
הלוואות לפרטיים		הלוואות לפרטיים					
סך-הכל	אחר	דיור	מסחרי	סך-הכל	אחר	דיור	מסחרי
94.3%	98.2%	97.6%	92.4%	95.4%	98.5%	97.7%	93.9%
שיעור יתרת אשראי תקין לציבור מיתרת אשראי לציבור							
2.5%	1.3%	2.4%	2.8%	2.0%	1.1%	2.3%	2.2%
שיעור יתרת אשראי פגום לציבור מיתרת אשראי לציבור							
3.3%	0.5%	-	4.8%	2.6%	0.4%	-	3.9%
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי לציבור							
1.8%	1.6%	1.3%	2.0%	1.8%	1.5%	1.3%	2.0%
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת סיכון אשראי בעייתי (למעט נגזרים ואיגרות חוב)							
28.4%	91.0%	53.3%	23.3%	34.2%	99.8%	54.0%	28.8%

מספר ימי הפיגור של החוב הינו גורם מרכזי בקביעת סיווגי חובות הבנק, ובהתאם משפיע על ההפרשה 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. בתקופה הדוח 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 הלואות לדיור						
סך-הכל	מזה: בולט	מזה: ריבית	מזה: ריבית	מזה: ריבית	מזה: ריבית	מזה: ריבית
סך-הכל	ובלון	משתנה	משתנה	משתנה	משתנה	משתנה
סך-הכל	משתנה	משתנה	משתנה	משתנה	משתנה	משתנה
במיליוני שקלים חדשים						
בלתי מבוקר						
30 בספטמבר 2014						
12,244	288	8,164	313	60%	שיעור ראשון: שיעור המימון	טע 60%
7,767	77	5,337	40	60%	מטעל 60%	
650	20	340	1,191		שיעבוד מישני או ללא שיעבוד	
20,661	385	13,841	1,544		סך-הכל	
בלתי מבוקר						
30 בספטמבר 2013						
11,433	241	7,689	256	60%	שיעור ראשון: שיעור המימון	טע 60%
8,413	76	5,717	88	60%	מטעל 60%	
544	(2)15	(2)318	942		שיעבוד מישני או ללא שיעבוד	
20,390	332	13,724	1,286		סך-הכל	
מבוקר						
31 בדצמבר 2013						
11,576	253	7,755	203	60%	שיעור ראשון: שיעור המימון	טע 60%
8,243	78	5,602	64	60%	מטעל 60%	
582	16	317	1,184		שיעבוד מישני או ללא שיעבוד	
20,401	347	13,674	1,451		סך-הכל	

הערות:

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.

(2) סווג מחדש בשל טיוב הנתונים.

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

ג. מידע בדבר רכישות ומכירות של חובות

להלן פרטים בדבר תמורה ששולמה או התקבלה עבור רכישה או מכירה של הלוואות:

בלתי מבוקר										
אשראי לציבור					אשראי לציבור					
אשראי סך- לממשלות הכל		מסחרי לדיור אחר			אשראי סך- לממשלות הכל		מסחרי לדיור אחר			
במיליוני שקלים חדשים										
לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2013					לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2014					
15	15	-	-	-	156	42	-	-	114	הלוואות שנרכשו
434	-	-	-	434	5	-	-	-	5	הלוואות שנמכרו
לתשעת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2013					לתשעת החודשים שהסתיימו ב- 30 בספטמבר 2014					
146	146	-	-	-	376	80	-	-	296	הלוואות שנרכשו
547	-	-	-	547	5	-	-	-	5	הלוואות שנמכרו

לפרטים 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	30 בספטמבר	
2013	2013	2014
במיליוני שקלים חדשים		
בישראל		
לפי דרישה:		
17,159	⁽¹⁾ 15,110	19,692
16,470	17,343	19,075
33,629	32,453	38,767
לזמן קצוב		
93,176	⁽¹⁾ 94,280	82,704
126,805	126,733	121,471
סך-הכל פקדונות בישראל*		
* מזה:		
75,231	72,725	75,447
פקדונות של אנשים פרטיים		
⁽²⁾ 7,692	⁽²⁾ 9,847	5,536
פקדונות של גופים מוסדיים		
⁽²⁾ 43,882	⁽²⁾ 44,161	40,488
פקדונות של תאגידים ואחרים		
מחוץ לישראל⁽³⁾		
לפי דרישה:		
4,139	3,984	4,697
אינם נושאים ריבית		
11,085	13,888	12,473
נושאים ריבית		
15,224	17,872	17,170
לזמן קצוב		
6,899	7,506	6,764
פקדונות מוסדיים		
22,123	25,378	23,934
סך-הכל פקדונות מחוץ לישראל		
148,928	152,111	145,405
סך-הכל פקדונות הציבור		

הערות:

- (1) סווג מחדש, בעקבות בחינת תנאיהם של פקדונות מסויימים.
- (2) סווג מחדש, בעקבות הרמת מסך, במסגרתה יוחסו פקדונות שהחזיק תאגיד נאמנות עבור גופים מוסדיים, לאותם גופים מוסדיים.
- (3) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים והתחייבויות מוחזקים למכירה - ראו ביאור 18.

4. פקדונות הציבור (המשך)

ב. פקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2013	2013	2014	
יתרה			
במיליוני שקלים חדשים			
55,174	54,945	54,207	
35,186	35,065	34,607	
16,603	16,657	16,904	
⁽¹⁾ 11,570	10,888	12,795	
⁽¹⁾ 30,395	34,556	26,892	
148,928	152,111	145,405	

הערה:

(1) סווג מחדש, בעקבות הרמת מסך, במסגרתה יוחסו פקדונות שהחזיק תאגיד נאמנות עבור גופים מוסדיים, לאותם גופים מוסדיים.

5. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

(א) 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.

יחס הון הליבה אמור להיות מחושב בהתאם להוראות באזל III ולהתאמות שייקבעו על ידי המפקח על הבנקים.

(ב) אימוץ הוראות באזל III ליום 1 בינואר 2014. ביום 3 ביוני 2013, פרסם המפקח על הבנקים תיקונים להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 211-201, 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. יצוין כי בחישוב הנתונים ליום 1 בינואר 2014 ובדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2014, חלק מההפחתות בוצע במתכונת הפחתה רבעונית ליניארית, של רבע מההפחתה השנתית הנדרשת. לאור הבהרות שהתקבלו מהפיקוח על הבנקים, החל בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2014 ההפחתה השנתית מבוצעת במלואה, גם במהלך אותה שנה, וכן שונתה מתכונת הטיפול בהשקעות פיננסיות מסוימות. בהנחיות נקבעו, 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.

בנוסף, ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "דרישות הגילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון", אשר קבע דרישות גילוי מעודכנות שבנקים יידרשו לכלול, כחלק מאימוץ הוראות באזל III. בהתאם, במסגרת הביאור על הלימות ההון בדוחות הכספיים ביניים בשנת 2014, נכלל הגילוי על מספרי השוואה לתקופות קודמות הערוכים בהתאם להוראות באזל III, כפי שאומצו על ידי המפקח על הבנקים, וכן הגילוי על מספרי השוואה המבוקרים ליום 1 בינואר 2014, הערוכים בהתאם להוראות באזל III.

(ג) מגבלות למתן הלוואות לדיור. ביום 28 בספטמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329, במסגרתו נדרש התאגיד הבנקאי להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור. הדרישה תיושם בהדרגה במשך שמונה רבעונים רצופים, בגידול בשיעור רבעוני קבוע, החל מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.

מאידך, נקבע כי התאגיד הבנקאי רשאי להפחית את משקל הסיכון להלוואות ממונפות בריבית משתנה מ-100% ל-75%.

להערכת הבנק, בהתבסס על נתוני תיק הלוואות לדיור של הקבוצה ליום 30 בספטמבר 2014, הדרישה כאמור צפויה להגדיל את דרישת ההון העצמי המינימלי בכ-0.15%.

5. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

1. הון לצורך חישוב יחס הון

בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
באזל II		באזל III		
30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	30 בספטמבר 2014	
במיליוני שקלים חדשים				
12,272	12,266	12,364	13,247	הון עצמי רובד 1, לאחר ניכויים
944	1,016	1,136	1,425	הון רובד 1 נוסף, לאחר ניכויים
13,216	13,282	13,500	14,672	הון רובד 1
5,856	5,663	6,124	6,374	הון רובד 2
19,072	18,945	19,624	21,046	סך-כל ההון הכולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
באזל II		באזל III		
30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	30 בספטמבר 2014	
במיליוני שקלים חדשים				
117,711	117,138	122,592	125,459	סיכון אשראי
2,210	2,588	2,588	2,820	סיכון שוק
-	-	1,144	1,383	סיכון CVA
12,335	12,217	12,217	12,279	סיכון תפעולי
132,256	131,943	138,541	141,941	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		
30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	30 בספטמבר 2014	
באחוזים				
א. הבנק				
9.3	9.3	8.9	9.3	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (2013: יחס הון ליבה)
10.0	10.1	9.7	10.3	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.4	14.4	14.2	14.8	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 דיסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו				
10.4	10.5	10.6	10.8	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (2013: יחס הון ליבה)
10.4	10.5	10.6	10.8	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.6	14.6	14.6	14.8	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. דיסקונט בנקורפ אינק				
-	-	-	-	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.7	12.9	-	12.5	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.8	13.9	-	13.5	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	14.2	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.4	14.9	14.4	14.2	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
16.8	16.2	16.4	16.3	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)(3)12.5	(4)(3)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	
30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013	1 בינואר 2014	30 בספטמבר 2014
במיליוני שקלים חדשים			
א. הון עצמי רובד 1			
12,531	12,538	12,538	13,601
(77)	(90)	35	(32)
12,454	12,448	12,573	13,569
התאמות פיקוחיות וניכויים			
142	142	142	142
-	-	32	78
33	34	35	100
7	6	-	2
182	182	209	322
12,272	12,266	12,364	13,247
ב. הון רובד 1 נוסף			
1,783	1,781	1,425	1,425
839	765	289	-
944	1,016	1,136	1,425
ג. הון רובד 2			
(5)6,474	(5)6,208	4,874	4,874
254	254	1,542	1,567
6,728	6,462	6,416	6,441
ניכויים			
872	799	292	67
5,856	5,663	6,124	6,374

5. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

מבוקר	בלתי מבוקר	
1 בינואר 2014	30 בספטמבר 2014	
באחוזים		
7.8	8.9	299
1.1	0.4	
8.9	9.3	299

הערות:

- (1) הנתונים בסעיף זה חושבו בהתאם לכללים המחייבים בארה"ב.
- (2) 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%.
- (3) נוכח פניית הפיקוח על הבנקים, נדרשת כאל לעמוד ביחס הון כולל שלא יפחת מ-15%, החל מיום 31 בדצמבר 2010.
- (4) החל מיום 1 בינואר 2015, לפרטים בדבר דרישה להגדלת יעד הון עצמי רובד 1, בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור, ראו סעיף (ג) לעיל.
- (5) כולל רווחים בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה ומניות בכורה.

6. נכסים והחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד

בלתי מבוקר							
30 בספטמבר 2014							
סך-הכל	כריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי			
		מטבעות אחרים	אירו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
במיליוני שקלים חדשים							
נכסים							
23,149	-	1,640	576	4,111	124	16,698	מזומנים ופקדונות בבנקים
39,477	1,894	111	885	14,259	5,062	17,266	ניירות ערך
953	-	-	-	-	-	953	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
118,974	-	1,143	2,819	25,133	15,887	73,992	אשראי לציבור, נטו
1,495	-	-	-	27	1,343	125	אשראי לממשלות
141	137	-	-	-	2	2	השקעות בחברות כלולות
2,546	2,546	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
142	142	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
5,080	93	85	106	2,147	177	2,472	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,227	143	457	17	975	51	1,584	נכסים אחרים
4,596	54	568	114	3,860	-	-	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
199,780	5,009	4,004	4,517	50,512	22,646	113,092	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
145,405	-	4,002	7,846	43,299	8,299	81,959	פקדונות הציבור
5,313	-	13	56	1,476	172	3,596	פקדונות מבנקים
969	-	-	-	676	105	188	פקדונות הממשלה
3,785	-	-	-	3,785	-	-	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
10,839	-	-	-	-	8,219	2,620	כתבי התחייבות נדחים
5,218	89	51	246	1,774	335	2,723	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
10,355	151	46	16	472	143	9,527	התחייבויות אחרות
4,295	-	584	114	3,597	-	-	התחייבויות המוחזקות למכירה
186,179	240	4,696	8,278	55,079	17,273	100,613	סך-כל ההתחייבויות
13,601	4,769	(692)	(3,761)	(4,567)	5,373	12,479	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	527	3,582	7,677	(1,932)	(9,854)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	45	26	35	-	(106)	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(8)	22	59	-	(73)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
13,601	4,769	(128)	(131)	3,204	3,441	2,446	סך-הכל כללי
-	-	68	(19)	56	-	(105)	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	41	(59)	728	-	(710)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

הערה:

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

6. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר							
30 בספטמבר 2013							
סך-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי			
		מטבעות אחרים	אירו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
במיליוני שקלים חדשים							
							נכסים
22,758	-	1,679	450	4,804	241	15,584	מזומנים ופקדונות בבנקים
47,124	868	379	407	16,711	5,228	23,531	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
312	-	-	-	-	-	312	
116,498	-	1,645	4,274	24,080	17,974	68,525	אשראי לציבור, נטו
1,856	-	9	-	50	1,722	75	אשראי לממשלות
1,822	1,819	-	-	-	2	1	השקעות בחברות כלולות
2,762	2,762	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
142	142	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,392	50	205	291	367	154	2,325	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,349	166	530	2	985	86	1,580	נכסים אחרים
10	10	-	-	-	-	-	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
200,025	5,817	4,447	5,424	46,997	25,407	111,933	סך-כל הנכסים
							התחייבויות
152,111	-	4,426	8,384	43,722	10,110	85,469	פקדונות הציבור
3,833	-	36	67	1,668	270	1,792	פקדונות מבנקים
1,019	-	-	-	686	106	227	פקדונות הממשלה
							ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
4,227	-	-	-	4,227	-	-	
12,089	-	-	-	-	9,099	2,990	כתבי התחייבות נדחים
4,381	49	253	410	344	523	2,802	התחייבויות אחרות בגין מכשירים נגזרים
9,834	146	82	25	726	155	8,700	התחייבויות אחרות
187,494	195	4,797	8,886	51,373	20,263	101,980	סך-כל ההתחייבויות
12,531	5,622	(350)	(3,462)	(4,376)	5,144	9,953	הפרש
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	204	3,469	7,214	(2,894)	(7,993)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	32	(3)	(158)	-	129	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(15)	(50)	(46)	-	111	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
12,531	5,622	(129)	(46)	2,634	2,250	2,200	סך-הכל כלי
-	-	38	2	(209)	-	169	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(104)	(125)	162	-	67	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

הערה:

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

6. נכסים והחייבויות 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							
נכסים							
25,319	-	1,414	623	5,343	166	17,773	מזומנים ופקדונות בבנקים
41,325	865	80	356	13,746	5,474	20,804	ניירות ערך
102	-	-	-	-	-	102	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
115,859	-	1,359	3,278	23,960	17,388	69,874	אשראי לציבור, נטו
1,835	-	-	-	29	1,725	81	אשראי לממשלות
1,668	1,657	-	-	-	2	9	השקעות בחברות כלולות
2,696	2,696	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
142	142	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,080	403	94	397	459	191	2,536	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,277	127	433	1	1,011	86	1,619	נכסים אחרים
4,204	⁽²⁾ 58	604	114	⁽²⁾ 3,428	-	-	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
200,507	5,948	3,984	4,769	47,976	25,032	112,798	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	5,400	(1,261)	(4,412)	(2,180)	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	5,400	(212)	(104)	2,857	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.

(2) סווג מחדש - מיון בין מגזרי הצמדה.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
הפרשה ⁽²⁾		יתרה ⁽¹⁾		הפרשה ⁽²⁾	
31 בדצמבר 2013 ⁽⁴⁾		30 בספטמבר 2013		30 בספטמבר 2014 ⁽⁴⁾	
במיליוני שקלים חדשים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
12	1,146	3	1,155	5	1,201
אשראי תעודות					
33	2,675	38	2,850	35	2,596
ערבויות להבטחת אשראי					
9	5,181	15	5,567	7	4,816
ערבויות לרוכשי דירות					
42	4,295	36	4,232	29	4,523
ערבויות והתחייבויות אחרות					
-	1,356	-	1,319	-	1,398
מסגרות לפעולות במכשירים נגזרים שלא נוצלו					
24	16,831	24	17,284	25	17,459
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
19	7,647	19	7,513	22	8,093
מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
40	15,353	35	14,352	42	17,008
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן ⁽³⁾					
5	2,782	5	2,648	5	3,527
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 לדיוור".
 (4) לא כולל יתרות שסווגו כנכסים מוחזקים למכירה - ראו ביאור 18.

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

מבוקר		בלתי מבוקר	
31 בדצמבר		30 בספטמבר	
2013		2013	
		2014	
במיליוני שקלים חדשים			
1. חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות לתשלום בשנים הבאות:			
115	109	139	
שנה ראשונה			
106	102	127	
שנה שניה			
87	83	100	
שנה שלישית			
70	67	78	
שנה רביעית			
62	57	61	
שנה חמישית			
312	291	311	
שנה שישית ואילך			
752	709	816	
סך-הכל			
41	43	81	
2. התקשרויות לרכישת בניינים וציוד			
308	294	278	
3. התחייבויות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות וקרנות הון סיכון			

4. תובענות שונות נגד הבנק וחברות מאוחדות שלו:

כמפורט 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.
 סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות שלו, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably possible) הסתכם בכ-1,680 מיליון ש"ח.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

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 2013 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' 12.3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, תוארה תביעה שהוגשה ביום 1 בספטמבר 2004 לבית המשפט המחוזי בתל אביב, בסך של 500 מיליון ש"ח, שהוגשה על ידי מפרקי חברה נגד כארבעים נתבעים ובכללם הבנק.

ביום 3 ביולי 2014 נתן בית המשפט תוקף של פסק דין להסכם פשרה לפיו ישלם הבנק סך של כ-5.6 מיליון ש"ח, לסילוק התביעה.

4.2 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 כתובענה 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.

ביום 21 בינואר 2007 אישר בית המשפט המחוזי את בקשת התובעת להכיר בתביעה כתובענה ייצוגית בעילות הנובעות מחוק ההגבלים.

ביום 28 ביולי 2013, קיבל בית המשפט העליון את ערעורי הבנקים וקבע כי החלטת בית המשפט המחוזי, שאישרה את התובענה כתובענה ייצוגית, בטלה. בהתאם, התיק הוחזר לבית המשפט המחוזי על מנת לדון מחדש בבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

ביום 21 בינואר 2014 החליט בית המשפט בהליך המתואר בסעיף 4.3 להלן, כי הדיון בהליך המתואר בסעיף 4.3 יעבור לבית המשפט הדן בהליך המתואר בסעיף זה.

הצדדים בתיק מנהלים מגעים לסיום ההליכים בפשרה.

4.3 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 4.2 לעיל.

ביום 21 בינואר 2014 ניתנה החלטה המורה על העברת הדיון בבקשה לאישור התובענה כייצוגית בתיק זה לבית המשפט המחוזי הדן בתביעה המתוארת בסעיף 4.2 לעיל.

הצדדים בתיק ניהלו מגעים לסיום ההליכים בפשרה. ביום 16 בנובמבר 2014 הוגשה לבית המשפט הודעה מטעם הבנקים כי המגעים לא צלחו. מנגד הגישו התובעים בקשה לבית המשפט להורות לצדדים לפנות להליכי גישור. בהחלטת בית המשפט מיום 17 לנובמבר 2014 נקבע כי הבנקים ישיבו לבקשה זו תוך 7 ימים.

4.4 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 עניין 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 4.5 להלן. 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 15 ביוני 2014 ניתן צו מוסכם לבקשת הממונה על ההגבלים העסקיים, ראו בסעיף 6 להלן. לאור האמור, ובהסכמת הצדדים נדחה דיון קדם משפט ליום 8 בדצמבר 2014.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- ביום 16 בנובמבר 2014 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה בין הצדדים. בית המשפט הורה על פרסום ההודעה על הגשת הבקשה לאישור הסדר פשרה ועל העברת הבקשה ליועץ המשפטי לממשלה, לממונה על ההגבלים העסקיים ולמנהל בתי המשפט. בית המשפט הורה על הגשת תגובות לבקשה בתוך 30 יום ממועד קבלתה. התשלום בהתאם להסכם הפשרה, אם וכאשר יאושר, ישולם מהכספים שהועברו בהתאם לצו המוסכם, ראו סעיף 6 להלן.
- 4.5 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. התובעים טוענים לנזק לכלל 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 4.4 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 15 ביוני 2014 ניתן צו מוסכם לבקשת הממונה על ההגבלים העסקיים, ראו סעיף 6 להלן. בהסכמת הצדדים ולאור האמור בסעיף 6 להלן, נדחה דיון קדם משפט ליום 8 בדצמבר 2014.
- ביום 16 בנובמבר 2014 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה בין הצדדים. בית המשפט הורה על פרסום ההודעה על הגשת הבקשה לאישור הסדר פשרה ועל העברת הבקשה ליועץ המשפטי לממשלה, לממונה על ההגבלים העסקיים ולמנהל בתי המשפט. בית המשפט הורה על הגשת תגובות לבקשה בתוך 30 יום ממועד קבלתה. התשלום בהתאם להסכם הפשרה, אם וכאשר יאושר, ישולם מהכספים שהועברו בהתאם לצו המוסכם, ראו סעיף 6 להלן.
- 4.6 בביאור 19 ג' 12.7 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, תוארה תובענה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית נגד בנק דיסקונט למשכנתאות שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב ביום 2 ביוני 2009 (ביום 28 ביוני 2012 מוזג בנק דיסקונט למשכנתאות עם ולתוך הבנק).
- עילת התביעה היתה חיוב בעמלות פרעון מוקדם במקרה של פטירת אחד הלווים, עקב הפעלת פוליסת ביטוח חיים לסלוק יתרת ההלוואה. התובעת ביקשה שבית המשפט יורה לבנק דיסקונט למשכנתאות להשיב עמלות פרעון מוקדם, שנגבו בהלוואות בהן נפטר אחד מהלווים בשבע השנים שקדמו להגשת התביעה, בסכום כולל שנאמד על ידה בלא פחות מ-75 מיליון ש"ח.
- ביום 1 במאי 2012, ניתן פסק דין לפיו הבקשה והתביעה נדחים. ביום 17 ביוני 2012, הגישה התובעת ערעור על פסק הדין לבית המשפט העליון. ביום 10 ביוני 2014, החליט בית המשפט העליון לדחות את הערעור.
- 4.7 בביאור 19 ג' 12.8 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 תוארה תביעה שהגישו שתי חברות ביום 29 באוקטובר 2009 נגד הבנק, בנק מרכנתיל דיסקונט וחמישה בנקים נוספים, למתן פסק דין הצהרתי לפיו אין הבנקים הנתבעים זכאים לחייב את חשבונותיהם בריבית הפרה בסכום של כ-840 מיליון ש"ח, אלא בסך של 37 מיליון ש"ח בלבד. לחילופין, הבנקים זכאים לחייב אותם בהפרשי הצמדה וריבית בלבד ולפיכך יש לזכות את חשבונותיהם בהפרש בסך של כ-521 מיליון ש"ח.
- חלקו של הבנק בנזק הנטען, בהתאם לחלקו בקונסורציום האשראי, הינו כ-10% וחלקו של בנק מרכנתיל דיסקונט הינו 4%.
- בהתאם להחלטת בית המשפט המחוזי, התובעות הגישו תביעה כספית בסך של כ-830 מיליון ש"ח חלף הסעד ההצהרתי.
- ביום 25 ביולי 2013 ניתן פסק דין חלקי, לפיו ריבית הפרה מהווה פיצוי מוסכם. בית המשפט פסק כי שיעור הריבית שסוכם בין הצדדים הינו סביר, אולם נוכח משך תקופת הכינוס הארוכה, יש להפחית אותה משיעור של 3% ל-2.5%, לתקופה שמיום 1 בינואר 2007 ועד לסילוק ההלוואה בחודש נובמבר 2009. ביום 3 בנובמבר 2013, ניתן פסק דין משלים במסגרתו, בין היתר, אושר סכום ההשבה. חלקם של הבנק ושל בנק מרכנתיל דיסקונט בהשבה הינו כ-8 מיליון ש"ח.
- בחודש דצמבר 2013, הוגשו לבית המשפט העליון ערעורים על פסק הדין מטעם התובעות ומטעם הנתבעים. ביום 27 באוקטובר 2014 התקיים דיון ראשוני בבית המשפט העליון.
- 4.8 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.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- בין שבא והתובעים התקיים הליך גישור, שהסתיים בהסדר. חלקו של הבנק בהסדר הינו תשלום בסך של 200 אלף ש"ח, אשר יינתן כתרומה. ביום 1 ביולי 2014 אישר בית המשפט את הסדר הפשרה ונתן לו תוקף של פסק דין. טרם הוכרעה זהות העמותות להן תחולק התרומה.
- 4.9 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. ביום 14 בספטמבר 2014 התקיים קדם משפט. לאור עמדת המשיבים, כי סוגית האיחור בהעברת הכספים מונחת לפתחה של לשכת ההוצאה לפועל, ניתנה החלטה לפיה כתבי הטענות יועברו ליועץ המשפטי לממשלה ולמפקח על הבנקים, לקבלת עמדתם בסוגיה.
- 4.10 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 של 75 מליון ש"ח כנגד כל הנתבעים. תביעה שנייה, בשם חברה אחרת מהקבוצה בסך של 45 מליון ש"ח כנגד כל הנתבעים. 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 השנייה הגיש הבנק ביום 4 במרס 2014. בחודש אפריל 2014 הוגשה תגובת המנהל המיוחד וכן בקשה לאיחוד הדיון בשתי התביעות. דיוני קדם משפט נקבעו ליום 24 בדצמבר 2014.
- 4.11 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. בתיק מתקיימים הליכי גישור בין המבקש לבין קסטרו (כאל אינה צד להליכי הגישור).
- 4.12 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 מליון ש"ח. ביום 5 במאי 2014 הוגשה תגובת הבנק. התיק נקבע לשמיעת המצהירים, ליום 22 בינואר 2015.
- 4.13 בביאור 19 ג' 13.6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 תוארו תביעה שהוגשה ביום 28 באוגוסט 2013, בבית המשפט 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, ההפרש בין השער בו קונים המשיבים מטבע חוץ בשוק הבינבנקאי לבין השער בו הם מוכרים את המט"ח ללקוח.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- 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.
- 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 כייצוגית וסכום התביעה הועמד על 11.15 מיליארד ש"ח.
- ביום 4 במאי 2014, החליט בית המשפט כי בקשה זו תידון יחד עם הבקשה המתוארת בסעיף 5.4 להלן. הבנקים יגישו תגובתם עד ליום 27 בנובמבר 2014. דיון קדם משפט נקבע ליום 21 בינואר 2015.
- ביום 10 באוגוסט 2014 הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בתיק זה ובתיק המתואר בסעיף 5.7 להלן. תגובת הבנקים לבקשה לאיחוד הדיון תוגש עד ליום 10 בדצמבר 2014.
- 4.14 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.
- 4.15 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 הנתען, 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 בחשבונו.
- המבקשים לא העריכו את סכום התביעה בהתייחס לכלל הקבוצה.
- ביום 13 ביולי 2014 נחתם הסדר הסתלקות, שהוגש לאישור בית המשפט. בדיון שהתקיים ביום 14 ביולי 2014, הורה בית המשפט לצדדים להגיש הודעה בה יפורטו הפתרונות לקושי הנתען עקב החיוב הנוסף. כאל הגישה הודעה מטעמה ביום 11 באוגוסט 2014. בית המשפט הורה ליועץ המשפטי לממשלה להגיש את עמדתו בענין הסדר ההסתלקות עד ליום 2 בדצמבר 2014.
- 4.16 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, אף שלא אירע שינוי בבטחונות שניתנו בגין האשראי. התנהלות זו, כך נטען, הינה בניגוד לדיון 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 8 במאי 2014 הוגשה תגובת הבנק ובנק מרכנתיל דיסקונט. הצדדים ויתרו על חקירת מצהירים. התיק נדחה להגשת סיכומים. התיק יובא בפני השופט ביום 26 בנובמבר 2014.
5. נגד הבנק ונגד חברות מאוחדות שלו תלויות ועומדות בקשות לאשר תובענות מסוימות כתובענות ייצוגיות ותובענות אחרות, אשר לדעת הבנק, בהתבסס על חוות דעת יועציו המשפטיים, ואו 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.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- 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 הן בבקשה האחרת החלטה אשר נותנת תוקף של פסק דין להסכם פשרה בין הצדדים.
- 5.2 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.
- תגובת בנק מרכנתיל דיסקונט הוגשה ביום 24 ביולי 2014.
- 5.3 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 המבקש, 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 המבקש, הפעלת מנגנון אשראי מתגלגל על הלקוחות וחיובם בריבית, נעשה ללא בסיס חוזי ותקף פגיעה באוטונומיה של הלקוחות.
- המבקש העמיד סכום תביעתו לכלל חברי הקבוצה על סך של 2,225 מיליון ש"ח.
- ביום 19 באוגוסט 2014 ניתנה החלטה המורה על סילוק התביעה נגד הבנק. ההליך נגד כאל ימשך. כאל הגישה את תגובתה לבקשה ביום 10 בנובמבר 2014.
- דיון קדם משפט נקבע ליום 18 בפברואר 2015.
- ביום 21 באוקטובר 2014 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על החלטת המחוזי למחוק על הסף את בקשת האישור כלפי הבנק.
- 5.4 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.
- 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 4.13 לעיל. דיון קדם משפט נקבע ליום 21 בינואר 2015.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בתובענה זו יחד עם התובענה המתוארת בסעיף 5.7 להלן. כל הבנקים המשיבים הגישו בקשה לארכה למתן תשובה לבקשת האיחוד עד ליום 15 בנובמבר 2014.
- 5.5 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.
- המבקש הגיש תובענות ייצוגיות נוספות בעילה דומה ובהתאם להחלטת בית המשפט מיום 12 ביוני 2014, יידונו התובענות הנוספות ביחד עם התביעה המתוארת בסעיף זה. ביום 5 באוקטובר 2014 הוגשה תגובת הבנק. דיון קדם משפט קבוע ליום 18 בדצמבר 2014.
- 5.6 ביום 28 באפריל 2014 הוגשה לבית המשפט המחוזי מחוז מרכז תובענה נגד כאל ואחרים ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית. עניינה של הבקשה הינה טענה לשני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המיידי ("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" ו-"pre paid". ההסדר הכובל השני, לטענת המבקשים, הינו עיכוב, שלא כדיון, של כספים המגיעים לבתי עסק, בגין עסקאות המבוצעות בכרטיסי דביט וכרטיסי pre paid, 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 סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה, ביחס לכלל הנתבעים, על סך של 1,736 מיליון ש"ח.
- על כאל להגיש את תגובתה לבקשה עד ליום 21 בדצמבר 2014. דיון קדם משפט נקבע ליום 19 באפריל 2015.
- 5.7 ביום 5 באוגוסט 2014 הוגשו בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, שהוגשו נגד הבנק, נגד בנק מרכנתיל דיסקונט ונגד בנקים נוספים.
- לטענת המבקשת, הבנקים המשיבים גובים עמלות העברה וטיפול במט"ח בניגוד לכללי הבנקאות ובניגוד לחוק ההגבלים העסקיים. הבנקים, כך נטען, גובים את העמלות האמורות באופן מדורג, כאשר הדרוג מתבצע בהתאם לגובה סכום ההעברה. לטענת המבקשת מדובר בהסדר כובל אשר הושג "מכללא" בין הבנקים בנוסף, נטען כי חלק מהבנקים המשיבים אינם מגלים את גובה העמלה ו/או אופן חישובה.
- הקבוצה אותה מבוקש לייצג הוגדרה כ-"אנשים או ישויות אשר השתמשו בשירותי הבנקים לשם העברה ו/או טיפול אחר במטבע חוץ וכלל הציבור בישראל, אשר נפגע באופן ישיר ועקיף מההפרות".
- המבקשת העמידה את סכום התביעה המצרפי, כנגד כל הבנקים המשיבים, על סך של 3 מיליארד ש"ח ולחילופין על לא פחות מ-1.5 מיליארד ש"ח.
- כמו כן, הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשה זו עם הבקשות המתוארות בסעיף 4.13 לעיל. תגובת הבנקים לבקשה לאיחוד הדיון תוגש עד ליום 10 בדצמבר 2014.
- 5.8 ביום 19 באוקטובר 2014 הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז-לוד תביעה נגד הבנק ובקשה לאשורה כתובענה ייצוגית. המבקשת טוענת כי הבנק גובה מלקוחותיו עמלת פרעון מוקדם בגין הלוואות שאינן לדיור באופן מופרז ובניגוד לדיון. לטענת המבקשת, הבנק פועל בניגוד להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 454. עוד נטען כי חרף העובדה שהבנק רשאי לחייב לקוחותיו בעמלת פרעון מוקדם רק בשיעור הנזק שנגרם לו, נוהג הבנק לחייב בעמלות המשקפות רווח ניכר.
- המבקשת ציינה כי אינה יכולה להעריך את סכום הנזק.
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.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

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.

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 הגבלים העסקיים לבית הדין בקשה בהסכמה למתן תוקף של צו להסכמה בין הממונה לבין הבנקים, לפי סעיף 50 ב לחוק הגבלים העסקיים.

ביום 16 ביוני 2014 אישר בית הדין להגבלים עסקיים את הצו המוסכם. בעקבות האישור כאמור ובהתאם להסכמות בין הצדדים, הודיע הממונה על הגבלים עסקיים לבנקים, במכתב מיום 2 באוקטובר 2014, על ביטול ההודעה מיום 29 ביולי 2012 בדבר כוונתו להפעיל את סמכותו ולפרסם קביעה משלימה בנושא.

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. נמסר כי בנק אחר זכה במכרז.

ביום 30 ביוני 2014 הסתיימה ההתקשרות עם החשב הכללי, וכחודש לאחר מכן הוחזר לבנק הפיקדון המיוחד שהופקד בשעתו (סך של 360 מיליון ש"ח). הבנק האריך את ההתחייבות העצמית הבלתי מותנית, בסך של 10 מיליון ש"ח, עד ליום 31 בדצמבר 2014. בסוף כל שנה קלנדרית ידרש הבנק להעביר התחייבות עצמית בלתי מותנית על סך של 10% מיתרת ההלוואות או 10 מיליון ש"ח, כנמוך מביניהם, עד לסילוק מלא של כל ההלוואות שהועמדו במסגרת ההתקשרות האמורה.

8. **הסכם למתן שירותים לעובדי מדינה.** בביאור 19 ג' 17 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, תוארו עיקרי ההסכם למתן שירותים לעובדי מדינה. ביום 17 בספטמבר 2014 פרסם אגף החשב הכללי במשרד האוצר פניה להגשת הצעות במכרז לאשראי ושירותים בנקאיים לעובדי המדינה. המועד האחרון להגשת הצעה בהתאם להוראות המכרז היה 27 באוקטובר 2014. הזוכה במכרז יידרש לחתום על הסכם למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מדינה לפי המכרז לתקופה של 7 שנים, החל מיום 1 בינואר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2021. הבנק לא הגיש הצעה במסגרת המכרז. למיטב ידיעת הבנק, גם אף בנק אחר לא הגיש הצעה.

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירוק

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

בלתי מבוקר						
30 בספטמבר 2014						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		שקל-מדד אחר
				שקל-מדד	אחר	
במיליוני שקלים חדשים						
א. נגזרים מגזרים⁽¹⁾						
2,347	-	-	-	2,347	-	Swaps
2,347	-	-	-	2,347	-	סך-הכל
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
				2,347	-	
ב. נגזרים ALM⁽²⁾						
2,956	-	-	-	2,956	-	חוזי Futures
28,328	-	-	20,269	2,250	5,809	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
1,361	-	-	1,361	-	-	אופציות שנכתבו
1,402	-	-	1,402	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים						
13,402	-	-	10,502	2,900	-	אופציות שנכתבו
10,802	-	(3)-	10,302	500	-	אופציות שנקנו
143,700	-	-	62,121	81,549	30	Swaps
201,951	-	-	105,957	90,155	5,839	סך-הכל
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
				42,865	30	
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
18	18	-	-	-	-	חוזי Futures
4,174	4	-	4,170	-	-	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
7,207	-	7,198	9	-	-	אופציות שנכתבו
7,207	-	7,198	9	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים						
931	110	383	289	149	-	אופציות שנכתבו
942	111	393	285	153	-	אופציות שנקנו
5,851	-	-	654	5,197	-	Swaps
26,330	243	15,172	5,416	5,499	-	סך-הכל
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
				2,599	-	
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט						
						חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
			2,660			

הערות:

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
- (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הונכסים 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					
30 בספטמבר 2013					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזי מטבע חוץ	חוזי בגין מניות	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגזרים⁽¹⁾					
1,805	-	-	-	1,805	-
1,805	-	-	-	1,805	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				1,805	-
ב. נגזרים ALM⁽²⁾					
156	-	-	-	156	-
31,202	-	-	19,601	5,438	6,163
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
1,023	-	-	1,023	-	-
1,070	-	-	1,070	-	-
חוזי אופציה שנסכתבו					
10,163	-	265	9,198	700	-
10,266	-	(3)-	9,266	1,000	-
126,747	-	-	53,195	73,552	-
180,627	-	265	93,353	80,846	6,163
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				35,678	-
ג. נגזרים אחרים⁽³⁾					
34	34	-	-	-	-
2,372	26	-	2,346	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
4,059	-	3,947	112	-	-
4,059	-	3,947	112	-	-
חוזי אופציה שנסכתבו					
822	154	327	251	90	-
866	154	329	290	93	-
4,803	-	-	11	4,792	-
17,015	368	8,550	3,122	4,975	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				2,396	-
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
			2,311		

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, סיכונים 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	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		במיליוני שקלים חדשים
				שקל-מדד	אחר	
א. נגזרים מגזרים⁽¹⁾						
1,869	-	-	-	1,869	-	Swaps
1,869	-	-	-	1,869	-	סך-הכל
				1,869	-	מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ב. נגזרים ALM⁽²⁾						
1,041	-	-	-	1,041	-	חוזי Futures
33,151	-	-	14,921	11,582	6,648	חוזי Forward
						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
				38,143	-	מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ג. נגזרים אחרים⁽³⁾						
-	-	-	-	-	-	חוזי Futures
1,489	6	-	1,483	-	-	חוזי Forward
						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
				2,512	-	מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט						
			2,078			חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

הערות:

(1) למטע 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					
30 בספטמבר 2014					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		שקל-מדד אחר
			חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגדרים					
29	-	-	-	29	-
46	-	-	-	46	-
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾					
4,867	-	(4)-	2,227	2,562	78
5,000	-	-	1,956	2,946	98
ג. נגזרים אחרים					
223	(4)-	107	80	36	-
194	(4)-	106	52	36	-
ד. סך הכל					
5,119	-	107	2,307	2,627	78
-	-	-	-	-	-
5,119	-	107	2,307	2,627	78
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
136	(4)-	85	51	-	-
5,240	-	106	2,008	3,028	98
-	-	-	-	-	-
5,240	-	106	2,008	3,028	98
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾					
204	(4)-	85	119	-	-

מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

שווי הוגן ברוטו שלילי⁽³⁾

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

ראה הערות בעמוד 196.

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						
30 בספטמבר 2013						
סך הכל	חוזי חוזים בגין סחורות ואחרים	חוזי ריבית			שקל-מדד אחר	
		חוזי חוזים בגין סחורות ואחרים	חוזי חוזים בגין סחורות ואחרים	חוזי חוזים בגין סחורות ואחרים		
במיליוני שקלים חדשים						
א. נגזרים מגזרים						
41	-	-	-	41	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
32	-	-	-	32	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾						
3,280	-	-	1,017	2,255	8	שווי הוגן ברוטו חיובי
4,229	-	1	1,608	2,543	77	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים						
120	3	58	23	36	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
133	3	58	36	36	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד. סך הכל						
3,441	3	58	1,040	2,332	8	שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
3,441	3	58	1,040	2,332	8	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר						
96	1	47	⁽⁵⁾ 48	-	-	התחשבות נטו או הסדרים דומים
4,394	3	59	1,644	2,611	77	שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
4,394	3	59	1,644	2,611	77	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים						
240	⁽⁵⁾ 1	⁽⁵⁾ 47	192	-	-	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 חוזים בגין מניות	חוזי ריבית		שקל-מדד אחר
			חוזי מטבע חוץ	שקל-מדד	
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⁾					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
4,131	2	414	1,275	2,430	10
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
446	1	402	⁽⁵⁾ 43	⁽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⁾					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן					
4,913	2	413	1,738	2,698	62
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽³⁾					
502	⁽⁵⁾ 1	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 הונכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (2) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך של 39 מיליון ש"ח (30.9.13 : 49 מיליון ש"ח ; 31.12.13 : 51 מיליון ש"ח).
- (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך של 22 מיליון ש"ח (30.9.13 : 13 מיליון ש"ח ; 31.12.13 : 15 מיליון ש"ח).
- (4) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.
- (5) סווג מחדש, בעקבות טיוב הנתונים.

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירוק (המשך)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

בלתי מבוקר						
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים		בנקים	בורסה	דילרים/ ברוקרים
במיליוני שקלים חדשים						
30 בספטמבר 2014						
5,119	1,316	27	29	3,714	33	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(3,693)	(543)	(19)	(4)	(3,125)	(2)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(291)	-	(4)	-	(291)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,135	773	8	25	298	31	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
713	494	-	30	189	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽⁵⁾⁽¹⁾
1,848	1,267	8	55	487	31	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
5,240	956	19	44	4,194	27	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(3,693)	(543)	(19)	(4)	(3,125)	(2)	מכשירים פיננסיים
(825)	-	-	(7)	(818)	-	בטחון במזומן ששועבד
722	413	-	33	251	25	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
30 בספטמבר 2013						
3,441	736	18	10	2,639	38	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,680)	(212)	(1)	(3)	(2,463)	(1)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(51)	-	-	-	(51)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
710	524	17	7	125	37	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,753	1,323	87	52	291	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
2,463	1,847	104	59	416	37	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
4,394	728	1	12	3,623	30	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,680)	(212)	(1)	(3)	(2,463)	(1)	מכשירים פיננסיים
(854)	-	-	(8)	(846)	-	בטחון במזומן ששועבד
860	516	-	1	314	29	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:

- 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.
- מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך של 5,080 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים (30.9.13: 3,392 מיליון ש"ח; 31.12.13: 4,080 מיליון ש"ח).
- מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך של 5,218 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (30.9.13: 4,381 מיליון ש"ח; 31.12.13: 4,898 מיליון ש"ח).
- סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.
- החל מיום 1 בינואר 2014, יושם תיקון בהוראות לפיו מקדם התוספת (on-Add) 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	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד מעל שנה		עד 3 חודשים	
		ועד 5 שנים	שנה		
במיליוני שקלים חדשים					
בלתי מבוקר					
30 בספטמבר 2014					
					חוזי ריבית
5,839	302	1,830	2,537	1,170	שקל-מדד
98,001	20,910	46,298	22,550	8,243	אחר
114,033	3,904	5,898	33,411	70,820	חוזי מטבע חוץ
15,172	-	413	683	14,076	חוזים בגין מניות
243	-	22	148	73	חוזי סחורות ואחרים
233,288	25,116	54,461	59,329	94,382	סך-הכל
בלתי מבוקר					
30 בספטמבר 2013					
201,758	26,685	51,017	53,402	70,654	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				
30 בספטמבר 2014				
יתרה במאזן	שווי הוגן			סה"כ
	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	23,149	8,298	-	23,008
ניירות ערך ⁽²⁾	39,477	23,884	15,322	39,980
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	953	-	-	953
אשראי לציבור, נטו	118,974	2,307	3	119,712
אשראי לממשלות	1,495	-	-	1,547
נכסים בגין מכשירים נגזרים	5,080	109	3,774	5,080
נכסים פיננסיים אחרים	1,650	9	39	1,650
נכסים פיננסיים מוחזקים למכירה ⁽⁴⁾	4,518	1,721	1,987	4,518
סך-כל הנכסים הפיננסיים	195,296⁽³⁾	36,328	21,125	196,448
התחייבויות פיננסיות				
פקדונות הציבור	145,405	16,368	95,552	145,709
פקדונות מבנקים	5,313	1	4,922	5,411
פקדונות הממשלה	969	-	791	990
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	3,785	-	-	4,119
כתבי התחייבות נדחים	10,839	10,297	94	12,644
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	5,218	109	4,711	5,218
התחייבויות פיננסיות אחרות	8,150	896	22	8,150
התחייבויות פיננסיות מוחזקות למכירה ⁽⁴⁾	4,254	1,132	-	4,254
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות	183,933⁽³⁾	28,803	106,092	186,495
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	47	-	-	47

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 54,652 מיליון ש"ח ו-68,274 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-ב9.
- (4) ראו ביאור 18.

9. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. ההרכב במאוחד (המשך)

בלתי מבוקר				
30 בספטמבר 2013				
יתרה במאזן	שווי הוגן			סה"כ
	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	22,758	6,836	15,939	22,775
ניירות ערך ⁽²⁾	47,124	29,148	776	47,373
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	312	-	312	312
אשראי לציבור, נטו	116,498	2,113	6	116,924
אשראי לממשלות	1,856	-	1,860	1,860
נכסים בגין מכשירים נגזרים	3,392	77	637	3,392
נכסים פיננסיים אחרים	1,666	9	⁽⁴⁾ 1,608	1,666
סך-כל הנכסים הפיננסיים	193,606⁽³⁾	38,183	20,182	194,302
התחייבויות פיננסיות				
פקדונות הציבור	152,111	17,628	97,382	152,602
פקדונות מבנקים	3,833	23	3,136	3,877
פקדונות הממשלה	1,019	3	815	1,030
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	4,227	-	4,652	4,652
כתבי התחייבות נדחים	12,089	11,029	340	13,788
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	4,381	77	3,756	4,381
התחייבויות פיננסיות אחרות	7,510	259	13	7,510
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות	185,170⁽³⁾	29,019	105,442	187,840
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	82	-	82	82

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 56,422 מיליון ש"ח ו-59,070 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 19-9.
- (4) סוג מחדש - העברה מרמה 3 לרמה 2.

9. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. ההרכב במאוחד (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2013				
יתרה במאזן	שווי הוגן			סה"כ
	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים	25,319	6,088	-	25,358
ניירות ערך ⁽²⁾	41,325	26,752	14,072	41,575
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	102	-	-	102
אשראי לציבור, נטו	115,859	2,055	6	116,547
אשראי לממשלות	1,835	-	-	1,836
נכסים בגין מכשירים נגזרים	4,080	411	2,881	4,080
נכסים פיננסיים אחרים	1,593	4	51	1,593
נכסים פיננסיים מוחזקים למכירה ⁽⁴⁾	4,118	1,275 ⁽⁵⁾	1,935	4,118
סך-כל הנכסים הפיננסיים	194,231⁽³⁾	36,585	18,945	195,209
התחייבויות פיננסיות				
פקדונות הציבור	148,928	14,813	98,918	149,323
פקדונות מבנקים	4,213	15	3,581	4,248
פקדונות הממשלה	972	1	765	986
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	3,644	-	-	4,026
כתבי התחייבות נדחים	11,664	10,894	153	13,365
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	4,898	411	4,037	4,898
התחייבויות פיננסיות אחרות	7,699	103	15	7,699
התחייבויות פיננסיות מוחזקות למכירה ⁽⁴⁾	3,887	1,105	-	3,887
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות	185,905⁽³⁾	27,342	107,469	188,432
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	81	-	-	81

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 51,571 מיליון ש"ח ו-60,066 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.
- ראו ביאור 18.
- 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					
30 בספטמבר 2014					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך-הכל שווי יתרה הוגן	מאזנית
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה					
14,700	1,310	-	-	16,010	16,010
169	310	-	-	479	479
667	55	-	-	722	722
-	2,219	-	-	2,219	2,219
-	7,427	-	-	7,427	7,427
637	172	-	-	809	809
-	85	-	-	85	85
1,108	-	-	-	1,108	1,108
17,281	11,578	-	-	28,859	28,859
ניירות ערך למסחר					
2,527	185	-	-	2,712	2,712
-	-	-	-	-	-
2	-	-	-	2	2
4	8	-	-	12	12
-	46	-	-	46	46
85	-	-	-	85	85
-	14	-	-	14	14
11	1	-	-	12	12
2,629	254	-	-	2,883	2,883
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו					
2,307	3	-	-	2,310	2,310
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
-	-	78	-	78	78
-	2,486	141	-	2,627	2,627
19	1,271	978	-	2,268	2,268
90	17	-	-	107	107
-	-	-	-	-	-
109	3,774	1,197	-	5,080	5,080
-	39	-	-	39	39
9	-	-	-	9	9
22,335	15,648	1,197	-	39,180	39,180
התחייבויות					
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו					
1,107	13	-	-	1,120	1,120
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
-	-	98	-	98	98
-	3,025	-	-	3,025	3,025
19	1,686	300	-	2,005	2,005
90	-	-	-	90	90
-	-	-	-	-	-
109	4,711	398	-	5,218	5,218
-	22	-	-	22	22
9	-	-	-	9	9
887	-	-	-	887	887
2,112	4,746	398	-	7,256	7,256

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					
30 בספטמבר 2013					
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז הוגן	סך-הכל שווי יתרה מאזנית	
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה					
20,885	727	-	-	21,612	של ממשלת ישראל
138	835	-	-	973	של ממשלות זרות
578	59	-	-	637	של מוסדות פיננסיים בישראל
34	3,144	-	-	3,178	של מוסדות פיננסיים זרים
-	8,828	-	-	8,828	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
550	135	-	-	685	של אחרים בישראל
-	60	-	-	60	של אחרים זרים
90	-	-	-	90	מניות
22,275	13,788	-	-	36,063	סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למסחר					
2,736	-	-	-	2,736	של ממשלת ישראל
-	4	-	-	4	של ממשלות זרות
10	-	-	-	10	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	11	-	-	11	של מוסדות פיננסיים זרים
-	43	-	-	43	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
48	-	-	-	48	של אחרים בישראל
6	2	-	-	8	של אחרים זרים
-	2	-	-	2	מניות
2,800	62	-	-	2,862	סך-הכל ניירות ערך למסחר
2,113	6	-	-	2,119	אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
-	-	8	-	8	חוזי ריבית שקל מדד
-	2,269	63	-	2,332	חוזי ריבית אחרים
29	396	566	-	991	חוזי מטבע חוץ
48	10	-	-	58	חוזים בגין מניות
-	3	-	-	3	חוזי סחורות ואחרים
77	2,678	637	-	3,392	סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	(149)	(1)	-	49	אחר
9	-	-	-	9	נכסים בגין פעילות בשוק המעוף
27,274	16,583	637	-	44,494	סך-הכל נכסים התחייבויות
1,255	8	-	-	1,263	פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
-	-	77	-	77	חוזי ריבית שקל מדד
-	2,608	-	-	2,608	חוזי ריבית אחרים
28	1,145	471	-	1,644	חוזי מטבע חוץ
49	2	-	-	51	חוזים בגין מניות
-	1	-	-	1	חוזי סחורות ואחרים
77	3,756	548	-	4,381	סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	13	-	-	13	אחר
9	-	-	-	9	התחייבות בגין פעילות בשוק המעוף
250	-	-	-	250	מכירות בחסר של ניירות ערך
1,591	3,777	548	-	5,916	סך-הכל ההתחייבויות

הערה:

(1) סווג מחדש - העברה מרמה 3 לרמה 2.

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					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך-הכל שווי יתרה הוגן	מאזנית
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה					
19,119	813	-	-	19,932	19,932
172	159	-	-	331	331
570	58	-	-	628	628
-	2,748	-	-	2,748	2,748
-	6,724	-	-	6,724	6,724
558	135	-	-	693	693
-	52	-	-	52	52
101	-	-	-	101	101
20,520	10,689	-	-	31,209	31,209
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
3	2	-	-	5	5
12	1	-	-	13	13
2,125	66	-	-	2,191	2,191
2,055	6	-	-	2,061	2,061
סך-הכל ניירות ערך למסחר					
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו					
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
-	-	10	-	10	10
-	2,319	111	-	2,430	2,430
9	548	667	-	1,224	1,224
402	12	-	-	414	414
-	2	-	-	2	2
411	2,881	788	-	4,080	4,080
-	51	-	-	51	51
4	-	-	-	4	4
25,115	13,693	788	-	39,596	39,596
סך-הכל נכסים					
התחייבויות					
1,213	9	-	-	1,222	1,222
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
-	-	62	-	62	62
-	2,696	-	-	2,696	2,696
9	1,339	388	-	1,736	1,736
402	1	-	-	403	403
-	1	-	-	1	1
411	4,037	450	-	4,898	4,898
-	15	-	-	15	15
4	-	-	-	4	4
99	-	-	-	99	99
1,727	4,061	450	-	6,238	6,238
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						
30 בספטמבר 2014						
רווחים (הפסדים) לשלשת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2014	רווחים (הפסדים) לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2014	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
במיליוני שקלים חדשים						
(7)	28	1,804	1,804	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
1	(1)	16	16	-	-	אחרים

בלתי מבוקר						
30 בספטמבר 2013						
רווחים (הפסדים) לשלשת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2013	רווחים (הפסדים) לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2013	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
במיליוני שקלים חדשים						
⁽¹⁾ (194)	⁽¹⁾ (28)	2,423	⁽¹⁾ 2,423	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
⁽²⁾ -	-	16	⁽²⁾ 16	-	-	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) לשנת שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2013	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
במיליוני שקלים חדשים						
(284)	1,761	⁽¹⁾ 1,761	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
(3)	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 30 בספטמבר 2014:

בלתי 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	30.6.2014
במיליוני שקלים חדשים									
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו									
	(2)	-	-	(3)	-	-	(4)	(21)	חוזי ריבית שקל-מדד
	(34)	-	27	(50)	-	-	(31)	133	חוזי ריבית אחרים
	(499)	(5)	(4)	54	(10)	(4)	(483)	164	חוזי מטבע חוץ
	531	799	(5)	23	(10)	(4)	518	276	סך-הכל

2. לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013:

בלתי 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	30.6.2013
במיליוני שקלים חדשים									
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו									
	(9)	-	-	-	-	-	(10)	(59)	חוזי ריבית שקל-מדד
	(17)	-	-	18	-	-	(15)	(329)	חוזי מטבע חוץ
	(26)	(395)	-	18	-	-	(25)	(388)	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. לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014:

בלתי מבוקר									
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים	שווי הוגן ליום 30.9.2014	שווי הוגן ליום 30.9.2014	העברות מתוך רמה העברות אל רמה 3	3	סילוקים	רכישות	הנפקות	סך-הכל רווחים (הפסדים) שטרם מומשו	שווי הוגן ליום 31.12.2013
במיליוני שקלים חדשים									
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו									
חוזי ריבית שקל-מדד	(29) ⁽¹⁾	(20)	-	-	(7)	-	-	(39) ⁽¹⁾	(52)
חוזי ריבית אחרים	106 ⁽¹⁾	141	(3)-	(1)	(75)	-	-	106 ⁽¹⁾	111
חוזי מטבע חוץ	667 ⁽¹⁾	678	(7)	(13)	16	(120)	1	522 ⁽¹⁾	279
סך-הכל	802	799	(7)	(14)	(66)	(120)	1	667	338

4. לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013:

בלתי מבוקר									
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים	שווי הוגן ליום 30.9.2013	שווי הוגן ליום 30.9.2013	העברות מתוך רמה העברות אל רמה 3	3	סילוקים	רכישות	הנפקות	סך-הכל רווחים (הפסדים) שטרם מומשו	שווי הוגן ליום 31.12.2012
במיליוני שקלים חדשים									
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו									
חוזי ריבית שקל-מדד	(13) ⁽¹⁾	(69)	-	12	-	-	-	(17) ⁽¹⁾	(64)
חוזי מטבע חוץ	35 ⁽¹⁾	(326)	-	135	-	-	-	(28) ⁽¹⁾	(433)
סך-הכל	(48)	(395)	-	147	-	-	-	(45)	(497)

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)

5. לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013:

מבוקר									
					סך-הכל				
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים					רווחים (הפסדים) שטרם מומשו				
המוחזקים		שווי הוגן		העברות		שנכללו		שווי הוגן	
ליום		ליום		מתוך רמה העברות אל רמה 3		בדוח רווח והפסד		ליום	
31.12.2013	31.12.2013	3	3	סילוקים	רכישות	הנפקות	31.12.2012	31.12.2012	
במיליוני שקלים חדשים									
נכסים (התחייבויות) בגין מכשירים נגזרים, נטו									
(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

בתשעת החודשים הראשונים 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 נהונים 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 30.9.2014	
טווח (ממוצע משוקלל)	נתונים לא נצפים	טכניקות הערכה	שווי הוגן ליום 30.9.2014		
				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 הערכת שווי על ידי מומחה שווי החברה	1,804	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	אחר
			16		
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו					
	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	היוון תזרימי מזומנים	141	חוזי ריבית אחרים	
מ-0.00% עד 10.55% (0.33%)	ציפיות אינפלציה עד שנה	היוון תזרימי מזומנים	678	חוזי מטבע חוץ	
מ-0.06% עד 1.26% (0.54%)	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)				
מ-0.00% עד 7.88% (1.01%)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו				
	ציפיות אינפלציה עד שנה	היוון תזרימי מזומנים	20	חוזי ריבית שקל-מדד	
מ-0.06% עד 1.25% (0.6%)	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)				
מ-0.00% עד 8.62% (2.17%)					
בלתי מבוקר				שווי הוגן ליום 30.9.2013	
טווח (ממוצע משוקלל)	נתונים לא נצפים	טכניקות הערכה	שווי הוגן ליום 30.9.2013		
				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 הערכות שווי ושמאות, הערכת שווי על ידי מומחה.	2,423 ⁽¹⁾	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	אחר
	נתונים משוק הנדל"ן, שווי החברה.		16 ⁽²⁾		
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו					
	ציפיות אינפלציה עד שנה	היוון תזרימי מזומנים	69	חוזי ריבית שקל-מדד	
מ-0.94% עד 3.54% (1.69%)	ציפיות אינפלציה עד שנה	היוון תזרימי מזומנים	326	חוזי מטבע חוץ	
מ-0.90% עד 3.54% (1.51%)					

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

9. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ה. מידע נוסף בדבר נתונים 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	טווח (ממוצע משוקלל)
				במיליוני ש"ח	באחוזים
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות	הערכות שווי ושמאות, הערכת שווי על ידי מומחה.	שיעורי היוון ונתונים משוק הנדל"ן	נתונים משוק הנדל"ן, שווי החברה.	1,761 ⁽¹⁾	
אחר				13	
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו					
חוזי ריבית אחרים	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	111	מ-0.00% עד 3.22% (0.04%)
חוזי מטבע חוץ	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה עד שנה	ציפיות אינפלציה עד שנה	279	מ-0.09% עד 1.95% (1.54%)
חוזי ריבית שקל-מדד	היוון תזרימי מזומנים	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	52	מ-0.07% עד 1.95% (1.41%)
		סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)	סיכון אשראי צדדים נגדיים (CVA)		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 ניצפים 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			
לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר	
2013	2014	2013	2014
במיליוני שקלים חדשים			
א. הכנסות ריבית⁽¹⁾			
4,145	3,596	1,466	1,228
מאשראי לציבור ⁽⁴⁾			
39	13	24	9
מאשראי לממשלות			
139	77	34	15
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים			
42	28	12	9
מפקדונות בבנקים			
3	2	(5)-	1
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
899	648	324	213
מאיגרות חוב ⁽⁵⁾			
24	20	5	4
מנכסים אחרים			
5,291	4,384	1,865	1,479
סך-כל הכנסות הריבית			
ב. הוצאות ריבית⁽²⁾			
(1,262)	(622)	(438)	(204)
על פקדונות הציבור			
(7)	(6)	(2)	(2)
על פקדונות הממשלה			
(51)	(36)	(15)	(16)
על פקדונות מבנקים			
(128)	(104)	(39)	(35)
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
(655)	(433)	(274)	(164)
על כתבי התחייבויות נדחים			
(9)	(4)	(3)	3
על התחייבויות אחרות			
(2,112)	(1,205)	(771)	(418)
סך-כל הוצאות הריבית			
3,179	3,179	1,094	1,061
סך הכנסות ריבית, נטו			
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית:			
53	(56)	(11)	(11)
הכנסות (הוצאות) ריבית ⁽³⁾			
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב:			
210	177	81	63
מוחזקות לפדיון			
620	451	224	142
זמינות למכירה			
69	20	19	8
למסחר			
899	648	324	213
סך-הכל כולל בהכנסות ריבית			
הערות:			
28	40	10	13
(1) הכנסות המימון מניירות ערך מגובי משכנתא (MBS) - במיליוני דולר			
102	140	37	45
הכנסות המימון 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).			
(5) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.			

11. הכנסות מימון שאינן מריבית - מאוחד

בלתי מבוקר			
לתשעת החודשים		לשלושת החודשים	
שהסתיימו ב-30 בספטמבר		שהסתיימו ב-30 בספטמבר	
2013	2014	2013	2014
במיליוני שקלים חדשים			
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
1. מפעילות במכשירים נגזרים			
(516)	301	(74)	486
הכנסות (הוצאות) נטו, בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽⁴⁾			
(516)	301	(74)	486
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
2. מהשקעה באיגרות חוב⁽⁵⁾:			
377	286	74	55
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה			
(5)	(56)	(3)	(7)
הפסדים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה			
(3)	(45)	-	-
הפרשה לירידת ערך של איגרות חוב זמינות למכירה			
369	185	71	55
סך הכל מהשקעה באיגרות חוב			
525	(257)	76	(429)
3. הפרשי שער, נטו			
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות:			
87	50	6	2
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾			
(9)	(6)	(1)	(2)
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽³⁾			
(8)	5	(3)	3
ביטול הפרשה (הפרשה) לירידת ערך של מניות זמינות למכירה			
19	50	12	8
דיבידנד ממניות זמינות למכירה			
8	-	-	-
רווח ממכירת מניות ופעילות של חברות מוחזקות			
97	99	14	11
סך הכל מהשקעה במניות			
12	1	1	1
5. רווחים, נטו בגין הלוואות שנמכרו			
487	329	88	124
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר⁽⁶⁾:			
17	20	6	7
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים			
11	44	(5)	17
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾			
1	(7)	1	(7)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾			
29	57	2	24
סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁶⁾			
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון:			
21	51	(1)	18
חשיפת ריבית			
(7)	6	(7)	3
חשיפת מטבע חוץ			
8	-	3	3
חשיפה למניות			
29	57	2	24
סך הכל לפי חשיפת סיכון			
516	386	90	148
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית			
הערות:			
4	20	8	12
(1) מזה, חלק הרווחים הקשורים לאיגרות חוב למסחר שעדין מוחזקות ליום המאזן			
1	(7)	1	(7)
(2) מזה, חלק הרווחים הקשורים למניות למסחר שעדין מוחזקות ליום המאזן			
369	185	71	55
(3) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר, ראו ביאור 13:			
-	1	-	(1)
מזה, רווחים, נטו ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה			
מזה, רווחים (הפסדים), נטו ממכירת מניות זמינות למכירה			
(4) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.			
(5) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.			
(6) להכנסות ריבית מהשקעה באיגרות חוב למסחר, ראו ביאור 10 לעיל.			
(7) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.			

12. מגזרי פעילות - מאוחד

א. כללי. בהתאם לנוכסי הסיכון של כל מגזר מיוחס למגזר הון עצמי, בגינו 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 נזקף למגזרים השונים הון בשיעור של 8%. החל מיום 1 בינואר 2014, ההון נזקף למגזרים השונים בשיעור של 8.5%, בהתאם ליעדים שקבע הדירקטוריון.

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" - טיב 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) טיוב נתוני היתרות הממוצעות בסניף לונדון;

(3) שינוי "מחיר הכסף" בהקצאת מקורות למגזרים, באופן שהעלה את המרווח בפעילות המשכנתאות מ-0.3% ל-0.7%;

(4) הכללת היתרה הממוצעת של אשראי ללא ריבית במסגרת היתרה הממוצעת של נכסים;

(5) סווג מחדש, טיוב סיווג יתרת אשראי בכרטיסי אשראי בין המגזרים המתייחסים.

בלתי מבוקר							
סך-הכל מאוחד	פיננסי		בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	משקי בית
	חברות ריאליות	ניהול פיננסי					
במיליוני שקלים חדשים							
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014							
הכנסות ריבית, נטו							
1,061	256	-	(214)	186	313	209	311
-	(131)	-	291	(42)	(90)	(10)	(18)
1,061	125	-	77	144	223	199	293
148	118	12	2	3	9	1	3
698	9	1	64	35	90	104	395
1,907	252	13	143	182	322	304	691
הוצאות (ביטול הוצאות) בגין הפסדי אשראי							
40	(7)	-	5	4	1	11	26
234	48	12	(7)	49	94	53	(15)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
7.5	7.0	45.5	(5.2)	9.9	9.9	22.6	(2.2)
תשואה להון (אחוזים)							
194,197	74,708	1,026	4,855	20,433	39,152	13,580	40,443
181,598	31,912	730	34,871	11,028	19,631	15,575	67,851
יתרה ממוצעת של נכסים							
יתרה ממוצעת של התחייבויות							
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013							
הכנסות ריבית, נטו							
1,094	60	2	(11)	184	352	(2)185	(2)322
-	(76) ⁽²⁾	-	91	(50)	(104)	(2)(1)2	(2)(1)(15)
1,094	136	2	80	134	248	187	307
90	64	10	-	3	7	1	5
749	7	1	67	46	106	128	394
1,933	207	13	147	183	361	316	706
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
171	6	-	2	58	67	27	11
276	117	6	8	18	66	55	6
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
9.5	19.3	26.0	7.5	4.3	6.8	24.9	1.1
תשואה להון (אחוזים)							
196,693	(3)79,278	1,029	(3)4,250	(3)18,633	(3)42,084	(3)13,035	(3)38,384
184,530	32,904	751	33,076	10,040	22,282	17,071	68,408
יתרה ממוצעת של נכסים							
יתרה ממוצעת של התחייבויות							

הערות:

- (1) סווג מחדש - ראו ב' (3) לעיל.
(2) סווג מחדש - ראו ב' (1) לעיל.
(3) סווג מחדש - ראו ב' (4) לעיל.

12. מגזרי פעילות - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר							
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פיננסי		סך-הכל מאוחד
					חברות ריאליות	ניהול פיננסי	
במיליוני שקלים חדשים							
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014							
הכנסות ריבית, נטו							
856	617	869	546	8	-	283	3,179
19	(31)	(207)	(118)	232	-	105	-
875	586	662	428	240	-	388	3,179
10	4	29	7	10	66	260	386
1,152	289	265	114	191	2	32	2,045
2,037	879	956	549	441	68	680	5,610
37	23	(43)	46	7	-	10	80
(77)	165	278	120	(1)	63	43	591
(4.0)	22.0	9.3	8.2	(0.1)	74.8	2.2	6.3
39,845	13,362	39,738	19,983	4,915	1,020	77,176	196,039
67,967	15,757	20,959	10,914	35,227	728	31,972	183,524
לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013							
הכנסות ריבית, נטו							
830 ⁽¹⁾	553 ⁽¹⁾	1,013	545	(41)	2	277	3,179
124 ⁽¹⁾	6 ⁽¹⁾	(286)	(140)	281	-	15 ⁽¹⁾	-
954	559	727	405	240	2	292	3,179
11	2	47	12	14	89	341	516
1,127	355	313	139	202	2	4	2,142
2,092	916	1,087	556	456	93	637	5,837
68	55	220	127	(2)	-	(11)	457
(27)	160	203	87	32	74	273	802
(1.7)	23.3	6.6	6.7	10.1	85.2	15.7	9.0
37,791 ⁽²⁾	12,668 ⁽²⁾	43,303 ⁽²⁾	18,936 ⁽²⁾	4,116 ⁽²⁾	1,025	81,080 ⁽²⁾	198,919
68,761	16,882	22,901	10,101	33,316	757	34,228	186,946

הערות:

(1) סווג מחדש - ראו ב' (3) לעיל.

(2) סווג מחדש - ראו ב' (4) לעיל.

12. מגזרי פעילות - מאוחד (המשך)

מבוקר							
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פיננסי		סך-הכל מאוחד
					חברות	ניהול	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013							
במיליוני שקלים חדשים							
הכנסות ריבית, נטו	1,105	746	1,330	734	(42)	2	375
- מחיצוניים	163	(3)	(347)	(184)	362	-	9
- בימגזרי	1,268	743	983	550	320	2	384
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו	15	3	74	15	17	113	395
הכנסות מימון שאינן מריבית	1,520	482	418	190	246	2	29
עמלות והכנסות אחרות	2,803	1,228	1,475	755	583	117	808
סך-הכל הכנסות	48	94	322	123	4	-	(11)
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(20)	202	278	170	(13)	96	161
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	(0.9)	21.5	6.7	9.7	(3.0)	80.1	6.6
תשואה להון (אחוזים)	199,167	(138,173)	(12,495)	42,766	19,286	1,027	81,229
יתרה ממוצעת של נכסים	187,097	(17,395)	23,265	10,118	(33,401)	756	34,186
יתרה ממוצעת של התחייבויות	הערה:						

(1) סווג מחדש - ראו ב' (2) לעיל.

13. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽¹⁾

רווחים (הפסדים) נטו	התאמות, נטו, בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות, נטו, בגין זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות, נטו, בגין זמינים למכירה לפי שווי הוגן
רווחים (הפסדים) נטו	התאמות, נטו, בגין זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות, נטו, בגין זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות, נטו, בגין זמינים למכירה לפי שווי הוגן
תזרים מזומנים סך-הכל	תזרים מזומנים סך-הכל	תזרים מזומנים סך-הכל	תזרים מזומנים סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים			
1. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 ו-2013 (לא מבוקר)			
יתרה ליום 30 ביוני 2014	325	(326)	(6)
שינוי נטו במהלך התקופה	67	204	1
יתרה ליום 30 בספטמבר 2014	392	(122)	(4)
יתרה ליום 30 ביוני 2013	137	(180)	(6)
שינוי נטו במהלך התקופה	32	(70)	(1)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2013	169	(250)	(7)
2. לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2014 ו-2013 (לא מבוקר)			
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013 (מבוקר)	179	(305)	(6)
שינוי נטו במהלך התקופה	213	183	2
יתרה ליום 30 בספטמבר 2014	392	(122)	(4)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	415	(81)	(10)
שינוי נטו במהלך התקופה	(246)	(169)	3
יתרה ליום 30 בספטמבר 2013	169	(250)	(7)
3. לשנת 2013 (מבוקר)			
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012	415	(81)	(10)
שינוי נטו במהלך השנה	(236)	(224)	4
יתרה ליום 31 בדצמבר 2013	179	(305)	(6)

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⁾

בלתי מבוקר					
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר					
2013			2014		
לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת	לאחר
מס	המס	מס	מס	המס	מס
במיליוני שקלים חדשים					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
87	(35)	122	103	(38)	141
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(55)	28	(83)	(36)	18	(54)
הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾					
32	(7)	39	67	(20)	87
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום					
(70)	(1)	(69)	204	-	204
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾					
-	2	(2)	-	-	-
גידורים					
(70)	1	(71)	204	-	204
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרימי מזומנים					
(1)	-	(1)	1	(1)	2
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים					
-	(1)	1	-	-	-
הפסדים (רווחים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
(1)	(1)	-	1	(1)	2
שינוי נטו במהלך התקופה					
(39)	(7)	(32)	272	(21)	293
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה					

מבוקר			בלתי מבוקר		
לשנה שהסתיימה			לתשעת החודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		
2013			2014		
לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת	לאחר
מס	המס	מס	מס	המס	מס
במיליוני שקלים חדשים					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
37	10	27	22	13	9
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(273)	161	(434)	(268)	145	(413)
הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾					
(236)	171	(407)	(246)	158	(404)
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום					
(227)	-	(227)	(169)	3	(172)
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾					
3	(1)	4	-	(4)	4
גידורים					
(224)	(1)	(223)	(169)	(1)	(168)
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרימי מזומנים					
1	-	1	1	(1)	2
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים					
3	(3)	6	2	(2)	4
הפסדים (רווחים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
4	(3)	7	3	(3)	6
שינוי נטו במהלך התקופה					
(456)	167	(623)	(412)	154	(566)
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 ממתבע 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 30 בספטמבר 2014 החזיק הבנק ב-18.24% מהון המניות וזכויות ההצבעה בבנק הבינלאומי (31.12.2013: 26.45%; 30.6.2014: 21.45%). לפרטים בדבר מכירת חלק מהמניות, ראו להלן).

שווי הבורסה של החזקות הבנק ליום 30 בספטמבר 2014: 1,031 מיליון ש"ח. שווי הבורסה של החזקות הבנק ליום 16 בנובמבר 2014: 977 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 הדירקטוריון 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 בבנק 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 הפגיעה 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 בספרים ליום 31 בדצמבר 2013 על שווי השוק של המניות ובהתאם, לערוך בדוחות ליום 31 בדצמבר 2013 הפרשה 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.

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 פגיעת 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).

החל 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 החזקה בהשקעה בבנק הבינלאומי ויתרתן, בסך של 13 מיליון ש"ח, סווגה לדוח רווח והפסד.

ו. **דיבידנד.** ביום 16 באפריל 2014 חילק הבנק הבינלאומי דיבידנד בסך כולל של 130 מיליון ש"ח. חלק הבנק בדיבידנד האמור, בסך של כ-34 מיליון ש"ח, נרשם בדוחות הכספיים כהכנסות מימון שאינן מריבית.

כזכור, ביום 30 באוגוסט 2010, החליט דירקטוריון הבנק הבינלאומי לאמץ מדיניות חלוקת רווחים, לפיה הבנק הבינלאומי יחלק כדיבידנד בכל שנה 50% מהרווח הנקי השנתי שלו הראוי לחלוקה, בכפוף לכך שיחסי ההון לרכיבי סיכון לא יפחתו מהיעדים שנקבעו ושיקבעו על ידי הדירקטוריון של הבנק הבינלאומי מעת לעת ובכפוף להוראות הדין והוראות ניהול בנקאי תקין, וככל שלא יתרחשו שינויים לרעה ברווחי הבנק הבינלאומי ו/או במצבו העסקי ו/או הכספי ו/או במצב המשק הכללי ו/או בסביבה הרגולטורית.

ז. **מכירת מניות.** בהמשך לאמור בסעיף ב' לעיל, ביום 1 ביוני 2014 התקשר הבנק בעסקה למכירת 5,017,921 מניות של הבנק הבינלאומי, המהוות 5% מהון המניות של הבינלאומי, שהושלמה ביום 2 ביוני 2014. המכירה בוצעה בעסקה מחוץ לבורסה, במחיר למניה אחת של 55.8 ש"ח, אשר שיקף הנחה בשיעור של 2.5% משער המניה בתום יום המסחר של 1 ביוני 2014. כתוצאה מהמכירה, הבנק רשם הפסד, בסך של כ-4 מיליון ש"ח (שנכלל בהכנסות מימון שאינן מריבית). במסגרת העסקה, הבנק התחייב לא למכור מניות נוספות של הבנק הבינלאומי, במחיר הנמוך ממחיר העסקה, בתקופה של שלושה חודשים ממועד העסקה.

ביום 15 בספטמבר 2014 מכר הבנק 3,214,286 מניות של הבנק הבינלאומי, המהוות 3.2% מהון המניות של הבינלאומי. המכירה בוצעה בעסקה מחוץ לבורסה, במחיר למניה אחת של 56.0 ש"ח, אשר שיקף הנחה בשיעור של 2% משער המניה בתום יום המסחר של 14 בספטמבר 2014. כתוצאה מהמכירה, הבנק רשם הפסד, בסך של כ-2 מיליון ש"ח (שנכלל בהכנסות מימון שאינן מריבית). במסגרת העסקה, הבנק התחייב לא למכור מניות נוספות של הבנק הבינלאומי, במחיר הנמוך ממחיר העסקה, בתקופה של 30 יום ממועד העסקה.

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%, תבצע 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%. חמשת השלבים, כמפורט לעיל, יושמו במועדם.

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 ("כללית"). הערעור התמקד בטענת כללית, 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.

שינויים בתנאי ההסכם למכירת מניות דיינרס ובתנאי הסכם מועדון YOU. ביום 23 בספטמבר 2014 אישרו כאל, דיינרס ודור אלון הריבוע הכחול בע"מ שינויים בתנאי ההסכם למכירת מניות דיינרס לקבוצת דור אלון ובתנאי הסכם מועדון YOU, כלהלן:

- הסכם המועדון יוארך עד ליום 15 ביולי 2019;
- שינויים באופן קביעת שווי מניות דיינרס בהתרחש נסיבות מסוימות הקבועות בהסכם, כמפורט להלן, כך שהן תוערכנה לפי הערכת שווי שתקבע בעת מימוש הזכות על ידי מעריך שווי מוסכם. בנוסף, תבוטל הזכות למכירה כפויה שהייתה לקבוצת דור אלון במקרה בו במועד חידוש הסכם המועדון היא תבחר שלא לחדש את ההסכם וכן במקרה בו כאל תבטל את הסכם המועדון עקב הפרתו על ידי קבוצת דור אלון;

נוכח צמצום זכות המכר של קבוצת דור אלון, השתנה הטיפול החשבונאי (אשר תואר בביאור 1 ד' 2.2 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013): אופציית המכר אינה מוצגת עוד כהתחייבות (סך של 83 מיליון ש"ח מוין מ"התחייבויות" ל"זכויות שאינן מקנות שליטה"). במקביל, הופסקה הצגת שינויים בערך ההתחייבות כהוצאה ברווח והפסד, ונרשם חלק בעלי הזכויות שאינן מקנות שליטה ברווח וכאל תרשום את חלקה ברווח בהתאם לשיעור לו היא זכאית (סך של 11 מיליון ש"ח מוין מ- "עודפים" ל- "זכויות שאינן מקנות שליטה").

כמו כן, בהתאם להבנות אליהם הגיעו הצדדים במסגרת השינויים בתנאי ההסכם, חילקה דיינרס ביום 30 בספטמבר דיבידנד בסך של 100 מיליון ש"ח, על פי המפתחות הקבועים בהסכם למכירת המניות כאמור, לפיהם עד לחלוקת "יתרת הון כאל" (רווחי דיינרס שאינם מיוחסים לפעילות YOU, אשר נצברו בדינרס מיום חתימת ההסכם המקורי ועד ליום 31 בדצמבר 2010) כאל תהיה זכאית ל-75.5% מכל חלוקה וקבוצת דור אלון ל-24.5%, ולאחר חלוקת הדיבידנד כאמור, "יתרת הון כאל" עומדת על 25 מיליון ש"ח.

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"). 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 המלצות, ובכלל זה:

- 1) הקלות על סגירת חשבון ומעבר לבנק אחר, באמצעות שיפור וייעול 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 המלצות, שיישומן כרוך בתיקון הוראות שבסמכות המפקח על הבנקים ונגיד בנק ישראל. במקביל פועל הצוות לקידום יישום המלצות, 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 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.

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.

16. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית (המשך)

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.

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 מידי חודש מידע ונתונים בקשר עם כמות המצטרפים למסלולים; ההנחיות שניתנו לוציגי התאגיד הבנקאי באשר לאופן ההצטרפות למסלולים; פעולות הבקרה שנקטו בקשר עם ההנחיות; פעולות השיוק או הפרסום שנקטו במטרה ליידע את הלקוחות בדבר שירות המסלולים.

הבנק נערך ליישום האמור במכתב.

ביום 20 באוקטובר 2014, החל הפיקוח על הבנקים בתוכנית הסברה באמצעות המדיה, שמטרתה העלאת מודעות הציבור לשירות המסלולים. התאגידים הבנקאיים התבקשו להיערך למתן מענה הולם ומהיר ללקוחות המבקשים להצטרף למסלולים, תוך מסירת כל המידע הדרוש להם.

טיטוטת תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008. ביום 29 ביולי 2014 הפיץ הפיקוח על הבנקים טיוטה מעודכנת של התיקון.

עיקרי הטיטה:

- 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. הלקוח יהיה רשאי לבטל הצטרפותו במסירת הודעה באתר האמצעים כאמור; על הפעולות החורגות ממכסת 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;
 - **שינוי בהגדרת "עסק קטן"** – סיווג תאגיד כ-"עסק קטן" לא יהיה מוגבל לשנה והתאגיד לא יידרש להמציא לבנק דוח שנתי נוסף לצורך המשך הסיווג (אלא בנסיבות כמפורט להלן); אם היה לתאגיד הבנקאי יסוד סביר להניח שמחזור העסקים של אותו תאגיד בשנה האחרונה עולה על 5 מיליון ש"ח, הוא יהיה רשאי לדרוש בכתב מהתאגיד שימסור לו דוח שנתי. בהעדר מענה של התאגיד לדרישת הבנק, יהיה הבנק רשאי לסווגו כעסק שאינו עסק קטן;
 - 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;
 - עמלת טיפול במזומנים על ידי פקיד – במקרה של קבלת שירות הכולל שילוב של שתיים או יותר מהפעולות הכלולות בשירות, יהיה הבנק רשאי לגבות עמלה אחת בלבד, הגבוהה מבין העמלות בעד פעולות אלו;
 - ניתן יהיה לגבות עמלה בגין אישור בעלות החל מהאישור השני במהלך שנה קלנדרית;
 - יבוטלו דמי ניהול הלוואה לדיור ודמי גביה בשל הלוואות שאינן לדיור, 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, בניגון ניתן לגבות עמלות בהתאם לתעריפון; בנוסף, יתווסף תעריפון מצומצם ללקוחות המקבלים מהתאגיד הבנקאי שירותים בתחום סליקה של עסקאות בכרטיס חיוב.
- כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים) (תיקון), התשע"ה-2014.** ביום 7 באוקטובר 2014 פורסם התיקון לכללים. עיקרי התיקון:

- חיוב התאגיד הבנקאי לפרסם גם באתר האינטרנט שלו נתונים שונים, שמכוח הכללים הוא נדרש לפרסמם על גבי לוח בסניף;
- חיוב התאגיד הבנקאי למסור לכל אדם המבקש לפתוח חשבון למטרת עסק, דף הסבר, במסמך נפרד, 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.

16. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית (המשך)

התיקון נכנס לתוקף במלואו ביום 7 בנובמבר 2014.

טיטוטת תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992. ביום 7 באוקטובר 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. במסגרת התיקון האמור הפיץ הפיקוח על הבנקים, ביום 7 באוקטובר 2014, טיוטת חוזר שכותרתו "סוגי חשבונות ותנאים בהתקיימם לא תידרש חתימתו של לקוח על הסכם", שמטרתו להקל על לקוח את הליך פתיחת החשבון באמצעות האינטרנט. בהתאם לטיטוטת החוזר, בהסכם פתיחת חשבון עובר ושב וניהולו, שנפתח באופן מקוון בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 418, לא תידרש חתימתו של לקוח, ובלבד שהלקוח יוכל לאשר במקום המתאים באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, כי הוא קרא את ההסכם ומקבל עליו את תנאיו. החוזר ייכנס לתוקף עם פרסום התיקון בכללי גילוי נאות.
 - הפיקוח על הבנקים ציין, כי במהלך העבודה השוטפת תיבחן הרחבת תוכנו של החוזר להסכמים נוספים ו/או לערוצי התקשרות נוספים;
 - חיוב התאגיד הבנקאי לפרסם באתר האינטרנט שלו הסכמים מן הסוגים המסוימים המפורטים בכללים ואשר הינם בבחינת חוזה אחד כהגדרתו בדין;
 - חיוב התאגיד הבנקאי למסור ללקוח או להציג בחשבון הלקוח באתר התאגיד הבנקאי העתק מהסכם או מסמך מהסוגים המפורטים בכללים, שלא נדרשה חתימת הלקוח עליהם, סמוך לאחר קבלת הסכמתו לתוכנם או לחלופין להציגו בחשבון של הלקוח באתר הבנקאי בכפוף לכך שהלקוח נתן לכך את הסכמתו מראש ובכתב ושניתנה לו האפשרות להדפיס ולשמור את ההסכם/ המסמך כאמור;
 - קביעת שינויים שונים בקשר עם ההודעות שעל התאגיד הבנקאי ליתן ללקוחות בדבר שינויים הנוגעים לתנאי ניהול חשבונותיהם;
 - קביעת חריג נוסף להוראה בדבר אי משלוח הודעות מכוח הכללים ללקוח שמקום מושבו בחו"ל ושלא מסר כתובת בישראל למשלוח הודעות, וזאת במקרה בו הלקוח ביקש לקבל את ההודעות באמצעות אתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי;
 - קביעה כי על התאגיד הבנקאי להודיע את הנתונים שיש למסור מכוח הכללים בקשר עם הלוואה לתקופה העולה על שנה, הנפרעת בתשלומים, אחת לשנה ולא יאוחר מיום 31 במרס.
- בהתאם לטיטוטה, תחילת תוקפם של הכללים ביום 1 בינואר 2015. יחד עם זאת, תחילת תוקפו של השינוי בדבר סוגי חשבונות ותנאים בהתקיימם לא תידרש חתימת לקוח על הסכמים מסוגים מסוימים ושל החיוב להציג או למסור ללקוח העתק מהסכם או מסמך שלא נדרשה חתימת הלקוח עליהם, תהיה מיידית.
- תחילת תוקפו של התיקון הנוגע להודעות ללקוחות מסוימים בדבר שינויים הנוגעים לתנאי ניהול חשבונותיהם, יהיה מיום 1 באפריל 2015.
- 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 פקדונות 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. הבנק פועל ליישום הנדרש בהתאם להוראה.
- הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 421 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.
- טיטוטת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 425 בנושא "דוח שנתי ללקוחות התאגידים הבנקאיים".** ביום 10 בספטמבר 2014 הפיץ הפיקוח על הבנקים נוסח מעודכן של טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בעניין "דוח שנתי ללקוחות התאגידים הבנקאיים", אשר מהווה יישום של המלצות ועדת זקן בנושא תעודת זהות בנקאית.
- טיטוטת ההוראה נועדה להסדיר חובת דיווח שנתי של התאגיד ללקוחותיו אודות כלל הנכסים וההתחייבויות של הלקוח בתאגיד הבנקאי, לרבות סך ההכנסות וההוצאות במהלך השנה, בגין נכסים, התחייבויות ופעילות שוטפת בחשבון. על פי הטיטוטה המעודכנת, התאגידים הבנקאיים יחויבו לשלוח את הדוח השנתי לכלל לקוחותיהם.
- הדוח השנתי נועד לשפר את יכולת המעקב של הלקוחות אחר פעילותם בחשבון, ולהגביר את יכולת ההשוואה בין מוצרים ושירותים בנקאיים שונים.

16. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית (המשך)

הפיקוח על הבנקים ציין כי טיוטת ההוראה מצריכה ביצוע תיקונים עקיפים והתאמות מסויימות בכללי גילוי נאות, אשר יבוצעו בהמשך. יצויין כי יישום 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 קצר יחסית.

על פי הטיוטה המעודכנת, תחילתה של ההוראה יהיה ביום פרסומה והדוחות השנתיים לשנת 2014 יוצגו עד ל-30 ביוני 2015. יחד עם זאת נקבע בטיוטה, כי הנתונים ביחס לדרוג האשראי לא יוצגו עד להוראה מפורשת של המפקח על הבנקים, אך יהיה על הבנקים להיות ערוכים להציג נתונים אלה החל מהמועד האמור.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 439 בנושא חיובים על פי הרשאה. ביום 1 בספטמבר 2014, פרסם המפקח על הבנקים את 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, במישרין 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 הרשאה 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.

המועד לתחילת התיקון נקבע ליום 1 באוקטובר 2015.

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.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 418 בדבר פתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט. ביום 15 ביולי 2014 פרסם המפקח על הבנקים את ההוראה, אשר מהווה נדבך נוסף באימוץ המלצות ועדת זקן. ההוראה 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. על פי ההוראה, פתיחת החשבונות תתאפשר באמצעות העתק של תעודת הזהות, העתק של מסמך זיהוי נוסף וחתומה על הצהרה מכוח צו איסור הלבנת הון באופן מקוון. בנוסף, הזיהוי של הלקוח יבוצע בדרך של היוועדות חזותית תוך ביצוע "הכר את הלקוח" מוגבר.

חשבונות מסוג זה יהיו מוגבלים בהיקף הפעילות הכספית בחשבון. בנוסף, לא ניתן יהיה למנות "מורשה חתימה" בחשבון כאמור והשקים שיוצאו ללקוחות, שיפתחו חשבון מסוג זה, יוגבלו בסחירותם. ההגבלות יוסרו רק לאחר שיבוצע זיהוי מלא (פנים אל פנים) של הלקוח בסניף בהתאם להוראות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א–2001. כניסת ההוראה לתוקף נדחתה עקב אי חקיקת התיקונים הנדרשים בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב–1992. הבנק נערך לפתיחת חשבונות באינטרנט בהתאם להוראה.

טיוטה בנושא תהליך רישוי והקמת אגודות בנקאיות בישראל. ביום 16 ביוני 2014 פרסם המפקח על הבנקים טיוטה הכוללת מתווה להקמת אגודות בנקאיות בישראל. צעד זה הוא נדבך נוסף באימוץ המלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות. הטיוטה נועדה להסדיר את תהליך הרישוי של הקמת אגודות בנקאיות והדרישות שיחולו עליהן, במטרה להגביר את התחרות בתחום מתן שירותים בנקאיים קמעונאיים.

פרטים בדבר כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון), התשע"ג–2012 ומכתב המפקח על הבנקים בנושא תמחור מחדש של עמלות בעד פעילות בניירות ערך, שנכנסו לתוקף בתחילת שנת 2013, הובאו בדוח שנתי 2013.

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 יצויין 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 יישומם 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 ובנקים 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. יצויין 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, לבין בנקים הסבורים שאין ביכולתם לתת התחייבות כזו.

לפי התכנית, וההבהרות שפרסם משרד המשפטים האמריקאי בהמשך לה, בנק אשר יצהיר ויתחייב כי לא ביצע הפרה כאמור, יוכל לפנות למשרד המשפטים האמריקאי החל מיום 1 ביולי 2014 ועד ליום 31 בדצמבר 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.

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.

18. נכסים המוחזקים למכירה - מאוחד

במהלך שנת 2013 נבחנה האפשרות למכירת החזקות הקבוצה בדיסקונט בנק לטיין 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 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).

בחודש אפריל 2014 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). בהמשך ובמסגרת החלטת הבנק, בבנקורפ ו-אי די בי ניו יורק, להמשיך בפעילות לקידום המכירה, החלה לאחרונה בדיקת נאותות של DBLA על ידי גורם חדש עימו מתנהלים מגעים. יצויין כי, מכירה מסוג זה כפופה לאישורים רגולטורים שונים. בשלב זה, אין באמור כדי להוות אינדיקציה כלשהי בקשר לאפשרות המכירה והשלמתה.

להלן יובאו נתונים בדבר נכסים והתחייבויות המסווגים כמוחזקים למכירה (אשר כוללים גם נכסים של הבנק בסכום זניח).

18. נכסים המוחזקים למכירה - מאוחד (המשך)

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2013	2013	2014
במיליוני שקלים חדשים		
נכסים המסווגים כמוחזקים למכירה		
1,659	-	1,968
מזומנים ופקדונות בבנקים		
1,935	-	2,009
ניירות ערך		
500	-	522
אשראי לציבור נטו		
24	-	19
אשראי לממשלות		
58	10	54
בניינים וציוד		
28	-	24
נכסים אחרים		
4,204	10	4,596
סך-הכל		
התחייבויות המסווגות כמוחזקות למכירה		
3,872	-	4,238
פקדונות הציבור		
15	-	15
פקדונות מבנקים		
44	-	42
התחייבויות אחרות		
3,931	-	4,295
סך-הכל		
129	-	118
ערבויות ומסגרות אשראי שלא נוצלו		

19. אישור עסקאות

מענק ליו"ר הדירקטוריון בגין שנת 2013. בביאור 22 ו' 1-2' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013, תוארה תוכנית התגמול ליו"ר הדירקטוריון. בחודש יוני 2014 הודיע יו"ר הדירקטוריון כי הוא מוותר על המענק השנתי בגין שנת 2013.

תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון. כמפורט בביאור 22 ו' 1-2' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 (עמ' 423). הסכם ההעסקה של יו"ר הדירקטוריון עמד להסתיים ביום 3 בינואר 2015. באסיפה השנתית של הבנק, שהתקיימה ביום 2 באוקטובר 2014, אושרו תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון. בשלב זה, תנאי הכהונה וההעסקה שאושרו אינם כוללים רכיבי תגמול משתנה. רכיבי התגמול המשתנה עבור התקופה החל מחודש ינואר 2015, ייקבעו לאחר שהבנק ישלים את תהליכי התוכנית האסטרטגית, היעדים ותוכניות העבודה שייקבעו על פיה ובהתאם את תוכניות המענקים הנגזרות מהן, ואז יובאו לאישור של האורגנים המוסמכים בבנק, בהתאם למדיניות התגמול של הבנק. תנאי הכהונה וההעסקה משמרים את התגמול הקבוע והסדרי סיום ההעסקה של היו"ר לפי התנאים בהסכם ההעסקה הקודם, בכפוף לתיקונים הנובעים מהוראות חדשות החלות על הבנק וממדיניות התגמול של הבנק (ובתוספת משכורת 13, בדומה לקבוצות עובדים אחרות בבנק).

20. פרסום תשקיף מדף

ביום 23 במאי 2014, פורסם תשקיף מדף, על פיו ניתן יהיה לגייס מקורות במגוון מכשירים. יצוין כי בשלב זה אין לבנק תוכנית לגיוס על פי תשקיף המדף.

21. תוכנית פרישה

ביום 20 באוגוסט 2014 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית אסטרטגית לשנים 2015-2019, במסגרתה, כחלק מצעדי ההתייעלות, אושרה עקרונית תוכנית פרישה, המיועדת לכ-250 עובדים.

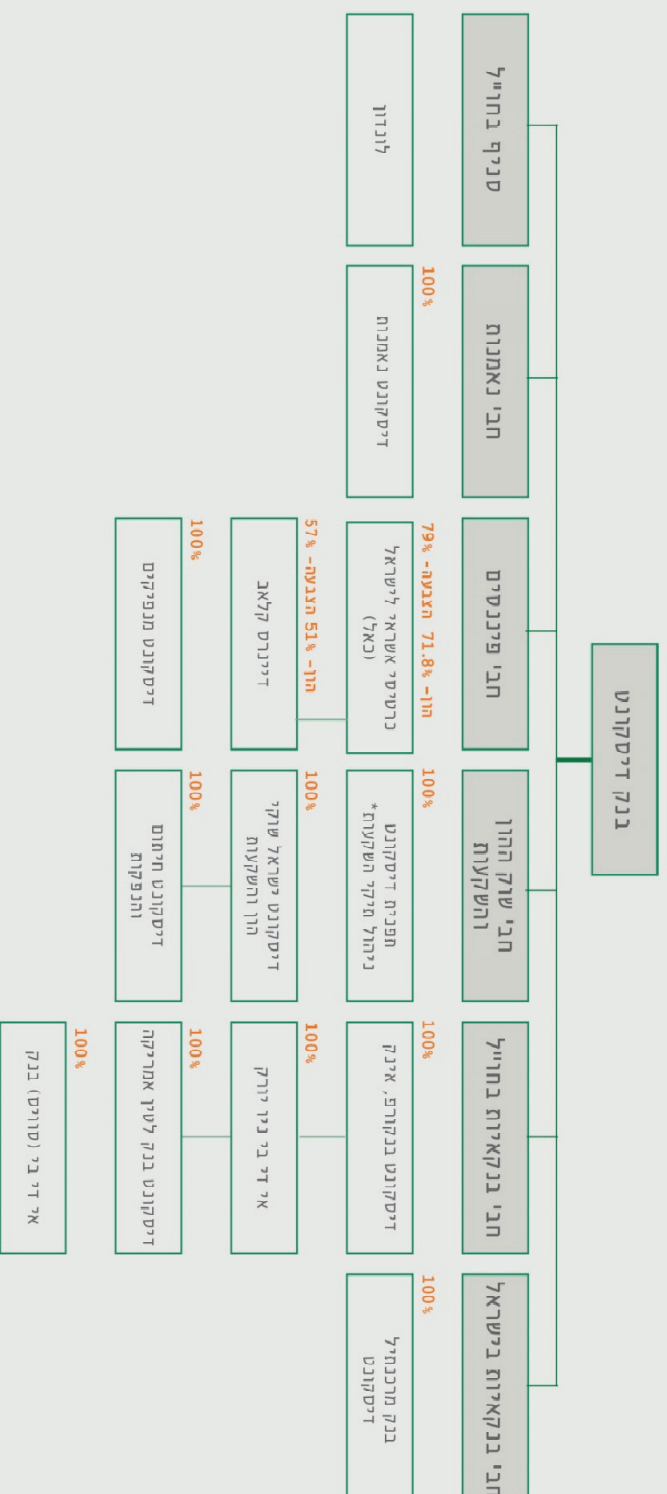
המגבלות שקבעה הנהלת הבנק, במסגרת האישור העקרוני כאמור, אשר יושמו בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2014, במסגרת עדכון העתודה לזכויות עובדים:

- בשנתיים שלאחר השלמת תוכנית הפרישה לא תתאפשר פרישת עובדים בתנאים מועדפים, פרט למקרים חריגים;

21. תוכנית פרישה (המשך)

- גיל מינימלי לפרישה בתנאים מועדפים - 55;
 - הקרן המיוחדת עבור מקרי פרישה חריגים, שנוצרה בעבר, שיתרתה 50 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2014, תשמש לפרישת עובדים במקרים חריגים בתקופה של שנתיים כאמור.
- עלות התוכנית מסתכמת בכ-306 מיליון ש"ח (לא כולל פיצויים על פי דין) - הגדלת העתודה לזכויות עובדים ליום 30 ביוני 2014 בגין התוכנית. מנגד, שינוי האמדן (ראו ביאור 1 ד' לעיל) הקטין את העתודה לזכויות עובדים ליום 30 ביוני 2014, בסך של 111 מיליון ש"ח. בעקבות אישור תוכנית הפרישה ושינוי האמדן, נרשמה ברבעון השני של שנת 2014 הוצאה בסך של 195 מיליון ש"ח לפני השפעת המס, סך של 121 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס.
- ביום 20 באוקטובר 2014 פנה הבנק לעובדים אשר עומדים באמות מידה שהוגדרו (גיל וותק) והציע להם פרישה מוקדמת בתנאים מועדפים. לעובדים הוצע לבחור בין מסלול הוני, מסלול קצבתי, או שילוב שלהם.
- תוכנית פרישה מרצון בבנק מרכזי דיסקונט.** במסגרת צעדי ההתייעלות הונקטים על ידי בנק מרכזי דיסקונט, אשר כוללים, בין היתר, צמצום במצבת העובדים, אישר דירקטוריון בנק מרכזי דיסקונט, ביום 17 בנובמבר 2014, מסגרת לתוכנית פרישה מרצון שגובשה על ידי הנהלת בנק זה, אשר כרוכה בתשלום פיצויי פרישה מוגדלים לעובדים שייכללו בתוכנית. בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2014 נכללה הפרשה בגין ההתחייבות הנוספת הצפויה בגין יישום התוכנית, בסך של 33 מיליון ש"ח לפני השפעת המס, סך של 20 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס.

מרשים מובנה האחזקות של בנק דיסקונט



* במקשרין 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