

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוח כספי

ליום 30.09.2013

(בלתי מבוקר)

28 בנובמבר 2013

דוח הדירקטוריון

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מוחזקות שלו
תמצית דוח כספי ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)

תוכן העניינים

עמוד

	1. דוח הדירקטוריון
	א. ההתפתחות הכללית של עסקי הקבוצה
3	- תיאור עסקי קבוצת לאומי והתפתחותם הכללית
5	- השליטה בבנק
7	- מיזוג בין הבנק לבין בנק לאומי למשכנתאות בע"מ
8	- אמצעים הונניים, הלימות ההון ועסקאות במניות הבנק
	ב. מידע אחר
11	- התפתחויות עיקריות במשק
16	- סביבה כללית והשפעת גורמים חיצוניים על הפעילות
21	- מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
22	- הליך אישור הדוחות הכספיים
	ג. תיאור עסקי הקבוצה לפי מגזרים ותחומי פעילות
25	- התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למס
37	- המבנה והתפתחות של הנכסים וההתחייבויות
53	- מגזרי הפעילות בקבוצה
89	- פעילות חברות מוחזקות עיקריות
91	- פעילות של חברות כלולות
92	- חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם
122	- מצב ההצמדה ומצב הנזילות
124	- הליכים משפטיים
	ד. נושאים נוספים
125	- לאומי למען הקהילה
125	- המבקר הפנימי
126	- בקורות ונהלים
127	- מבנה ארגוני ומינוריים
128	- מדיניות תגמול ותכנית מענקים
129	- דירקטוריון
	2. סקירת ההנהלה
131	- שיעורי הכנסה והוצאה
138	- חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית
142	- סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק
146	- חשיפה למדינות זרות
	3. הצהרת המנכ"ל הראשי
150	הצהרת ראש החטיבה לכספים ולכלכלה
151	הצהרת החשבונאי הראשי
152	
	4. תמצית דוחות כספיים
153	- דוח סקירת רואי החשבון המבקרים המשותפים
155	- תמצית מאזן - מאוחד
156	- תמצית דוח רווח והפסד - מאוחד
157	- תמצית דוח על הרווח הכולל
158	- תמצית דוח על השינויים בהון - מאוחד
162	- תמצית דוח על תזרימי המזומנים - מאוחד
165	- ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים - מאוחדים

דוח הדירקטוריון

א. ההתפתחות הכללית של עסקי הקבוצה

דוח הדירקטוריון נערך בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. הכללים שיושמו בעריכת דוחות הביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2012 פרט לאמור בבאור 1 סעיף ג' להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוח השנתי של 2012.

סך כל הנכסים בניהול הקבוצה (מאזניים וחוף מאזניים*) הסתכמו בסוף ספטמבר 2013 בכ-1,039 מיליארד ש"ח לעומת 989 מיליארד ש"ח בסוף 2012, עלייה בשיעור של כ-5.0%, הנובעת בעיקר מעלייה בתיקי ניירות ערך ומעלייה בשווי קופות גמל וקרנות השתלמות אשר קוזזה חלקית מירידה בסך הנכסים המאזניים.

* סך כל המאזן וכן תיקי ניירות ערך של הלקוחות, שווי ניירות ערך שבמשמרת (custody) של קרנות נאמנות, קופות גמל ופנסיה וקרנות השתלמות לגביהן ניתנים שירותי ניהול תפעולי, משמורת ויעוץ פנסיוני.

להלן נתונים עיקריים ליום:

30 בספטמבר 2013	30 בספטמבר 2012	31 בדצמבר 2012	
נתונים מאזניים (במיליוני ש"ח):			
365,422	369,530	376,160	סך כל הנכסים (סך כל המאזן)
240,892	241,464	241,264	אשראי לציבור, נטו
60,984	56,183	56,408	ניירות ערך
40,202	48,340	54,621	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,944	2,303	2,129	השקעה בחברות כלולות
279,839	285,229	289,538	פקדונות הציבור
25,596	28,189	27,525	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
26,081	25,018	24,921	הון המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי

להלן נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים		לתשעה חודשים		לשנה שהסתיימה	
שהסתיימו ביום 30		שהסתיימו ביום 30		ביום 31 בדצמבר	
2013	2012	2013	2012	2013	2012
הכנסות, הוצאות ורווח (במיליוני ש"ח):					
1,946	1,872	5,547	5,624	7,408	7,408
(44)	292	113	850	1,236	1,236
1,382	1,208	4,097	3,380	4,774	4,774
1,050	1,050	3,104	3,092	4,199	4,199
2,443	2,294	6,679	6,489	9,100	9,100
1,338	1,434	3,835	3,976	5,290	5,290
929	494	2,852	1,665	1,846	1,846
345	113	1,092	578	811	811
555	479	1,599	1,190	931	931
0.38	0.33	1.09	0.81	0.63	0.63
497	758	1,132	1,677	1,588	1,588

דוח הדירקטוריון

להלן יחסים פיננסיים עיקריים (ב-%) לתקופות שהסתיימו ביום:

2012	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013	
64.1	65.3	65.9	אשראי לציבור, נטו לסך המאזן
15.0	15.2	16.7	ניירות ערך לסך המאזן
77.0	77.2	76.6	פקדונות הציבור לסך המאזן
120.0	118.1	116.2	פקדונות הציבור לסך האשראי נטו
14.87	15.02	14.85	ההון הכולל לנכסי סיכון (א)
8.55	8.60	9.28	הון רובד 1 לנכסי סיכון
6.6	6.8	7.1	הון (לא כולל זכויות שאינן מקנות שליטה) למאזן
3.8	6.6	8.5	רווח נקי להון ממוצע (לא כולל זכויות שאינן מקנות שליטה) (ג)
43.9	34.7	38.3	שיעור הפרשה למס מהרווח לפני מיסים הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור נטו (ג)
0.51	0.47	0.06	מזה: הוצאות בגין הפרשה קבוצתית מתוך האשראי לציבור נטו (ג)
0.13	0.18	0.09	הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך כלל סיכון האשראי לציבור (ג)
0.34	0.32	0.04	הכנסות ריבית, נטו לסך המאזן (ג)
1.97	2.03	2.03	סך כל ההכנסות לסך המאזן (ב) (ג)
3.24	3.26	3.53	סך כל ההכנסות לסך כל הנכסים בניהול הקבוצה (ב) (ג) (ד)
1.23	1.27	1.24	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך המאזן (ג)
2.42	2.35	2.44	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כל הנכסים בניהול הקבוצה (ג) (ד)
0.92	0.91	0.86	רווח נקי לסך כל הנכסים הממוצעים (ג) (ה)
0.26	0.44	0.59	פער הריבית (ו)
2.25	2.12	2.08	ההוצאות התפעוליות והאחרות (ללא פרישה מוקדמת) מסך כל ההכנסות (ב) הכנסות שאינן מריבית להוצאות התפעוליות והאחרות (ללא פרישה מוקדמת)
54.4	52.1	61.4	הכנסות שאינן מריבית מסך כל ההכנסות (ב)
39.2	37.5	42.5	

- (א) הון - בתוספת זכויות שאינן מקנות שליטה ובניכוי השקעות בהון של חברות כלולות והתאמות שונות.
 (ב) סך כל ההכנסות - הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית.
 (ג) על בסיס שנתי.
 (ד) כולל פעילות חוץ מאזנית.
 (ה) הנכסים הממוצעים הינם סך הנכסים המאזניים המניבים והאחרים.
 (ו) נתוני דצמבר 2012 חושבו על פי המתכונת הישנה. פער הריבית הינו ללא השפעת נגזרים וכולל הפרשי שערים.

דוח הדירקטוריון

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (להלן הרווח הנקי) הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2013 ב-1,599 מיליון ש"ח לעומת 1,190 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 34.4%.

הגידול ברווח הנקי מוסבר בעיקר מגידול בהכנסות שאינן מריבית בסך 717 מיליון ש"ח ומקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 737 מיליון ש"ח. מאידך קיטון בהכנסות ריבית, נטו בסך 77 מיליון ש"ח, גידול בהוצאות תפעוליות ואחרות בסך 190 מיליון ש"ח, גידול בהפרשה למס בסך 514 מיליון ש"ח וקיטון בחלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת מס בסך 260 מיליון ש"ח, קיזוז חלקית את ההשפעות הנ"ל.

הרווח הנקי הסתכם ברביע השלישי של 2013 ב-555 מיליון ש"ח לעומת 479 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 15.9%.

הגידול ברווח הנקי ברביע השלישי מוסבר בעיקר מגידול בהכנסות שאינן מריבית בסך 174 מיליון ש"ח, מקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 336 מיליון ש"ח ומגידול בהכנסות ריבית, נטו בסך 74 מיליון ש"ח. מאידך גידול בהוצאות תפעוליות ואחרות בסך 149 מיליון ש"ח, גידול בהפרשה למס בסך 232 מיליון ש"ח וקיטון בחלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת מס בסך 125 מיליון ש"ח קיזוז חלקית את ההשפעות הנ"ל.

לפרטים נוספים ראה בפרק התפתחות ההכנסות, הוצאות וההפרשה למס.

הרווח הנקי למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתשעת החודשים הראשונים של 2013 היה 1.09 ש"ח לעומת 0.81 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

התשואה להון בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 היתה 8.5% לעומת 6.6% בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012. התשואה להון ברביע השלישי של שנת 2013 היתה 8.9% לעומת 8.0% ברביע השלישי של שנת 2012.

סך כל הרווח הכולל לאחר השפעת מס (בנוסף לרווח הנקי כולל גם התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן והתאמות מתרגום דוחות כספיים) הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2013 בסך 1,132 מיליון ש"ח לעומת 1,677 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברביע שלישי של 2013 הסתכם הרווח הכולל בסך 497 מיליון ש"ח לעומת 758 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווח הכולל נובעת בעיקר מקיטון בהתאמות לשווי שוק של ניירות ערך זמינים למכירה בסך כ-687 מיליון ש"ח.

החל מיום 24 במרס 2012 מוגדר הבנק, על פי הקבוע בדיון, כתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה ואין בעל מניות המוגדר כבעל שליטה בבנק.

השליטה בבנק

למידע נוסף על השליטה בבנק, חוק הבנקאות (תיקוני חקיקה), התשע"ב - 2012 (המסדיר בין היתר את התאמות הדין למסגרת הפיקוח הנדרשת למקרה של תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה) ועל החזקות מדינת ישראל במניות הבנק, ראה עמודים 25-27 בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2012 שפורסם ביום 21 במרס 2013 (אסמכתא: 2013-01-013462).

עסקות בעל עניין מכוח אחזקות

אחזקות קבוצת אליהו בבנק:

ביום 21 במרס 2013, שלמה אליהו אחזקות בע"מ וחברות בנות שלה ("אליהו") מסרה הודעה לבנק על מכירת 37 מיליון מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. של הבנק, שהוחזקו בנאמנות, באמצעות עסקה מחוץ לבורסה. לאחר מכירה זו, החזיקה אליהו ביחד עם מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ ("מגדל אחזקות"), הנשלטת על-ידי אליהו, ואו תאגידים הנשלטים על ידה במישרין או

דוח הדירקטוריון

בעקיפין ("קבוצת מגדל"), בכ-9.94% מהון המניות של הבנק. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי של הבנק מיום 21 במרס 2013 (אסמכתא: 2013-01-014515).

לפרטים נוספים אודות זכויות ההצבעה של אליהו וקבוצת מגדל במניות הבנק וכן עסקת מגדל, ראה עמוד 26 בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2012 שפורסם ביום 21 במרס 2013 (אסמכתא: 2013-01-013462).

ביום 11 בספטמבר 2013, מסרה מגדל אחזקות הודעה לבנק על רכישת 411,000 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. של הבנק. ביום 10 באוקטובר 2013, אליהו מסרה הודעה לבנק על מכירת 46,637,469 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. של הבנק, שהוחזקו בנאמנות, באמצעות עסקה מחוץ לבורסה ועל מכירת 488,815 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. של הבנק, באמצעות עסקה מחוץ לבורסה. ביום 23 באוקטובר 2013 מסרה מגדל אחזקות הודעה לבנק על רכישת 120,000 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. של הבנק, באמצעות רכישה בבורסה. לאחר קניה זו, מחזיקה אליהו ביחד עם קבוצת מגדל בכ-7.11% מהון המניות של הבנק (אליהו כ-2.78% וקבוצת מגדל כ-4.33%). לפרטים נוספים ראה דיווחים מיידים של הבנק מיום 11 בספטמבר 2013 (אסמכתא: 2013-01-143457), מיום 10 באוקטובר 2013 (אסמכתא: 2013-01-162717) ומיום 23 באוקטובר 2013 (אסמכתא: 2013-01-173115).

אחזקות קבוצת מיטב דש השקעות בע"מ בבנק:

ביום 24 במרס 2013, נודע לבנק כי ביום 19 במרס 2013, הושלם מיזוג בדרך של החלפת מניות בין דש איפקס הולדינגס בע"מ (להלן: "דש איפקס") לבין בעלי המניות של מיטב בית השקעות בע"מ. במסגרת העסקה, רכשה דש איפקס את מלוא הון המניות של מיטב בית השקעות בע"מ. בעקבות כך, הפכה דש איפקס לבעלת עניין בלאומי. ביום 2 במאי 2013, הודיעה דש איפקס לבנק כי חל קיטון של למעלה מ-1% מההון הנפרע של הבנק המוחזק על ידי קבוצת דש איפקס. ביום 29 במאי 2013, הודיעה דש איפקס כי חדלה להיות בעלת עניין בלאומי. לפרטים נוספים ראה דיווחים מיידים של הבנק מיום 24 במרס 2013 (אסמכתא: 2013-01-018730), מיום 2 במאי 2013 (אסמכתא: 2013-01-052822) ומיום 29 במאי 2013 (אסמכתא: 2013-01-077413).

ביום 30 בספטמבר 2013, הודיעה קבוצת מיטב דש השקעות בע"מ (להלן: "מיטב דש השקעות") לבנק על רכישת 720,835 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. של הבנק באמצעות רכישה בבורסה. בעקבות כך הפכה להיות מיטב דש השקעות לבעלת עניין בלאומי. ביום 6 באוקטובר 2013, הודיעה מיטב דש השקעות לבנק על מכירת 1,359,071 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. של הבנק באמצעות מכירה בבורסה. בעקבות כך, הודיעה מיטב דש השקעות כי היא חדלה להיות בעלת עניין בלאומי. ביום 17 באוקטובר 2013, הודיעה מיטב דש השקעות לבנק על רכישת 163,173 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. של הבנק באמצעות רכישה בבורסה. בעקבות כך, חזרה להיות מיטב דש השקעות בעלת עניין בלאומי. לאחר קניה זו מחזיקה מיטב דש השקעות בכ-5.11% מהון המניות של הבנק. לפרטים נוספים ראה דיווחים מיידים של הבנק מיום 30 בספטמבר 2013 (אסמכתא: 2013-01-152163), מיום 7 באוקטובר 2013 (אסמכתא: 2013-01-158808) ומיום 17 באוקטובר 2013 (אסמכתא: 2013-01-168939).

אחזקות קבוצת פסגות בבנק:

ביום 6 במאי 2013, נודע לבנק כי ביום 30 באפריל 2013 הושלמה עסקה בין מיטב בית השקעות בע"מ לבין פסגות בית השקעות בע"מ (להלן "פסגות בית השקעות"), בעקבותיה אחזקות פסגות בית השקעות וקבוצת הדיווח שלה הינן 6.8% מהון המניות הנפרע של הבנק. במסגרת העסקה רכשה פסגות בית השקעות את מלוא הון המניות המונפק והנפרע של מיטב תעודות סל אחזקות בע"מ (החברה האם של מיטב התחייבות דולרית סחירה בע"מ, מיטב מטבעות בע"מ, מיטב מט"ח בע"מ, מיטב רבעוני בע"מ, מיטב תעודות סל בע"מ (להלן: "קבוצת מיטב תעודות סל") ושל געש עשיית שוק בע"מ, חברות בשליטתה המלאה של מיטב בית השקעות בע"מ, אשר באמצעות החזיקה וניהלה מיטב בית השקעות בע"מ את כלל פעילות תעודות הסל בקבוצת מיטב תעודות סל. החל ממועד השלמת העסקה, התווספו החברות בקבוצת מיטב תעודות סל לקבוצת הדיווח של

דוח הדירקטוריון

פסגות תעודות סל. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי של הבנק מיום 6 במאי 2013
(אסמכתא: 2013-01-055216)

למידע מעודכן לגבי החזקות בעלי עניין בבנק, ראה דוח מידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי
משרה בכירה מיום 7 בנובמבר 2013 (אסמכתא: 2013-01-186450).

מיזוג בין הבנק לבין בנק לאומי למשכנתאות בע"מ ("בלמ"ש")

מיזוג בלמ"ש

ביום 9 בספטמבר 2012 אישר דירקטוריון הבנק את ביצוע המיזוג של בלמ"ש עם ולתוך הבנק.
ביום 10 בספטמבר 2012 אישר דירקטוריון בלמ"ש את ביצוע המיזוג כאמור. המיזוג בוצע ביום 31
בדצמבר 2012 ("מועד המיזוג"). ראה דיווחים מידיים מיום 10 בספטמבר 2012
(אסמכתא 2012-01-234537 ו-2012-01-234585).

על פי הסכם המיזוג, בלמ"ש, שהינו חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק התמזגה עם
ולתוך הבנק.

המיזוג שבוצע הינו מיזוג סטטוטורי ובמסגרתו העביר בלמ"ש את נכסיו והתחייבויותיו לבנק, תוך
חיסולו של בלמ"ש ללא פירוק בהתאם להוראות הפרק הראשון של החלק השמיני של חוק
החברות, התשנ"ט-1999 ובכפוף להוראות הפרק השני לחלק ה-2 לפקודת מס הכנסה כך שעם
השלמת המיזוג חדל בלמ"ש מלהתקיים.

החל מיום 15 בינואר 2013 בוטל רישיון הבנק של בלמ"ש.

מטרות המיזוג:

המיזוג נועד לתכלית עסקית וכלכלית דהיינו, לאפשר לקבוצת לאומי להעמיק את רמת הסינרגיה
הקבוצתית, בין הפעילות הקמעונאית לבין הפעילות בתחום המשכנתאות, ולהרחיב את
הפוטנציאל להגדלת הרווח של קבוצת לאומי. מטרת המהלך לאפשר לבנק להעניק ללקוח
הקמעונאי הצעת ערך בהתאמה למכלול צרכיו, בין היתר, לאור שיפור ברמת המוצר המוצע
ללקוח, תוך שימת דגש על הענקת סל שירותים מגוון ללקוח ותוך צמצום בהוצאות הקבוצה וניצול
אפקטיבי יותר של רצפת המכירה.

ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (להלן: הון) של הקבוצה הסתכם ב-30 בספטמבר 2013 ב-26,081 מיליון ש"ח, לעומת 24,921 מיליון ש"ח בסוף 2012 - עלייה של 4.7%. העלייה נובעת בעיקר מהרווח לתשעת החודשים הראשונים של השנה בסך 1,599 מיליון ש"ח אשר קוזז חלקית עקב ירידת רווח כולל אחר בגין ניירות ערך זמינים למכירה בסך 332 מיליון ש"ח וירידת רווח כולל אחר מתרגום דוחות כספיים של חברות בנות בסך 149 מיליון ש"ח.

יחס הון למאזן ב-30 בספטמבר 2013 הגיע ל-7.1% בהשוואה ל-6.6% ב-31 בדצמבר 2012.

יחס הון לרכיבי סיכון לפי באזל 2 הגיע ב-30 בספטמבר 2013 ל-14.85%, בהשוואה ל-14.87% ב-31 בדצמבר 2012. יחס ההון של רובד 1 הגיע ב-30 בספטמבר 2013 ל-9.28%, בהשוואה ל-8.55% ב-31 בדצמבר 2012.

הסבר מפורט ראה בדוח השנתי ל-2012 בעמודים 34-38.

יעד הלימות ההון

מדיניות הקבוצה, שאושרה על ידי הדירקטוריון, המבטאת את תאבון הסיכון שלה, הינה להחזיק רמת הלימות הון הגבוהה מהסף שיוגדר מעת לעת על ידי בנק ישראל וגבוהה מהשיעור הנדרש על פי תוצאת ה-ICAAP. בנוסף, הוגדרו יעדים שהקבוצה תרצה לעמוד בהם בעת אירוע תרחיש קיצון.

על פי חוזר המפקח מיום 30 ביוני 2010, חל על הבנקים יעד יחס הון ליבה שלא יפחת מ-7.5%.

ביום 30 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים הוראות סופיות לאימוץ המלצות באזל 3 בישראל, ובהן תיקון של הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201 בנושא "מדידה והלימות הון מבוא, תחולה וחישוב דרישות".

על פי הוראה זו כל התאגידים הבנקאיים יידרשו לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי גדול, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, יידרש לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. הוראה נוספת זו חלה על לאומי.

בנוסף, כל התאגידים הבנקאיים בישראל יידרשו לעמוד ביחס הון כולל בשיעור של 12.5%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. תאגיד בנקאי גדול יידרש לעמוד ביחס הון כולל בשיעור של 13.5%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017.

בעקבות ניתוח מפת הסיכונים ב-ICAAP, החליט דירקטוריון הבנק לקבוע את יעד הלימות ההון הכולל של קבוצת לאומי, כך שלא יפחת מ-13.5% לאורך זמן.

הבנק נערך כדי לעמוד בדרישות המפקח על הבנקים כפי שנכללו בהוראות אלו.

למידע נוסף בנושא הוראות באזל 3 ראה בפרק "חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" סעיף "הוראות באזל וההערכות בלאומי" להלן.

מדיניות הלימות ההון הנ"ל מתייחסת לפעולות עתידיות של הבנק, והיא בגדר "מידע צופה פני עתיד". למשמעות מושג זה ראה סעיף "תיאור עיסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד" להלן.

דוח הדירקטוריון

מבנה רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון - (טבלה 2 באזל 2):

31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013	
			במיליוני ש"ח
הון רובד 1:			
7,059	7,059	7,059	הון מניות
1,129	1,129	1,129	פרמיה
16,296	16,563	17,922	עודפים
58	49	49	קרנות הון אחרות
(85)	19	(211)	התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות
			קרנות הון בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(31)	(31)	(30)	והלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
307	301	331	זכויות שאינן מקנות שליטה בהון
			סכומים שהופחתו מההון של רובד 1, לרבות מוניטין,
(421)	(400)	(321)	השקעות ונכסים לא מוחשיים אחרים
24,312	24,689	25,928	סך הכל הון רובד 1
הון רובד 2:			
			45% מסכום הרווחים נטו, לפני השפעת המס המתייחס
333	152	91	בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה
428	428	428	הפרשה כללית לחובות מסופקים
6,071	6,098	6,154	מכשירי הון מורכבים לא חדשניים וחדשניים
11,227	11,839	8,955	כתבי התחייבות נדחים
(81)	(80)	(64)	סכומים שהופחתו מההון של רובד 2
17,978	18,437	15,564	סך הכל הון רובד 2
42,290	43,126	41,492	סך הכל בסיס ההון לצורך הלימות ההון

דוח הדירקטוריון

הלימות ההון - (טבלה 3 באזל 2):

31 בדצמבר 2012		30 בספטמבר 2012		30 בספטמבר 2013		
דרישות	נכסי	דרישות	נכסי	דרישות	נכסי	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי
הון (2)	סיכון	הון (2)	סיכון	הון (2)	סיכון	הנובע מחשיפות של:
במיליוני ש"ח						
84	937	80	886	72	805	חובות של ריבונות
178	1,981	167	1,853	193	2,145	חובות של ישויות סקטור ציבורי
422	4,690	454	5,039	336	3,732	חובות של תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	5	58	חובות של חברות ניירות ערך
13,181	146,452	13,715	152,384	12,163	135,141	חובות של תאגידים
1,669	18,541	1,684	18,712	1,515	16,838	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,136	23,728	2,039	22,653	2,334	25,935	חשיפות קמעוניות ליחידים
865	9,611	856	9,512	930	10,337	הלוואות לעסקים קטנים
3,013	33,474	2,956	32,844	3,358	37,311	משכנתאות לדירור
78	864	38	425	76	848	איגוח
1,220	13,560	1,112	12,355	1,284	14,262	נכסים אחרים
22,846	253,838	23,101	256,663	22,266	247,412	סך הכל בגין סיכון אשראי (1)
874	9,710	838	9,310	1,015	11,279	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון שוק (1)
1,876	20,841	1,899	21,095	1,864	20,711	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי (1)
25,596	284,389	25,838	287,068	25,145	279,402	סך הכל נכסי הסיכון ודרישות ההון (3)
	42,290		43,126		41,492	סך בסיס ההון לצורך הלימות ההון
	14.87%		15.02%		14.85%	יחס הון כולל
	8.55%		8.60%		9.28%	יחס הון של רובד 1

(1) נכסי סיכון משוקללים לפי הגישה הסטנדרטית, נדבך 1 בלבד.

(2) לפי 9% השיעור המזערי הנדרש.

(3) בגין הנדבך השני מחושבות כריות הון נוספות.

להלן יחס הלימות ההון על בסיס מאוחד וחברות הבנות העיקריות לפי באזל 2:

2012	30 בספטמבר 2013	
בדצמבר		באחוזים
14.87	14.85	לאומי מאוחד
11.85	-	בנק לאומי למשכנתאות (1)
14.76	15.13	בנק ערבי ישראלי
16.00	16.40	לאומי קארד
14.47	14.09	בנק לאומי ארה"ב (2)
15.53	15.42	בנק לאומי בריטניה
24.24	37.69	בנק לאומי שוויץ

(1) פעילות החברה מוזגה לבנק ב-31 בדצמבר 2012.

(2) השלוחה בארה"ב אינה מחוייבת לחשב יחס הלימות ההון בהתאם לבאזל 2 לפיכך היחסים המוצגים הינם לפי באזל 1.

כללי

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 צמח המשק הישראלי בשיעור ריאלי של כ-3.5% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. ברביע השלישי הסתכם קצב הצמיחה בכ-2.2%, במונחים שנתיים בהשוואה לרביע השני, בעיקר על רקע ירידה ביצוא הסחורות והשירותים.

מדד המחירים לצרכן ("בגין") עלה בתשעת החודשים הראשונים של השנה בכ-1.8%, וב-12 החודשים אשר הסתיימו בספטמבר 2013, הסתכמה עלייתו בכ-1.3%, שיעור המצוי מתחת לאמצע יעד יציבות המחירים של 1% עד 3%. מאז ראשית השנה ועד חודש ספטמבר 2013 ירדה ריבית בנק ישראל במצטבר ב-0.75 נקודות האחוז ל-1.25%. זאת, על רקע סביבת האינפלציה הנמוכה והרצון להמשיך ולתמוך בצמיחה בישראל כאשר ייסוף השקל היווה אף הוא גורם מרכזי בהחלטות הריבית. בהקשר זה, ב-13 במאי 2013, הודיע בנק ישראל על הורדת הריבית בישיבה שלא מן המניין וכן על תכנית לרכישת מט"ח, שעיקרה רכישות בסך 3.5 מיליארד דולר בשנת 2014, לקיזוז השפעת הפקת הגז הטבעי על שער החליפין. בהחלטות הריבית לחודש אוקטובר ירדה הריבית לשיעור של 1.00%.

מדד המניות וניירות הערך הניתנים להמרה עלה בחודשים ינואר-ספטמבר 2013, בכ-9.6%, כאשר שעריהן של אגרות החוב צמודות המדד של החברות (קונצרניות) עלו בשיעור של כ-7.5%, למרות ההאטה הכלכלית במשק.

המשק העולמי

בחודש אוקטובר 2013, עדכנה קרן המטבע הבינלאומית (IMF), את האומדן להתפתחות הצפויה של הפעילות הכלכלית בעולם בשנים 2013 ו-2014. במרבית המדינות המתקדמות לא נרשם שינוי בתחזיות בהשוואה לעדכון מחודש יולי 2013 ואילו במדינות המתעוררות והמתפתחות נרשם עדכון כלפי מטה בתחזיות הצמיחה הן ביחס ל-2013 והן ביחס ל-2014. על פי האומדנים המעודכנים של הקרן, הצמיחה בארה"ב ובאזור גוש האירו בשנת 2013 צפויה להסתכם בכ-1.6% ו-(0.4%), בהתאמה.

התוצר העסקי וענפי המשק

תוצר הסקטור העסקי, התרחב ריאלית בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בכ-3.8% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. ברביע השלישי נרשמה האטה נוספת בפעילות הכלכלית וקצב הצמיחה הסתכם בכ-2.1%, במונחים שנתיים, בהשוואה לרביע השני. המשך ההאטה בפעילות הכלכלית במשק העולמי והמקומי באה לידי ביטוי בעיקר בענפי היצוא של סחורות ושירותים מישראל אשר פעילותם הצטמצמה.

תקציב המדינה ומימונו

בחודשים ינואר-ספטמבר 2013 נרשם גירעון (ללא מתן אשראי) של כ-14.1 מיליארד ש"ח בתקציב המדינה לעומת גירעון בהיקף של כ-20.2 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות משרדי הממשלה התרחבו בתקופה זו בכ-5.1% בהשוואה לחודשים ינואר-ספטמבר 2012, שיעור הנמוך מהעלייה השנתית המתוכננת לפי התקציב המאושר ל-2013. בהקשר זה יש לזכור כי הממשלה פעלה מאז ראשית השנה ועד סוף חודש יולי 2013, ללא מסגרת תקציב מאושרת. ההסברים לירידה המתונה בגירעון הם שילוב של עליה בהכנסות ממסים, בין השאר, על רקע הכנסות מדינה שהיו בעלות אופי חד פעמי, וכן עליה מתונה בהוצאות.

^(*) מקורות הנתונים: פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, בנק ישראל, משרד האוצר והבורסה לניירות ערך.

דוח הדירקטוריון

ב-14 במאי 2013, אישרה הממשלה את התכנית הכלכלית (תקציב המדינה וחוק ההסדרים) לשנים 2013-2014. חוק ההסדרים אושר על ידי הכנסת ב-29 ביולי 2013 ותקציב המדינה אושר ב-30 ביולי 2013.

סחר חוץ ותנועות הון

הגירעון המסחרי הכולל של ישראל הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה בכ-11.2 מיליארד דולר, ירידה של כ-21%, בהשוואה לגרעון בתקופה המקבילה אשתקד. הצמצום בגירעון המסחרי מקורו בצמצום משמעותי ביבוא, לעומת עלייה מתונה ביצוא. ראוי לציון כי ברביע השלישי של השנה נרשם שינוי במגמה, בהשוואה לרביע הקודם, תוך גידול ביבוא וירידה ביצוא, במרבית ענפי המשנה. נתונים אלה מצביעים על חולשת הביקוש העולמי ליצוא הישראלי.

תנועות ההון במטבע חוץ התאפיינו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, בהיקף גבוה יותר של תנועות הון יוצאות בהשוואה לתנועות ההון הנכנסות. ההשקעות הישירות בישראל, דרך המערכת הבנקאית, הסתכמו בכ-7.0 מיליארד דולר במהלך התקופה האמורה ואילו ההשקעות הפיננסיות בכ-1.4 מיליארד דולר. לעומת זאת, היקף ההשקעות של תושבי ישראל בחו"ל (ההשקעות הישירות באמצעות הבנקים בישראל וההשקעות הפיננסיות) הסתכם בכ-9.0 מיליארד דולר, מרביתן השקעות פיננסיות.

שער החליפין ויתרות המט"ח

בחודשים ינואר-ספטמבר 2013, נרשם ייסוף של כ-5.3% בשערו של השקל מול הדולר, כאשר מול האירו נרשם ייסוף מתון יותר של כ-3.0%. ייסוף זה הושפע משיפור בחשבונות החוץ של ישראל (בפרט, החשבון השוטף של מאזן התשלומים) וזאת למרות גידול בתנועות ההון היוצאות (נטו) לישראל.

ב-13 במאי 2013, הודיע בנק ישראל על תוכנית רכישות מט"ח שתקזז את ההשפעה של הפקת הגז הטבעי בישראל על שער החליפין. הסכומים שירכשו במסגרת תכנית זו, יתוספו ליתרות המט"ח של בנק ישראל, אך ינוהלו בנפרד לאופק ארוך יותר. על פי הודעת הבנק בכוונתו לרכוש עד סוף השנה כ-2.1 מיליארד דולר. תוכנית זו, תיבחן מחדש עם הפעלתה של "קרן העושר", הצפויה במהלך 2018. ב-2 באוקטובר 2013, הודיע הבנק המרכזי כי בשנת 2014 בכוונתו לרכוש כ-3.5 מיליארד דולר למטרה זו.

יתרות מטבע החוץ בבנק ישראל עמדו בסוף חודש ספטמבר 2013, על כ-79.9 מיליארד דולר. זאת בהשוואה לכ-75.9 מיליארד דולר, בסוף דצמבר 2012.

על רקע ייסוף השקל ותכנית רכישת המט"ח עליה הוחלט ב-13 במאי, רכש בנק ישראל ברביע השלישי של השנה כ-1.38 מיליארד דולר, מתוכם כ-0.78 מיליארד דולר במסגרת התכנית לקיזוז השפעת הפקת הגז על שער החליפין.

אינפלציה ומדיניות מוניטרית

מדד המחירים לצרכן עלה בתשעת החודשים הראשונים של השנה בכ-1.8%, כאשר ב-12 החודשים אשר הסתיימו בספטמבר 2013, הסתכמה עלייתו בכ-1.3%. נתונים אלה ואחרים מלמדים כי "סביבת האינפלציה", מצויה מתחת לאמצע יעד יציבות המחירים של הממשלה, 1% עד 3%. התרומה הבולטת לעליית המדד בשנה האחרונה הייתה לסעיף הדיור, אשר עלה בכ-2.7% ולסעיף המזון אשר עלה בכ-6.0%. סעיף אשר בלט בירידה, היה סעיף שירותי התקשורת והאינטרנט, אשר ירד ב-12 החודשים האחרונים בכ-10.5%, בהשפעת ירידת מחירי שירותי הסלולאר.

דוח הדירקטוריון

ריבית בנק ישראל אשר עמדה בחודש דצמבר 2012 על 2.0%, ירדה בחודש ינואר 2013 ל-1.75%. זאת, על רקע הצורך לתת תמיכה נוספת לפעילות הכלכלית ובהעדר לחצים אינפלציוניים. ב-13 במאי 2013, הודיע בנק ישראל, כי הוועדה המוניתרית החליטה לקבל החלטה שלא במסגרת התכנית הרגילה על הורדה של הריבית המוניתרית ב-0.25 נקודת האחוז, לרמה של 1.5% וזאת החל ב-17 במאי 2013. ברקע הדברים עמד הייסוף הנמשך בשקל ועדכון כלפי מטה בתחזיות הצמיחה העולמיות, בפרט לגבי אירופה וסין. בהחלטת הריבית לחודש יוני הורדה הריבית שוב ב-0.25 נקודת האחוז לרמה של 1.25% ואילו בהחלטת הריבית לאוקטובר ירדה הריבית ל-1.0%. רמה זו של הריבית נשמרה גם בהחלטה לחודש נובמבר.

שוק ההון

מדד המניות וניירות הערך הניתנים להמרה עלה בתשעת החודשים הראשונים של השנה, בכ-9.6% לאחר שבשנת 2012 הסתכמה עלייתו בכ-4.5%. ברביע השלישי של השנה עלה המדד בכ-4.7%, כאשר רוב העלייה הייתה בחודש ספטמבר בהשפעת העליות בבורסות בעולם.

מחזורי המסחר היומיים הממוצעים של המניות וניירות הערך הניתנים להמרה עלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בשיעור של כ-5.0% בהשוואה לממוצע 2012 והסתכמו בכ-1,131 מיליון ש"ח. ברביע השלישי של השנה גדלו המחזורים בהשוואה לשני הרביעים הראשונים של השנה.

שוק אגרות החוב הממשלתיות התאפיין בחודשים ינואר-ספטמבר 2013 במגמה של עליות שערים מתונות. שעריהן של אגרות החוב הממשלתיות צמודות המדד עלו בכ-1.4% ואילו אגרות החוב הלא-צמודות עלו בשיעור של כ-2.7% (מדדי האגרות בריבית קבועה "שחר" עלו בכ-2.9% ואילו מדד האגרות בריבית משתנה, "גילון" עלה בכ-2.0%).

בשוק אגרות החוב הלא-ממשלתיות (אג"ח חברות) צמודות המדד נרשמו בחודשים ינואר עד ספטמבר 2013 עליות שערים של כ-7.5%. העליות נרשמו בכל שלושת הרביעים של 2013, למרות ההאטה הכלכלית במצב המשק.

הנכסים הכספיים שבידי הציבור

שווי תיק הנכסים הכספיים שבידי הציבור גדל בשמונת החודשים הראשונים של השנה בכ-2.7% והסתכם בסוף חודש אוגוסט 2013, בכ-2,796 מיליארד ש"ח. העלייה בשווי התיק נבעה מעלייה בכל רכיביו. משקל המניות (בארץ ובחו"ל) בתיק הנכסים הכספיים של הציבור הישראלי הגיע בסוף חודש אוגוסט 2013 לכ-22.3%, לעומת כ-21.7% בחודש דצמבר 2012. עליה זו נבעה כולה מגידול ביתרת המניות בחו"ל.

האשראי הבנקאי

האשראי הבנקאי במשק הניתן לסקטור הפרטי (לפני הפרשות להפסדי אשראי) עלה בחודשים ינואר-אוגוסט בשיעור מתון של כ-1.1%. זוהי תוצאה של עליה באשראי שניתן למשקי הבית. בפרט, גדל האשראי לדיור, בכ-6.5% ואילו האשראי שלא לדיור (אשראי צרכני) גדל בכ-4.7%. לעומת זאת, נרשמה ירידה של כ-3.1% באשראי שניתן לסקטור העסקי, שהוא המרכיב הגדול מבין רכיבי האשראי שניתן לסקטור הפרטי.

דוח הדירקטוריון

להלן דירוג האשראי של המדינה והבנק ליום 17 בנובמבר 2013:

תחזית דירוג	דירוג	דירוג	חברת דירוג	
לטווח ארוך	לטווח ארוך	לטווח קצר		
stable	A1	P-1	Moody's	דירוג המדינה במט"ח
stable	A+	A-1	S&P	
stable	A	F1	Fitch	
stable	A2	P-1	Moody's	דירוג לאומי במט"ח
stable	BBB+	A-2	S&P	
stable	A-	F2	Fitch	
stable	AA+	-	מעלות	דירוג לאומי במטבע מקומי
negative	Aaa	P-1	מידרוג	לאגרות חוב ופיקדונות רגילים
stable	AA	-	מעלות	דירוג לאומי במטבע מקומי
negative	Aa1	-	מידרוג	לכתבי התחייבות נדחים
stable	*(AA-, A)	-	מעלות	דירוג לאומי במטבע מקומי
negative	Aa2	-	מידרוג	לשטרי הון נדחים (משני עליון)

* A: הון משני עליון עם המרה כפויה למניות של הקרן.
AA-: הון משני עליון "חדש" ללא המרה למניות.

דוח הדירקטוריון

התפתחות מניית לאומי

מתחילת השנה ועד 30 בספטמבר 2013 עלה שער מניית לאומי מ-1,267 נקודות ל-1,310 נקודות, עלייה בשיעור של 3.4%. בתקופה זו, עלה שווי השוק של הבנק מרמה של כ-18.7 מיליארד ש"ח, לרמה של כ-19.3 מיליארד ש"ח.

להלן שערי החליפין היציגים העיקריים:

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2011	2012	2012	2013	
				בש"ח
3.821	3.733	3.912	3.537	דולר ארה"ב
4.938	4.921	5.065	4.773	אירו
5.892	6.036	6.345	5.707	לירה שטרלינג
4.062	4.077	4.186	3.906	פרנק שוויצרי

להלן שינויים במדד המחירים לצרכן ובשערי החליפין:

2012						2013				
רביע	רביע	רביע	רביע	לשנת	רביע	רביע	רביע	רביע	לשנת	
ראשון	שני	שלישי	רביעי	2012	ראשון	שני	שלישי	רביעי	2013	באחוזים
-	1.3	0.9	2.1	(0.7)	1.4	-	0.7	1.3	2.0	שיעור עליית (ירידת) מדד המחירים הידוע
(2.8)	5.6	(0.3)	2.4	(4.6)	(2.3)	(2.3)	(0.8)	(2.2)	(5.3)	שיעור עליית (ירידת) שער הדולר של ארה"ב
0.3	(0.4)	2.7	2.6	(2.8)	(0.3)	(5.3)	1.3	1.1	(3.0)	שיעור עליית (ירידת) שער האירו
0.8	3.3	3.4	7.7	(4.9)	2.4	(8.3)	(0.2)	3.4	(5.5)	שיעור עליית (ירידת) שער הלירה שטרלינג
1.2	(0.1)	2.0	3.1	(2.6)	0.4	(6.2)	-	2.2	(4.2)	שיעור עליית (ירידת) שער הפרנק השוויצרי

תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון

דוח הדירקטוריון כולל, בנוסף לנתונים המתייחסים לעבר, גם מידע המתייחס לעתיד המוגדר בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, כ"מידע צופה פני עתיד". מידע צופה פני עתיד מתייחס לאירוע או לעניין עתידיים שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתו של הבנק בלבד.

מידע צופה פני עתיד מנוסח בדרך כלל באמצעות מילים או ביטויים כגון "הבנק מאמין", "הבנק צופה", "הבנק מצפה", "הבנק מתכוון", "הבנק מתכנן", "הבנק מעריך", "מדיניות הבנק", "תכניות הבנק", "תחזית הבנק", "צפוי", "אסטרטגיה", "יעדים", "עלול להשפיע" וביטויים נוספים המעידים על כך שמדובר בתחזית לעתיד ולא בעובדות עבר.

המידע צופה פני עתיד הנכלל בדוח הדירקטוריון נסמך, בין השאר, על תחזיות לעתיד בנושאים שונים הקשורים להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם ובמיוחד לשוקי המטבע ושוקי ההון, לחקיקה, להוראות גורמי פיקוח, להתנהגות המתחרים, להתפתחויות טכנולוגיות ולנושאי כח אדם.

כתוצאה מאי היכולת לחזות בוודאות שאמנם תחזיות אלה תתממשנה ומכך שבפועל האירועים יכולים להיות שונים מאלו שנחזו, קוראי הדוח צריכים להתייחס בהירות למידע המוגדר כ"צופה פני עתיד", שכן הסתמכות על מידע כאמור כרוכה בסיכונים ובאי ודאות והתוצאות הכספיות והעסקיות העתידיות של קבוצת לאומי עשויות להיות שונות באופן מהותי. הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הכלול בדוחות אלה. האמור אינו גורע מחובת הדיווח של הבנק על פי כל דין.

חקיקה בנקאית

ראה תאור מפורט בדוח הכספי לשנת 2012 עמודים 47-58.

כללי הבנקאות (שרות ללקוח)(עמלות), התשס"ח – 2008

ביום 1 באוגוסט 2013, נכנס לתוקף תיקון מס' 2 לכללי הבנקאות (שרות ללקוח) (עמלות), התשס"ח – 2008 ("כללי העמלות"). במסגרת התיקון שונתה בתעריפון הקמעונאי תקרת מחזור העסקים השנתית של "עסק קטן" מ- 1 מיליון ש"ח ל- 5 מיליון ש"ח. על הבנק ליידע בכתב את התאגידים על כך שאם ימסרו לבנק "דוח שנתי" כהגדרתו בכללי העמלות, לפיו מחזור העסקים השנתי שלהם אינו עולה על 5 מיליון ש"ח לשנה, יפעל הבנק לסווג את חשבונם כ"עסק קטן". הסיווג בתוקף לשנה וחידושו מותנה בהמצאת מסמכים עדכניים.

ביום 8 באוקטובר 2013 פירסם הפיקוח על הבנקים תיקון נוסף לכללי העמלות, שיכנס לתוקפו ביום 1 באפריל 2014. במסגרת התיקון, על הבנקים להציע ללקוחות יחידים ועסקים קטנים מסלולים שונים לתשלום עמלות עובר ושב. בכל מסלול יכללו הפעולות אותן יוכל לבצע הלקוח בחודש תמורת מחיר קבוע מראש כמפורט להלן:
"מסלול בסיסי" - מסלול הכולל עד פעולה אחת על ידי פקיד ועד 10 פעולות בערוץ ישיר במהלך תקופה של חודש.
"מסלול מורחב" - מסלול הכולל עד 10 פעולות על ידי פקיד ועד 50 פעולות בערוץ ישיר, והכל במהלך תקופה של חודש.
"מסלול מורחב פלוס" - מסלול הכולל את הפעולות ומספרן לפי המסלול המורחב, וכן שירותים נוספים לפי החלטת התאגיד הבנקאי, והכל במהלך תקופה של חודש.

תאגיד בנקאי יכול במסגרת השירותים המוצעים ללקוחותיו את המסלול הבסיסי ואת המסלול המורחב ויאפשר לכל לקוח להצטרף אליהם. לגבי מסלול מורחב פלוס - אין חובה להציעו.

דוח הדירקטוריון

לקוח רשאי להצטרף לאחד המסלולים באמצעות מתן הודעה לתאגיד הבנקאי בכתב, או באמצעות שיחה מוקלטת, או באמצעות מענה טלפוני ממוחשב. לקוח אשר הצטרף לאחד המסלולים, וחרג מהמכסה המרבית של הפעולות הכלולות בו, רשאי התאגיד הבנקאי לגבות עמלה בעד הפעולות הנוספות לפי התעריפון המלא כהגדרתו בכללי העמלות.

בנוסף נקבע כי יחיד שהוא עסק, יסווג כ"עסק קטן" ובלבד שלא מצא התאגיד הבנקאי כי מחזור העסקים של אותו יחיד בשנה האחרונה עולה על 5 מיליון ש"ח. היה לתאגיד הבנקאי יסוד סביר להניח כי מחזור העסקים של יחיד כאמור בשנה האחרונה עולה על 5 מיליון ש"ח, רשאי הוא לדרוש בכתב מאותו יחיד למסור לו דוח שנתי. לא נענתה דרישתו זו, רשאי התאגיד הבנקאי לסווגו כעסק שאינו עסק קטן, החל מה- 1 בחודש שלאחר החודש העוקב למשלוח הדרישה.

תזכיר חוק להקלות ולפיתוח שוק ההון (תיקוני חקיקה), התשע"ד – 2013

ביום 9 במאי 2013 פרסמה רשות ניירות ערך נוסח להערות הציבור בעניין קרן פיקדונות ומלוות (קפ"מ), מוצר חדש, שיהווה תת סוג של קרן נאמנות כספית שקלית. לעמדת הרשות, מטרת הקפ"מ להוות תחליף אפקטיבי לפיקדון הבנקאי - (א) מוצר סולידי - הנכסים שיוחזקו בקרן יהיו אך ורק פיקדונות בנקאיים ומלוות קצרי מועד שפרק הזמן לפדיונם אינו עולה על שנה (ב) מאפייני המידע הנלווה למוצר - המידע אודות הקפ"מ יכלול אינדיקציה גם לגבי "אומדן התשואה השנתית" הגלומה בנכסי הקרן, ובכך יאפשר למי שמבקש להשקיע בה להעריך את כדאיות ההשקעה בה יחסית לחלופה הבנקאית (ג) עיצוב ומיצוב המוצר - מוצר אחיד, פשוט ושמרני ביותר באופן התנהלותו (ד) החרגת הקפ"מ מהגדרת המונח "נכס פיננסי" שבחוק הייעוץ - המוצר יוכל להימכר לציבור גם באמצעות מתווך שאינו בעל רישיון יועץ, כלומר על ידי פקיד השקעות בבנק אשר מיועד להפוך לערוץ ההפצה העיקרי של המוצר.

ביום 10 באוקטובר 2013 פורסם תזכיר חוק להקלות ולפיתוח שוק ההון (תיקוני חקיקה), התשע"ד – 2013. במסגרת התיקון, מוצע לתקן את חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 ואת חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, על מנת ליצור מסגרת חוקית לעידוד הקפ"מ, על פי המאפיינים הנ"ל.

הצעת החוק להעמקת גביית המסים והגברת האכיפה (ייעול אמצעי הגבייה ודיווח), התשע"ג-2013; הצעת החוק להעמקת גביית המסים והגברת האכיפה (אמצעים לאכיפת תשלום מסים ולהרתעה מפני הלבנת הון) (תיקוני חקיקה והוראת שעה), התשע"ג-2013

הצעות חוק אלו, אשר אושרו על ידי מליאת הכנסת בקריאה ראשונה, נועדו לבצע תיקוני חקיקה במרבית חוקי המס, שעניינם הגברת אכיפת דיני המס, צמצום היקף העלמות המסים בישראל, שיפור וייעול גביית המיסים, ושיפור באיסוף המידע והדיווח לרשות המיסים.

בהצעת החוק בעניין אמצעים לאכיפת תשלום מסים ולהרתעה מפני הלבנת הון מוצע תיקון לחוק איסור הלבנת הון, אשר במרכזו – הוספת העבירות לפי סעיף 220 לפקודת מס הכנסה כ"עבירות מקור", תוך הקניית סמכות לרשות לאיסור הלבנת הון להעביר מידע ממאגרי המידע שבניהולה לרשות המסים.

מס חברות

ביום 30 ביולי 2013 אושרה במליאת הכנסת התוכנית הכלכלית לשנים 2013-2014 (חוק התקציב), אשר כוללת, בין היתר, העלאת שיעור מס חברות מ- 25% ל- 26.5% החל מיום 1 לינואר 2014.

שינוי שיעור מס החברות בחוק התקציב כאמור ושינוי שיעור מס רווח כמפורט להלן, יעלה את שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים משיעור 36.21% בשנת 2013 לשיעור 37.71% בשנת 2014 ואילך.

דוח הדירקטוריון

השינוי בשיעור מס החברות הביא לגידול ביתרות המיסים הנדחים לקבל נטו לתחילת הרביע בסך של כ-103 מיליון ש"ח. השפעת השינוי נרשמה ברביע השלישי של שנת 2013.

מס ערך מוסף וביטוח לאומי

ביום 28 במאי 2013 חתם שר האוצר על צו להעלאת שיעור מס ערך מוסף בגין עסקה ויבוא טובין מ-17% ל-18%, זאת החל מתאריך 2 ביוני 2013.

ביום 2 ביוני 2013 פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשע"ג 2013, אשר עדכן את שיעור מס הרווח ומס שכר המוטל על מוסדות כספיים מ-17% ל-18%. כתוצאה מהשינוי האמור, שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים, עלה בשנת 2013 משיעור של 35.59% לשיעור של 36.21%. כמו כן, שיעור מס השכר, אשר חל על מוסדות כספיים, עלה מ-17% ל-18% לגבי השכר המשתלם בעד עבודה בחודש יוני 2013 ואילך.

השינוי בשיעור מס הרווח הביא לגידול ביתרות המיסים הנדחים לקבל נטו בסך של כ-30 מיליון ש"ח ברביע השני של שנת 2013.

ההשפעה של עליית מס השכר על יתרת ההתחייבויות לעובדים ליום 30 ביוני 2013 הינה 53 מיליון ש"ח לפני מס ו-34 מיליון ש"ח לאחר מס.

השינוי במס השכר הביא לגידול בסך 38 מיליון ש"ח בהוצאות השכר השוטף ובהוצאות התפעוליות בתשעת החודשים הראשונים בשנת 2013 לעומת תשעה חודשים ראשונים בשנת 2012.

ביום 13 באוגוסט 2012 פורסם החוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה) התשע"ב-2012 (להלן: "החוק"). במסגרת החוק החל מינואר 2013 שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה מהמעסיקים בגין חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק, עלה מ-5.9% והועמד על 6.5%. שיעור זה יעלה בינואר 2014 ובינואר 2015 לשיעור של 7% ו-7.5% בהתאמה.

Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA

בהמשך לאמור בנושא ה-FATCA בדוח השנתי, הרשויות האמריקאיות הודיעו ביולי 2013 על דחיית תחילת יישום דרישות החוק ליום 1 ביולי 2014.

חקיקה ורגולציה בייעוץ פנסיוני

ביום 22 ביולי 2013, פרסם הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ("הממונה") נוסח מעודכן של חוזר "ייפוי כוח לבעל רישיון" שתחולתו החל מיום 1 בספטמבר 2013, וזאת לאור הצעות לעדכון שעלו מהלך ההיערכות ליישום החוזר. ביום 7 באוקטובר 2013, פרסם הממונה הודעה לפיה מועד תחילתו של חוזר ייפוי כוח לבעל רישיון המעודכן יידחה ליום 30 בנובמבר 2013.

כחלק מההיערכות לעבודה עם מערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית ("המערכת") פרסם הממונה ביום 22 ביולי 2013 נוסח מעודכן של חוזר "חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית" וכן חוזר "זיהוי משתמשים וניהול הרשאות שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית", שמסדיר את אופן מתן הרשאות לצפייה במידע במערכת. ביום 7 באוקטובר 2013 פרסם הממונה הודעה לפיה הוחלט לדחות את חובת השימוש במערכת לצורך קבלת מידע חד-פעמי ליום 30 בנובמבר 2013.

ביום 6 באוגוסט 2013 פורסמה טיוטת חוזר אספקת שירותי תפעול אחורי ושירותי תפעול קדמי, שמטרתה להסדיר את אופן אספקת שירותי תפעול לגוף מוסדי על ידי תאגיד בנקאי, החל מיום 1 בינואר 2014.

דוח הדירקטוריון

הוראת בנק ישראל בנושא מדיניות תגמול

ביום 19 בנובמבר 2013 פורסמה הוראת בנק ישראל חדשה בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי (הוראה 301A) ("ההוראה"). תכלית ההוראה, לקבוע כללים שמטרתם להבטיח שהסדרי התגמול בתאגידים הבנקאיים בישראל יהיו עקביים עם מסגרת ניהול הסיכונים ועם המטרות ארוכות הטווח של התאגיד הבנקאי. על פי ההוראה, הסדרי תגמול נאותים נמנים עם עקרונות ממשל תאגידי הולם שעל התאגידים הבנקאיים לאמץ, עקרונות המסייעים להשגה ולשמירה על אמון הציבור במערכת הבנקאית.

על פי ההוראה, על כל תאגיד בנקאי לאמץ מדיניות תגמול שתחול על כל עובדי התאגיד הבנקאי, אשר תתייחס לכל סוגי התגמולים. מדיניות התגמול תקדם ניהול סיכונים מבוסס ואפקטיבי ולא תעודד לקיחת סיכונים מעבר לתיאבון הסיכון של התאגיד הבנקאי.

עוד על התאגיד הבנקאי להגדיר מיהם ה"עובדים המרכזיים" בתאגיד הבנקאי, שהם נושאי המשרה בתאגיד וכן העובדים אשר לפעילותם עשויה להיות השפעה מהותית על פרופיל הסיכונים של התאגיד הבנקאי.

ההוראה מכילה דרישות שיחול על כלל עובדי התאגיד הבנקאי, דרישות שיחולו על ה"עובדים המרכזיים" בתאגיד הבנקאי, ודרישות שיחולו רק נושאי משרה בתאגיד הבנקאי.

התגמולים לעובדים המרכזיים (לרבות נושאי המשרה), יותאמו לכל סוגי הסיכונים ויתחשבו בעלות ובכמות ההון הנדרש לתמוך בסיכונים אליהם חשוף התאגיד הבנקאי ובעלות ובסיכון הנזילות. על התגמול המשתנה לעובדים המרכזיים להיות תלוי בעמידה בקריטריונים שנקבעו מראש, ומבוסס על שילוב ביצועי העובד, היחידה העסקית והתאגיד הבנקאי בכללותו. על תשלום התגמול המשתנה להיות כפוף להסדרי דחייה ומותנה בביצועים פיננסיים ואחרים על פני תקופה. עוד קובעת ההוראה כי על התגמול הקבוע לעובדים המרכזיים להוות חלק משמעותי מסך התגמול, כאשר התגמול המשתנה המירבי (לרבות תגמולים בגין סיום העסקה שסווגו כתגמול משתנה) לא יעלה על 100% מהתגמול הקבוע עבור כל עובד, למעט במקרים חריגים וכפוף לדרישות בהוראה, בהם יהיה רשאי התאגיד הבנקאי לקבוע שהתגמול המשתנה המירבי יגיע עד ל-200% מהתגמול הקבוע. ההוראה מוסיפה ומבהירה, כי סיווג התגמול כקבוע או כמשתנה לא יושפע מאמצעי תשלום התגמול (מזומן, מניות וכו'), ואולם על מנת שתגמול יסווג כ"תגמול קבוע", נדרש כי סכומו הכספי יהא קבוע ולא חסום למימוש במועד הענקתו.

ההוראה קובעת הוראות בדבר בקרה, תיעוד וביקורת בקשר עם המדיניות, ההסדרים והמנגנונים לתגמול בתאגיד הבנקאי, כמו גם הוראות לתגמול עובדי פונקציות ניהול הסיכונים, הביקורת והבקרה.

ההוראה קובעת גם כי לפחות 50% מסך התגמול המשתנה שהוענק בגין שנה קלנדרית לנושא משרה כהגדרתו בחוק החברות, יוענק בצורת מניות ומכשירים מבוססי מניות, שהזכאות להם מבשילה על פני מספר שנים, בהתאם לביצועים בתקופה זו.

כמו כן, ההוראה קובעת כי מענק המותנה אך ורק בהשלמת תקופת העסקה שהוגדרה מראש או אשר נועד להבטיח המשך העסקה הינו תגמול משתנה שאינו מותנה בביצועים ולפיכך לא יהווה חלק מתכנית תגמול של תאגיד בנקאי.

עוד קובעת ההוראה, כי תגמולים הניתנים לעובד מרכזי בגין סיום העסקה, מעבר לקבוע בתנאי ההעסקה של כלל עובדי התאגיד הבנקאי, יסווגו כתגמול משתנה, ולפיכך ייקחו בחשבון את הביצועים בפועל על פני זמן וסיבת סיום ההעסקה ויהיו כפופים להסדרי דחיית תשלומים על פי תקופה.

דוח הדירקטוריון

בנוסף, כוללת ההוראה הוראות מעבר כדלקמן: (א) עד ולא יאוחר מיום 30 ביוני 2014, על תאגיד בנקאי לקבוע מדיניות תגמול התואמת את האמור בהוראה; (ב) הדרישות הקבועות בהוראה יחולו על כל הסכם תגמול פרטני של התאגיד הבנקאי עם עובד מרכזי, שיאושר על ידי התאגיד הבנקאי מיום פרסום ההוראה (19 בנובמבר 2013) ואילך; (ג) הדרישות הקבועות בהוראה יחולו על הסכמי תגמול פרטניים כאמור שאושרו מיום 3 ביוני 2013 ואילך, לא יאוחר מיום 30 ביוני 2014; ו- (ד) הדרישות הקבועות בהוראה יחולו על הסכמי תגמול פרטניים כאמור שאושרו לפני יום 3 ביוני 2013, לא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2016.

למידע בנוגע למדיניות תגמול ותכנית מענקים בבנק ראה להלן בעמוד 128.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור

ביום 1 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 451, במסגרתו הורחב המידע שעל הבנקים למסור לנוטלי הלוואות לדיור, בדבר זכויותיהם אם נקלעו למצב של פיגור בפירעון ההלוואה. בהתאם לתיקון, על הבנקים למסור ללווה שנקלע לפיגור בתשלומים, מידע מפורט בדבר זכותו לפנות ל"וועדה המיוחדת" אשר הוקמה מכוח חוק הלוואות לדיור, התשנ"ב - 1992, אשר מטרתה להקל בפירעון תשלומי החזרי הלוואה בשל מצבו הכלכלי של הלווה. כן נקבע כי על הבנק למסור ללווה שנקלע לפיגור מידע מפורט אודות דרכי ההתקשרות עם הגורמים הרלוונטיים בבנק. בנוסף נקבע כי על הבנק לנקוט באמצעים הולמים על מנת להיות מיועדת בכל בקשה של הלווה להסדרת חוב הפיגורים, גם אם זו נעשית באמצעות בא כוח, וזאת על מנת שיוכל לבחון את בקשת הלווה לגופה. עוד נקבע כי הבנקים יידעו את הלווה בדבר חובתם לעדכן את בעלי הרישיונות הפועלים בהתאם לחוק שירות נתוני אשראי. התיקון נכנס לתוקף ביום 1 באוגוסט 2013.

הגבלות על מתן הלוואות לדיור

ביום 29 באוגוסט 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים הנחיות בנושא הגבלות על מתן הלוואות לדיור. ההנחיות החדשות מגבילות את שיעור ההחזר מן ההכנסה, את חלק ההלוואה שניתן בריבית משתנה ואת התקופה הסופית לפירעון ההלוואה. מטרת ההנחיות היא להפחית את הסיכון, ובפרט את סיכון הריבית, של הציבור שנוטל משכנתאות בתנאים שעלולים לסכן את יכולתו העתידית לפרוע את המשכנתה וכפועל יוצא את הסיכון הגלום בהלוואות אלו למערכת הבנקאית. להלן עיקרי ההנחיות:

א. תאגיד בנקאי לא יאשר ולא יבצע הלוואה לדיור בשיעור החזר חודשי העולה על 50% מההכנסה של הלווה. בהלוואות לדיור, בהן שיעור החזר מההכנסה עולה על 40% יש להקצות להלוואה משקל סיכון של 100% לצורך חישוב יחס הלימות ההון.

ב. תאגיד בנקאי יאשר ויבצע הלוואה לדיור רק בהתקיים שני התנאים הבאים:

1. היחס בין חלק ההלוואה לדיור בריבית משתנה, לבין סך ההלוואה, אינו עולה על 66.66%.

2. היחס בין חלק ההלוואה בריבית משתנה הנושא ריבית שעשויה להשתנות במהלך תקופה קצרה מחמש שנים ממועד אישור ההלוואה, לבין סך ההלוואה, אינו עולה על 33.33%.

ג. תאגיד בנקאי לא יאשר ולא יבצע הלוואה לדיור לתקופה לפירעון סופי העולה על 30 שנה.

תאגיד בנקאי לא יאשר ולא יבצע מיחזור של הלוואה לדיור אם כתוצאה מן המיחזור נוצרה חריגה מאחת המגבלות לעיל, או הוגדלה חריגה שהייתה קיימת ערב המיחזור.

ההנחיות חלות על הלוואות לדיור שניתן להן אישור עקרוני החל מיום 1 בספטמבר 2013.

דוח הדירקטוריון

הוראת ניהול בנקאי תקין 421 בנושא הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית

ביום 9 בספטמבר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 421 שעניינה הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית. בהתאם להוראה, בהלוואות ל"יחיד" ול"עסק קטן" בהן שיעור הריבית אינו קבוע ואינו ידוע לאורך כל תקופת ההלוואה, וכן בהלוואות המבוצעות בחלקים, תחול במועדי שינוי הריבית על ההלוואה, אותה הפחתה או תוספת לריבית הבסיסית שחלה במועד מתן ההלוואה. מנגנון מיוחד נקבע להלוואות בהן הריבית הבסיסית היא ריבית LIBOR. ההוראה מתייחסת לכל סוגי ההלוואות, לרבות, הלוואות לדיור, מסגרות אשראי בחשבון ומסגרות אשראי בכרטיסי חיוב.

בנוסף נקבע כי בפיקדונות של "יחיד" ו"עסק קטן" בהם שיעור הריבית אינו קבוע ואינו ידוע לאורך כל התקופה, ובפיקדונות מתחדשים, תחול במועד שינוי הריבית או חידוש הפיקדון, אותה הפחתה או תוספת לריבית הבסיסית שחלה במועד ההפקדה. החובה אינה חלה במקרה בו הלקוח משך חלק מסכום הפיקדון במהלך תקופת הפיקדון או במועד החידוש. תחילתה של ההוראה ביום 1 בינואר 2014.

הקדמת מועד פרסום דוחות לציבור

ביום 29 בספטמבר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים הנחיה לפיה על כל תאגיד בנקאי לפרסם את דוחותיו הכספיים השנתיים חודשיים מסוף השנה (עד סוף חודש פברואר) ולא אחרי שלושה חודשים, כפי שההוראות מחייבות כיום. במקביל, קוצר מועד הדיווח של דוחות כספיים רבעוניים מחודשיים ל-45 ימים מסוף הרבעון.

הקדמת מועדי הפרסום נועדה כדי להתאימם למקובל בארה"ב, בהתאמות המתחייבות, וכדי לשפר את זמינות המידע לקוראי הדוחות הכספיים.

השינוי יתבצע באופן הדרגתי, על פני מספר שנים, עד לישומו המלא בשנת 2016.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי שנתי ורבעוני של תאגיד בנקאי כמפורט בביאור 1 בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012.

הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים דורשת מההנהלה שימוש באומדנים והערכות המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים, התחייבויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות.

התוצאות בפועל של אומדנים אלו עלולות להיות שונות מהאומדנים ו/או ההערכות.

האומדנים וההערכות מתבססים בדרך כלל על תחזיות כלכליות, הערכות לגבי השווקים השונים וניסיון העבר, תוך הפעלת שיקול דעת, אשר ההנהלה מאמינה כי הינם סבירים בעת החתימה על הדוחות הכספיים.

הנושאים החשבונאיים הקריטיים העיקריים שצויינו בדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2012 הם כדלהלן: הפרשה להפסדי אשראי וסווג חובות בעייתיים, מכשירים פיננסיים נגזרים, ניירות ערך, התחייבויות לזכויות עובדים, התחייבויות בגין תביעות משפטיות, בניינים וציוד, מיסים על ההכנסה ומיסים נדחים.

לפרטים נוספים ראה דוח הכספי לשנת 2012 עמודים 60-68.

הליך אישור הדוחות הכספיים

דירקטוריון הבנק הוא הגורם המופקד על בקרת העל בבנק ועל אישור הדוחות הכספיים של הבנק. רוב חברי הדירקטוריון המכהנים כיום הינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית (12 מתוך 13 דירקטורים).

הועדה לבחינת הדוחות הכספיים של הדירקטוריון, סיימה את תפקידה בסוף שנת 2012. החל משנת 2013, הדיון בדוחות הכספיים וההמלצה לדירקטוריון בדבר אישורם, מתקיימים בועדת הביקורת של הדירקטוריון, וזאת בהתאם לקבוע בהוראה 301 של המפקח על הבנקים.

לפני הבאת הדוחות הכספיים לדיון בועדת הביקורת, מתקיים דיון בועדת הגילוי בנושא הדוחות הכספיים של הבנק. ועדת הגילוי הינה ועדת הנהלה המורכבת מכל חברי הנהלת הבנק, המבקר הפנימי הראשי וכן מנהלים בכירים נוספים בבנק. ועדת הגילוי בוחנת, בין השאר, כי המידע בדוחות הכספיים הינו מדויק, מלא ומוצג באופן נאות. (ועדת הגילוי הוקמה כחלק מיישום הוראת הפיקוח על הבנקים המתבססת על סעיף 302 של חוק Sarbanes-Oxley (SOX)). ראה פרק "בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי" להלן.

לפני הדיון בדוחות הכספיים במליאת הדירקטוריון מתקיימים דיונים בועדת הביקורת, בהשתתפות המנכ"ל הראשי, ראש החטיבה לכספים ולכלכלה, החשבונאי הראשי, המבקר הפנימי הראשי ואחרים.

חומר הרקע הנשלח לחברי ועדת הביקורת לקראת הדיונים כולל גם את פרוטוקול הדיון בועדת הגילוי והחלטותיה, את טיוטת דוח הדירקטוריון, את טיוטת הדוחות הכספיים, מידע בדבר חשיפת הבנק לתביעות משפטיות ותיאור התביעות המשפטיות החדשות, וחומר רקע לדיון בנאותות סיווג הלקוחות הבעייתיים וההפרשות. בנוסף, טיוטת שאלון ממשל תאגידי נכללת בחומר הרקע לקראת הדיונים על הדוחות התקופתיים. עוד מקבלים חברי הועדה פרטים בדבר דרישות גילוי חדשות (ככל שקיימות) החלות על הבנק.

במסגרת הדיונים בדוחות הכספיים, דנה ועדת הביקורת בנאותות ההפרשות והסיווגים של החובות הבעייתיים של הבנק, לאחר שהמנכ"ל הראשי מציג בפני הועדה את היקפי ההפרשות והסיווגים לחובות בעייתיים ואת השינויים והמגמות בתחום זה ולאחר שמנהלים בכירים אחרים מציגים את היקפי ההפרשות והסיווגים שבאחריותם ומפרטים את הגורמים העיקריים לשינויים בתחומים אלה. נושא התביעות המשפטיות וחשיפת הבנק בגין, מוצג על ידי היועצת המשפטית הראשית של הבנק. החשבונאי הראשי מציג בפני הועדה את הנושאים העיקריים והמהותיים בדוח הדירקטוריון ובדוחות הכספיים, את השינויים במדיניות החשבונאית הקריטית, אם היו כאלה, ואת הנושאים העיקריים שנדונו בועדת הגילוי, והועדה מקיימת דיון גם בנושאים אלו. במידת הדרוש, נושא ירידת ערך ניירות ערך מוצג על ידי מנהל בכיר מהחטיבה לשוקי הון.

ועדת הביקורת מגישה לדירקטוריון את המלצותיה בקשר עם הדוחות הכספיים. המלצות הועדה מתייחסות בין היתר (בהתאם לקבוע בתקנות החברות (הוראות ותנאים לענין הליך אישור הדוחות הכספיים), התש"ע-2010) ("תקנות החברות") להערכות ואומדנים שנעשו בקשר עם הדוחות; הבקורות הפנימיות הקשורות בדיווח הכספי; שלמות ונאותות הגילוי בדוחות; המדיניות החשבונאית שאומצה והטיפול החשבונאי שיושם בעניינים המהותיים של הבנק; הערכות שווי, לרבות ההנחות והאומדנים שבבסיסן, שעליהם נסמכים נתונים בדוחות הכספיים.

לאחר הדיונים בועדת הביקורת, מתקיים דיון במליאת הדירקטוריון בטיוטה הסופית של הדוחות הכספיים, בהשתתפות המנכ"ל הראשי, ראש החטיבה לכספים ולכלכלה, החשבונאי הראשי, המבקר הפנימי הראשי, וככל שמדובר באישור הדוחות הכספיים השנתיים - גם כל חברי פורום ההנהלה בבנק. כחומר רקע לקראת הדיון מקבלים הדירקטורים את טיוטת הדוחות הכספיים, יחד עם חומר רקע נלווה רחב ובו ניתוחים מעמיקים ומקיפים בדבר פעילויות הבנק בתחומי עיסוקיו השונים.

דוח הדירקטוריון

במסגרת הדיון במליאת הדירקטוריון סוקרת המנכ"ל הראשי של הבנק את תוצאות הפעילות בקבוצת לאומי והחשבונאי הראשי מציג ומנתח את תוצאות פעילות הקבוצה בארץ ובחוץ לארץ, לרבות תיאור החשיפות לסיכונים והעמידה במגבלות שנקבעו ביחס אליהם. לאחר מכן, מקיימת מליאת הדירקטוריון דיון ובהתאם מאשרת את הדוחות הכספיים.

כל דיוני הדירקטוריון, ועדת הביקורת וועדת הגילוי בנושא הדוחות הכספיים נערכים בהשתתפות נציגי רואי החשבון המבקרים המשותפים של הבנק, אשר עומדים לרשות המשתתפים לשאלות ולהבהרות. הדוחות הכספיים מאושרים על ידי הדירקטוריון, לאחר שרואי החשבון המבקרים המשותפים הציגו בפני ועדת הביקורת של הדירקטוריון בדיוניה בדוחות הכספיים, חולשות מהותיות במידה והיו אשר עלו מתהליכי הביקורת שבוצעו, ולאחר שהוצגו בפני הדירקטוריון הצהרת המנכ"ל הראשי, הצהרת ראש החטיבה לכספים ולכלכלה והצהרת החשבונאי הראשי בדבר הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק בדוח הכספי.

הרכב ועדת הביקורת עומד בנדרש על פי תקנות החברות. בועדה חברים שבעה דירקטורים, ובכלל זה שלושה דחצ"ים על פי חוק החברות, כולל יושבת ראש הועדה. שני חברי ועדה נוספים הינם דירקטורים חיצוניים, על פי הקבוע בהוראות הפיקוח על הבנקים, וכל הדירקטורים החיצוניים הנ"ל (הן על פי חוק החברות והן על פי הוראות הפיקוח על הבנקים) הם דירקטורים בלתי תלויים. כמו כן, כל חברי הועדה הינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. יו"ר הדירקטוריון משתתף כמשקיף בישיבות ועדת הביקורת בנושאים הקשורים בדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון

מדיניות הגילוי

בהתאם להוראות בנק ישראל, דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של הוראות באזל 2, מחייבות את הבנק לקבוע מדיניות גילוי. על המדיניות להתייחס לגישת התאגיד הבנקאי לקביעה איזה גילוי יינתן לרבות לבקורות הפנימיות על התהליך.

לאומי קבע מדיניות גילוי, אשר אושרה על ידי הדירקטוריון.

מדיניות הגילוי מבוססת על הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והוראות רשות ניירות ערך שאומצו על ידי המפקח על הבנקים.

על פי מדיניות הגילוי האמורה, לאומי ישאף לתת בדוחותיו כל מידע מהותי הנדרש להבנת תוצאות פעולותיו, אשר יובא באופן ברור ומפורט.

המידע הניתן בדוח הדירקטוריון ערוך על פי הוראות הדיווח לציבור, ובפרט על פי "הוראת שעה בדבר תיאור עסקי תאגיד בנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון". על פי ההוראה יש לכלול בדוח הדירקטוריון מידע בדבר עסקי הבנק, מגזרי הפעילות בהם הוא פועל, הסביבה הכללית בה הוא פועל והשפעתה על הבנק, מבנה השליטה בבנק ומבנהו הארגוני, הליכים משפטיים, הסכמים מהותיים, ומידע מפורט בנושאים נוספים.

לגבי מידע שניתן לתת לגביו כימות כספי, ניתנים נתונים כמותיים, ולגבי מידע אחר, ניתן מידע איכותי.

העקרון הכללי אשר לפיו ניתן מידע בדוח הוא עקרון המהותיות. עסקי הבנק ופעילויותיו נבחנים על פי היקפם ומהותם, ובתום הבחינה ניתן גילוי לגבי נושאים בעלי היקף כספי מהותי ביחס לרווח השנתי של הבנק לגבי סעיפי רווח והפסד, לסך נכסיו או להונו לגבי סעיפי המאזן. כמו כן ניתן גילוי לנושאים בעלי היבטים ציבוריים או בעלי רגישות מיוחדת, כגון נושאים הקשורים למבנה הבנק, לניהולו, לחקיקה שיש לה השפעה על הבנק ועוד.

לצורך קיום מדיניות זו מובא כל נושא מהותי לדיון בפני ועדת הגילוי (ראה לעיל בפרק הליך אישור הדוחות הכספיים), אשר היא זו שמחליטה בכל מקרה של ספק האם לתת את הגילוי הנדרש. כמו כן ועדת הגילוי דנה בממצאי הבדיקות של בקרת הדיווח הכספי. פרוטוקול של ועדת הגילוי מועבר לעיון חברי ועדת הביקורת של הדירקטוריון.

כמו כן ראה פרק "בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי" להלן.

ג. תאור עסקי הקבוצה לפי מגזרים ותחומי פעילות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (להלן: "הרווח הנקי") של קבוצת לאומי הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2013 בסך 1,599 מיליון ש"ח לעומת 1,190 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 34.4%.

התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למס

השינוי ברווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של 2013 לעומת התקופה המקבילה אשתקד מוסבר כדלקמן:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		30 בספטמבר	
		2012	2013
		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
הכנסות ריבית, נטו		5,624	5,547
הוצאות בגין הפסדי אשראי		(850)	(113)
הכנסות שאינן מריבית		3,380	4,097
הוצאות תפעוליות ואחרות		(6,489)	(6,679)
רווח לפני מיסים		1,665	2,852
הפרשה למס		(578)	(1,092)
רווח לאחר מיסים		1,087	1,760
חלק הבנק ברווחי (הפסדי) חברות כלולות		132	(128)
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		(29)	(33)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		1,190	1,599
		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
		30 בספטמבר	השינוי *
		2012	2013
		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
		30 בספטמבר	השינוי *
		2012	2013
		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח

* הסימנים הם בהתאם להשפעה על הרווח הנקי.

הרווח הנקי של קבוצת לאומי הסתכם ברביע השלישי של 2013 בסך 555 מיליון ש"ח לעומת 479 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 15.9%.

להלן תמצית דוח רווח והפסד לאחר מיסים לפי רבעונים:

2012		2013	
רביע ראשון	רביע שני	רביע ראשון	רביע שני
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
1,828	1,924	1,784	1,762
(225)	(333)	(386)	(73)
1,177	995	1,394	1,469
(1,995)	(2,200)	(2,611)	(2,057)
785	386	494	181
(306)	(159)	(113)	(233)
479	227	381	(52)
(39)	63	108	(199)
(9)	(10)	(10)	(8)
431	280	479	(259)
1,828	1,924	1,784	1,762
(225)	(333)	(386)	(73)
1,177	995	1,394	1,469
(1,995)	(2,200)	(2,611)	(2,057)
785	386	494	181
(306)	(159)	(113)	(233)
479	227	381	(52)
(39)	63	108	(199)
(9)	(10)	(10)	(8)
431	280	479	(259)

הכנסות ריבית, נטו של קבוצת לאומי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של 2013 ב-5,547 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-5,624 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2012, קיטון של 77 מיליון ש"ח, קיטון בשיעור של 1.4%. הירידה נובעת בעיקר משעורי הריבית הנמוכים בשווקים השונים, אשר קוזה בחלקה מהגידול ביתרות הנכסים הכספיים המניבים.

דוח הדירקטוריון

ברביע השלישי של 2013 הסתכמו הכנסות ריבית נטו בסך 1,946 מיליון ש"ח לעומת 1,872 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה בשיעור של 4.0%.

היחס של הכנסות ריבית, נטו לבין היתרה הממוצעת של נכסים נושאי ריבית הינו 2.26% (במונחים שנתיים) לעומת 2.32% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן התפתחות הכנסות ריבית, נטו לפי מגזרי פעילות עיקריים:

המגזר	בתשעת החודשים הראשונים של	
	2013	2012
	במיליוני ש"ח	
משקי בית	1,993	2,121
עסקים קטנים	702	687
בנקאות עסקית	1,045	1,141
בנקאות מסחרית	1,029	1,037
בנקאות פרטית	224	271
ניהול פיננסי	544	356
אחר	10	11
סך הכל	5,547	5,624

פער הריבית הכולל בתשעת החודשים הראשונים של 2013 היה 2.08% לעומת 2.12% בתקופה המקבילה ב-2012.

פערי הריבית בפעילות בישראל לפי מגזרים היו כדלקמן:
 במגזר השקלי הלא צמוד, 2.52% לעומת 2.62% בתקופה המקבילה אשתקד. פער הריבית במגזר המט"ח היה 1.73% בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. במגזר המדדי פער הריבית היה 0.31% לעומת 0.19% בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות בגין הפסדי אשראי של קבוצת לאומי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של 2013 בכ-113 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של 850 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2012, קיטון של 737 מיליון ש"ח. קיטון בשיעור של 86.7%.

ברביע השלישי הסתכמו ההוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 44 מיליון ש"ח הכנסות לעומת 292 מיליון ש"ח הוצאות בתקופה המקבילה אשתקד.

בתשעת החודשים הראשונים של השנה היה קיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי בבנק אשר קוזה חלקית על ידי גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי בשלוחות הבנק בלונדון ובארה"ב.

דוח הדירקטוריון

להלן נתונים על הוצאות (הכנסות) להפסדי אשראי לפי רבעונים:

במיליוני ש"ח									
2012					2013				
רביע ראשון	רביע שני	רביע שלישי	לתשעה חודשים	רביע רביעי	לשנת 2012	רביע ראשון	רביע שני	רביע שלישי	לתשעה חודשים
161	160	211	532	391	923	(7)	39	(80)	(48)
64	173	81	318	(5)	313	80	45	36	161
225	333	292	850	386	1,236	73	84	(44)	113
יחסים באחוזים (במונחים שנתיים):									
שיעור ההוצאה הפרטנית בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו									
0.26	0.27	0.35	0.29	0.65	0.38	(0.01)	0.07	(0.13)	(0.03)
שיעור ההוצאה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו									
0.11	0.29	0.13	0.18	(0.01)	0.13	0.13	0.08	0.06	0.09
שיעור ההוצאה הכולל בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו									
0.37	0.56	0.48	0.47	0.64	0.51	0.12	0.15	(0.07)	0.06
שיעור ההוצאה הפרטנית בגין הפסדי אשראי מסך סיכון האשראי הכולל לציבור									
0.18	0.17	0.23	0.20	0.43	0.25	(0.01)	0.04	(0.09)	(0.02)
שיעור ההוצאה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מסך סיכון האשראי הכולל לציבור									
0.07	0.19	0.09	0.12	(0.01)	0.09	0.09	0.05	0.04	0.06
שיעור ההוצאה הכולל בגין הפסדי אשראי מסך סיכון האשראי הכולל לציבור									
0.25	0.36	0.32	0.32	0.42	0.34	0.08	0.09	(0.05)	0.04

להלן נתונים על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי:

31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013
2,631	2,702	2,638
1.09	1.12	1.10
0.72	0.74	0.71

דוח הדירקטוריון

להלן התפתחות ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות עיקריים:

תשעה חודשים ראשונים של 2012		תשעה חודשים ראשונים של 2013		
באחוזים*	במיליוני ש"ח	באחוזים*	במיליוני ש"ח	
0.1	39	0.2	140	משקי בית
-	-	0.1	3	בנקאות פרטית
0.3	49	0.4	77	עסקים קטנים
1.3	675	(0.4)	(212)	בנקאות עיסקית
0.2	86	0.4	152	בנקאות מסחרית
0.2	1	(10.4)	(47)	ניהול פיננסי ואחר
0.47	850	0.06	113	סך הכל

* אחוז מסך האשראי לסוף תקופה על בסיס שנתי.

להלן התפלגות ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי אשראי * לפי ענפי משק עיקריים:

תשעה חודשים ראשונים של		
2012	2013	
במיליוני ש"ח		
142	5	תעשייה
(62)	43	בינוי ונדל"ן
165	1	מסחר
(76)	(9)	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
39	(14)	תחבורה ואחסנה
(30)	5	תקשורת ושירותי מחשב
575	(113)	שירותים פיננסיים
23	62	שירותים עסקיים אחרים
(9)	47	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
50	89	אנשים פרטיים - אחר
28	(7)	אחרים
845	109	סך הכל ציבור
1	4	סך הכל בנקים
846	113	סך הכל

* כולל הפסדי אשראי בגין אשראי וערבויות (לא כולל הפסדי אשראי בגין נגזרים ואג"ח).

דוח הדירקטוריון

להלן התפלגות ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי אשראי בקבוצה (הבנק וחברות מאוחדות) שנזקפו לדוח רווח והפסד:

תשעה חודשים ראשונים של			
השינוי	2012	2013	
ב-%	במיליוני ש"ח		
-	780	(94)	הבנק
(14.3)	7	6	בנק ערבי ישראלי
-	(8)	-	בנק לאומי למשכנתאות *
(62.5)	16	6	לאומי קארד
48.0	25	37	בל"ל - ארה"ב
+	26	164	בל"ל בריטניה
-	4	-	לאומי פרייבט בנק שוויץ
-	(3)	(6)	לאומי רומניה
-	3	-	לאומי ליסינג והשקעות
(86.7)	850	113	סך כל ההוצאות בגין הפסדי אשראי

* פעילותו מוזגה לבנק ב-31 בדצמבר 2012.

סיכון אשראי בעייתי

30 בספטמבר 2013			על בסיס מאוחד
כולל	חוץ מאזני	מאזני	
במיליוני ש"ח			
1. סיכון אשראי בעייתי: (1)			
6,229	322	5,907	סיכון אשראי פגום
1,898	54	1,844	סיכון אשראי נחות
3,615	872	2,743	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת (2)
11,742	1,248	10,494	סך הכל אשראי בעייתי
-	-	1,299	מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר (2)
2. נכסים שאינם מבצעים:			
-	-	5,636	חובות פגומים
-	-	101	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
-	-	5,737	סך הכל נכסים שאינם מבצעים

(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.

דוח הדירקטוריון

30 בספטמבר 2012			על בסיס מאוחד
מאזני	חוץ מאזני	כולל	
במיליוני ש"ח			
1. סיכון אשראי בעייתי: (1)			
7,193	416	7,609	סיכון אשראי פגום
2,555	180	2,735	סיכון אשראי נחות
3,127	675	3,802	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת (2)
12,875	1,271	14,146	סך הכל אשראי בעייתי
1,457	-	-	מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר (2)
2. נכסים שאינם מבצעים:			
7,142	-	-	חובות פגומים
64	-	-	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
7,206	-	-	סך הכל נכסים שאינם מבצעים

31 בדצמבר 2012			על בסיס מאוחד
מאזני	חוץ מאזני	כולל	
במיליוני ש"ח			
1. סיכון אשראי בעייתי: (1)			
7,458	515	7,973	סיכון אשראי פגום
2,050	109	2,159	סיכון אשראי נחות
2,779	664	3,443	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת (2)
12,287	1,288	13,575	סך הכל אשראי בעייתי
1,293	-	-	מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר (2)
2. נכסים שאינם מבצעים:			
7,171	-	-	חובות פגומים
65	-	-	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
7,236	-	-	סך הכל נכסים שאינם מבצעים

הערה: סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
 (2) לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

דוח הדירקטוריון

להלן פירוט מדדי סיכון האשראי:

31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013	באחוזים
2.9	2.8	2.3	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסה מיתרת האשראי לציבור
0.5	0.6	0.5	שיעור יתרת האשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.6	1.6	1.6	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
57.4	56.6	68.2	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית
3.4	3.5	2.8	שיעור סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.5	0.5	0.1	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור (במונחים שנתיים)
0.5	0.5	0.2	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור ממוצעת (במונחים שנתיים)
27.8	33.1	14.3	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור (במונחים שנתיים)

הכנסות שאינן מריבית של קבוצת לאומי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של 2013 ב-4,097 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-3,380 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2012, עלייה של 717 מיליון ש"ח, עלייה בשיעור של 21.2%.

ברביע השלישי של 2013 הסתכמו הכנסות שאינן מריבית בסך 1,382 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,208 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה בשיעור של 14.4%. הגידול בהכנסות שאינן מריבית נובע בעיקר ממכירת מניות מגדל כפי שיוסבר בהמשך.

הכנסות שאינן מריבית כוללות:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		30 בספטמבר 2013		30 בספטמבר 2012		השינוי
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		%
889	239	650	239	889	239	+
3,104	3,092	12	3,092	3,104	3,092	0.4
104	49	55	49	104	49	+
4,097	3,380	717	3,380	4,097	3,380	21.2

להלן התפתחות ההכנסות שאינן מריבית לפי רבעונים:

2013		2012		2013		2012	
רביע שלישי	רביע שני	רביע ראשון	רביע רביעי	רביע שלישי	רביע שני	רביע ראשון	רביע רביעי
266	212	411	205	119	205	145	(25)
1,050	1,029	1,025	1,107	1,050	1,022	1,020	1,022
66	5	33	82	39	(2)	12	(2)
1,382	1,246	1,469	1,394	1,208	995	1,177	995

דוח הדירקטוריון

להלן פירוט הכנסות מימון שאינן מריבית:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום			
		30 בספטמבר	30 בספטמבר
		2012	2013
		השינוי	
		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
		%	
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים והפרשי שער, נטו			
	131	(152)	283
	157	263	(106)
	560	(23)	583
	93	-	93
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה, נטו			
	157	263	(106)
רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות כולל דיבידנדים *			
	560	(23)	583
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח ומניות למסחר, נטו			
	(52)	151	(203)
סך הכל			
	889	239	650

* כולל רווח ממכירת מניות מגדל ואבן קיסר בסך 343 מיליון ש"ח ו-86 מיליון ש"ח (בהתאמה) לפני השפעת המס בתשעת החודשים הראשונים של 2013 ורישום ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בגין ההשקעה במניית פרטנר תקשורת בע"מ בסך 160 מיליון ש"ח נטו בתשעת החודשים הראשונים של 2012.

להלן התפתחות הסעיפים העיקריים בהכנסות מימון שאינן מריבית לפי רבעונים:

		2012				2013	
		רביעי	רביעי	רביעי	רביעי	רביעי	רביעי
		שלישי	שני	ראשון	שלישי	שני	ראשון
		במיליוני ש"ח					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים והפרשי שער נטו							
	14	55	62	76	(98)	(157)	103
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה, נטו							
	34	24	99	28	137	68	58
רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות כולל דיבידנדים *							
	206	115	239	13	25	(34)	(14)
רווחים בגין הלוואות שנמכרו							
	16	34	43	-	-	-	-
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח ומניות למסחר, נטו							
	(4)	(16)	(32)	88	55	98	(2)
סך הכל							
	266	212	411	205	119	(25)	145

* כולל רווח ממכירת מניות מגדל בסך 163 מיליון ש"ח לפני השפעת המס ברביעי שלישי 2013, רווח ממכירת מניות אבן קיסר בסך 86 מיליון ש"ח לפני השפעת המס ברביעי השני 2013, רווח ממכירת מניות מגדל בסך 180 מיליון ש"ח לפני השפעת המס ברביעי ראשון 2013, רישום ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בסך 101 מיליון ש"ח נטו בגין ההשקעה במניית פרטנר ברביעי שני של 2012 ו-59 מיליון ש"ח נטו ברביעי ראשון של 2012.

דוח הדירקטוריון

להלן פירוט העמלות:

		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		
		30 בספטמבר	30 בספטמבר	
		2012	2013	
		השינוי		
		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
		ב-%		
		(4.7)	614	ניהול חשבון
		(1.5)	601	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים
		4.0	677	כרטיסי אשראי
		(3.2)	239	טיפול באשראי
		10.1	185	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
		(4.5)	214	הפרשי המרה
		10.0	340	עמלות מעסקי מימון
		(2.1)	234	עמלות אחרות
		0.4	3,104	סך כל העמלות

ההכנסות מעמלות מכסות 46.5% מההוצאות התפעוליות והאחרות לעומת כיסוי של 47.6% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת 46.1% בכל שנת 2012.

להלן התפתחות הכנסות שאינן מריבית לפי מגזרי פעילות עיקריים:

		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום		המגזר
		30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013	
		% השינוי	במיליוני ש"ח	
		(3.2)	1,340	משקי בית
		6.4	399	עסקים קטנים
		6.9	482	בנקאות עסקית
		0.5	423	בנקאות מסחרית
		(1.6)	435	בנקאות פרטית
		+	989	ניהול פיננסי
		+	(30)	אחר
		21.2	4,097	סך הכל

משקל ההכנסות שאינן מריבית מסך כל ההכנסות (קרי, הכנסות מריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית) היה בשיעור של 42.5% לעומת 37.5% בתקופה המקבילה אשתקד ו-39.2% בכל שנת 2012.

סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות של קבוצת לאומי הסתכמו בתשעה חודשים הראשונים של 2013 ב-6,679 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-6,489 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2012, עלייה בסך 190 מיליון ש"ח, עלייה של 2.9%.

ברביע השלישי של 2013 הסתכמו ההוצאות התפעוליות ב-2,443 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,294 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה בסך 149 מיליון ש"ח, עלייה של 6.5%.

הגידול בהוצאות התפעוליות והאחרות נובע מרישום הוצאות שהיו ועלויות להיות לקבוצה כתוצאה מהחקירות שמנהלות הרשויות האמריקאיות בעניין הלקוחות האמריקאיים, ומהפחתת מוניטין לא מיוחס בלאומי פרייבט בנק. לאור שינויי רגולציה בתחום הבנקאות הפרטית הבינלאומית בעולם, ובשוויץ בפרט, המייקרים את עלות השירות, ולאור השפעתם האפשרית של שינויים אלה גם על לאומי פרייבט בנק (לשעבר: בנק לאומי שוויץ), ביצע הבנק הפחתה בסך של 79 מיליון שקלים מהמוניטין שיוחס לרכישת בנק ספדיה.

דוח הדירקטוריון

ההוצאות התפעוליות והאחרות כוללות:

		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום			
		30 בספטמבר	30 בספטמבר	2012	2013
		השינוי			
		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
	משכורות והוצאות נלוות	(141)	3,976	3,835	
	אחזקה ופחת בניינים וציוד	56	1,325	1,381	
	הוצאות אחרות (כולל הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים)	275	1,188	1,463	
	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	190	6,489	6,679	
		23.1			
		4.2			
		2.9			

להלן התפתחות רבעונית של הוצאות שכר:

		2012		2013			
		רביעי	רביעי	רביעי	רביעי	רביעי	רביעי
		שלישי	שני	ראשון	שני	ראשון	שני
		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
	הוצאות שכר ללא הוצאות שכר מיוחדות	1,173	1,169	1,198	1,163	4,703	1,301
	שינויים אקטואריים ושינויים במס שכר	14	25	144	17	200	-
	השלמת הפרשות לפיצויים ופנסיה	(1)	112	(58)	11	64	(19)
	בקיצוץ רווחי הקופות	-	50	150	123	323	-
	פרישה מוקדמת	-	-	-	-	-	-
	סך הכל הוצאות שכר	1,186	1,356	1,434	1,314	5,290	1,282
		1,215	1,338				

ההוצאות התפעוליות והאחרות (אחזקת בניינים וציוד, פחת ואחרות) הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של 2013 בסך 2,844 מיליון ש"ח, עלייה בשיעור של 13.2% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

להלן התפתחות רבעונית של הוצאות תפעוליות ואחרות ואחזקת בניינים וציוד*:

		2012		2013			
		רביעי	רביעי	רביעי	רביעי	רביעי	רביעי
		שלישי	שני	ראשון	שני	ראשון	שני
		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
	פחת	177	188	184	226	185	225
	הוצאות אחזקה בניינים וציוד	250	258	268	268	264	264
	הוצאות אחרות והפחתות של נכסים בלתי מוחשיים	382	398	408	803	326	475
	סך כל הוצאות תפעוליות ואחרות	809	844	860	1,297	775	964
		1,105					

* ללא שכר.

ההוצאות התפעוליות מהוות 69.3% מסך כל ההכנסות לעומת 72.1% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת 74.7% בכל שנת 2012. הקיטון נובע בעיקר מעלייה בהכנסות לעומת עלייה מתונה יותר בהוצאות התפעוליות.

סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות (במונחים שנתיים) מהווה 2.44% מסך כל המאזן, לעומת 2.35% בתקופה המקבילה אשתקד, ולעומת 2.42% בכל שנת 2012.

דוח הדירקטוריון

הרווח לפני מיסים של קבוצת לאומי הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2013 ב-2,852 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,665 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2012, גידול של 71.3%.

ברביע השלישי של 2013 הסתכם הרווח לפני מס בסך 929 מיליון ש"ח בהשוואה ל-494 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 88.1%.

ההפרשה למס על הרווח של קבוצת לאומי הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של 2013 ב-1,092 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-578 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההפרשה בתשעת החודשים הראשונים של 2013 היה כ-38.3% מהרווח לפני מס לעומת 34.7% בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של כ-3.6 נקודות האחוז. העלייה בשיעור מס בקבוצה יחסית לתקופה המקבילה אשתקד נובעת בעיקר מהפרשי שער שליליים לעומת הפרשי שער חיוביים בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח לאחר מיסים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2013 בסך 1,760 מיליון ש"ח לעומת 1,087 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 61.9%. ברביע השלישי של 2013 הסתכם הרווח לאחר מיסים בסך 584 מיליון ש"ח לעומת 381 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 53.3%.

חלק הקבוצה ברווח לאחר מס של חברות כלולות הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2013 בהפסד של 128 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח של 132 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2012 הנובע בעיקרו מהשפעת תוצאות החברה לישראל. לפרטים ראה בפרק "מגזרי הפעילות בקבוצה" סעיף "ניהול פיננסי - שוקי ההון" להלן.

הרווח הנקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2013 בסך של 1,632 מיליון ש"ח לעומת רווח של 1,219 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 33.9%. ברביע השלישי של 2013 הסתכם הרווח לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בסך 567 מיליון ש"ח לעומת 489 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 16.0%.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתשעת החודשים הראשונים של 2013 הסתכם בסך של 33 מיליון ש"ח לעומת 29 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתשעת החודשים הראשונים של 2013 הסתכם בסך של 1,599 מיליון ש"ח לעומת רווח של 1,190 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד גידול של 34.4%.

ברביע השלישי של 2013 הסתכם הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בסך 555 מיליון ש"ח לעומת 479 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 15.9%.

התשוואה להון - ממוצע לתקופה לבעלי מניות התאגיד הבנקאי במנחים שנתיים:

2012		2013	
רביע	רביע	רביע	רביע
ראשון	שני	שלישי	רביעי
באחוזים			
7.5	4.7	8.0	6.6 (4.0)
9.4	7.6	8.9	8.5
התשוואה להון			

הרווח הנקי הבסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי הגיע בתשעת החודשים הראשונים של 2013 ל-1.09 ש"ח בהשוואה ל-0.81 ש"ח בתקופה המקבילה ב-2012.

דוח הדירקטוריון

להלן תמצית דוח על הרווח הכולל:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
		30 בספטמבר	30 בספטמבר
		2012	2013
		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		479	555
רווח (הפסד) כולל אחר לפני מס		361	(88)
השפעת המס המייחס לרווח הכולל האחר		(81)	31
(רווח) הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		(1)	(1)
הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		758	497
באחוזים	במיליוני ש"ח		
	76		
15.9	(449)		
-	112		
+	-		
-	(261)		
(34.4)			

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום			
		30 בספטמבר	30 בספטמבר
		2012	2013
		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי *		1,190	1,599
רווח (הפסד) כולל אחר לפני מס *		657	(616)
השפעת המס המייחס לרווח הכולל האחר		(168)	146
(רווח) הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		(2)	3
הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		1,677	1,132
באחוזים	במיליוני ש"ח		
	409		
34.4	(1,273)		
-	314		
+	5		
+	(545)		
(32.5)			

* ההפסד בסעיף רווח כולל אחר בתשעת החודשים הראשונים של 2013 נובע בעיקר ממימוש מניות מהתיק הזמין למכירה שהרווחים בגינם סווגו לרווח הנקי. לפרטים נוספים ראה באור 12.

דוח הדירקטוריון

המבנה והתפתחות של הנכסים וההתחייבויות⁽¹⁾

המאזן של קבוצת לאומי הסתכם ב-30 בספטמבר 2013 ב-365.4 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-376.2 מיליארד ש"ח בסוף 2012, ירידה של 2.9%, ובהשוואה ל-30 בספטמבר 2012, ירידה של 1.1%.

ערך הנכסים במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ במאזן הינו כ-80.1 מיליארד ש"ח, כ-21.9% מסך הנכסים. בתשעת החודשים הראשונים של השנה יוסף השקל ביחס לדולר ב-5.3%, וביחס לאירו בשיעור של 3.0%. השינוי בשערי החליפין בתשעת החודשים הראשונים של השנה גרם לירידה בשיעור של 1.1% בסך כל המאזן.

סך כל הנכסים בניהול הקבוצה, סך כל המאזן וכן תיקי ניירות ערך של הלקוחות וקופות גמל וקרנות השתלמות לגביהן ניתנים שירותי ניהול תפעולי, משמרת ויעוץ פנסיוני, מסתכמים בכ-1,039 מיליארד ש"ח, לעומת 989 מיליארד ש"ח בסוף 2012, (כ-294 מיליארד דולר ו-265 מיליארד דולר בהתאמה) כמפורט בהמשך.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2012	מדצמבר 2012	מספטמבר 2012	
במיליוני ש"ח		% השינוי		
365,422	376,160	(2.9)	(1.1)	סך כל המאזן
40,202	54,621	(26.4)	(16.8)	מזומנים ופיקדונות בבנקים
60,984	56,408	8.1	8.5	ניירות ערך
240,892	241,264	(0.2)	(0.2)	אשראי לציבור, נטו
3,647	3,705	(1.6)	(2.8)	בניינים וציוד
279,839	289,538	(3.3)	(1.9)	פיקדונות הציבור
3,805	4,073	(6.6)	32.9	פיקדונות מבנקים
				אגרות חוב, שטרי התחייבות
25,596	27,525	(7.0)	(9.2)	וכתבי התחייבות נדחים

פיקדונות הציבור הסתכמו ב-30 בספטמבר 2013 ב-279.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-289.5 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2012, ירידה בשיעור של 3.3%, ובהשוואה ל-30 בספטמבר 2012, ירידה בשיעור של 1.9%.

ייסוף השקל ביחס למרבית מטבעות החוץ בתשעת החודשים הראשונים של השנה תרם לירידה בשיעור של 1.8% בסך כל פיקדונות הציבור.

להלן התפתחות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות עיקריים:

30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2012		מגזר
במיליוני ש"ח	% השינוי		
120,059	128,194	(6.3)	משקי בית
21,928	19,666	11.5	עסקים קטנים
22,088	26,281	(16.0)	בנקאות עסקית
49,036	50,108	(2.1)	בנקאות מסחרית
35,698	38,338	(6.9)	בנקאות פרטית
31,030	26,951	15.1	ניהול פיננסי ואחר
279,839	289,538	(3.3)	סך הכל

אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים הסתכמו ב-30 בספטמבר 2013 ב-25.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-27.5 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2012, ירידה של 7.0%, ובהשוואה ל-30 בספטמבר 2012 ירידה של 9.2%. בתשעת החודשים הראשונים של 2013 נפרעו אגרות חוב בסך 2,530 מיליון ש"ח.

⁽¹⁾ השינויים באחוזים חושבו על פי היתרות במיליוני ש"ח.

דוח הדירקטוריון

פעילות חוץ מאזנית

להלן ההתפתחות ביתרות הנכסים הכספיים ⁽¹⁾ (החוץ מאזניים) של הלקוחות המנוהלים בקבוצת לאומי:

	30 בספטמבר 2013		31 בדצמבר 2012		השינוי
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		ב-%
תיקי ניירות ערך	572,915	527,582	45,333	8.6	
מזה: בניהול קרנות נאמנות ⁽²⁾ ⁽³⁾	75,337	60,482	14,855	24.6	
קופות גמל ופנסיה ⁽²⁾ ⁽³⁾	61,815	53,372	8,443	15.8	
קרנות השתלמות ⁽²⁾ ⁽³⁾	38,441	32,247	6,194	19.2	
סך הכל	673,171	613,201	59,970	9.8	

(1) לרבות שינוי בשווי השוק של ניירות ערך ושווי ניירות שבמשמרת (custody) של קרנות נאמנות וקופות גמל, לגביהם ניתנים שירותי ניהול תפעולי ומשמרת.

(2) חברות הקבוצה בארץ אינם מנהלות קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות השתלמות.

(3) נכסי לקוחות לגביהם מעניקה הקבוצה שירותי ניהול תפעולי, כולל יתרות הקופות של לקוחות מיועצים בלאומי.

האשראי לציבור נטו הסתכם ב-30 בספטמבר 2013 ב-240.9 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-241.3 מיליארד ש"ח ל-31 בדצמבר 2012 קיטון של 0.2%, בדומה לקיטון מה-30 בספטמבר 2012.

ייסוף השקל ביחס למרבית מטבעות החוץ בתשעת החודשים הראשונים של השנה תרם לירידה בשיעור של 0.9% בסך האשראי לציבור.

בנוסף לאשראי לציבור משקיעה הקבוצה באגרות חוב של חברות המסתכמות ב-30 בספטמבר 2013 ב-13,440 מיליון ש"ח בהשוואה ל-11,171 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2012, עלייה של 20.3%.

להלן התפתחות סיכון האשראי הכולל (1) לציבור לפי ענפי משק עיקריים:

	30 בספטמבר 2013		31 בדצמבר 2012		
	סיכון אשראי	שיעור	סיכון אשראי	שיעור	שיעור
	כולל לציבור	מסך הכל	כולל לציבור	מסך הכל	השינוי
	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	%	%
חקלאות	2,135	0.6	2,095	0.6	1.9
תעשייה	39,016	10.5	43,923	12.0	(11.2)
בינוי ונדל"ן ⁽²⁾	78,449	21.2	79,815	21.8	(1.7)
חשמל ומים	5,078	1.4	3,680	1.0	38.0
מסחר	31,113	8.4	32,125	8.8	(3.2)
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	4,688	1.2	5,284	1.4	(11.3)
תחבורה ואחסנה	6,117	1.7	6,375	1.7	(4.0)
תקשורת ושרותי מחשב	6,247	1.7	6,400	1.7	(2.4)
שרותים פיננסיים	44,023	11.9	42,246	11.5	4.2
שרותים עיסקיים אחרים	11,454	3.1	11,127	3.0	2.9
שרותים ציבוריים וקהילתיים	9,288	2.5	9,038	2.5	2.8
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	70,401	19.0	65,439	17.9	7.6
אנשים פרטיים - אחר	61,998	16.8	59,100	16.1	4.9
סך הכל	370,007	100.0	366,647	100.0	0.9

(1) לפני הפרשה להפסדי אשראי ולרבות סיכון אשראי חוץ מאזני, השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.

(2) כולל הלוואות לדיר שהועמדו לקבוצת רכישה הנמצאות בהליכי בניה בסך 1,081 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך 2,226 מיליון ש"ח לעומת 1,067 מיליון ש"ח ו-2,164 מיליון ש"ח בהתאמה ל-31 בדצמבר 2012.

דוח הדירקטוריון

להלן התפתחות רבעונית של האשראי לציבור לפי מגזרי פעילות עיקריים:

		2012			2013			
	רביע ראשון	רביע שני	רביע שלישי	רביע רביעי	רביע ראשון	רביע שני	רביע שלישי	
	במיליוני ש"ח							
משקי בית	84,039	86,128	89,084	90,492	92,469	95,289	98,272	
מזה: הלוואות לדיור	56,811	58,699	60,888	61,998	63,214	65,239	67,221	
עסקים קטנים	20,207	20,819	21,014	21,733	22,116	22,593	23,131	
בנקאות עסקית	77,660	74,815	70,895	70,252	66,961	63,704	62,940	
בנקאות מסחרית	49,257	49,834	51,088	49,908	48,636	49,627	49,112	
בנקאות פרטית	8,451	8,658	8,508	8,170	7,361	6,720	6,840	
ניהול פיננסי ואחר	886	1,173	875	709	1,071	550	597	
סך הכל	240,500	241,427	241,464	241,264	238,614	238,483	240,892	

להלן נתונים נוספים על האשראי הכולל

להלן התפלגות סך כל האשראי לציבור* וסיכון אשראי חוץ-מאזני לפי גודל האשראי ללווה בודד:

30 בספטמבר 2013					
תקרת האשראי באלפי ש"ח	שיעור ממספר הלווים	שיעור מסך הכל האשראי המאזני	שיעור מסך הכל אשראי חוץ מאזני	מ	-
עד	%				
80	83.2	6.6	20.0	0	80
600	14.0	19.8	11.0	80	600
1,200	1.8	12.2	2.3	600	1,200
2,000	0.5	5.6	2.0	1,200	2,000
8,000	0.4	9.2	5.1	2,000	8,000
20,000	0.1	7.2	5.1	8,000	20,000
40,000	0.036	6.5	6.1	20,000	40,000
200,000	0.03	14.5	16.9	40,000	200,000
800,000	0.01	10.6	21.6	200,000	800,000
מעל 800,000	0.001	7.8	9.9	800,000	מעל 800,000
סך הכל	100	100	100		

ראה הערות בעמוד הבא.

דוח הדירקטוריון

31 בדצמבר 2012				
שיעור ממוספר הלווים	שיעור מסך הכל האשראי המאזני	שיעור מסך הכל האשראי חוץ מאזני	תקרת האשראי באלפי ש"ח	מ -
%			עד	
83.5	6.3	19.4	80	0
13.8	18.5	10.9	600	80
1.7	10.7	2.8	1,200	600
0.5	5.1	1.9	2,000	1,200
0.4	8.9	5.3	8,000	2,000
0.1	7.2	4.9	20,000	8,000
0.041	7.1	6.4	40,000	20,000
0.034	15.8	18.1	200,000	40,000
** 0.01	12.5	22.3	800,000	200,000
*** 0.001	7.9	8.0	מעל 800,000	
100.0	100.0	100.0	סך הכל	

* לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

** ב-30 בספטמבר 2013 - 146 לווים וב-31 בדצמבר 2012 - 156 לווים.

*** ב-30 בספטמבר 2013 - 19 לווים וב-31 בדצמבר 2012 - 19 לווים.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני שהיקפם ללווה בודד עולה על 800 מיליון ש"ח בחתך מפורט יותר של תחומי האשראי ובחתך של ענפי משק:

1. סיכון אשראי לפי גודל אשראי של לווה:

30 בספטמבר 2013						
מספר לווים		אשראי מאזני		סיכון אשראי חוץ מאזני		תקרת האשראי במיליוני ש"ח
מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	
סך	סך	סך	סך	סך	סך	מ -
קשורים	קשורים	קשורים	קשורים	קשורים	קשורים	עד
הכל	הכל	הכל	הכל	הכל	הכל	
-	9	-	5,178	-	3,627	800
-	2	-	2,144	-	679	1,200
-	3	1	2,936	1,794	2,314	1,600
-	3	-	3,360	-	3,313	2,000
-	1	-	2,824	-	51	2,400
-	1	-	2,874	-	696	3,200
-	19	1	19,316	1,794	10,680	3,253
						סך הכל

כל הצדדים הקשורים הם תאגידים שהבנק מחזיק בהם עד 20% ו/או מחזיקים באמצעי שליטה בבנק. אין בין האשראים המפורטים בטבלה הנ"ל חובות שבגינם בוצעו הפרשות להפסדי אשראי.

דוח הדירקטוריון

31 בדצמבר 2012							
סיכון אשראי חוץ מאזני		אשראי מאזני		מספר לוויים		תקרת האשראי במיליוני ש"ח	
מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:
צדדים קשורים	סך הכל	צדדים קשורים	סך הכל	צדדים קשורים	סך הכל	צדדים קשורים	סך הכל
			במיליוני ש"ח			עד	מ -
-	4,222	-	4,464	-	9	1,200	800
-	1,052	-	5,723	-	5	1,600	1,200
-	2,122	2,016	4,312	1	3	2,400	2,000
-	62	-	2,878	-	1	3,200	2,800
-	1,126	-	2,175	-	1	3,301	3,200
-	8,584	2,016	19,552	1	19		סך הכל

2. סיכון אשראי לפי ענפי משק

30 בספטמבר 2013			
סיכון אשראי חוץ מאזני	אשראי מאזני	מספר לוויים	
			במיליוני ש"ח
4,087	2,294	4	תעשייה
2,470	4,773	6	בינוי ונדל"ן
200	754	1	שירותים ציבוריים וקהילתיים
51	2,824	1	תקשורת ושירותי מחשב
2,492	4,681	5	שירותים פיננסיים
696	2,874	1	חשמל ומים
684	1,116	1	מסחר
10,680	19,316	19	סך הכל

31 בדצמבר 2012			
סיכון אשראי חוץ מאזני	אשראי מאזני	מספר לוויים	
			במיליוני ש"ח
4,195	2,298	4	תעשייה
1,470	3,699	5	בינוי ונדל"ן
235	778	1	שירותים ציבוריים וקהילתיים
62	2,878	1	תקשורת ושירותי מחשב
1,279	6,515	6	שירותים פיננסיים
1,126	2,175	1	חשמל ומים
217	1,209	1	מסחר
8,584	19,552	19	סך הכל

דוח הדירקטוריון

3. מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים

א. האשראי לקבוצות לווים אשר חבותם עולה על 15% מהון הבנק (לצורך הלימות הון):

נכון ליום 30 בספטמבר 2013 אין לבנק אשראי לקבוצת לווים אשר חבותם עולה על 15% מהון הבנק.

ב. החבות הכוללת של קבוצות לווים אשר חבותם עולה על 10% מהון הבנק:

סה"כ חבות של לווים גדולים, קבוצות לווים וקבוצות לווים בנקאיות שחבותם מעל 10% מהון הבנק מהווה ב-30 בספטמבר 2013 14.5% בלבד מהון הבנק לעומת מגבלת בנק ישראל של 120% מהון לצורך הלימות הון.

חובות בעייתיים

להלן סיכון אשראי בעייתי לאחר הפרשות פרטניות וקבוצתיות:

31 בדצמבר 2012		30 בספטמבר 2013			
מאזני	חוץ מאזני	מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
במיליוני ש"ח					
4,377	209	4,586	393	6,013	חובות פגומים
1,463	51	1,514	102	1,749	חובות נחותים
2,514	833	3,347	626	3,169	חובות בהשגחה מיוחדת
8,354	1,093	9,447	1,121	10,931	סך הכל

סיכון אשראי בעייתי:

30 בספטמבר 2013		31 בדצמבר 2012	
סיכון אשראי בעייתי	סיכון אשראי בעייתי	סיכון אשראי בעייתי	סיכון אשראי בעייתי
במיליוני ש"ח			
10,470	12,264		
1,272	1,311		
11,742	13,575		
2,295	2,644		
9,447	10,931		

האשראי לממשלות הסתכם ב-30 בספטמבר 2013 ב-533 מיליון ש"ח לעומת 442 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2012, עלייה בשיעור של 20.6% ובהשוואה ל-30 בספטמבר 2012, עלייה בשיעור של 27.5%.

דוח הדירקטוריון

ניירות ערך

השקעות הקבוצה בניירות ערך ב-30 בספטמבר 2013 הסתכמו ב-61.0 מיליארד ש"ח לעומת 56.4 מיליארד ש"ח, עלייה של 8.1% בהשוואה ל-31 בדצמבר 2012, עלייה של 8.5% בהשוואה ל-30 בספטמבר 2012.

ניירות הערך בקבוצה מסווגים לשתי קטגוריות: ניירות ערך למסחר וניירות ערך זמינים למכירה.

ניירות ערך למסחר מוצגים במאזן לפי שווי הוגן, וההפרש בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לדוח רווח והפסד. ניירות ערך זמינים למכירה מוצגים לפי שווי הוגן, וההפרש בין השווי ההוגן לעלות המופחתת מוצג בסעיף נפרד בהון ברווח כולל אחר שנקרא "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בניכוי המס המתייחס. בכל מקרה שבו ירידת הערך הינה בעלת אופי אחר מזמני ההפרש נזקף לחשבון רווח והפסד.

להלן סיווג סעיף ניירות הערך במאזן המאוחד בהתאם להוראות הנ"ל:

30 בספטמבר 2013					
הערך במאזן	שווי הוגן	הפסדים שטרם	רווחים שטרם	עלות מופחתת	
		מומשו מהתאמות לשווי הוגן	מומשו מהתאמות לשווי הוגן		
במיליוני ש"ח					
אגרות חוב					
46,806	46,806	(212)	417	46,601	זמינות למכירה
10,969	10,969	* (34)	* 106	10,897	למסחר
57,775	57,775	(246)	523	57,498	
מניות וקרנות					
2,771	2,771	(86)	152	2,705	זמינות למכירה
438	438	* (1)	* 32	407	למסחר
3,209	3,209	(87)	184	3,112	
60,984	60,984	(333)	707	60,610	סך כל ניירות הערך

* נזקף לרווח והפסד.

31 בדצמבר 2012					
הערך במאזן	שווי הוגן	הפסדים שטרם	רווחים שטרם	עלות מופחתת	
		מומשו מהתאמות לשווי הוגן	מומשו מהתאמות לשווי הוגן		
במיליוני ש"ח					
אגרות חוב					
42,727	42,727	(109)	576	42,260	זמינות למכירה
11,315	11,315	* (13)	* 236	11,092	למסחר
54,042	54,042	(122)	812	53,352	
מניות וקרנות					
2,167	2,167	(12)	453	1,726	זמינות למכירה
199	199	* (1)	* 11	189	למסחר
2,366	2,366	(13)	464	1,915	
56,408	56,408	(135)	1,276	55,267	סך כל ניירות הערך

* נזקף לרווח והפסד.

דוח הדירקטוריון

ליום 30 בספטמבר 2013 כ-81.3% מתיק הנוסטרו של הקבוצה סווג כזמין למכירה וכ-18.7% כתיק למסחר. סיווג זה מקנה גמישות בניהול תיק ניירות הערך. כ-5.3% משווי ניירות הערך הינן השקעות במניות וקרנות של חברות שאינן מוצגות על בסיס השווי המאזני, אלא לפי עלות או שווי שוק של המניות הנסחרות בבורסה.

להלן נתונים על פעילות הקבוצה באגרות חוב:

לתקופה שהסתיימה ביום		
30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2012	2013	
במיליוני ש"ח		
32,451	40,840	תמורה מאגרות חוב שיצאו לפדיון ו/או נמכרו (זמינות למכירה)
37,760	45,135	רכישות אגרות חוב זמינות למכירה
		רווח נטו מהשקעות באגרות חוב:
1,024	785	הכנסות ריבית
263	157	רווח נטו ממכירת ומירידת ערך של אגרות חוב זמינות למכירה
		רווח שמומש ו/או טרם מומש מהתאמה לשווי הוגן של
148	(94)	אגרות חוב למסחר

להלן פירוט הרכב ההשקעות באגרות חוב לפי סוגי הצמדה:

31 בדצמבר 2012			30 בספטמבר 2013			
חברות	ממשלות	ממשלת	חברות	ממשלות	ממשלת	
אחרות	זרות	ישראל	אחרות	זרות	ישראל	
במיליוני ש"ח						
מטבע ישראלי:						
860	-	26,319	371	-	30,577	לא-צמוד
1,320	-	3,441	1,410	-	3,093	צמוד למדד
13,119	6,765	2,218	16,302	4,232	1,790	מט"ח כולל צמוד מט"ח
* 15,299	6,765	31,978	* 18,083	4,232	35,460	סך הכול אגרות חוב

* מזה אגרות חוב נחותות (Subordinated) 1,077 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2013 ו-1,272 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012.

תיק אגרות החוב מושקע ברובו באגרות חוב של ממשלת ישראל וממשלת ארה"ב.

להלן שווי ניירות הערך לפי אופן המדידה במיליוני ש"ח:

31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2013	
40,458	41,406	ניירות ערך הנסחרים בשוק פעיל
13,102	16,245	ניירות ערך לפי מחירים שנקבעו לפי מודלים חיצוניים
2,848	3,333	ניירות ערך לפי ציטוט מהצד הנגדי או לפי עלות
56,408	60,984	סך הכל

דוח הדירקטוריון

להלן טבלת פירוט ההשקעות באגרות חוב של חברות בלבד (ללא בנקים) שהונפקו בישראל ובחו"ל לפי ענפי משק (תיק זמין למכירה ותיק למסחר):

31 בדצמבר 2012		30 בספטמבר 2013		
הונפק בחו"ל	הונפק בישראל	הונפק בחו"ל	הונפק בישראל	במיליוני ש"ח
				ענף משק
15	-	14	-	חקלאות
801	179	844	96	תעשייה
244	53	172	53	בינוי ונדל"ן
206	867	235	670	חשמל ומים
50	312	-	249	מסחר
11	24	145	10	תחבורה ואחסנה
205	53	251	54	תקשורת ושרותי מחשב
7,343	474	9,779	470	שירותים פיננסיים
101	95	185	82	שירותים עסקים ואחרים
114	24	101	30	שירותים ציבוריים וקהילתיים
9,090	2,081	11,726	1,714	סך הכל

התיק הזמין למכירה

להלן הרכב התיק הזמין למכירה:

31 בדצמבר 2012		30 בספטמבר 2013		
שינוי	בח"ל	בארץ	בח"ל	בארץ
				במיליוני ש"ח
4,017	62	22,327	20,400	26,344
(488)	1,092	1,573	594	1,085
3,529	1,154	23,900	20,994	27,429
				20,462
				1,686
				22,148

א. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הייתה תנועה שלילית ברווח כולל אחר בגין ניירות ערך זמינים למכירה בסך 535 מיליוני ש"ח (לפני השפעת המס). התנועה השלילית נובעת מני"ע שמומשו וסווגו לרווח והפסד קיטון של 676 מיליון ש"ח אשר קוזזה בחלקה מעליית ערך בסך 141 מיליון ש"ח (לפני מס). זאת בהשוואה לעליית ערך בסך של 828 מיליון ש"ח (לפני מס) בתקופה המקבילה אשתקד ותנועה שלילית הנובעת מני"ע שמומשו וסווגו לרווח והפסד בסך 164 מיליון ש"ח (לפני מס).

ב. לרווח והפסד נזקפו רווחים נטו ממכירת אגרות חוב בסך של 157 מיליון ש"ח לעומת רווחים נטו בסך 263 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ג. להלן ריכוז התוצאות הנ"ל בגין התיק הזמין למכירה (כולל הכנסות מריבית):

לתקופה שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013	במיליוני ש"ח
			רווחים בגין ניירות ערך זמינים למכירה
1,167	950	1,285	שנזקפו לרווח והפסד
			התאמות בגין ניירות ערך זמינים
1,066	664	(535)	למכירה שנזקפו להון
2,233	1,614	750	סך כל השינוי בגין ניירות ערך זמינים למכירה

דוח הדירקטוריון

ד. להלן פירוט היתרות נטו בהון (התאמות נטו בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפני מס):

תנועה רבעונית בשנת 2013					
30 בספטמבר 2013	30 בספטמבר 2012	31 בדצמבר 2012	ברביע הראשון	ברביע השני	ברביע השלישי
במיליוני ש"ח					
66	292	441	(183)	(76)	(116)
מניות					
125	43	150	(32)	(1)	8
אגרות חוב ממשלת ישראל					
2	5	7	(7)	(5)	7
אגרות חוב ממשלות זרות					
(1)	(21)	128	(8)	(146)	25
אגרות חוב אחרות					
15	19	16	3	3	(7)
השאלות וקרן הון בגין כלולה					
207	338	742	(227)	(225)	(83)
סך הכל					
(44)	(107)	(247)	73	86	44
המס המתייחס					
163	231	495	(154)	(139)	(39)
סך הכל נטו					

היתרה המצטברת נטו של התאמות לשווי הוגן של ניירות ערך המוחזקים בתיק הזמין למכירה ליום 30 בספטמבר 2013 מסתכמת בסכום חיובי של 163 מיליון ש"ח (לאחר השפעת המס), סכום זה מייצג רווח שטרם מומש לתאריך הדוח.

להערכת הנהלת הבנק, בניירות ערך בתיק הזמין למכירה בהם קיימת ירידת ערך, הרי שהינה ברובה בעלת אופי זמני. בכוונתו וביכולתו של הבנק להמשיך ולהחזיק את ההשקעות עד להשבה החזויה של מלוא העלות של ניירות הערך או עד לפדיון, לכן נזקפת ירידת ערך זו להון. זאת, על בסיס הקריטריונים שפורטו בעיקרי המדיניות החשבונאית בביאור 1 בדוח השנתי 2012.

ה. להלן ירידת ערך של ניירות ערך זמינים למכירה שנזקפה להון ליום 30 בספטמבר 2013:

משך זמן ירידת הערך מאז תחילת הירידה*					
עד 6 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל		
במיליוני ש"ח					
שיעור הירידה					
-	-	-	22	10%	מניות
58	21	8	132		אגרות חוב מגובות נכסים
50	-	19	72		אגרות חוב אחרות
108	21	27	226		סך הכל
-	-	-	64	10%	מניות
-	-	-	-		אגרות חוב מגובות נכסים
-	-	8	8		אגרות חוב אחרות
-	-	8	72		סך הכל
-	-	-	86		מניות
58	21	8	132		אגרות חוב מגובות נכסים
50	-	27	80		אגרות חוב אחרות
108	21	35	298		סך כללי

* משך זמן ירידת הערך מאז תחילת הירידה משמעו מאז תחילת ירידת ערך כלשהיא של נייר הערך.

דוח הדירקטוריון

התיק למסחר

להלן הרכב התיק למסחר:

30 בספטמבר 2013		31 בדצמבר 2012		שינוי	
בחוו"ל	בארץ	בחוו"ל	בארץ	בחוו"ל	בארץ
במיליוני ש"ח					
1,685	9,284	1,635	9,680	50	(396)
437	1	27	172	410	(171)
2,122	9,285	1,662	9,852	460	(567)
סך הכל					

בגין אגרות חוב למסחר נרשמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, בדוח רווח והפסד הפסדים שמומשו ושטרם מומשו בסך של 94 מיליון ש"ח לעומת רווחים בסך 148 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בגין מניות וקרנות למסחר נרשמו רווחים שמומשו ושטרם מומשו בסך 42 מיליון ש"ח לעומת רווחים בסך 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעות בניירות ערך שהונפקו בחוו"ל

תיק ניירות הערך של הקבוצה כולל כ-24 מיליארד ש"ח (כ-6.8 מיליארד דולר) ניירות ערך שהונפקו בחוו"ל. כ-92% מהתיק מושקעים במכשירי חוב שכולם (פרט לכ-1% מדורגים בדרוג השקעה (Investment Grade), מהם כ-81% בדרוג (A-) ומעלה. כ-8% מהתיק מושקעים במניות ובקרנות.

להלן הרכב ההשקעות בניירות ערך שהונפקו בחוו"ל:

30 בספטמבר 2013		31 בדצמבר 2012	
תיק זמין	תיק סחיר	תיק זמין	תיק סחיר
במיליוני ש"ח			
הערך במאזן			
5,362	502	8,487	447
אגרות חוב ממשלתיות			
5,512	126	5,281	88
אגרות חוב בנקים ומוסדות פיננסיים			
7,490	398	5,049	358
אגרות חוב מגובות נכסים			
2,098	659	1,583	742
אגרות חוב אחרות			
1,686	437	594	27
מניות וקרנות			
22,148	2,122	20,994	1,662
סך הכל			

ירידת הערך נטו (הקיזוז בין עליות וירידות ערך) שנזקפה להון בגין ניירות הערך שהונפקו בחוו"ל ליום 30 בספטמבר 2013, מסתכמת בסך של 15 מיליון ש"ח (כ-10 מיליון ש"ח לאחר מס).

דוח הדירקטוריון

1. השקעות בניירות ערך מגובי נכסים בחו"ל

כל ניירות הערך מגובי הנכסים של הקבוצה (משכנתאות ושאנים משכנתאות) מדורגים בדרוג השקעה (Investment Grade). השקעות הקבוצה בניירות ערך מגובי נכסים בחו"ל ליום 30 בספטמבר 2013 מסתכם בכ-7.9 מיליארד ש"ח (כ-2.2 מיליארד דולר) לעומת 5.4 מיליארד ש"ח בסוף 2012. מתוך התיק הנ"ל כ-7.5 מיליארד ש"ח (כ-2.1 מיליארד דולר) מסווג בתיק הזמין למכירה והיתרה בתיק למסחר.

התיק הזמין למכירה של השקעות בניירות ערך מגובי נכסים בחו"ל ליום 30 בספטמבר 2013 כולל השקעה באגרות חוב מגובות משכנתאות בסכום של כ-5.6 מיליארד ש"ח. 94% מסך האגרות החוב המגובות משכנתאות שבתיק הזמין הונפקו על ידי סוכנויות פדראליות בארה"ב (FNMA, FHLMC, GNMA).

להלן ריכוז ההשקעות באגרות חוב מגובות נכסים בתיק הזמין למכירה:

30 בספטמבר 2013				
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הערך במאזן (שווי הוגן)	
במיליוני ש"ח				
5,735	10	(117)	5,628	MBS אגרות חוב מגובות משכנתאות
ABS אגרות חוב מגובות נכסים				
1,849	28	(15)	1,862	שאנים משכנתאות:
1,756	28	(15)	1,769	מזה: CLO
93	-	-	93	אחר
7,584	38	(132)	7,490	סך הכל

31 בדצמבר 2012				
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הערך במאזן (שווי הוגן)	
במיליוני ש"ח				
3,611	22	(2)	3,631	MBS אגרות חוב מגובות משכנתאות
ABS אגרות חוב מגובות נכסים				
1,382	54	(18)	1,418	שאנים משכנתאות:
1,334	54	(17)	1,371	מזה: CLO
48	-	(1)	47	אחר
4,993	76	(20)	5,049	סך הכל

בנושא הגדרת ניירות ערך מגובי נכסים ראה ביאור 3 לדוח הכספי לשנת 2012.

דוח הדירקטוריון

חשיפות איגוח

השקעה בניירות ערך מגובי נכסים לפי סוגי חשיפה (טבלה 9 (ו') באזל 2)

30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2012	
הסכום המצטבר של החשיפה במיליוני ש"ח		
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):		
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות:		
257	331	ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של ממשלת ארה"ב GNMA
511	1,662	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
5	4	ניירות ערך אחרים
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים:		
2,581	3,324	ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, GNMA או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה
322	376	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
3,676	5,697	סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)		
75	122	חייבים בגין כרטיסי אשראי
5	2	קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים
166	172	אשראי לרכישת רכב
20	25	אשראי אחר לאנשים פרטיים
1	1	אשראי שאינו לאנשים פרטיים
1,371	1,769	אגרות חוב מסוג CLO
93	100	אחרים
1,731	2,191	סך הכל מגובי נכסים (ABS)
5,407	7,888	סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים

השקעות בניירות ערך מגובי נכסים לפי משקל סיכון* (טבלה 9 (ז) באזל 2)

30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2012	
הסכום המצטבר של החשיפה במיליוני ש"ח				
13	23	727	1,260	20%
14	12	390	346	40%
8	14	169	308	50%
33	21	370	236	100%
8	6	42	30	225%
-	-	-	-	350%
1	-	2	-	650%
-	-	21	6	הופחתו מההון
77	76	1,721	2,186	סך הכל

* תיק זמין בלבד.

לא כולל ניירות ערך FNMA, FHLMC, המוצגים כהתחייבות של ממשלת ארה"ב, ומשקל הסיכון שלהן הינו 20%.
לא כולל ניירות ערך GNMA להן ערבות מדינת ארה"ב ומשקל הסיכון שלהן 0%.

דוח הדירקטוריון

נכון ליום 30 בספטמבר 2013 הסתכמה ירידת הערך המצטברת נטו שנזקפה להון הנובעת מתיק אגרות החוב המגובות משכנתאות בכ-107 מיליוני ש"ח.

סך אגרות החוב המגובות משכנתאות שאינן בערבות מדינה (ארה"ב) ואינן בחסות מוסדות פדראליים אמריקאים הן בתיק הזמין והן בתיק למסחר, מסתכם בכ-380 מיליון ש"ח.

התקופה החזויה לפדיון של כל תיק אגרות החוב המגובות משכנתאות היא כ-5 שנים בממוצע (מח"מ).

בנוסף לאגרות החוב המגובות משכנתאות, כולל התיק הזמין למכירה של הקבוצה גם אגרות חוב אחרות מגובות נכסים שאינם משכנתאות (אשראי לרכישת רכב, ואשראים אחרים) בסך של כ-1.9 מיליארד ש"ח מתוכן אגרות חוב מסוג CLO בסך של כ-1.8 מיליארד ש"ח. התקופה החזויה לפדיון של תיק אגרות החוב המגובות נכסים שאינם משכנתאות היא כ-3 שנים בממוצע.

2. השקעות בניירות ערך אחרים שהונפקו בחו"ל (שאינם מגובי נכסים)

בתיק ניירות הערך של הקבוצה ב-30 בספטמבר 2013 כ-16.4 מיליארד ש"ח (4.6 מיליארד דולר) ניירות ערך שאינם מגובי נכסים, והכוללים בעיקר ניירות ערך של ממשלת ארה"ב, בנקים ומוסדות פיננסיים, אגרות חוב של חברות בדירוג השקעה והיתר בעיקר ניירות ערך של ממשלת ישראל. 14.7 מיליארד ש"ח (4.2 מיליארד דולר) מניירות הערך הללו מסווגים בתיק הזמין למכירה וכ-1.7 מיליארד ש"ח בתיק למסחר. 98% מסך ניירות הערך הינם בדירוג השקעה.

לפרטים נוספים בנושא חשיפה לבנקים ומוסדות פיננסיים זרים ראה בפרק "חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" סעיף "סיכונים אשראיים".

ליום 30 בספטמבר 2013 הסתכמה יתרת עליות הערך המצטברת בהון בגין ניירות ערך שאינם מגובי נכסים שהונפקו בחו"ל, ושהם בתיק הזמין למכירה ב-109 מיליון ש"ח (שהם 70 מיליון ש"ח לאחר מס). בתשעת החודשים הראשונים של 2013 נרשמה ירידת ערך בסך 166 מיליון ש"ח לפני מס. אגרות החוב שאינן מגובות נכסים והונפקו בחו"ל הן ברובן אגרות חוב של בנקים. בכוונת הבנק וביכולתו להחזיק בניירות ערך אלו עד למועד פדיונם הצפוי או לפחות עד להשבת ערכם.

כאמור, בנוסף לתיק הזמין למכירה קיימים ניירות ערך שאינם מגובים בנכסים גם בתיק למסחר. התיק למסחר כולל בעיקר ניירות ערך ממשלתיים וכן ניירות ערך של בנקים ומוסדות פיננסיים, תיקי ניירות ערך בניהול מנהלי השקעות חיצוניים וקרנות של ניירות ערך. 95% מניירות הערך שבתיק למסחר בדירוג השקעה Investment Grade. שווי התיק למסחר שאינו מגובה בנכסים ב-30 בספטמבר 2013 הסתכם ב-1.7 מיליארד ש"ח (0.5 מיליארד דולר). ההפרש בין השווי ההוגן לעלות המופחתת, במידה שיש הפרש כזה, נזקף לחשבון הרווח והפסד.

3. השקעות באגרות חוב - שהונפקו בישראל

ההשקעות באגרות חוב שהונפקו בישראל הסתכמו ב-30 בספטמבר 2013 ב-35.6 מיליארד ש"ח, מזה סך של 33.8 מיליארד ש"ח אגרות חוב שהונפקו על ידי ממשלת ישראל, והיתר סך 1.8 מיליארד ש"ח אגרות חוב שהונפקו על ידי חברות. כ-53.4% מההשקעות באגרות חוב של חברות שהסתכמו ב-30 בספטמבר 2013 ב-1.1 מיליארד ש"ח מסווגים בתיק הזמין למכירה, והיתר בתיק למסחר.

מתוך כל תיק אגרות החוב של חברות שבתיק הזמין למכירה בהיקף של 1.1 מיליארד ש"ח, קרן ההון החיובית מסתכמת בסך 49 מיליון ש"ח בעוד הקרן השלילית מסתכמת בסך 3 מיליון ש"ח.

דוח הדירקטוריון

4. השקעות במניות ובקרנות

סך כל ההשקעות במניות ובקרנות מסתכם ליום 30 בספטמבר 2013 בכ-3,209 מיליון ש"ח, מזה מניות סחירות 1,794 מיליון ש"ח ושאינן סחירות 1,415 מיליון ש"ח. מסך כל ההשקעה 2,771 מיליון ש"ח מסווג כזמין למכירה ו-438 מיליון ש"ח מסווג בתיק למסחר.

להלן ההשקעות העיקריות במניות ובקרנות הרשומות בסעיף ניירות ערך (1) (טבלה 13 (ב) באזל 2):

סחיר/	החלק הבנק על בסיס מאוחד		בהון הנפרע המקנה זכות		לקבלת רווחים	
	סחיר	לא סחיר	ערך ההשקעה במאזן המאוחד (2)	ערך ההשקעה במאזן המאוחד (2)	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013
	31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2013
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ	53	2	594	22	9.79	0.35
אפריקה ישראל נכסים בע"מ	2	-	22	-	2.22	-
אוצר התיישבות היהודים בע"מ	5	5	50	61	8.62	8.62
פרטנר תקשורת בע"מ	16	12	174	128	4.99	2.90
אלקטרה מוצרי צריכה (1970) בע"מ	5	8	57	89	8.98	8.98
ת.ש.י דרכים שותפות מוגבלת	10	22	108	248	17.82	18.91
שטרי הון טאוואר סמיקונדקטור	4	3	49	30	-	-
טאוואר סמיקונדקטור	-	2	-	27	-	-
בנק CLS	2	2	21	21	-	-
מזה 751						
קרנות	74	160	825	1,775	-	-
אייפקס	6	6	72	71	-	-
מזה 294						
אחר	36	66	394	737	-	-
סך הכל	213	288	2,366	3,209	-	-

(1) לפרטים בדבר השקעות ריאליות המוצגות לפי השווי המאזני ראה בפרק "מגזרי פעילות בקבוצה" סעיף "ניהול פיננסי-שוקי הון" להלן.

(2) ערך ההשקעה במאזן המאוחד שווה ליתרת שווי הוגן של ההשקעה או לשווי עלות בלא סחיר.

להלן ההשקעות (פוזיציה) במניות ובקרנות בסעיף ניירות ערך (תיק זמין למכירה ותיק הסחיר) (במיליוני ש"ח):

יתרה מאזנית		
31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2013	
1,172	1,794	מניות וקרנות על בסיס מחירים מצוטטים בשוק פעיל
696	820	קרנות לפי ציטוט מצד נגדי על בסיס עלות
498	595	מניות ללא שער על בסיס עלות
2,366	3,209	סך הכל

ת.ש.י. דרכים שותפות מוגבלת

בהמשך לכתוב בדוח השנתי, בקשר עם עסקה בה התקשרה לאומי פרטנרס בע"מ, ("לאומי פרטנרס"), לביצוע השקעה נוספת בשותפות מוגבלת, ת.ש.י דרכים שותפות מוגבלת ("השותפות"), אשר משקיעה בפרויקט כביש האגרה הידוע ככביש חוצה ישראל ("הפרויקט") באמצעות דרך ארץ הייווייז (1997) בע"מ ("דרך ארץ"), ביום 4 ביולי 2013 הושלמה העסקה לאחר שהתקיימו התנאים

דוח הדירקטוריון

המתלים להשלמתה, ובהם קבלת אישור מדינת ישראל ואישור הגורמים המממנים של הפרויקט, והשותפות רכשה משיכון ובינוי בע"מ ("שו"ב") את מלוא החזקותיה בדרך ארץ (25.5% בדילול מלא). לאומי פרטנרס, המחזיקה כשותף מוגבל בשותפות בכ- 18.91% מהזכויות בשותפות, השקיעה בשותפות, לצורך רכישת החזקות שו"ב בדרך ארץ, כ-143 מיליון ש"ח וכן התחייבה להשקיע השקעה נוספת בשותפות, ככל שתמושנה הערבויות הבנקאיות שהוצאו בקשר עם הפרויקט, עד לסך מקסימאלי של כ-61 מיליון ש"ח צמוד למדד המחירים לצרכן. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי של הבנק מיום 7 ביולי 2013 (אסמכתא: 2013-01-085116).

מגדל

ביום 30 בספטמבר 2013 הפיץ לאומי כ-4.35% ממניות החברה לשורה של גופים מוסדיים במחיר של 5.9 ש"ח למנייה ובתמורה כוללת של כ-270 מיליון ש"ח. כתוצאה מהמכירה רשם הבנק בדוחות הרביע השלישי של 2013 רווח לפני מס של כ-163 מיליון ש"ח שהשפעתו על הרווח לאחר מס הינה של כ-105 מיליון ש"ח.

נכסים אחרים ויתרות חובה בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים ויתרות חובה בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ב-30 בספטמבר 2013 בסך 16.0 מיליארד ש"ח בדומה לדצמבר 2012.

התחייבויות אחרות ויתרות זכות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות ויתרות זכות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ב-30 בספטמבר 2013 בסך 28.9 מיליארד ש"ח לעומת 28.3 מיליארד ש"ח בסוף 2012, עלייה בשיעור של 2.1%.

דוח הדירקטוריון

מגזרי הפעילות בקבוצה

הקבוצה פועלת במגזרי פעילות שונים באמצעות הבנק וחברות הבנות בכל תחומי הבנקאות והשירותים הפיננסיים. כמו כן משקיעה הקבוצה בתאגידים ריאליים הפועלים בתחומים שונים כגון ביטוח, נדל"ן, ספנות, אנרגיה, תעשייה ועוד.

מגזרי הפעילות הינם בהתאם למאפיינים שנקבעו על ידי בנק ישראל. תאור מפורט של מגזרי הפעילות ואופן המדידה שלהם ניתן בדוח השנתי ל-2012.

להלן נתונים עיקריים לפי מגזרי פעילות של סעיפי המאזן העיקריים:

אשראי לציבור		פיקדונות הציבור		סך כל נכסים					
30	31	30	31	30	31				
בספטמבר	בדצמבר	בספטמבר	בדצמבר	בספטמבר	בדצמבר				
2012	2013	2012	2013	2012	2013				
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח					
%		%		%					
משקי בית	98,272	90,492	8.6	120,059	128,194	(6.3)	95,895	91,216	5.1
עסקים קטנים	23,131	21,733	6.4	21,928	19,666	11.5	23,153	21,757	6.4
בנקאות עסקית	62,940	70,252	(10.4)	22,088	26,281	(16.0)	64,768	71,905	(9.9)
בנקאות מסחרית	49,112	49,908	(1.6)	49,036	50,108	(2.1)	51,509	50,758	1.5
בנקאות פרטית	6,840	8,170	(16.3)	35,698	38,338	(6.9)	11,315	13,167	(14.1)
ניהול פיננסי ואחר	597	709	(15.8)	31,030	26,951	15.1	118,782	127,357	(6.7)
סך הכל	240,892	241,264	(0.2)	279,839	289,538	(3.3)	365,422	376,160	(2.9)

להלן נתונים עיקריים לפי מגזרי פעילות של סעיפים חוץ מאזניים ונתונים על יתרות לקוחות בשוק ההון:

ערבויות ואשראים דוקומנטריים		תיקי ניירות ערך כולל קרנות נאמנות				
30	31	30	31			
בספטמבר	בדצמבר	בספטמבר	בדצמבר			
2013	2012	2013	2012			
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח				
%		%				
משקי בית	434	443	(2.0)	103,935	94,329	10.2
עסקים קטנים	1,497	1,564	(4.3)	10,234	6,764	51.3
בנקאות עסקית	28,319	27,652	2.4	62,607	59,996	4.4
בנקאות מסחרית	6,662	6,470	3.0	54,151	48,660	11.3
בנקאות פרטית	394	387	1.8	84,392	85,065	(0.8)
ניהול פיננסי ואחר	523	821	(36.3)	257,596	232,768	10.7
סך הכל	37,829	37,337	1.3	572,915	527,582	8.6

דוח הדירקטוריון

להלן פירוט הרווח הנקי לפי מגזרי פעילות:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30 בספטמבר		30 בספטמבר	30 בספטמבר		30 בספטמבר
2012	2013	2012	2013	2012	2013
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
%		%		%	
369	86	107	16	(76.7)	משקי בית
249	205	99	79	(17.7)	עסקים קטנים
288	788	75	255	+	בנקאות עסקית
382	* 304	142	139	(20.4)	בנקאות מסחרית
13	(34)	(13)	(93)	-	בנקאות פרטית
(109)	30	(77)	20	+	ניהול פיננסי: שוקי הון
(3)	261	105	122	+	השקעות ריאליות
1	(41)	41	17	-	אחר
1,190	1,599	479	555	34.4	סך הכל

* מזה: רווח בגין פעילות בארץ בסך 321 מיליון ש"ח והפסד בגין פעילות חו"ל בסך 17 מיליון ש"ח לתשעה חודשים ראשונים של שנת 2013.

ההסברים לשינויים ברווחיות מובאים בהמשך.

להלן התפתחות רבעונית של הרווח הנקי לפי מגזרי פעילות:

2012				2013		
רביע ראשון	רביע שני	רביע שלישי	רביע רביעי	רביע ראשון	רביע שני	רביע שלישי
במיליוני ש"ח						
121	141	107	78	39	31	16
92	58	99	70	62	64	79
106	107	75	104	257	276	255
144	96	142	62	115	50	139
24	2	(13)	68	30	29	(93)
65	(97)	(77)	(306)	12	(2)	20
(91)	(17)	105	(209)	106	33	122
(30)	(10)	41	(126)	(51)	(7)	17
431	280	479	(259)	570	474	555

תשואה להון לפי מגזרי פעילות

בהתאם להוראות בנק ישראל נקבע שיש לחשב את התשואה להון שיוקצה בכל מגזר פעילות.

ההון לצורך חישוב יחס ההון לרכיבי סיכון (הון רובד 1 והון רובד 2) הוקצה בין המגזרים על פי חלקו היחסי של כל מגזר בסך כל נכסי הסיכון המשוקללים של הקבוצה ובהתאם להקצאת ההון של הנדבך השני לכל מגזר על פי מאפייניו ומרכיביו.

הרווח של מגזרי הפעילות הותאם להון הסיכון בכל מגזר. התשואה המותאמת לסיכון חושבה כיחס בין הרווח המותאם, להון המוקצה למגזר, המהווה חלק מהון הסיכון המוקצה (הון רובד 1 והון רובד 2).

דוח הדירקטוריון

להלן תשואת הרווח מותאמת סיכון (Return on Risk Adjusted Capital - RORAC). נתוני ה-RORAC חושבו על פי הקצאת כל הון הבנק בין המגזרים (על פי יחס הלימות ההון בפועל לפי באזל 2).

מגזר	ל-30 בספטמבר 2013	ל-30 בספטמבר 2012	ל-31 בדצמבר 2012
	הקצאת כל ההון	הקצאת כל ההון	הקצאת כל ההון
	RORAC	RORAC	RORAC
	%	%	%
משקי בית	2.0	11.0	9.6
עסקים קטנים	16.8	23.2	21.1
בנקאות עסקית	12.9	4.2	4.3
בנקאות מסחרית	9.1	12.3	10.3
בנקאות פרטית	(4.5)	1.8	8.3
ניהול פיננסי	10.2	(4.3)	(18.3)
אחר	(11.0)	0.3	(29.9)
סך הכל לרווח הנקי	8.5	6.6	3.8

דוח הדירקטוריון

1. משקי בית להלן תמצית רווח והפסד של מגזר משקי בית:

פעילות חו"ל							
בנקאות ופיננסים	משכנתאות ופיננסים	משכנתאות	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	הכל	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
מחיצוניים	907	3	(3)	950	2	60	(105)
בינמגזרי	(244)	(1)	6	(783)	(1)	(9)	544
הכנסות שאינן מריבית:							
מחיצוניים	414	-	2	31	102	134	145
בינמגזרי	44	-	-	-	-	46	(2)
סך כל ההכנסות	1,121	2	5	198	103	231	582
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
הוצאות תפעוליות ואחרות :	13	-	-	(9)	-	1	21
לחיצוניים	1,081	1	4	59	88	162	767
בינמגזרי	-	-	-	-	-	(1)	1
רווח (הפסד) לפני מיסים	27	1	1	148	15	69	(207)
הפרשה למיסים (הטבה) על							
הרווח	5	-	1	53	6	21	(76)
רווח (הפסד) לאחר מיסים	22	1	-	95	9	48	(131)
חלק הקבוצה, נטו,							
מפעולות של חברות כלולות	2	-	-	-	-	2	-
רווח נקי המיוחס לבעלי							
זכויות שאינן מקנות שליטה	(8)	-	-	-	-	(8)	-
רווח נקי (הפסד)	16	1	-	95	9	42	(131)

פעילות חו"ל							
בנקאות ופיננסים	משכנתאות ופיננסים	משכנתאות	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	הכל	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
מחיצוניים	538	2	(2)	711	2	62	(237)
בינמגזרי	181	-	4	(540)	(1)	(12)	730
הכנסות שאינן מריבית:							
מחיצוניים	425	-	2	36	111	130	146
בינמגזרי	49	-	-	1	-	45	3
סך כל ההכנסות	1,193	2	4	208	112	225	642
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
הוצאות תפעוליות ואחרות :	40	1	1	3	-	7	28
לחיצוניים	976	2	4	62	75	162	671
בינמגזרי	6	-	-	6	-	(2)	2
רווח (הפסד) לפני מיסים	171	(1)	(1)	137	37	58	(59)
הפרשה למיסים (הטבה) על							
הרווח	57	-	1	48	13	16	(21)
רווח (הפסד) לאחר מיסים	114	(1)	(2)	89	24	42	(38)
רווח נקי המיוחס לבעלי							
זכויות שאינן מקנות שליטה	(7)	-	-	-	-	(7)	-
רווח נקי (הפסד)	107	(1)	(2)	89	24	35	(38)

דוח הדירקטוריון

משקי בית (המשך)

פעילות חו"ל						
בנקאות			בנקאות כרטיסי שוק ופיננסים			
משכנתאות ופיננסים			משכנתאות ופיננסים			
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
2,253	8	(9)	2,213	5	181	(145)
מחיצוניים						
(260)	(1)	14	(1,727)	(2)	(28)	1,484
הכנסות שאינן מריבית :						
1,214	-	5	87	316	379	427
מחיצוניים						
126	-	-	-	-	128	(2)
בינמגזרי						
3,333	7	10	573	319	660	1,764
סך כל ההכנסות						
140	(1)	1	47	-	9	84
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
3,051	4	11	183	273	499	2,081
לחיצוניים						
-	-	-	-	-	(5)	5
בינמגזרי						
142	4	(2)	343	46	157	(406)
רווח (הפסד) לפני מיסים						
39	-	1	122	17	47	(148)
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח						
103	4	(3)	221	29	110	(258)
רווח (הפסד) לאחר מיסים						
חלק הקבוצה ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס -						
4	-	-	-	-	4	-
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
(21)	-	-	-	-	(21)	-
רווח נקי (הפסד)						
86	4	(3)	221	29	93	(258)
תשואה להון						
2.0%						
94,055	205	56	64,378	144	8,887	20,385
יתרה ממוצעת של נכסים						
2	-	-	-	-	2	-
מזה : השקעות בחברות כלולות						
125,039	8	920	272	-	1,054	122,785
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
67,219	72	274	34,794	141	8,619	23,319
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון						
63,772	-	-	-	63,772	-	-
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות						
48,187	-	175	-	48,012	-	-
יתרה ממוצעת של ניירות ערך						
4,449	-	-	-	-	-	4,449
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול						
98,272	210	52	67,011	155	9,140	21,704
יתרת אשראי לציבור						
120,059	7	932	-	-	55	119,065
יתרת פיקדונות הציבור						

דוח הדירקטוריון

משקי בית (המשך)

פעילות חו"ל		בנקאות		שוק		כרטיסי		בנקאות	
		ופיננסים		ההון		אשראי		ופיננסים	
		משכנתאות		משכנתאות		משכנתאות		משכנתאות	
		ופיננסים		ופיננסים		ופיננסים		ופיננסים	
		הכל		הכל		הכל		הכל	
		לתשעה חודשים		לתשעה חודשים		לתשעה חודשים		לתשעה חודשים	
		בספטמבר 2012		בספטמבר 2012		בספטמבר 2012		בספטמבר 2012	
		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
הכנסות ריבית, נטו :									
1,481	8	(8)	1,952	6	188	(665)	מחיצוניים		
640	(1)	13	(1,482)	(4)	(39)	2,153	בינמגזרי		
הכנסות שאינן מריבית :									
1,265	-	5	120	340	372	428	מחיצוניים		
119	-	-	(25)	-	135	9	בינמגזרי		
3,505	7	10	565	342	656	1,925	סך כל ההכנסות		
39	-	3	(10)	-	14	32	הוצאות בגין הפסדי אשראי		
הוצאות תפעוליות ואחרות :									
2,868	5	11	185	229	462	1,976	לחיצוניים		
11	-	-	16	-	(5)	-	בינמגזרי		
587	2	(4)	374	113	185	(83)	רווח (הפסד) לפני מיסים		
196	-	1	130	40	56	(31)	הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח		
391	2	(5)	244	73	129	(52)	רווח (הפסד) לאחר מיסים		
(22)	-	-	-	-	(22)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
369	2	(5)	244	73	107	(52)	רווח נקי (הפסד)		
11.0%	תשואה להון								
86,343	188	68	58,158	128	8,121	19,680	יתרה ממוצעת של נכסים		
3	-	-	-	-	3	-	מזה : השקעות בחברות כלולות		
134,875	9	868	6,662	-	1,048	126,288	יתרה ממוצעת של התחייבויות		
61,127	66	215	31,539	129	7,872	21,306	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון		
53,106	-	-	-	53,106	-	-	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות		
49,193	-	175	-	49,018	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך		
5,235	-	-	5,024	-	-	211	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בנייהול		
90,492	204	62	61,794	138	8,387	19,907	יתרת אשראי לציבור ל- 31 בדצמבר 2012		
128,194	9	924	-	-	32	127,229	יתרת פיקדונות הציבור ל- 31 בדצמבר 2012		

שינויים עיקריים בהיקף הפעילות

סך כל האשראי לציבור במגזר משקי הבית גדל ב-7.8 מיליארד ש"ח, 8.6% בהשוואה לסוף שנת 2012. הלוואות לדיור גדלו בשיעור של 8.4% האשראי בנטרול הלוואות לדיור עלה בשיעור של 9.0%. פיקדונות הציבור ירדו בסך 11.9 מיליארד ש"ח.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

הרווח הנקי במגזר משקי בית הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2013 ב-86 מיליון ש"ח בהשוואה ל-369 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 283 מיליון ש"ח, 76.7%. הקיטון ברווח נובע כתוצאה מקיטון בסך כל ההכנסות בסך 172 מיליון ש"ח, מגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 101 מיליון ש"ח גם עקב הפרשה בסך 50 מיליון ש"ח בשל הנחית בנק ישראל בנושא נדליין לדיור, ומגידול בהוצאות תפעוליות ואחרות בסך 172 מיליון ש"ח.

התשואה להון של הרווח הנקי במגזר הייתה 2.0%.

ייעוץ פנסיוני

יתרות הנכסים הפנסיוניים של הלקוחות המיועצים בקבוצת לאומי הידועות עד לסוף ספטמבר 2013, לרבות קרנות השתלמות שניתן בגינן ייעוץ במסגרת הייעוץ הפנסיוני ו/או ייעוץ בהשקעות, מסתכמות בכ-17.7 מיליארד ש"ח.

דוח הדירקטוריון

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

שיעור השינוי	לתשעה חודשים 2012	לתשעה חודשים 2013	
ב-%		במיליוני ש"ח	
5.9	10,081	10,680	מכספי הבנק מכספי האוצר:
20.0	25	30	הלוואות
70.0	10	17	הלוואות עומדות
6.0	10,116	10,727	סך הכל הלוואות חדשות
68.6	1,119	1,887	הלוואות שמוחזרו
12.3	11,235	12,614	סך כל ביצועים

נתונים בנוגע למאפייני סיכון של הלוואות לדיור

גילוי על הלוואות לדיור *

להלן הנתונים בנוגע למאפייני הסיכון של ההלוואות לדיור בהתאם למכתב בנק ישראל מיום 15 במאי 2011, ההתפתחויות בסיכוני האשראי ואופן ניהולם, לרבות התייחסות לצעדים שנקטו על ידי הבנק לצורך התמודדות עם מאפייני סיכון אלה.

* ההגדרות הנזכרות בגילויי הסיכון (כדוגמת: יחס החזר, שיעור מימון וכיו"ב), הינן בהתאם לדיווחי הבנק לבנק ישראל.

התפתחות יתרת האשראי לדיור נטו:

שיעור הגידול	יתרת האשראי לדיור	
ב-%	במיליוני ש"ח	
	42,734	דצמבר 2009
15.4	49,319	דצמבר 2010
10.3	54,386	דצמבר 2011
10.9	60,294	דצמבר 2012
10.8	66,828	ספטמבר 2013 *

* החל משנת 2013 נתוני האשראי לדיור כוללים גם אשראי לדיור שניתן בלאומי שלא באמצעות מערך המשכנתאות.

בשנים האחרונות חל גידול בהיקף האשראי לדיור, אשר נובע, בין היתר, מהגידול בביקושים ליחידות דיור ומעלייה במחירי יחידות דיור. עיקרו של האשראי זה נלקח לצורך רכישת דירות מגורים.

דוח הדירקטוריון

התפתחות יתרת האשראי נטו על פי בסיסי הצמדה:

סך התיק במיליוני ש"ח	שיעור מתיק האשראי		שיעור מתיק האשראי		שיעור מתיק האשראי		לא צמוד במיליוני ש"ח	
	ב-%	מט"ח במיליוני ש"ח	ב-%	צמוד מדד במיליוני ש"ח	ב-%	צמוד מדד במיליוני ש"ח		
42,734	2.4	1,035	61.1	26,114	36.5	15,585	דצמבר 2009	
49,319	2.3	1,148	54.0	26,619	43.7	21,552	דצמבר 2010	
54,386	3.0	1,611	54.8	29,802	42.2	22,973	דצמבר 2011	
60,294	2.6	1,538	53.9	32,522	43.5	26,234	דצמבר 2012	
66,828	2.6	1,738	51.7	34,554	45.7	30,536	ספטמבר 2013*	

* החל משנת 2013 נתוני האשראי לדיור כוללים גם אשראי לדיור שניתן בלאומי שלא באמצעות מערך המשכנתאות.

התפתחות יתרת תיק האשראי לדיור נטו, בריבית משתנה וקבועה:

סך תיק האשראי	משתנה			קבועה		
	מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	צמוד מדד	לא צמוד	
	במיליוני ש"ח					
49,319	1,148	15,310	20,786	11,309	766	דצמבר 2010
54,386	1,611	18,677	21,831	11,125	1,142	דצמבר 2011
60,294	1,538	21,824	24,090	10,698	2,144	דצמבר 2012
66,828	1,738	24,060	26,845	10,494	3,691	ספטמבר 2013*

* החל משנת 2013 נתוני האשראי לדיור כוללים גם אשראי לדיור שניתן בלאומי שלא באמצעות מערך המשכנתאות.

התפתחות האשראי החדש לדיור על פי מסלולי ריבית:

להלן התפתחות ביצועי האשראי החדש על פי מסלולי ריבית משתנה וקבועה (הלוואה בריבית משתנה הינה הלוואה שהריבית שהיא נושאת עשויה להשתנות לאורך תקופת חייה הלוואה):

2010		2011		2012		* 2013		שיעור מביצוע ב-%	
רביע שלישי	רביע שני	רביע ראשון	רביע שני	רביע שלישי	רביע ראשון	רביע שני	רביע שלישי		
6.7	10.0	14.9	14.8	13.9	9.9	10.9	13.3	10.5	קבועה-צמודה
11.6	26.7	45.1	44.8	38.8	34.2	31.3	31.1	28.8	משתנה כל 5 שנים ומעלה - צמודה
20.5	13.1	5.7	4.6	4.2	3.7	2.5	2.2	2.2	משתנה עד 5 שנים - צמודה
4.3	3.8	6.1	6.8	8.4	11.6	14.3	13.6	14.4	קבועה- לא צמודה
-	-	-	-	5.4	11.3	9.3	9.0	11.5	משתנה כל 5 שנים ומעלה - לא צמודה
53.8	42.0	27.0	27.6	27.5	28.2	29.1	28.9	30.8	משתנה עד 5 שנים - לא צמודה
3.1	4.4	1.2	1.4	1.8	1.1	2.6	1.9	1.7	משתנה-מט"ח

* החל משנת 2013 נתוני האשראי לדיור כוללים גם אשראי לדיור שניתן בלאומי שלא באמצעות מערך המשכנתאות.

דוח הדירקטוריון

שיעור האשראי החדש שהעמיד הבנק בהלוואות לדיור בריבית משתנה במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 עמד על 74% לעומת 79% בשנת 2012. הנתונים מתייחסים לכל מסלולי הריבית המשתנה ומגזרי ההצמדה השונים לרבות הלוואות בהן הריבית משתנה מדי תקופה של חמש שנים ומעלה. בנטרול הלוואות בהן שיעור הריבית המשתנה, משתנה מדי תקופה של 5 שנים ומעלה, אשר הוראת המפקח מיום 3 במאי 2011 מחריגה אותה מהגדרת הלוואות בריבית משתנה, שיעור האשראי לדיור בריבית משתנה שהועמד במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הינו 34% בדומה לממוצע בכל שנת 2012.

להלן יתרת התיק בפיגור בהלוואות לדיור מעל 90 יום פיגור:

יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח	סכום האשראי בפיגור	שיעור החוב הבעייתי ב-%
43,317	1,306	3.0
49,911	1,046	2.1
54,888	918	1.7
60,738	829	1.4
67,302	825	1.2

* החל משנת 2013 נתוני האשראי לדיור כוללים גם אשראי לדיור שניתן בלאומי שלא באמצעות מערך המשכנתאות.

ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2013, הכוללת את ההפרשה הקבוצתית על הלוואות לדיור (להלן: "ההפרשה הכוללת") כנדרש במכתב בנק ישראל מיום 1 במאי 2011, הינה 488 מיליון ש"ח המהווה 0.73% מיתרת האשראי לדיור, לעומת יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2012, בסך של 444 מיליון ש"ח המהווה 0.73% מיתרת האשראי לדיור. הגידול בהפרשה להפסדי אשראי נובע מהתאמת ההפרשה הקבוצתית להלוואות לדיור כנדרש בהוראת בנק ישראל מיום 21 במרס 2013 בסך 50 מיליון ש"ח.

נתונים המתייחסים לאשראי חדש לדיור:

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 העמיד מערך המשכנתאות הלוואות חדשות לדיור בסך של כ-9.8 מיליארד ש"ח מכספי הבנק.

התפתחות שיעור מימון, באשראי חדש, מעל 60%:

להלן התפתחות האשראי החדש שהעמיד הבנק בשיעור מימון הגבוה מ-60% (שיעור מימון הינו היחס בין שיעור האשראי שאושר ללווה, אף אם טרם הועמד כולו או חלקו בפועל, לבין שווי הנכס המשועבד בעת העמדת מסגרת האשראי):

2011		2012				2013			שיעור מימון
ממוצע שנתי	רביע ראשון	רביע שני	רביע שלישי	רביע רביעי	ממוצע שנתי	רביע ראשון	רביע שני	רביע שלישי	
באחוזים									
23.0	24.5	23.2	22.6	20.6	22.6	20.9	19.2	16.5	מעל 60 ועד 70 כולל
12.5	12.8	12.0	13.6	12.9	12.9	16.0	16.9	16.7	מעל 70 ועד 80 כולל
3.2	2.5	3.5	4.0	3.5	3.5	1.3	0.9	0.8	מעל 80

דוח הדירקטוריון

התפתחות שיעור מימון, יתרת תיק האשראי:

שיעור המימון הממוצע של יתרת תיק האשראי ליום 30 בספטמבר 2013 עומד על 50.1%, לעומת 50.6% בשנת 2012.

התפתחות באשראי חדש, בו יחס ההחזר נמוך מ-2:

שיעור ההלוואות שהועמדו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בהן יחס ההחזר נמוך מ-2 לבעלי הכנסה של 10,000 ש"ח ומטה, במועד אישור האשראי, עמד על 1% מסך העמדות האשראי החדשות, בדומה לממוצע בשנת 2012, לעומת, ממוצע של 2% בשנים 2010-2011. (יחס ההחזר מחושב על ידי חילוק ההכנסה החודשית הקבועה של הלווה בסך ההחזרים החודשיים בגין הלוואות המשכנתא הקיימות ובגין ההלוואה החדשה).

חישוב זה תואם את הנחיות בנק ישראל, דיווח לפיקוח על הבנקים הוראה 876.

התפתחות באשראי חדש, בו מועדי הפירעון ארוכים מ-25 שנה:

שיעור האשראי החדש של הלוואות לדיוור בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, בהן מועדי הפירעון על פי חוזי ההלוואה ארוכים מ-25 שנה, עמד בממוצע על 31% מסך האשראי החדש שהועמד, בדומה לשנת 2012 ולעומת שיעור ממוצע של כ-39% בשנת 2011 ו-37% בשנת 2010.

ככלל, הבנק אינו מעמיד הלוואות חדשות שתנאיהן מאפשרים ללווה לשלם תשלום הנמוך מהריבית שנצברה על ההלוואה, למעט במקרים חריגים.

הבנק אינו מעמיד הלוואות המובטחות בשעבוד משני, למעט במקרים חריגים.

על פי מדיניות האשראי של הבנק, הבנק מעמיד הלוואות חדשות בהן המידע שיש לבנק על הלווה או על הביטחון, במועד מתן ההלוואה, הינו שלם, מעודכן ומאומת.

התפתחויות בסיכונים אשראי

בשנים האחרונות על רקע ביקושים גואים ליחידות דיוור, הן למטרת מגורים והן להשקעה, קיימת עלייה ניכרת במחירי הדיוור, הגורמת לגידול מהותי בהיקף האשראי לדיוור. על רקע עליית מחירים זו, גדל הסיכון הטמון בהעמדת הלוואות בשיעורי מימון גבוהים, הנובע מנטל חוב גבוה על הלווה וחשיפה גבוהה יותר בעת ירידת ערך הבטוחה.

כמו כן, שיעורי הריבית הנמוכים ששררו במשך בשנים האחרונות, ובעיקר ריבית הפריים הלא צמודה, הביאו לעלייה חדה במשקל ההלוואות בריבית משתנה לא צמודה, מתוך סך האשראי לציבור בשוק המשכנתאות. לפיכך בסביבה של עליית ריביות הלווים חשופים לעלייה בגובה תשלומי המשכנתא.

בעקבות ההתפתחויות הכלכליות שחלו במשך בשנים האחרונות, כפי שהוצגו לעיל, ביצע הבנק מספר פעולות על מנת להתמודד עם הגידול בסיכונים האשראי הנ"ל:

- במסגרת ניהול הסיכונים הוחלט על החמרת המגבלות הניהוליות למאפיינים הבאים: שיעורי מימון גבוהים, יכולת החזר חודשי שוטף, דירוגי אשראי בהתאם למודל הסטטיסטי הפנימי של הבנק, מוצרי/מסלולי הלוואה, סוגי ריבית וגובה הלוואה.
- במסגרת ניהול סיכונים אשראי ביצע הבנק מפעם לפעם תרחישי קיצון שבחנו את השפעת ירידת ערך הבטוחות, עליית הריבית והשפעתם של משתנים מקרו-כלכליים נוספים על תוצאות הבנק.

דוח הדירקטוריון

כחלק מתכנון ההון ויעדיו שמר הבנק "כרית הון" נוספות להתמודדות עם מאפייני סיכון גבוהים יותר, כגון: כרית הון בגין הלוואות בשיעורי מימון גבוהים, כרית הון בגין הפער בין שיעור הפרשה להפסדי אשראי נוכחי לבין השיעור הממוצע על פני מחזור כלכלי וכרית הון בגין האפשרות של ירידת מחירי הנדל"ן.

ההלוואה הממוצעת שהועמדה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הייתה 548 אלפי ש"ח, לעומת 530 אלפי ש"ח בשנת 2012, 540 אלפי ש"ח בשנת 2011, 665 אלפי ש"ח בשנת 2010 ו- 596 אלפי ש"ח בשנת 2009.

איכותו של תיק האשראי לדיור טובה וזאת בהסתמך על נתוני גובה חוב הפיגורים, שיעור ההפרשות להפסדי אשראי ואחוז החוב הבעייתי מכלל תיק האשראי של הבנק, כמו גם שיעור נמוך של הפסדים במימושי נכסים.

עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור

ביום 19 בפברואר 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיוטת עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור. ביום 21 במרס 2013 עודכנו ההנחיות ופורסם החוזר.

בין השאר, קובעות ההנחיות כי החל מהדוחות הכספיים לרביע השלישי של שנת 2013, יחס יתרת ההפרשה הקבוצתית לבין יתרת ההלוואות לדיור יעמוד על שיעור מינימאלי של 0.35%. האמור לא חל על הלוואות לדיור אשר מוחזקת בגינן הפרשה לפי עומק הפיגור או הפרשה פרטנית. בדוחות הכספיים לרביע ראשון של שנת 2013 הופרשו 50 מיליון ש"ח בעקבות הנחיה זו.

דוח הדירקטוריון

2. עסקים קטנים

להלן תמצית רווח והפסד של מגזר עסקים קטנים:

פעילות חו"ל								
בנקאות				בנקאות כרטיסי שוק ופיננסים אשראי ההון משכנתאות נדל"ן ופיננסים נדל"ן סך הכל				
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013								
במיליוני ש"ח								
הכנסות ריבית, נטו :								
מחיצוניים	191	5	1	1	73	13	3	287
בינמגזרי	(28)	1	-	(1)	(16)	(2)	(2)	(48)
הכנסות שאינן מריבית:								
מחיצוניים	87	31	6	-	19	5	-	148
בינמגזרי	1	(12)	-	-	-	-	-	(11)
סך כל ההכנסות	251	25	7	-	76	16	1	376
הוצאות בגין הפסדי אשראי	25	-	-	-	3	(10)	1	19
הוצאות תפעוליות ואחרות :								
לחיצוניים	182	14	4	-	32	8	1	241
בינמגזרי	(1)	1	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) לפני מיסים	45	10	3	-	41	18	(1)	116
הפרשה למיסים על הרווח	16	4	1	-	15	-	-	36
רווח (הפסד) לאחר מיסים	29	6	2	-	26	18	(1)	80
הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
רווח נקי (הפסד)	29	5	2	-	26	18	(1)	79

פעילות חו"ל								
בנקאות				בנקאות כרטיסי שוק ופיננסים אשראי ההון משכנתאות נדל"ן ופיננסים נדל"ן סך הכל				
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012								
במיליוני ש"ח								
הכנסות ריבית, נטו :								
מחיצוניים	187	5	-	2	74	10	2	280
בינמגזרי	(24)	-	-	-	(21)	(2)	(1)	(48)
הכנסות שאינן מריבית:								
מחיצוניים	84	28	5	-	16	4	-	137
בינמגזרי	-	(12)	-	-	-	-	-	(12)
סך כל ההכנסות	247	21	5	2	69	12	1	357
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(8)	(1)	-	-	8	(4)	-	(5)
הוצאות תפעוליות ואחרות :								
לחיצוניים	155	14	3	-	28	9	1	210
בינמגזרי	-	1	-	-	-	-	-	1
רווח לפני מיסים	100	7	2	2	33	7	-	151
הפרשה למיסים על הרווח	35	2	1	1	11	1	-	51
רווח לאחר מיסים	65	5	1	1	22	6	-	100
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
רווח נקי	65	4	1	1	22	6	-	99

דוח הדירקטוריון

עסקים קטנים (המשך)

פעילות חו"ל								
בנקאות				כרטיסי שוק				
בנקאות ופיננסים				משכנתאות נדל"ן				
בנקאות ופיננסים נדל"ן				הכול				
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013								
במיליוני ש"ח								
הכנסות ריבית, נטו :								
843	8	33	216	3	1	17	565	מחיצוניים
(141)	(4)	(9)	(51)	(2)	-	(2)	(73)	בינמגזרי
הכנסות שאינן מריבית:								
431	1	11	56	-	19	88	256	מחיצוניים
(32)	-	-	-	-	-	(33)	1	בינמגזרי
1,101	5	35	221	1	20	70	749	סך כל ההכנסות
77	1	6	17	-	-	(1)	54	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות :								
703	3	23	96	-	11	43	527	לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	3	(3)	בינמגזרי
321	1	6	108	1	9	25	171	רווח לפני מיסים
113	-	1	39	-	3	7	63	הפרשה למיסים על הרווח
208	1	5	69	1	6	18	108	רווח לאחר מיסים
(3)	-	-	-	-	-	(3)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
205	1	5	69	1	6	15	108	רווח נקי
תשואה להון								
16.8%								
22,417	252	858	6,409	93	21	905	13,879	יתרה ממוצעת של נכסים
22,243	85	598	3,793	-	-	1,522	16,245	יתרה ממוצעת של התחייבויות
19,717	252	971	6,320	59	24	730	11,361	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
2,955	-	-	-	-	2,955	-	-	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות
6,064	-	9	-	-	6,055	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
220	-	-	-	-	-	-	220	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בנייהול
23,131	292	898	6,677	86	15	895	14,268	יתרת אשראי לציבור
21,928	106	595	3,919	-	-	-	17,308	יתרת פיקדונות הציבור

עסקים קטנים (המשך)

		פעילות חו"ל							
		בנקאות		בנקאות כרטיסי שוק		ופיננסים אשראי ההון		משכנתאות נדל"ן ופיננסים נדל"ן סך הכל	
								לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012	
								במיליוני ש"ח	
הכנסות ריבית, נטו :									
830	5	26	228	4	1	18	548	מחיצוניים	
(143)	(2)	(5)	(74)	(2)	-	(4)	(56)	בינמגזרי	
הכנסות שאינן מריבית :									
410	1	10	48	-	17	81	253	מחיצוניים	
(35)	-	-	-	-	-	(35)	-	בינמגזרי	
1,062	4	31	202	2	18	60	745	סך כל ההכנסות	
49	-	(3)	6	-	-	-	46	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
הוצאות תפעוליות ואחרות :									
628	2	23	79	-	8	38	478	לחיצוניים	
3	-	-	-	-	-	3	-	בינמגזרי	
382	2	11	117	2	10	19	221	רווח לפני מיסים	
131	-	2	41	1	3	6	78	הפרשה למיסים על הרווח	
251	2	9	76	1	7	13	143	רווח לאחר מיסים	
(2)	-	-	-	-	-	(2)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
249	2	9	76	1	7	11	143	רווח נקי	
23.2%	תשואה להון								
20,546	159	614	5,806	96	23	828	13,020	יתרה ממוצעת של נכסים	
19,950	68	505	3,208	-	-	1,419	14,750	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
18,240	159	594	5,804	70	25	679	10,909	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	
2,113	-	-	-	-	2,113	-	-	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות	
4,738	-	5	-	-	4,733	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך	
227	-	-	-	-	-	-	227	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול	
21,733	233	883	6,137	107	29	874	13,470	יתרת אשראי לציבור ל-31 בדצמבר 2012	
19,666	57	622	3,482	-	-	-	15,505	יתרת פיקדונות הציבור ל-31 בדצמבר 2012	

דוח הדירקטוריון

שינויים עיקריים בהיקף הפעילות

סך כל האשראי לציבור במגזר עלה ב-1.4 מיליארד ש"ח בהשוואה לסוף שנת 2012, עלייה בשיעור של 6.4%. סך כל פיקדונות הציבור במגזר עלו ב-2.2 מיליארד ש"ח בהשוואה לסוף שנת 2012, עלייה בשיעור של 11.5%.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

הרווח הנקי במגזר עסקים קטנים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2013 ב-205 מיליון ש"ח בהשוואה ל-249 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ירידה של 17.7%. הירידה ברווח נובעת בעיקר מגידול בהוצאות תפעוליות ואחרות בסך 72 מיליון ש"ח שקוזז חלקית כתוצאה מעלייה בהכנסות בסך 39 מיליון ש"ח.

התשואה להון של הרווח הנקי במגזר הייתה 16.8%.

דוח הדירקטוריון

3. בנקאות עסקית

להלן תמצית רווח והפסד של הבנקאות העסקית:

פעילות חו"ל						
סך הכל	בנקאות ופיננסים נדל"ן	בנקאות ופיננסים נדל"ן	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	ההון
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
מחיצוניים	400	6	-	298	(1)	703
בינמגזרי	(196)	(1)	-	(172)	5	(363)
הכנסות שאינן מריבית:						
מחיצוניים	134	51	5	10	1	201
בינמגזרי	(85)	(24)	(1)	60	-	(50)
סך כל ההכנסות	253	32	4	196	5	491
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(78)	(1)	-	(5)	-	(84)
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
לחיצוניים	104	21	2	43	3	174
בינמגזרי	(1)	1	-	-	-	-
רווח לפני מיסים	228	11	2	158	2	401
הפרשה למיסים על הרווח	81	3	1	59	1	145
רווח לאחר מיסים	147	8	1	99	1	256
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(1)	-	-	-	(1)
רווח נקי	147	7	1	99	1	255

פעילות חו"ל						
סך הכל	בנקאות ופיננסים נדל"ן	בנקאות ופיננסים נדל"ן	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	ההון
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
מחיצוניים	394	7	4	304	1	712
בינמגזרי	(154)	(2)	(4)	(185)	2	(343)
הכנסות שאינן מריבית:						
מחיצוניים	(65)	49	4	69	2	59
בינמגזרי	124	(25)	-	(2)	-	97
סך כל ההכנסות	299	29	4	186	5	525
הוצאות בגין הפסדי אשראי	223	-	-	26	(1)	248
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
לחיצוניים	96	19	4	36	4	160
בינמגזרי	1	-	-	-	-	1
רווח (הפסד) לפני מיסים	(21)	10	-	124	2	116
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח	(9)	3	-	44	1	39
רווח (הפסד) לאחר מיסים	(12)	7	-	80	1	77
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(2)	-	-	-	(2)
רווח נקי (הפסד)	(12)	5	-	80	1	75

דוח הדירקטוריון

בנקאות עסקית (המשך)

פעילות חו"ל						
בנקאות		כרטיסי שוק		בנקאות כרטיסי אשראי		
סך הכל	נדלי"ן	ופיננסים	נדלי"ן	ההון	אשראי	ההון
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
1,999	1	(1)	786	-	18	1,195
מחיצוניים						
(954)	2	16	(419)	-	(4)	(549)
בינמגזרי						
הכנסות שאינן מריבית:						
527	1	4	128	12	147	235
מחיצוניים						
(45)	-	-	73	-	(70)	(48)
בינמגזרי						
1,527	4	19	568	12	91	833
סך כל ההכנסות						
(212)	-	-	(84)	-	(2)	(126)
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
507	2	11	131	5	59	299
לחיצוניים						
1	-	-	-	-	1	-
בינמגזרי						
1,231	2	8	521	7	33	660
רווח לפני מיסים						
438	-	3	189	3	9	234
הפרשה למיסים על הרווח						
793	2	5	332	4	24	426
רווח לאחר מיסים						
(5)	-	-	-	-	(5)	-
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
788	2	5	332	4	19	426
רווח נקי						
12.9%	תשואה להון					
67,672	103	251	23,507	166	403	43,242
יתרה ממוצעת של נכסים						
27,567	163	1,186	5,349	-	2,771	18,098
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
92,236	103	370	23,915	166	411	67,271
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון						
2,462	-	-	-	2,462	-	-
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות						
58,685	-	78	-	58,607	-	-
יתרה ממוצעת של ניירות ערך						
202	-	-	-	-	-	202
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים						
62,940	42	108	22,216	166	363	40,045
יתרת אשראי לציבור						
22,088	162	1,078	4,461	-	-	16,387
יתרת פיקדונות הציבור						

דוח הדירקטוריון

בנקאות עסקית (המשך)

פעילות חו"ל						
בנקאות	כרטיסי שוק	שוק	בנקאות	כרטיסי שוק	בנקאות	כרטיסי שוק
ופיננסים	ההון	ההון	ופיננסים	ההון	ופיננסים	ההון
נדל"ן	נדל"ן	נדל"ן	נדל"ן	נדל"ן	נדל"ן	נדל"ן
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
מחיצוניים	1,193	22	5	925	7	4
בינמגזרי	(474)	(7)	(5)	(537)	8	-
הכנסות שאינן מריבית:						
מחיצוניים	84	143	11	184	6	1
בינמגזרי	101	(77)	-	(2)	-	-
סך כל ההכנסות	904	81	11	570	21	5
הוצאות בגין הפסדי אשראי	772	1	-	(98)	-	-
הוצאות תפעוליות ואחרות:						
לחיצוניים	284	55	12	107	13	3
בינמגזרי	1	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) לפני מיסים	(153)	25	(1)	561	8	2
הפרשה (הטבה) למיסים על הרווח	(57)	6	-	198	3	-
רווח (הפסד) לאחר מיסים	(96)	19	(1)	363	5	2
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(4)	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד)	(96)	15	(1)	363	5	2
תשואה להון						
4.2%						
יתרה ממוצעת של נכסים	50,494	417	164	26,051	520	158
יתרה ממוצעת של התחייבויות	20,968	2,660	-	5,585	756	170
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	77,646	385	163	26,596	661	158
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות	-	-	2,105	-	-	-
יתרה ממוצעת של ניירות ערך	-	-	56,563	-	122	-
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בנייהול	230	-	-	-	-	-
יתרת אשראי לציבור ל- 31 בדצמבר 2012	44,452	389	166	24,649	392	204
יתרת פיקדונות הציבור ל- 31 בדצמבר 2012	19,748	-	-	4,989	1,373	171

דוח הדירקטוריון

שינויים עיקריים בהיקף הפעילות

סך כל האשראי לציבור במגזר העסקי ירד ב-7.3 מיליארד ש"ח בהשוואה לסוף שנת 2012 ירידה בשיעור 10.4%. סך פיקדונות הציבור ירדו ב-4.2 מיליארד ש"ח, כ-16.0%.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

הרווח הנקי במגזר בנקאות עסקית הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2013 בסך של 788 מיליון ש"ח לעומת 288 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, העלייה ברווח נובעת בעיקר מהכנסות בגין הפסדי אשראי בסך 212 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של 2013 לעומת הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 675 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

התשואה להון של הרווח הנקי במגזר הייתה 12.9%.

דוח הדירקטוריון

4. בנקאות מסחרית

להלן תמצית רווח והפסד של הבנקאות המסחרית:

פעילות חו"ל							
בנקאות שוק ופיננסים ההון				בנקאות כרטיסי שוק ופיננסים אשראי ההון			
סך הכל	נדל"ן			נדל"ן			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
438	36	-	146	99	-	3	154
(96)	(11)	-	(24)	(57)	-	(1)	(3)
הכנסות שאינן מריבית:							
125	1	2	16	15	12	19	60
23	-	-	-	(1)	(1)	(9)	34
490	26	2	138	56	11	12	245
7	2	-	14	(6)	-	(1)	(2)
הוצאות תפעוליות ואחרות :							
253	9	-	76	17	8	8	135
-	-	-	-	-	-	-	-
230	15	2	48	45	3	5	112
90	6	-	23	17	1	2	41
140	9	2	25	28	2	3	71
חלק הקבוצה ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס							
(1)	-	-	-	-	-	(1)	-
139	9	2	25	28	2	2	71
רווח נקי							
פעילות חו"ל							
בנקאות שוק ופיננסים ההון				בנקאות כרטיסי שוק ופיננסים אשראי ההון			
סך הכל	נדל"ן			נדל"ן			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
412	34	-	142	86	(2)	2	150
(69)	(13)	-	(26)	(36)	2	(1)	5
הכנסות שאינן מריבית:							
192	5	2	23	14	11	20	117
(49)	-	-	-	-	-	(8)	(41)
486	26	2	139	64	11	13	231
3	11	-	15	5	-	-	(28)
הוצאות תפעוליות ואחרות							
267	12	1	86	15	15	8	130
-	-	-	-	-	-	-	-
216	3	1	38	44	(4)	5	129
74	2	-	11	15	(1)	2	45
142	1	1	27	29	(3)	3	84
רווח נקי							

דוח הדירקטוריון

בנקאות מסחרית (המשך)

		פעילות חו"ל							
		בנקאות שוק			בנקאות כרטיסי שוק				
סך הכל	נדלי"ן	ההון	ופיננסים	ההון	נדלי"ן	ההון	אשראי	ההון	ופיננסים
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013									
במיליוני ש"ח									
הכנסות ריבית, נטו :									
433	8	-	272	426	-	100	1,239	433	מחיצוניים
21	(2)	-	(129)	(66)	-	(34)	(210)	21	בינמגזרי
הכנסות שאינן מריבית:									
172	59	35	44	49	6	5	370	172	מחיצוניים
85	(26)	(3)	(3)	-	-	-	53	85	בינמגזרי
711	39	32	184	409	6	71	1,452	711	סך כל ההכנסות
(47)	(1)	-	(1)	89	-	112	152	(47)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות :									
411	24	28	45	247	3	28	786	411	לחיצוניים
1	-	-	-	-	-	-	1	1	בינמגזרי
346	16	4	140	73	3	(69)	513	346	רווח (הפסד) לפני מיסים
126	4	1	51	36	1	(13)	206	126	הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח
220	12	3	89	37	2	(56)	307	220	רווח (הפסד) לאחר מיסים
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
-	(3)	-	-	-	-	-	(3)	-	
220	9	3	89	37	2	(56)	304	220	רווח נקי (הפסד)
תשואה להון									
9.1%									
23,796	363	262	8,104	15,118	-	3,052	50,695	23,796	יתרה ממוצעת של נכסים
36,260	1,085	-	2,464	11,001	-	253	51,063	36,260	יתרה ממוצעת של התחייבויות
27,182	299	295	8,097	14,456	-	3,052	53,381	27,182	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
-	-	4,894	-	-	151	-	5,045	-	יתרה ממוצעת של קרנות
-	-	-	-	-	-	-	45,468	-	נאמנות וקרנות השתלמות
-	-	-	-	-	-	-	45,468	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
665	-	-	-	-	-	-	665	665	יתרה ממוצעת של נכסים
22,467	376	166	8,101	15,022	-	2,980	49,112	22,467	אחרים בניהול
35,914	-	-	2,326	10,606	-	190	49,036	35,914	יתרת אשראי לציבור
-	-	-	-	-	-	-	-	-	יתרת פיקדונות הציבור

דוח הדירקטוריון

בנקאות מסחרית (המשך)

פעילות חו"ל								
בנקאות שוק				בנקאות כרטיסי שוק				
סך הכל	נדל"ן	ופיננסים	ההון	נדל"ן	ההון	אשראי	ההון	
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012								
במיליוני ש"ח								
הכנסות ריבית, נטו :								
1,230	105	-	423	296	8	9	389	מחיצוניים
(193)	(36)	-	(68)	(144)	(8)	(3)	66	בינמגזרי
הכנסות שאינן מריבית:								
385	10	7	61	40	32	55	180	מחיצוניים
36	-	-	-	-	-	(27)	63	בינמגזרי
1,458	79	7	416	192	32	34	698	סך כל ההכנסות
86	11	-	32	4	-	-	39	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות								
789	36	4	261	49	41	22	376	לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	בינמגזרי
583	32	3	123	139	(9)	12	283	רווח (הפסד) לפני מיסים
200	10	1	40	49	(3)	3	100	הפרשה (הטבה) למיסים על הרווח
383	22	2	83	90	(6)	9	183	רווח מפעולות רגילות לאחר מיסים
(1)	-	-	-	-	-	(1)	-	חלק הקבוצה ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס
382	22	2	83	90	(6)	8	183	רווח נקי (הפסד)
תשואה להון								12.3%
51,456	3,332	-	15,442	8,288	265	324	23,805	יתרה ממוצעת של נכסים
50,115	376	-	11,100	2,798	76	935	34,830	יתרה ממוצעת של התחייבויות
54,214	3,332	-	14,282	9,304	296	275	26,725	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
3,869	-	155	-	-	3,714	-	-	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות
42,532	-	2,143	-	-	40,389	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
712	-	-	-	-	-	-	712	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
49,908	3,022	-	15,350	8,271	122	297	22,846	יתרת אשראי לציבור ל- 31 בדצמבר 2012
50,108	306	-	11,162	2,751	-	-	35,889	יתרת פיקדונות הציבור ל- 31 בדצמבר 2012

דוח הדירקטוריון

שינויים עיקריים בהיקף הפעילות

סך כל האשראי לציבור במגזר המסחרי ירד ב-0.8 מיליארד ש"ח, ירידה של 1.6% בהשוואה לסוף שנת 2012, וסך פיקדונות הציבור ירדו ב-1.1 מיליארד ש"ח, ירידה של 2.1%.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

הרווח הנקי במגזר בנקאות מסחרית הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2013 בסך 304 מיליון ש"ח בהשוואה ל-382 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 78 מיליון ש"ח, בשיעור של 20.4%. הקיטון נובע בעיקר מגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי בפעילות חו"ל בסך 158 מיליון ש"ח אשר קוזזו חלקית מרישום הכנסות בגין הפסדי אשראי ב-2013 בפעילות בארץ בסך 49 מיליון ש"ח לעומת הוצאות ב-2012 בסך 43 מיליון ש"ח.

התשואה להון של הרווח הנקי במגזר הייתה 9.1%.

דוח הדירקטוריון

5. בנקאות פרטית

להלן תמצית רווח והפסד של הבנקאות הפרטית:

פעילות חו"ל									
בנקאות כרטיסי שוק משכנ- ופיננסים אשראי ההון תאות נדל"ן ופיננסים ההון תאות נדל"ן סך הכל									
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013									
במיליוני ש"ח									
הכנסות ריבית, נטו :									
(42)	-	-	10	3	1	-	-	-	(18)
מחיצוניים									
57	-	-	37	-	-	-	-	-	90
בינמגזרי									
הכנסות שאינן מריבית:									
10	1	39	4	4	4	-	1	10	103
מחיצוניים									
(3)	1	-	8	-	-	-	-	1	6
בינמגזרי									
22	2	39	59	7	1	39	2	22	181
סך כל ההכנסות									
1	-	-	(1)	-	-	-	-	1	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי									
הוצאות תפעוליות ואחרות :									
45	1	17	3	3	-	17	1	45	271
לחיצוניים									
1	-	-	-	-	-	-	-	1	1
בינמגזרי									
(25)	1	22	4	1	4	22	1	(25)	(91)
רווח (הפסד) לפני מיסים									
(8)	-	8	2	2	-	8	-	(8)	3
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח									
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
רווח נקי (הפסד)									
(17)	1	14	2	1	14	1	1	(17)	(93)

פעילות חו"ל									
בנקאות כרטיסי שוק משכנ- ופיננסים אשראי ההון תאות נדל"ן ופיננסים ההון תאות נדל"ן סך הכל									
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012									
במיליוני ש"ח									
הכנסות ריבית, נטו :									
(60)	-	-	8	(1)	1	-	-	-	(42)
מחיצוניים									
89	-	-	39	5	-	-	-	-	127
בינמגזרי									
הכנסות שאינן מריבית:									
6	-	41	4	4	-	41	-	6	127
מחיצוניים									
1	1	-	2	-	-	-	1	1	4
בינמגזרי									
36	1	41	80	8	1	41	1	36	216
סך כל ההכנסות									
(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
הוצאות בגין הפסדי אשראי									
הוצאות תפעוליות ואחרות :									
45	-	16	3	3	-	16	-	45	222
לחיצוניים									
1	-	-	(1)	-	-	-	-	1	1
בינמגזרי									
(9)	1	25	5	1	25	1	1	(9)	(6)
רווח (הפסד) לפני מיסים									
(3)	-	9	2	2	-	9	-	(3)	8
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח									
רווח (הפסד) מפעולות רגילות לאחר מיסים									
(6)	1	16	3	1	16	1	1	(6)	(14)
הפסד נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
רווח נקי (הפסד)									
(6)	1	16	3	1	16	1	1	(6)	(13)

דוח הדירקטוריון

בנקאות פרטית (המשך)

פעילות חוי"ל										
בנקאות כרטיסי שוק משכנ-					בנקאות שוק משכנ-					
ופיננסים אשראי ההון תאות נדל"ן ופיננסים					ההון תאות נדל"ן סך הכל					
לת שעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013										
במיליוני ש"ח										
הכנסות ריבית, נטו :										
מחיצוניים	(131)	-	-	1	4	27	-	28	(1)	(72)
בינמגזרי	191	-	-	-	5	114	-	(17)	3	296
הכנסות שאינן מריבית:										
מחיצוניים	(26)	1	128	-	12	113	144	3	-	375
בינמגזרי	53	1	-	-	-	6	-	-	-	60
סך כל ההכנסות	87	2	128	1	21	260	144	14	2	659
הוצאות בגין הפסדי אשראי	1	-	-	-	1	1	-	-	-	3
הוצאות תפעוליות ואחרות:										
לחיצוניים	127	2	52	-	10	287	175	7	1	661
בינמגזרי	1	-	-	-	-	1	1	-	-	3
רווח (הפסד) לפני מיסים	(42)	-	76	1	10	(29)	(32)	7	1	(8)
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח	(14)	-	26	-	4	6	-	1	-	23
רווח (הפסד) לאחר מיסים	(28)	-	50	1	6	(35)	(32)	6	1	(31)
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	(3)	-	-	-	(3)
רווח נקי (הפסד)	(28)	-	50	1	6	(38)	(32)	6	1	(34)
תשואה להון (4.5%)										
יתרה ממוצעת של נכסים	1,467	64	31	42	607	8,869	-	868	-	11,948
יתרה ממוצעת של התחייבויות	19,014	-	-	-	1,401	16,677	-	18	152	37,262
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	1,872	48	29	26	574	6,953	-	304	-	9,806
יתרה ממוצעת של קרנות טאמנות וקרנות השתלמות	-	-	6,087	-	-	-	1,826	-	-	7,913
יתרה ממוצעת של ניירות ערך	-	-	42,155	-	-	-	34,581	-	-	76,736
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניחול	210	-	-	-	-	-	-	-	-	210
יתרת אשראי לציבור	1,110	64	38	39	698	4,055	-	836	-	6,840
יתרת פיקדונות הציבור	18,640	-	-	-	1,344	15,549	-	14	151	35,698

דוח הדירקטוריון

בנקאות פרטית (המשך)

פעילות חו"ל										
בנקאות כרטיסי שוק										
משכנ- בנקאות שוק משכנ-										
ופיננסים אשראי ההון נדל"ן תאות ופיננסים ההון תאות נדל"ן סך הכל										
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012										
במיליוני ש"ח										
הכנסות ריבית, נטו :										
מחיצוניים	(169)	-	-	(3)	1	36	-	31	(1)	(105)
בינמגזרי	267	-	-	12	-	114	-	(20)	3	376
הכנסות שאינן מריבית:										
מחיצוניים	9	-	117	9	-	139	146	4	1	425
בינמגזרי	17	1	-	-	-	(1)	-	-	-	17
סך כל ההכנסות	124	1	117	18	1	288	146	15	3	713
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(4)	-	-	-	-	4	-	-	-	-
הוצאות תפעוליות ואחרות :										
לחיצוניים	131	1	48	8	-	302	171	10	2	673
בינמגזרי	1	-	-	-	-	1	1	-	-	3
רווח (הפסד) לפני מיסים	(4)	-	69	10	1	(19)	(26)	5	1	37
הפרשה למיסים על הרווח	(1)	-	23	4	-	2	(4)	1	-	25
רווח (הפסד) מפעולות רגילות	(3)	-	46	6	1	(21)	(22)	4	1	12
לאחר מיסים	(3)	-	46	6	1	(20)	(22)	4	1	13
הפסד נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
רווח נקי (הפסד)	(3)	-	46	6	1	(20)	(22)	4	1	13
תשואה להון										
1.8%										
יתרה ממוצעת של נכסים	1,931	51	10	388	33	9,155	-	1,062	-	12,630
התחייבויות	19,527	-	9	1,349	-	18,550	-	15	193	39,643
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	2,231	43	8	426	25	7,669	-	372	-	10,774
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות	-	-	-	4,829	-	-	1,700	-	-	6,529
יתרה ממוצעת של ניירות ערך	-	-	-	39,792	-	-	36,908	-	-	76,700
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול	231	-	-	-	-	-	-	-	-	231
יתרת אשראי לציבור ל-31 בדצמבר 2012	1,775	64	44	423	44	4,919	-	901	-	8,170
יתרת פיקדונות הציבור ל-31 בדצמבר 2012	19,361	-	-	1,407	-	17,379	-	15	176	38,338

דוח הדירקטוריון

שינויים עיקריים בהיקף הפעילות

סך כל האשראי לציבור במגזר ירד ב-1.3 מיליארד ש"ח, ירידה של 16.3% בהשוואה לסוף שנת 2012, וסך פיקדונות הציבור ירד ב-2.6 מיליארד ש"ח, ירידה של 6.9%.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

ההפסד במגזר הבנקאות הפרטית הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2013 בסך 34 מיליון ש"ח לעומת רווח של 13 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עיקר ההפסד נובע מירידה בסך כל ההכנסות בסך של כ-54 מיליון ש"ח בעיקר מפעילות חו"ל.

6. ניהול פיננסי - שוקי הון

להלן תמצית רווח והפסד של מגזר ניהול פיננסי - שוקי הון:

לתשעה חודשים		לשלושה חודשים	
שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2012	2013	2012	2013
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
הכנסות ריבית, נטו:			
31	(716)	(28)	(371)
325	1,260	149	655
הכנסות שאינן מריבית:			
492	1,049	235	387
(155)	(60)	(51)	(25)
693	1,533	305	646
1	(47)	7	1
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
1,048	967	453	421
32	34	11	10
(388)	579	(166)	214
(145)	158	(87)	51
(243)	421	(79)	163
חלק הקבוצה ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת המס			
132	(132)	108	(19)
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
(1)	2	(1)	(2)
(112)	291	28	142
רווח נקי (הפסד)			

הרווח במגזר ניהול פיננסי הסתכם בתשעה החודשים הראשונים של 2013 בסך 291 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסך 112 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה ברווח נובעת בעיקר מגידול בהכנסות שאינן מריבית בסך 557 מיליון ש"ח, עקב רווחים ממכירת מניות ומכירת הלוואות. מנגד אשתקד נזקפו במגזר ניהול פיננסי הפרשות לירידת ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין ההשקעה במניית פרטנר תקשורת.

חברות כלולות (ריאליות) - (מוצג במגזר ניהול פיננסי)

מגזר ניהול פיננסי - שוקי הון כולל את תוצאות הפעילות של הקבוצה בהשקעות ריאליות.

סך כל ההשקעות של קבוצת לאומי בחברות כלולות הסתכם ב-30 בספטמבר 2013 ב-1,944 מיליון ש"ח לעומת 2,129 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2012.

דוח הדירקטוריון

השקעות במניות של חברות כלולות (טבלה 13 (ב) באזל 2):

שם החברה	שווי במאזן		שווי שוק		דרישות הלימות הון	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח			
	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2013
החברה לישראל בע"מ	1,567	1,385	3,367	2,573	141	125
אחרים	562	559	*	*	51	50
סך הכל	2,129	1,944	3,367	2,573	192	175

* מזה סחיר 183 מיליון ש"ח ב-30 בספטמבר 2013 ו-208 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2012.

החברה לישראל הודיעה על בחינת פיצול החזקותיה, כך שהחברה לישראל תמשיך להחזיק בכ"ל ובבו"ן ושאר החזקותיה יועברו ויוחזקו על ידי כלל בעלי המניות בחברה באמצעות חברה חדשה. הבנק בוחן את השפעת הפיצול. למידע נוסף ראה דיווח מיידי של החברה לישראל מיום 26 ביוני 2013 (אסמכתא 2013-01-073893).

בסוף חודש יולי 2013, הודיעה אורלקלי, יצרנית האשלג הרוסית, על פרישתה מחברת שיווק האשלג המשותפת לה ולבלרוסקלי (BPC), אשר דרכה ייצאו שתי היצרניות, אורלקלי ובלרוסקלי, את תוצרתן מחוץ למדינותיהן. במקביל להודעת הפרישה הודיעה אורלקלי גם על שינוי באסטרטגית המכירות שלה ולמעבר למדיניות של העדפת כמות על מחיר תוך ניצול מלוא כושר היצור של החברה. הודעה זו החלה תהליך של ירידת מחירי האשלג בשווקים וכן גררה דחייה ברכישת אשלג על ידי לקוחות בציפייה לירידות מחירים נוספות.

תרומת החברות הכלולות לרווח הנקי של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של 2013 הסתכמה בהפסד של 128 מיליון ש"ח לעומת רווח של 132 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן תרומת החברות לרווח הנקי של הקבוצה (במיליוני ש"ח):

שם החברה	לתשעה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		% השינוי
	2012	2013	
החברה לישראל בע"מ	103	(161)	-
אחרים	29	33	13.8
סך הכל	132	(128)	-

תרומת חברות כלולות לרווח (הפסד) הכולל האחר הינו רווח בסך 11 מיליון ש"ח.

החזקות בתאגידי החזקה ריאליים (קונגלומרט)

החזקות הבנק בתאגידי ריאליים כפופה למגבלות הקבועות בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ("חוק הבנקאות"). חוק הבנקאות קובע, בין היתר, בסעיף 24 לחוק, כי תאגיד בנקאי רשאי להחזיק יותר מ-1% באמצעי שליטה בקונגלומרט אחד בלבד (תאגיד שהונו עולה על כ-2,000 מיליון ש"ח, והפועל ביותר משלושה ענפי משק). הבנק מחזיק בקונגלומרט - החברה לישראל.

7. אחרים – במגזר זה כלולה הפעילות שלא הוקצתה למגזרים האחרים.

מגזר זה כולל את הפעילויות האחרות של הקבוצה, אשר כל אחת מהן איננה מגיעה עד כדי מגזר בר דיווח על פי הוראות בנק ישראל. פעילות זו כוללת בעיקר: חלק של פעילות חברות אשר אינן משויכות למגזרים אחרים. בתשעת החודשים הראשונים של 2013 הסתכם ההפסד במגזר האחר בסך 41 מיליון ש"ח לעומת רווח בסך 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

דוח הדירקטוריון

הגורם העיקרי להשפעה השלילית על התאמות במיסים הינו הפרשי השער השליליים ברביע הנוכחי לעומת הפרשי שער חיוביים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן פירוט השינויים העיקריים במיליוני ש"ח:

לתשעה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר			
שינוי בסכום	2012	2013	
24	11	35	רווח נקי בבנק
5	6	11	חברות אחרות בארץ
7	(1)	6	חברות בחו"ל
(78)	(15)	(93)	התאמות מיסים (1)
(42)	1	(41)	סך הכל

(1) הפרשי מס בין חישובי המס במגזרים למס האפקטיבי בדוח המאוחד.

פעילויות במוצרים

א. פעילות בשוק ההון - פעילות הקבוצה בשוק ההון כוללת את פעילות ייעוץ ההשקעות, לרבות ייעוץ בקרנות השתלמות, את התיווך בשוק ניירות הערך והמכשירים הפיננסיים, לרבות פעילות הנעשית באמצעות חדרי עסקות מטבע חוץ, וניירות ערך ישראלים וזרים, שירותי ברוקרג' ומשמורת (custody) ושירותים בנקאיים ופיננסיים לגופים הפעילים בשוק ההון. חברה בת של לאומי פרטנרס בע"מ עוסקת בחיתום והפצת הנפקות ציבוריות ופרטיות.

להלן נתוני הפעילות בשוק ההון כפי שהוצגו במגזרי הפעילות השונים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2013							
במיליוני ש"ח							
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פיננסי ואחרים	ניהול פעילות סך הכל	
1	1	-	-	-	4	-	הכנסות ריבית, נטו
102	6	4	11	39	27	46	הכנסות שאינן מריבית
103	7	4	11	39	31	46	סך כל ההכנסות
88	4	2	8	17	32	89	הוצאות תפעוליות ואחרות
15	3	2	3	22	(1)	(43)	רווח (הפסד) לפני מיסים
9	2	1	2	14	-	(40)	רווח נקי (הפסד)

לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2012							
במיליוני ש"ח							
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פיננסי ואחרים	ניהול פעילות סך הכל	
1	-	-	-	-	1	-	הכנסות ריבית, נטו
111	5	4	11	41	26	47	הכנסות שאינן מריבית
112	5	4	11	41	27	47	סך כל ההכנסות
75	3	4	15	16	28	59	הוצאות תפעוליות ואחרות
37	2	-	(4)	25	(1)	(12)	רווח (הפסד) לפני מיסים
24	1	-	(3)	16	-	(12)	רווח נקי (הפסד)

דוח הדירקטוריון

לתשעה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2013							
במיליוני ש"ח							
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פיננסי ואחרים	פעילות סך הכל	ניהול
3	1	-	-	-	4	-	8
316	19	12	32	128	88	154	749
319	20	12	32	128	92	154	757
273	11	5	28	52	102	184	655
46	9	7	4	76	(10)	(30)	102
29	6	4	3	50	(5)	(29)	58

לתשעה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2012							
במיליוני ש"ח							
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פיננסי ואחרים	פעילות סך הכל	ניהול
2	1	-	-	-	4	-	7
340	17	11	32	117	72	157	746
342	18	11	32	117	76	157	753
229	8	12	41	48	79	179	596
113	10	(1)	(9)	69	(3)	(22)	157
73	7	(1)	(6)	46	(1)	(19)	99

הרווח הנקי מפעילות שוק ההון הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2013 בסך 58 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-99 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ב. כרטיסי אשראי - לאומי קארד

פעילות זו כוללת בעיקר את פעילות הנפקת כרטיסי האשראי ללקוחות פרטיים וסליקת שוברים עבור בתי עסק.

הפעילות העיקרית בכרטיסי אשראי מבוצעת על ידי חברת הבת לאומי קארד העוסקת בהנפקה וסליקת כרטיסי אשראי ופיתוח פתרונות תשלום.

לאומי קארד סיימה את תשעת החודשים הראשונים של 2013 ברווח נקי של 157 מיליון ש"ח לעומת רווח של 142 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

בתשעת החודשים הראשונים של 2013 גדל היקף הפעילות של מחזיקי כרטיסי לאומי קארד ב-7% לעומת הפעילות בתקופה המקבילה אשתקד. מספר הכרטיסים התקינים ליום 30 בספטמבר 2013 גדל בכ-6% בהשוואה ל-30 בספטמבר 2012.

ביום 17 באפריל 2012, נחתם בין לאומי קארד לבין ישראל כרטיס רישיון, מכוחו מוענק ללאומי קארד רישיון לסליקה, הנפקה ואפשרות מתן שירותים לכרטיסי חיוב ממותג ישראל כרטיס. ההסכם תקף החל מיום 15 במאי 2012.

בהתאם להסכם הרישיון, פעילות סליקת הכרטיסים במוטג ישראל כרטיס מתנהלת בדומה לסליקת כרטיסים בממשק המשותף בין חברות כרטיסי האשראי בענף לסליקת כרטיסי ויזה ומסטרקארד. יצוין כי גם חברת כאל חתמה על הסכם רישיון עם חברת ישראל כרטיס.

יצוין כי בהתאם להסכמה מאוחרת יותר בין לאומי קארד לישראל כרטיס, הושגו התנאים המסחריים שניתנו ללאומי קארד, לאלו שניתנו לכאל.

דוח הדירקטוריון

ההסכם כולל, בעיקר, את התנאים הכלכליים לסליקת מותג ה"ישראלכרט", ובמסגרתו נקבעה עמלת רישיון מדורגת, בהתאם לסכומים שייסלקו בפועל על ידי החברה.

לבקשת הממונה על ההגבלים העסקיים ("הממונה"), הועברו ההסכמים להליך של מתן פטור מהסדר כובל. בהמשך, החליט הממונה ליתן פטור להסכמי הרישיון, אולם התנה זאת בכך שעמלת דמי הרישיון שנקבעה בהסכמי הרישיון, תשתנה, ותעמוד של שיעור שונה מן השיעור שנקבע בהסכם. יצויין כי בעקבות פניות של חברת מאסטרקארד העולמית וכן חברת ישראלכרט, נותר שיעור עמלת דמי הרישיון שנקבע בפטור - חסוי.

ישראלכרט הודיעה שהינה חולקת על עמדת הממונה, ובעקבות כך, פנתה בחודש פברואר 2013 לבית הדין להגבלים עסקיים, בבקשה לאשר את שיעור דמי הרישיון כפי שנקבע במקור בינה לבין חברות האשראי האחרות.

להלן נתוני הפעילות בכרטיסי אשראי כפי שהוצגו במגזרי הפעילות השונים:

משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	סך הכל	
לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2013						
במיליוני ש"ח						
51	6	5	2	-	64	הכנסות ריבית, נטו
180	19	27	10	2	238	הכנסות שאינן מריבית
231	25	32	12	2	302	סך כל ההכנסות
1	-	(1)	(1)	-	(1)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
161	15	22	8	1	207	הוצאות תפעוליות ואחרות
69	10	11	5	1	96	רווח לפני מיסים
(8)	(1)	(1)	(1)	-	(11)	חלקם של בעלי מניות חיצוניים
42	5	7	2	1	57	רווח נקי

משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	סך הכל	
לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2012						
במיליוני ש"ח						
50	5	5	1	-	61	הכנסות ריבית, נטו
175	16	24	12	1	228	הכנסות שאינן מריבית
225	21	29	13	1	289	סך כל ההכנסות
7	(1)	-	-	-	6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
160	15	19	8	-	202	הוצאות תפעוליות ואחרות
58	7	10	5	1	81	רווח לפני מיסים
(7)	(1)	(2)	-	-	(10)	חלקם של בעלי מניות חיצוניים
35	4	5	3	1	48	רווח נקי

דוח הדירקטוריון

משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	סך הכל
לתשעה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2013					
במיליוני ש"ח					
153	15	14	6	-	188
הכנסות ריבית, נטו					
507	55	77	33	2	674
הכנסות שאינן מריבית					
660	70	91	39	2	862
סך כל ההכנסות					
9	(1)	(2)	(1)	-	5
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
494	46	60	24	2	626
הוצאות תפעוליות ואחרות					
157	25	33	16	-	231
רווח (הפסד) לפני מיסים					
(21)	(3)	(5)	(3)	-	(32)
חלקם של בעלי מניות חיצוניים					
93	15	19	9	-	136
רווח נקי					

משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	סך הכל
לתשעה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2012					
במיליוני ש"ח					
149	14	15	6	-	184
הכנסות ריבית, נטו					
507	46	66	28	1	648
הכנסות שאינן מריבית					
656	60	81	34	1	832
סך כל ההכנסות					
14	-	1	-	-	15
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
457	41	55	22	1	576
הוצאות תפעוליות ואחרות					
185	19	25	12	-	241
רווח לפני מיסים					
(22)	(2)	(4)	(1)	-	(29)
חלקם של בעלי מניות חיצוניים					
107	11	15	8	-	141
רווח נקי					

הרווח הנקי מפעילות כרטיסי אשראי הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2013 ב-136 מיליון ש"ח בהשוואה ל-141 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ג. נדל"ן

עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פעילות חו"ל	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2013					
במיליוני ש"ח					
57	126	42	3	31	259
הכנסות ריבית, נטו					
19	70	14	4	2	109
הכנסות שאינן מריבית					
76	196	56	7	33	368
סך כל ההכנסות					
3	(5)	(6)	-	3	(5)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
32	43	17	3	11	106
הוצאות תפעוליות ואחרות					
41	158	45	4	19	267
רווח (הפסד) לפני מיסים					
26	99	28	2	11	166
רווח נקי					

דוח הדירקטוריון

עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פעילות חו"ל	סך הכל	
לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2012						
במיליוני ש"ח						
53	119	50	4	29	255	הכנסות ריבית, נטו
16	67	14	4	15	116	הכנסות שאינן מריבית
69	186	64	8	44	371	סך כל ההכנסות
8	26	5	-	11	50	הוצאות בגין הפסדי אשראי
28	36	15	3	15	97	הוצאות תפעוליות ואחרות
33	124	44	5	18	224	רווח לפני מיסים
22	80	29	3	12	146	רווח נקי

עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פעילות חו"ל	סך הכל	
לתשעה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2013						
במיליוני ש"ח						
165	367	143	9	79	763	הכנסות ריבית, נטו
56	201	41	12	9	319	הכנסות שאינן מריבית
221	568	184	21	88	1,082	סך כל ההכנסות
17	(84)	(1)	1	113	46	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
96	131	45	10	34	316	הוצאות תפעוליות ואחרות
108	521	140	10	(59)	720	רווח (הפסד) לפני מיסים
69	332	89	6	(49)	447	רווח נקי (הפסד)

עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פעילות חו"ל	סך הכל	
לתשעה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר 2012						
במיליוני ש"ח						
154	388	152	9	88	791	הכנסות ריבית, נטו
48	182	40	9	32	311	הכנסות שאינן מריבית
202	570	192	18	120	1,102	סך כל ההכנסות
6	(98)	4	-	11	(77)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
79	107	49	8	43	286	הוצאות תפעוליות ואחרות
117	561	139	10	66	893	רווח לפני מיסים
76	363	90	6	46	581	רווח נקי

הרווח הנקי מפעילות נדל"ן הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2013 ב-447 מיליון ש"ח בהשוואה ל-581 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, הירידה נובעת בעיקר מהוצאות בגין הפסדי אשראי שנרשמו השנה לעומת הכנסות בגין הפסדי אשראי שנרשמו אשתקד.

דוח הדירקטוריון

מרכזי הרווח בקבוצה

להלן פרטים על תרומת מרכזי הרווח העיקריים בקבוצה לרווח הנקי:

לתשעת החודשים הראשונים של			
שינוי	2012	2013	
באחוזים	במיליוני ש"ח		
+	464	1,414	הבנק (4)
4.5	436	456	חברות מאוחדות בארץ (1) (4)
-	188	(115)	חברות מאוחדות בחו"ל (2)
-	102	(156)	חברות כלולות (1)
34.4	1,190	1,599	הרווח הנקי
(76.4)	40.3	9.5	רווח (הפסד) השלוחות בחו"ל, במונחים נומינליים (מיליון דולר) (3)

- (1) חברות כלולות של חברות בארץ נכללו בנתוני חברות מאוחדות בארץ.
- (2) לאחר התאמות מסוימות לכללי החשבונאות בארץ.
- (3) כפי שדווח על ידי השלוחות בחו"ל כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.
- (4) רווחי לאומי למשכנתאות לתשעת החודשים הראשונים של 2013 נכללו במסגרת רווחי הבנק, בתשעת החודשים הראשונים של 2012 - 241 מיליון ש"ח נכללו במסגרת רווחי חברות מאוחדות בארץ.

להלן השינויים העיקריים בתרומת מרכזי הרווח (לאחר התאמות מתרגום):

- הגידול ברווח הנקי בבנק נובע מגידול בהכנסות שאינן מריבית ומקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי שקוּזו חלקית מגידול בהוצאות תפעוליות ואחרות. כמו כן, קיים גידול ברווח הנקי בשל מיזוג בלמ"ש והכללת רווחי כחלק מרווחי הבנק.
 - עיקרי ההסברים לשינויים הנ"ל, הנובעים בעיקר מתוצאות הבנק, מובאים לעיל בפרק "התפתחות ההכנסות וההוצאות וההפרשה למס" במסגרת הדיון בתוצאות הקבוצה.
 - הגידול ברווח הנקי של חברות מאוחדות בארץ נובע בעיקר מעלייה ברווחי לאומי פרטנרס ולאומי קארד.
 - ההפסד של חברות הבנות בחו"ל נובע בעיקר מגידול בהוצאות הפסדי אשראי בשלוחות בבריטניה ובארה"ב.
 - הגידול בהפסד של חברות כלולות נובע מגידול בהפסדי החברה לישראל.
- הרווח בשלוחות בחו"ל במונחים נומינליים כפי שפורסמו על ידן, בתרגום נוחות לדולר ארה"ב, הסתכם בכ-9 מיליון דולר, לעומת רווח נקי בסך כ-40 מיליון דולר בתקופה המקבילה אשתקד. תרומת השלוחות בחו"ל בשקלים ובהתאמות מסויימות לכללי חשבונאות בארץ, הסתכמה בהפסד של 115 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח של 188 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

כללי

קבוצת בנק לאומי פועלת בארץ ובחו"ל באמצעות חברות בנות שהינן: בנקים, חברות למימון וחברות לשירותים פיננסיים. כמו כן משקיעה הקבוצה בתאגידים ריאליים העוסקים בפעילות לא בנקאית בתחומי הביטוח, האנרגיה, הכימיה, התשתית והנדל"ן.

חברות מאוחדות בארץ

השקעות הבנק בחברות המאוחדות בארץ הסתכמו ב-30 בספטמבר 2013 ב-5,198 מיליון ש"ח, לעומת 4,796 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2012. התרומה של החברות המאוחדות בארץ לרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמה בסך כ-456 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-436 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה בשיעור של 4.5%, בנטרול בלמ"ש, עלייה בסך של כ-261 מיליון ש"ח.

להלן תרומת החברות המאוחדות העיקריות בארץ לרווח הנקי של הקבוצה:

שיעור	תרומה לרווח הקבוצה (1)		תשואה על השקעת הקבוצה		
	2012	2013	2012	2013	
השינוי	במיליוני ש"ח		%		
-	241.3	-	11.5	-	לאומי למשכנתאות (2)
1.4	78.9	80.0	24.3	22.9	בנק ערבי ישראלי
11.1	113.5	126.1	17.4	17.0	לאומי קארד
+	(68.8)	189.9	-	55.4	לאומי פרטנרס (3)
(64.1)	22.3	8.0	3.3	1.2	לאומי החזקות ריאליות
(15.0)	22.7	19.3	3.2	2.7	לאומי ליסינג והשקעות
23.7	26.6	32.9	3.7	4.3	אחרות
4.5	436.5	456.2	8.0	12.6	סך כל החברות המאוחדות בארץ
					סך כל החברות המאוחדות בארץ
+	195.2	456.2	5.8	12.6	בנטרול בלמ"ש

- (1) הרווח (ההפסד) המוצג הינו לפי חלק הקבוצה בתוצאות.
- (2) פעילותו מוזגה לבנק ב-31 בדצמבר 2012.
- (3) כולל הרווח ו/או ההפסד של החברות הכלולות של לאומי פרטנרס.

חברות מאוחדות בחו"ל

השקעות הבנק בחברות מאוחדות בחו"ל הסתכמו ב-30 בספטמבר 2013 בסך 4,611 מיליון ש"ח לעומת 4,940 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2012.

התרומה של החברות המאוחדות בחו"ל לרווח הנקי המדווח של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של 2013, הסתכמה בהפסד בסך של כ-115 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-188 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

דוח הדירקטוריון

להלן תרומת החברות המאוחדות העיקריות בחו"ל לרווח הנקי של הקבוצה:

שיעור השינוי	תרומה לרווח הקבוצה		תשואה על השקעת הקבוצה		
	לתקופה שהסתיימה ב-30 בספטמבר				
	2012	2013	2012	2013	
%	במיליוני ש"ח		%		
(53.2)	66.6	31.2	3.5	1.7	לאומי ארה"ב (B.L.C) *
-	118.7	(90.1)	21.3	-	לאומי בריטניה *
-	(22.4)	(61.8)	-	-	לאומי פרייבט בנק **
(53.2)	15.8	7.4	15.7	6.5	לאומי לוקסמבורג
-	2.1	0.4	3.4	0.6	לאומי רי
-	8.9	(1.6)	4.9	-	לאומי רומניה
+	(1.8)	(0.7)	2.0	-	אחרות
-	187.9	(115.2)	5.2	-	סך כל החברות המאוחדות בחו"ל

* הקיטון ברווחי השלוחות בארה"ב ובבריטניה נובע מגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי שנרשמו בשלוחות.

** כולל הפחתת מוניטין לא מיוחס.

להלן פירוט הרווח הנקי של השלוחות בחו"ל כפי שדווח על ידן:

השינוי	לתשעה חודשים שהסתיימו ב-30 בספטמבר		
	2012	2013	
	במיליונים		
%			
(50.0)	17.6	8.8	בנק לאומי ארה"ב (BLC) - דולר
(50.3)	17.1	8.5	מזה: בנק לאומי ארה"ב - דולר
-	10.1	(8.4)	בנק לאומי בריטניה - ליש"ט
+	(1.5)	5.7	לאומי פרייבט בנק - פרי"ש
4.2	2.4	2.5	בנק לאומי לוקסמבורג - אירו
60.0	1.5	2.4	לאומי רי - דולר
(49.2)	12.8	6.5	רומניה - רון
(76.4)	40.3	9.5	סה"כ בתרגום לדולר

* 1 רון = 1.069 ש"ח.

לקראת סוף שנת 2012 החלה בלוסא ביישום תכנית אסטרטגית (Running for 10) הכוללת מספר יוזמות אשר מטרתן לשפר את רווחיות הבנק לאורך זמן תוך הגברת המיקוד העסקי, שדרוג יכולות ומערכות ליבה והתייעלות תפעולית. במסגרת זו התקשרה בלוסא בהסכמים בקשר למכירת זכויותיה בשני בניינים בניו-יורק. ביצוע ההסכמים מותנה בתנאים מסחריים מורכבים אשר אם כולם יתקיימו להערכת הנהלת בלוסא, המכירה עשויה לצאת לפועל עד סוף 2015. לאור אי הוודאות לא ניתן בשלב זה לתת אומדן מהימן של הרווח הצפוי מהמכירה, אם תתממש.

ביום 25 ביוני 2013 התקבל אישור של הרשות המפקחת בסין ה- (China Banking) CBRC (Regulatory Commission), להקמת נציגות בסין. ביום 6 בספטמבר 2013 נפתחה הנציגות של הבנק בסין עם קבלת אישור ה-SHAIC (Shanghai Administration for Industry and Commerce), אשר אמון על פיקוח ואכיפה עסקים במחוז שנחאי.

בקשר לתביעות משפטיות ונושאים אחרים הקשורים לחברות מאוחדות ראה ביאור 6 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון

פעילות של חברות כלולות

השקעות הקבוצה בחברות כלולות הסתכמו ב-30 בספטמבר 2013 בסך 1,944 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,129 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2012.

התרומה לרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמה בהפסד של 128 מיליון ש"ח לעומת רווח של 132 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוח הכספי לשנת 2012 (עמודים 264-200) על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוח השנתי.

שינויים עיקריים בסביבת הסיכון

מוקדי הסיכון והאתגרים העיקריים של הבנק הינם ההתמודדות עם הרגולציה העולמית והמקומית והשפעותיה על הפעילות, ההון והרווח של הבנק, התנדויות בשוקים הפיננסיים בעולם ובארץ, ובפרט השינויים בריביות הארוכות, שנגזרים מאי הוודאות לגבי המשך ההרחבה הכמותית של הפד. נושאים נוספים שבמיקוד הינם ייסוף שער חליפין של השקל מול המטבעות המובילים, שממשיך להקשות על חברות מוטות יצוא, והתנדויות במחירי הסחורות, הפוגעת ברווחיות חברות התלויות במחירי מחצבים, גז ונפט. בנק לאומי ממשיך לעקוב אחר הסיכונים בפעילותו ולפעול בהתאם למדיניות שקבע לניהול ולצמצום הסיכונים.

טבלת חומרת גורמי הסיכון

לא חל שינוי בסיווג חומרת גורמי הסיכון ביחס לטבלה שפורסמה בדוח שנתי 2012 בעמוד 205.

הוראות באזל וההערכות בלאומי

נתוני הדוחות הכספיים של לאומי, חישוב נכסי הסיכון ויחס הלימות ההון ל-30 בספטמבר 2013 מחושבים ומוצגים בהתאם להנחיות הנדרשות על פי כללי הגישה הסטנדרטית באזל 2. יחס הלימות ההון מכסה על פי הערכות הקבוצה את ההון הנדרש בגין הנדבך הראשון והנדבך השני, כולל תרחישי הקיצון שמשמשים את הקבוצה בהערכותיה הפנימיות. פירוט בנושא הוראות באזל וה-ICAAP, מופיע בעמודים 211-208 בדוח השנתי.

בתאריך 30 במאי 2013 פרסם בנק ישראל הוראות סופיות לאימוץ הוראות באזל 3 בישראל. ההוראות ייכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014. השינויים בהוראות אל מול הטיטות אינם מהותיים, והם מתייחסים בעיקר לשינוי התחולה, ובכלל זה לתקופת המעבר בנוגע להתאמות הפיקוחיות ולניכויים מההון, לזכויות המיעוט, ליתרת רווח או הפסד כולל אחר בגין הטבה מוגדרת לעובדים, ולשקלול השקעה עודפת בתאגיד ריאלי בודד.

בתאריך 29 באוגוסט 2013, פרסם בנק ישראל הוראות לגבי דרישות הגילוי של באזל 3 הנוגעות להרכב ההון. אופן יישום הדרישות נבחן בימים אלה.

על פי אומדן, המתבסס על פרשנות הבנק להוראות בנק ישראל, בנוגע לאימוץ הוראות באזל 3, תחת הנחה של יישום מלא ומיידי (ללא התחשבות בהוראות המעבר), ביום 30 בספטמבר 2013, היה יחס הון עצמי רובד 1 של קבוצת לאומי 8.89% לעומת 9.28% בהתאם להוראות באזל 2. הקיטון ביחס הלימות ההון נובע בעיקר מגידול בנכסי הסיכון, מזה בעיקר השפעת השקעה עודפת בתאגיד ריאלי בודד (קיטון של כ-0.02%), וכן השפעת מיסים נדחים, הפרשה קבוצתית וסיכון צד נגדי בנגזרים. הגידול בנכסי הסיכון, קוֹזוֹ בחלקו כתוצאה משידוך קרן ההון החיובית בגין ניירות ערך זמינים למכירה להון עצמי רובד 1 (גידול של כ-0.06%), עם זאת, טרם התבררו סופית מספר פרשנויות הנוגעות בעיקר לאחזקה צולבת בתאגיד פיננסי ולהשקעות ברכיבי הון של תאגידים פיננסיים אשר לא נכללו ביחס האמור לעיל.

מעבר לאמור, בתאריך 30 במאי 2013 פרסם בנק ישראל, את הוראת ניהול בנקאי תקין 333 לניהול סיכון הריבית, אשר מתבססת בעיקר על עקרונות באזל לניהול ולפיקוח על סיכון הריבית, שפורסמו בשנת 2004 ועל סטנדרטים מקובלים בעולם. ההוראה תיכנס לתוקף ב-1 ביולי 2014. הבנק נערך בהתאם.

דוח הדירקטוריון

בדוח הדירקטוריון ובדוחות הכספיים הורחבו ו/או נוספו נתונים מסויימים הנדרשים על פי נדבך 3 של באזל 2 כפי הוראות הפיקוח על הבנקים, כמפורט להלן:

הנושא	דוח הדירקטוריון	דוחות כספיים
טבלה		
כללי	1	-
מבנה ההון (איכותי וכמותי)	2	עמוד 9 ביאור 4
הלימות ההון (איכותי וכמותי)	3	עמוד 10 -
חשיפות סיכון והערכתו - גילוי איכותי כללי		-
חשיפות סיכון אשראי לפי סוגי אשראי עיקריים	4 (ב)	עמוד 94 -
חשיפות לפי איזור גיאוגרפי למדינות זרות	4 (ג)	עמוד 111 תוספת ד'
חשיפות סיכון אשראי לפי צד נגדי וסוגי אשראי עיקריים	4 (ד)	עמודים 94-95 -
חשיפות אשראי לפי תקופה לפרעון	4 (ה)	עמוד 96 -
חשיפת סיכון אשראי בעייתי והוצאות להפסדי אשראי לפי ענפי משק	4 (ו)	- תוספת ג'
סכום הלוואות פגומות והפרשות לפי אזור גיאוגרפי	4 (ז)	- תוספת ד'
תנועה ביתרות ההפרשה להפסדי אשראי	4 (ח)	- ביאור 3 א 1א
חשיפות אשראי לפי משקל סיכון	5	עמודים 97-103 -
הפחתת סיכון אשראי (איכותי וכמותי)	7	עמודים 104-105 -
חשיפות אשראי בנגזרים של צד נגדי (איכותי וכמותי)	8	עמודים 106-107 -
איגוח (איכותי וכמותי)	9 (ו)	עמוד 50
	9 (ז)	עמוד 50 ביאור 2
סיכון שוק (איכותי וכמותי)	10	עמוד 113
סיכון תפעולי - גילוי איכותי	12	עמוד 122 -
השקעה במניות (איכותי וכמותי)	13 (ב)	עמוד 51 -
השקעות במניות של חברות כלולות	13 (ב)	עמוד 82 -
סיכון ריבית	14	עמודים 115-117 תוספת ב'

דוח הדירקטוריון

סיכוני אשראי

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוח הכספי לשנת 2012 (עמודים 216-212) על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוח השנתי.

1. החשיפה והניהול של סיכוני האשראי לציבור

חשיפות סיכון אשראי לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי (טבלה 4 (ב) - באזל 2):

30 בספטמבר 2013	30 בספטמבר 2012	31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012
חשיפות סיכון אשראי ברוטו	חשיפות סיכון אשראי ברוטו	חשיפות סיכון אשראי ברוטו ממוצעות	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
282,554	290,323	291,169	289,163	297,282	289,641
46,933	44,651	42,445	44,001	43,043	42,295
16,454	14,924	14,531	15,949	15,530	14,281
ערביות והתחייבויות על חשבון לקוחות	116,806	117,487	118,236	117,189	117,562
עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים	6,502	7,072	6,895	6,396	7,241
סך הכל	469,249	472,704	474,244	479,440	471,020

חשיפות סיכון אשראי לפי צד נגדי ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריים (טבלה 4 (ד) באזל 2):

30 בספטמבר 2013						
אשראי	אג"ח	אחרים	אחרות	נגזרים	סך הכל	עסקאות ערביות והתחייבויות פיננסיים
30,282	31,839	-	692	97	62,910	חובות של ריבונות
3,256	5,358	-	122	28	8,764	חובות של ישויות סקטור ציבורי
8,225	3,621	-	1,849	2,465	16,160	חובות של תאגידים בנקאיים
-	288	-	-	-	288	חובות של חברות ניירות ערך
108,711	3,641	-	73,562	3,810	189,724	חובות של תאגידים
16,350	-	-	2,036	-	18,386	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
32,762	-	-	29,300	97	62,159	חשיפות קמעונאיות ליחידים
14,813	-	-	4,427	5	19,245	הלוואות לעסקים קטנים
68,155	-	-	4,818	-	72,973	משכנתאות לדיור
-	2,186	-	-	-	2,186	איגוח
-	-	16,454	-	-	16,454	נכסים אחרים
282,554	46,933	16,454	116,806	6,502	469,249	סך הכל בגין סיכון אשראי

דוח הדירקטוריון

30 בספטמבר 2012

עסקאות						
ערבויות במכשירים והתחייבויות פיננסיים						
סך הכל	נגזרים	אחרות	אחרים	אג"ח	אשראי	
במיליוני ש"ח						
67,522	27	163	-	32,146	35,186	חובות של ריבוניות
6,340	34	157	-	2,880	3,269	חובות של ישויות סקטור ציבורי
18,834	2,173	1,980	-	4,281	10,400	חובות של תאגידים בנקאיים
206,655	4,723	79,072	-	3,787	119,073	חובות של תאגידים
20,495	-	1,991	-	-	18,504	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
57,320	64	28,914	-	-	28,342	חשיפות קמעונאיות ליחידים
17,804	3	4,138	-	-	13,663	הלוואות לעסקים קטנים
66,247	-	4,361	-	-	61,886	משכנתאות לדירור
1,557	-	-	-	1,557	-	איגוח
14,924	-	-	14,924	-	-	נכסים אחרים
477,698	7,024	120,776	14,924	44,651	290,323	סך הכל בגין סיכון אשראי

31 בדצמבר 2012

עסקאות						
ערבויות במכשירים והתחייבויות פיננסיים						
סך הכל	נגזרים	אחרות	אחרים	אג"ח	אשראי	
במיליוני ש"ח						
72,670	27	217	-	30,875	41,551	חובות של ריבוניות
6,872	19	114	-	3,400	3,339	חובות של ישויות סקטור ציבורי
18,481	2,241	2,100	-	2,947	11,193	חובות של תאגידים בנקאיים
199,376	4,022	75,217	-	4,100	116,037	חובות של תאגידים
20,188	-	1,606	-	-	18,582	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
58,023	84	27,998	-	-	29,941	חשיפות קמעונאיות ליחידים
17,962	3	4,164	-	-	13,795	הלוואות לעסקים קטנים
68,617	-	5,773	-	-	62,844	משכנתאות לדירור
1,721	-	-	-	1,721	-	איגוח
15,530	-	-	15,530	-	-	נכסים אחרים
479,440	6,396	117,189	15,530	43,043	297,282	סך הכל בגין סיכון אשראי

דוח הדירקטוריון

פיצול התיק לפי תקופה לפרעון ולפי סוגי חשיפת אשראי עיקריים (טבלה 4 (ה) באזל 2):

30 בספטמבר 2013						
סך הכל	עסקאות במכשירים והתחייבויות פיננסיים		אחרים	אג"ח	אשראי	
	נגזרים	אחרות				
238,843	3,804	71,116	3,504	23,854	136,565	עד שנה
113,254	5,405	27,430	1,168	10,317	68,934	מעל שנה ועד חמש שנים
117,625	6,597	18,260	3,336	12,762	76,670	מעל חמש שנים
11,501	2,670	-	8,446	-	385	פריטים לא כספיים
(11,974)	(11,974)	-	-	-	-	הטבות לקיזוז
469,249	6,502	116,806	16,454	46,933	282,554	סך הכל

30 בספטמבר 2012						
סך הכל	עסקאות במכשירים והתחייבויות פיננסיים		אחרים	אג"ח	אשראי	
	נגזרים	אחרות				
260,813	4,097	78,546	3,238	21,587	153,345	עד שנה
110,295	4,089	27,204	746	13,168	65,088	מעל שנה ועד חמש שנים
106,050	6,621	15,026	2,653	9,896	71,854	מעל חמש שנים
10,764	2,441	-	8,287	-	36	פריטים לא כספיים
(10,224)	(10,224)	-	-	-	-	הטבות לקיזוז
477,698	7,024	120,776	14,924	44,651	290,323	סך הכל

31 בדצמבר 2012						
סך הכל	עסקאות במכשירים פיננסיים		אחרים	אג"ח	אשראי	
	נגזרים	אחרות				
259,247	4,364	75,118	2,796	20,874	156,095	עד שנה
115,193	4,794	26,576	1,427	13,879	68,517	מעל שנה ועד חמש שנים
105,748	6,641	15,495	2,972	8,290	72,350	מעל חמש שנים
10,995	2,340	-	8,335	-	320	פריטים לא כספיים
(11,743)	(11,743)	-	-	-	-	הטבות לקיזוז
479,440	6,396	117,189	15,530	43,043	297,282	סך הכל

דוח הדירקטוריון

סיכון אשראי בהתאם לגישה הסטנדרטית (טבלה 5 - באזל 2):*

הטבלאות שלהלן מציגות את פירוט חשיפת האשראי ברוטו על פי משקל הסיכון, תוך פילוח החשיפה בהתאם לצד הנגדי, לפני ואחרי הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחונות מוכרים.

* ראה פירוט לעיל בטבלאות (ב) ו-4(ד).

סכום החשיפה לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (2):

30 בספטמבר 2013												
חשיפת	ניכוי	650%	225%	150%	100%	75%	50%	40%	35%	20%	0%	
אשראי	אשראי	מההון										ברוטו (1)
במיליוני ש"ח												
חובות של ריבנויות					298		401			2,202	60,009	62,910
חובות של ישויות סקטור ציבורי				1	2		3,433			5,328		8,764
חובות של תאגידים בנקאיים					904		1,967			12,643	646	16,160
חובות של חברות ניירות ערך										288		288
חובות של תאגידים				3,811	184,050		654			1,209		189,724
חובות בביטחון נדל"ן מסחרי				764	17,622							18,386
חשיפות קמעונאיות ליחידים				188	206	61,765						62,159
הלוואות לעסקים קטנים				210	123	18,912						19,245
משכנתאות לדיור				211	5,782	23,240	4,577		39,163			72,973
איגור		6		30	236		308	346		1,260		2,186
נכסים אחרים				436	13,606						2,412	16,454
סך הכל		6		30	5,621	222,829	103,917	11,340	346	39,163	22,930	469,249

- (1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזוניים כנדרש בהוראות באזל 2 (לדוגמה שקלול מסגרות לא מנוצלות) וכן לפני הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמה על ידי שימוש בערבויות).
- (2) ההפחתה בסיכון האשראי מבטאת סיווג של משקל הסיכון הסופי בין השיעורים השונים.

ההערות הנ"ל מתייחסות לטבלאות שבפרק זה "סיכון אשראי בהתאם לגישה הסטנדרטית (טבלה 5 - באזל 2)".

דוח הדירקטוריון

סכום החשיפה לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (2)

30 בספטמבר 2013												
חשיפת ניכוי אשראי	650%	225%	150%	100%	75%	50%	40%	35%	20%	0%		
(1) מההון ברוטו	במיליוני ש"ח											
חובות של ריבנויות	62,910	-	-	-	298	-	401	-	-	2,202	60,009	
חובות של ישויות סקטור ציבורי	8,764	-	-	1	2	-	3,433	-	-	5,328	-	
חובות של תאגידים בנקאיים	16,156	-	-	-	904	-	1,964	-	-	12,642	646	
חובות של חברות ניירות ערך	288	-	-	-	-	-	-	-	-	288	-	
חובות של תאגידים	187,198	-	-	3,701	181,634	-	654	-	-	1,209	-	
חובות בביטחון נדל"ן מסחרי	18,271	-	-	723	17,548	-	-	-	-	-	-	
חשיפות קמעונאיות ליחידים	61,737	-	-	185	130	61,422	-	-	-	-	-	
הלוואות לעסקים קטנים	18,975	-	-	209	55	18,711	-	-	-	-	-	
משכנתאות לדירור	72,486	-	-	203	5,514	23,197	4,559	-	39,013	-	-	
איגוח	2,186	6	-	30	-	236	-	308	346	-	1,260	
נכסים אחרים	16,454	-	-	436	13,606	-	-	-	-	-	2,412	
סך הכל	465,425	6	-	30	5,458	219,927	103,330	11,319	346	39,013	22,929	63,067

דוח הדירקטוריון

סכום החשיפה לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי ולאחר הפחתת סיכון אשראי (2)

30 בספטמבר 2013												
חשיפת	במיליוני ש"ח											
אשראי	ניכוי	0%	20%	35%	40%	50%	75%	100%	150%	225%	650%	מההון ברוטו (1)
חובות של ריבנויות	66,521	2,202	-	-	-	394	-	223	-	-	-	69,340
חובות של ישויות סקטור ציבורי	491	2,365	-	-	-	3,429	-	2	1	-	-	6,288
חובות של תאגידים בנקאיים	646	10,893	-	-	-	2,019	-	822	-	-	-	14,380
חובות של חברות ניירות ערך	-	288	-	-	-	-	-	-	-	-	-	288
חובות של תאגידים	-	1,074	-	-	-	654	-	165,862	3,594	-	-	171,184
חובות בביטחון נדל"ן מסחרי	-	-	-	-	-	-	-	16,851	723	-	-	17,574
חשיפות קמעונאיות ליחידים	-	-	-	-	-	-	59,195	114	182	-	-	59,491
הלוואות לעסקים קטנים	-	-	-	-	-	-	16,253	49	202	-	-	16,504
משכנתאות לדירור	-	39,008	-	-	-	4,556	23,098	5,512	203	-	-	72,377
איגוח נכסים אחרים	2,412	-	-	-	-	-	-	13,606	436	-	-	16,454
סך הכל	70,070	18,082	39,008	346	11,360	98,546	203,277	5,341	30	6	-	446,066

דוח הדירקטוריון

סכום החשיפה לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (2):

30 בספטמבר 2012										
חשיפת	ניכוי	350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
אשראי	מההון									(1) ברוטו
במיליוני ש"ח										
67,522	-	-	-	315	-	406	-	2,546	64,255	חובות של ריבונות
										חובות של ישויות
6,340	-	-	1	-	-	3,482	-	2,857	-	סקטור ציבורי
										חובות של תאגידים
18,834	-	-	22	928	-	3,345	-	14,539	-	בנקאיים
206,655	-	-	4,637	200,427	-	1,252	-	339	-	חובות של תאגידים
										חובות בביטחון נדל"ן
20,495	-	-	479	20,016	-	-	-	-	-	מסחרי
										חשיפות קמעונאיות
57,320	-	-	176	149	56,995	-	-	-	-	ליחידים
										הלוואות לעסקים
17,804	-	-	156	256	17,392	-	-	-	-	קטנים
66,247	-	-	197	6,387	18,158	-	41,505	-	-	משכנתאות לדיור
1,557	57	2	-	21	-	334	-	1,143	-	איגוח
14,924	-	-	437	11,700	-	-	-	-	2,787	נכסים אחרים
477,698	57	2	6,105	240,199	92,545	8,819	41,505	21,424	67,042	סך הכל

סכום החשיפה לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (2)

30 בספטמבר 2012										
חשיפת	ניכוי	350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
אשראי	מההון									(1) ברוטו
במיליוני ש"ח										
67,520	-	-	-	315	-	406	-	2,546	64,253	חובות של ריבונות
										חובות של ישויות
6,336	-	-	1	-	-	3,479	-	2,856	-	סקטור ציבורי
										חובות של תאגידים
18,831	-	-	22	928	-	3,345	-	14,536	-	בנקאיים
203,938	-	-	4,566	197,781	-	1,252	-	339	-	חובות של תאגידים
										חובות בביטחון נדל"ן
20,449	-	-	479	19,970	-	-	-	-	-	מסחרי
										חשיפות קמעונאיות
56,927	-	-	173	96	56,658	-	-	-	-	ליחידים
										הלוואות לעסקים
17,470	-	-	154	107	17,209	-	-	-	-	קטנים
65,784	-	-	181	6,087	18,109	-	41,407	-	-	משכנתאות לדיור
1,557	57	2	-	21	-	334	-	1,143	-	איגוח
14,923	-	-	437	11,699	-	-	-	-	2,787	נכסים אחרים
473,735	57	2	6,013	237,004	91,976	8,816	41,407	21,420	67,040	סך הכל

דוח הדירקטוריון

סכום החשיפה לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי ולאחר הפחתת סיכון אשראי (2)

30 בספטמבר 2012										
חשיפת	ניכוי									
אשראי	מההון	350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
(1) ברוטו										במיליוני ש"ח
70,135	-	-	-	255	-	406	-	2,546	66,928	חובות של ריבונות
										חובות של ישויות
4,875	-	-	1	-	-	3,473	-	863	538	סקטור ציבורי
										חובות של תאגידים
18,272	-	-	14	878	-	3,357	-	14,023	-	בנקאיים
191,890	-	-	4,432	185,867	-	1,252	-	339	-	חובות של תאגידים
										חובות בביטחון נדל"ן
19,572	-	-	418	19,154	-	-	-	-	-	מסחרי
										חשיפות קמעונאיות
54,630	-	-	170	85	54,375	-	-	-	-	ליחידים
										הלוואות לעסקים
15,243	-	-	148	104	14,991	-	-	-	-	קטנים
65,695	-	-	181	6,085	18,026	-	41,403	-	-	משכנתאות לדיור
1,557	57	2	-	21	-	334	-	1,143	-	איגוח
14,923	-	-	437	11,699	-	-	-	-	2,787	נכסים אחרים
456,792	57	2	5,801	224,148	87,392	8,822	41,403	18,914	70,253	סך הכל

סכום החשיפה לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (2)

31 בדצמבר 2012												
חשיפת	ניכוי											
אשראי	מההון	650%	225%	150%	100%	75%	50%	40%	35%	20%	0%	
(1) ברוטו												
											במיליוני ש"ח	
72,670	-	-	-	-	276	-	507	-	-	2,623	69,264	חובות של ריבונות
												חובות של ישויות
6,872	-	-	-	1	2	-	3,491	-	-	3,378	-	סקטור ציבורי
												חובות של תאגידים
18,481	-	-	-	-	839	-	3,013	-	-	14,609	20	בנקאיים
												חובות של תאגידים
199,376	-	-	-	4,561	193,056	-	1,261	-	-	498	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
20,188	-	-	-	745	19,443	-	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות
58,023	-	-	-	185	168	57,670	-	-	-	-	-	ליחידים
												הלוואות לעסקים
17,962	-	-	-	183	124	17,655	-	-	-	-	-	קטנים
												משכנתאות לדיור
68,617	-	-	-	219	6,758	18,303	-	-	43,337	-	-	איגוח
1,721	21	2	42	-	370	-	169	390	-	727	-	נכסים אחרים
15,530	-	-	-	441	12,899	-	-	-	-	-	2,190	סך הכל
479,440	21	2	42	6,335	233,935	93,628	8,441	390	43,337	21,835	71,474	

דוח הדירקטוריון

סכום החשיפה לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (2)

31 בדצמבר 2012												
חשיפת אשראי	ניכוי משהון (1)	650%	225%	150%	100%	75%	50%	40%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח												
72,669	-	-	-	-	276	-	507	-	-	2,623	69,263	חובות של ריבוניות
6,870	-	-	-	1	2	-	3,489	-	-	3,378	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
18,478	-	-	-	-	839	-	3,009	-	-	14,610	20	חובות של תאגידים בנקאיים
196,442	-	-	-	4,474	190,209	-	1,261	-	-	498	-	חובות של תאגידים
20,089	-	-	-	726	19,363	-	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
57,631	-	-	-	182	116	57,333	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים הלוואות
17,711	-	-	-	181	55	17,475	-	-	-	-	-	לעסקים קטנים - משכנתאות
68,165	-	-	-	201	6,473	18,256	-	-	43,235	-	-	לדיוור איגוח
1,721	21	2	42	-	370	-	169	390	-	727	-	נכסים אחרים
15,530	-	-	-	441	12,899	-	-	-	-	-	2,190	סך הכל
475,306	21	2	42	6,206	230,602	93,064	8,435	390	43,235	21,836	71,473	

דוח הדירקטוריון

סכום החשיפה לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי ולאחר הפחתת סיכון אשראי (2)

31 בדצמבר 2012												
חשיפת אשראי	ניכוי	650%	225%	150%	100%	75%	50%	40%	35%	20%	0%	
נטו (1)	מההון											במיליוני ש"ח
												חובות של
76,553	-	-	-	-	230	-	506	-	-	2,623	73,194	ריבונותיות
												חובות של
5,370	-	-	-	1	2	-	3,482	-	-	1,386	499	ישויות סקטור
												ציבורי
												חובות של
17,519	-	-	-	-	773	-	3,077	-	-	13,649	20	תאגידים
												בנקאיים
												חובות של
182,972	-	-	-	4,362	176,851	-	1,261	-	-	498	-	תאגידים
												חובות בבטחון
19,093	-	-	-	726	18,367	-	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
												חשיפות
												קמעונאיות
55,312	-	-	-	179	107	55,026	-	-	-	-	-	ליחידים
												הלוואות
15,371	-	-	-	172	53	15,146	-	-	-	-	-	לעסקים קטנים
												משכנתאות
68,063	-	-	-	201	6,470	18,160	-	-	43,232	-	-	לדיוור
1,721	21	2	42	-	370	-	169	390	-	727	-	איגוח
15,530	-	-	-	441	12,899	-	-	-	-	-	2,190	נכסים אחרים
457,504	21	2	42	6,082	216,122	88,332	8,495	390	43,232	18,883	75,903	סך הכל

דוח הדירקטוריון

הפחתת סיכון האשראי

מדיניות ותהליכים לגבי שערך (Valuation) וניהול ביטחונות (Collateral):

כמדיניות, שואף הבנק להעמיד אשראי כנגד ביטחונות. היקף הביטחונות הנדרשים מלווה הינו, בין השאר, פועל יוצא מרמת הסיכון שבאשראי. הביטחונות המתקבלים אינם השיקול העיקרי לאישור האשראי, אלא גיבוי נוסף שמטרתו להקטין את ההפסד לבנק במקרה של כשל עסקי/פיננסי של הלווה.

במסגרת מדיניות הביטחונות לכלל ענפי המשק נקבעו עקרונות וכללים באשר לסוגי הביטחונות והיקפם. דרישת הביטחונות ושיעורם נגזרים מרמת הסיכון שהבנק מוכן לקבל על עצמו בעת העמדת האשראי, אך ניתן דגש מיוחד לדירוג הסיכון של הלווים ולכושר ההחזר שלהם כקריטריון למתן האשראי לעומת המשקל שניתן לביטחונות המקובלים.

בנוסף, נקבעים הקריטריונים העסקיים בקבלת הביטחונות, דרך קביעת שיעורי ההישענות על הביטחונות, דרכי הטיפול בעת קבלתם, דרכי עדכון השווי ועיתויו ואמצעי המעקב והבקרה ואלה מופצים באמצעות נוהלי עבודה, חוזרי עדכון והנחיות תפעוליות.

הביטחונות מותאמים לסוגי האשראי שהם מבטיחים, תוך התייחסות לטווח הזמן, לסוגי הצמדה, לאופי האשראי ולמטרתו וכן למהירות יכולת המימוש שלהם. הבנק נוהג לאמת את שווי הביטחונות על ידי קבלת הערכות שמאי/הערכות שווי עדכניות. הערכת השווי צריכה להיות עצמאית/בלתי תלויה, ועלייה להיות מופנית לבנק.

הפחתת סיכון אשראי (טבלה 7 באזל 2):

30 בספטמבר 2013						
חשיפת						
אשראי ברוטו		חשיפת אשראי		סך החשיפה		
לפני הפרשה	ברוטו לאחר	שמכוסה	סה"כ	שמכוסה	חשיפת	
להפסדי	הפרשה להפסדי	ע"י ערבויות סכומים	אשראי	בביטחון	אשראי	
אשראי	אשראי	שנגרעו	שנוספו	פיננסי כשיר	נטו	
במיליוני ש"ח						
חובות של ריבונות	62,910	62,910	(80)	6,513	(3)	69,340
חובות של ישויות סקטור ציבורי	8,764	8,764	(2,964)	491	(3)	6,288
חובות של תאגידים בנקאיים	16,160	16,156	(1,350)	367	(793)	14,380
חובות של חברות ניירות ערך	288	288	-	-	-	288
חובות של תאגידים	189,724	187,198	(2,955)	-	(13,059)	171,184
חובות בביטחון נדל"ן מסחרי	18,386	18,271	(5)	-	(692)	17,574
חשיפות קמעונאיות ליחידים	62,159	61,737	(4)	-	(2,242)	59,491
הלוואות לעסקים קטנים	19,245	18,975	(11)	-	(2,460)	16,504
משכנתאות לדיר	72,973	72,486	(2)	-	(107)	72,377
איגוח	2,186	2,186	-	-	-	2,186
נכסים אחרים	16,454	16,454	-	-	-	16,454
סך הכל	469,249	465,425	(7,371)	7,371	(19,359)	446,066

דוח הדירקטוריון

30 בספטמבר 2012

חשיפת					
חשיפת		חשיפת		חשיפת	
חשיפת	חשיפת	חשיפת	חשיפת	חשיפת	חשיפת
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
נטו	נטו	נטו	נטו	נטו	נטו
70,135	-	2,675	(60)	67,520	67,522
4,875	(6)	538	(1,993)	6,336	6,340
18,272	(202)	400	(757)	18,831	18,834
191,890	(11,358)	-	(690)	203,938	206,655
19,572	(785)	-	(92)	20,449	20,495
54,630	(2,292)	-	(5)	56,927	57,320
15,243	(2,211)	-	(16)	17,470	17,804
65,695	(89)	-	-	65,784	66,247
1,557	-	-	-	1,557	1,557
14,923	-	-	-	14,923	14,924
456,792	(16,943)	3,613	(3,613)	473,735	477,698

31 בדצמבר 2012

חשיפת					
חשיפת		חשיפת		חשיפת	
חשיפת	חשיפת	חשיפת	חשיפת	חשיפת	חשיפת
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
נטו	נטו	נטו	נטו	נטו	נטו
76,553	-	3,929	(45)	72,669	72,670
5,370	(7)	499	(1,992)	6,870	6,872
17,519	(528)	496	(927)	18,478	18,481
182,972	(11,569)	-	(1,901)	196,442	199,376
19,093	(966)	-	(30)	20,089	20,188
55,312	(2,314)	-	(5)	57,631	58,023
15,371	(2,316)	-	(24)	17,711	17,962
68,063	(102)	-	-	68,165	68,617
1,721	-	-	-	1,721	1,721
15,530	-	-	-	15,530	15,530
457,504	(17,802)	4,924	(4,924)	475,306	479,440

דוח הדירקטוריון

פעילות במכשירים נגזרים לצורך הפחתת סיכוני אשכנז

מדיניות גידור ו/או הפחתת סיכון ואסטרטגיות ותהליכים לצורך מעקב אחר האפקטיביות המתמשכת של גידורים מפחיתי סיכון

ההתפתחויות בשוקי המט"ח הבינלאומיים והתנודתיות בשערי החליפין של המטבעות השונים והשלכותיהן על הלווים הפעילים במטבע חוץ, מחייבים הגברת פעילות מעקב, פיקוח ובקרה אחר חשיפות של לקוחות לתנודות במחירי שוק (שערי חליפין, אינפלציה וכו'). לצורך כך רועננו ההנחיות המתייחסות להתאמה הנדרשת בין בסיס מטבע האשכנז לבין מטבע תזרים המזומנים המהווה את מקור הסילוק של האשכנז, הוגברה המודעות לנושא החשיפה לסיכוני מטבע ומוקדשת תשומת לב מיוחדת ללווים בעלי פוטנציאל חשיפה גבוה. במקרה הצורך נערך עדכון דירוג סיכון הלווה, תוך דרישה לחיזוק בסיס ההון והביטחונות.

במקרה שנמצא כי לווה קיימת חשיפה/רגישות לשינויים בשערי חליפין ובמחירי הסחורות, הגורם העסקי, נדרש לבחון את מידת רגישות הלווה בראיה כוללת, תוך התייחסות למכלול הקריטריונים המחייבים הכללת הלווה ברשימת הלקוחות הרגישים ושקלול וכימות הרגישות לשינויים בשערי חליפין ובמחירי הסחורות.

לצורך גידור סיכוני אשכנז שונים, הבנק ממליץ ללקוחותיו לנקוט באמצעי הגנה מול משתנים מאקרו כלכליים כמו: מדד מחירים לצרכן, שער החליפין, מחירי סחורות. לצורך צמצום רמות הסיכון באשכנז, הבנק מציע ללווה להתגונן בפני שינויים חריפים בשערי החליפין, בין השאר על ידי שימוש במכשירים פיננסיים. באמצעות מכשירים אלה ניתן ל"גדר" את החשיפה הפיננסית ובמידה מסוימת גם את החשיפה הריאלית ולצמצם הסיכון לרמה מינימאלית.

להלן יתרות סיכון אשכנז של צד נגדי (טבלה 8 באזל 2):

30 בספטמבר 2013		
יתרת ערך נקוב	חשיפות אשכנז נטו של נגזרים	
במיליוני ש"ח		
322,952	10,121	חוזי ריבית
186,219	5,663	חוזי מטבע חוץ
51,912	2,380	חוזים בגין מניות
8,176	312	חוזי סחורות ואחרים
-	-	עסקאות בנגזרי אשכנז (1)
-	(11,974)	הטבות קיזוז (2)
-	(1,790)	ביטחון כשיר
569,259	4,712	סך הכל
30 בספטמבר 2012		
יתרת ערך נקוב	חשיפות אשכנז נטו של נגזרים	
במיליוני ש"ח		
265,363	9,057	חוזי ריבית
194,502	5,504	חוזי מטבע חוץ
16,903	2,441	חוזים בגין מניות
1,828	218	חוזי סחורות ואחרים
-	28	עסקאות בנגזרי אשכנז (1)
-	(10,224)	הטבות קיזוז (2)
-	(946)	ביטחון כשיר
478,596	6,078	סך הכל

דוח הדירקטוריון

31 בדצמבר 2012		
חשיפות אשראי נטו של נגזרים	יתרת ערך נקוב במיליוני ש"ח	
10,363	290,808	חוזי ריבית
5,501	180,438	חוזי מטבע חוץ
2,163	38,415	חוזים בגין מניות
109	1,535	חוזי סחורות ואחרים
3	187	עסקאות בנגזרי אשראי (1)
(11,743)	-	הטבות קיזוז (2)
(1,297)	-	ביטחון כשיר
5,099	511,383	סך הכל

- (1) ליום הדוח לא קיימות חשיפות סיכון אשראי בגין הגנה שנמכרה או נקנתה.
- (2) החל מ-31 בדצמבר 2011 סיכון אשראי בגין נגזרים מחושב על פי הוראה 313 וכולל קיזוז עסקאות בנגזרים עם הסכמי קיזוז.

דוח הדירקטוריון

2. חשיפת אשראי בגין שווי הוגן של נגזרים לפי צד נגדי לחוזה ליום 30 בספטמבר 2013:

סך הכל	ללא דרוג	BB+	BBB	AAA			במיליוני ש"ח	בנקים זרים
		עד B-	עד BBB-	A -	A	A+		
2,144	-	-	-	-	-	-	2,144	בגוש האירו (1)
1,354	-	-	-	-	-	-	1,354	באנגליה (2)
2,033	-	-	-	-	-	-	2,033	בארה"ב
286	-	-	-	-	-	-	286	אחר
5,817	-	-	-	-	-	-	5,817	סה"כ בנקים זרים
1,667	-	-	-	-	-	1,667	-	בנקים בישראל (3)
לקוחות עסקיים לפי ענפי משק								
2,705	שירותים פיננסיים (4)							
452	תעשייה (5)							
98	בינוי ונדל"ן							
10	תחבורה ואחסנה							
106	מסחר							
4	חשמל ומים							
30	שרותים עסקיים							
18	אנשים פרטיים							
34	תקשורת ושירותי מחשב							
25	אחרים							
3,482	סך כל לקוחות עסקיים							
-	אחרים *							
10,966	סך כל חשיפה							

* עסקאות הפוכות שבוצעו על ידי הלקוחות וקוזזו לצורך סיכון לפי ענפי משק.

- (1) סכום זה כולל עסקאות עם 7 מדינות.
- (2) סכום זה כולל עסקאות עם 8 בנקים.
- (3) סכום זה כולל עסקאות עם 9 בנקים.
- (4) סכום זה כולל עסקאות עם 409 לקוחות, כאשר הלקוח עם הסכום הגבוה ביותר הינו בסך 692 מיליון ש"ח.
- (5) סכום זה כולל עסקאות עם 257 לקוחות כאשר הלקוח עם הסכום הגבוה ביותר הינו 257 מיליון ש"ח.

דוח הדירקטוריון

3. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

להלן חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים (1):

ליום 30 בספטמבר 2013				
סיכון	ניירות	סיכון אשראי חוץ	חשיפת אשראי	
אשראי מאזני (2)	ערך (3)	מאזני נוכחי (4)	נוכחית	במיליוני ש"ח
דרוג אשראי חיצוני (5)				
12,290	4,573	1,064	17,927	AAA עד AA-
749	97	32	878	A+ עד A-
142	890	176	1,208	BBB+ עד BBB-
93	78	1	172	BB+ עד B-
1	-	-	1	נמוך מ-B
127	-	5	132	ללא דירוג
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים				
13,402	5,638	1,278	20,318	
יתרות חובות בעייתיים				
-	-	-	-	
ליום 31 בדצמבר 2012				
סיכון	ניירות	סיכון אשראי חוץ	חשיפת אשראי	
אשראי מאזני (2)	ערך (3)	מאזני נוכחי (4)	נוכחית	במיליוני ש"ח
דרוג אשראי חיצוני (5)				
14,921	3,746	1,119	19,786	AAA עד AA-
669	406	-	1,075	A+ עד A-
147	1,140	205	1,492	BBB+ עד BBB-
126	77	23	226	BB+ עד B-
-	-	16	16	נמוך מ-B
-	-	2	2	ללא דירוג
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים				
15,863	5,369	1,365	22,597	
יתרות חובות בעייתיים				
5	-	-	5	

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, חברות ביטוח וגופים מוסדיים.
- (2) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים (שווי הוגן של נגזרים).
- (3) כולל אגרות חוב של בנקים מסוג Subordinated בספטמבר 2013 בשווי הוגן של 1,077 מיליון ש"ח ובדצמבר 2012 1,272 מיליון ש"ח.
- (4) בעיקר ערבויות, התחייבויות למתן אשראי (ללא נגזרים חוץ מאזניים).
- (5) לצורך דירוג המוסדות הפיננסיים הזרים, הבנק משתמש בדירוגים שנקבעו לצורך יישום הגישה הסטנדרטית של באזל 2. הבנק משתמש בדירוג של סוכנויות S&P ו-MOODY'S לדירוג המוסדות הפיננסיים הזרים.

הערות:

- א. חשיפות האשראי אינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה פירוט בביאור ניירות ערך).
- ב. חלק מהבנקים קיבלו תמיכות ממשלתיות באופנים שונים ובכלל זה בהשקעה ישירה בהון הבנק, בערבות ממשלתית לתיקי נכסים מסוימים של הבנקים, בערבויות לגיוס מקורות לבנקים וכו'.
- ג. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה ביאור 7 בדוח הכספי.

דוח הדירקטוריון

חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים זרים מתייחסת לבנקים מסחריים, לחברות החזקה בנקאיות, לבנקים להשקעות, חברות ביטוח וגופים מוסדיים.

החשיפות לבנקים במדינות מתחלקות כדלהלן: בארה"ב 45% אירופה (גרמניה, צרפת, שווייץ, ספרד ומדינות בנלוקס) 24% בריטניה 23% ומדינות אחרות 8%.

החשיפה כוללת פיקדונות בבנקים הזרים, לתקופות קצרות עד שבוע ואגרות חוב, בדרך כלל לתקופה של עד 5 שנים. הבנק מנהל מעקב הדוק אחר מצבם של בנקים בעולם ומנתח באופן תדיר את איתנותם הפיננסית. הבנק מנהל רשימה מצומצמת של בנקים איכותיים שבהם הבנק והשלוחות בחו"ל מבצעים פיקדונות.

פרטים נוספים על ההשקעה בניירות ערך בעיקר באגרות חוב של בנקים זרים מובאים בפרק "המבנה וההתפתחות של הנכסים וההתחייבויות" סעיף "ניירות ערך" לעיל.

ניהול החשיפה וקווי אשראי למוסדות פיננסיים זרים מביא בחשבון בין היתר:

- גודלם כפי שהוא משתקף בין היתר בהונם.
- עוצמתם, כפי שמשקפת מיחסי הלימות ההון (בפרט ההון רובד 1).
- הערכת השוק כפי שמשקפת בשווי השוק של מניותיהם ובסיכון כפי שנאמד בעזרת נגזרי האשראי (CDS) שלהם.
- הדירוג הפנימי כפי שמחושב ביחידה בלתי תלויה בגורם העסקי.
- הדירוג על פי סוכנויות הדירוג הבינלאומיות.
- חוסנה הפיננסי של המדינה בה נמצא מרכז פעילותו של הבנק.
- שיקולים נוספים, כגון מידת הגיבוי, ובכלל זה השקעה ישירה בהון הבנקים על ידי ממשלות, לצורך הבטחת האיתנות של אותם בנקים ובנקים אחרים במדינותיהן.
- מדיניות ניהול החשיפה למוסדות פיננסיים זרים כוללת בין היתר, מגבלות על סכומי החשיפה ברמת בנק ומדינה לפי סיכון.

דוח הדירקטוריון

4. חשיפה למדינות זרות:

החשיפה למדינות זרות לפי סיכון סופי מתחלקת בין אזורים גיאוגרפיים ומדינות כאשר עיקר החשיפה הוא למדינות במערב אירופה ובצפון אמריקה. לפרטים נוספים בדבר חשיפה למדינות זרות ראה להלן תוספת ד' בסקירת הנהלה. (טבלה 4 (ג) באזל 2):

30 בספטמבר 2013			
סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני (1)	סך הכל סיכון אשראי כולל	
במיליוני ש"ח			
26,230	8,607	34,837	ארצות הברית
12,114	5,166	17,280	בריטניה
2,807	1,857	4,664	צרפת
4,050	1,134	5,184	גרמניה
3,457	710	4,167	שוויץ
773	197	970	בלגיה
349	32	381	איטליה
2,384	157	2,541	הולנד
108	28	136	דנמרק
39	-	39	נורבגיה
98	9	107	אוסטריה
370	5	375	שוודיה
490	568	1,058	סין
4,352	783	5,135	אחרות
57,621	19,253	76,874	סך הכל

31 בדצמבר 2012			
סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני (1)	סך הכל סיכון אשראי כולל	
במיליוני ש"ח			
25,916	7,391	33,307	ארצות הברית
11,756	5,041	16,797	בריטניה
2,904	1,398	4,302	צרפת
4,066	1,030	5,096	גרמניה
3,553	1,021	4,574	שוויץ
303	200	503	בלגיה
348	35	383	איטליה
3,063	161	3,224	הולנד
736	41	777	דנמרק
245	-	245	נורווגיה
72	35	107	אוסטריה
141	2	143	שבדיה
411	202	613	סין
5,380	1,099	6,479	אחרות
58,894	17,656	76,550	סך הכל

(1) החל מ-31 בדצמבר 2011 סיכון אשראי בגין נגזרים מחושב על פי הוראה 313 וכולל קיזוז עסקאות בנגזרים עם הסכמי קיזוז.

דוח הדירקטוריון

להלן החשיפה למדינות לפי דרוג האשראי של המדינות כפי הדירוג של הבנק העולמי ליום 30 בספטמבר 2013 במיליוני ש"ח:

דרוג	חשיפה מאזנית	חשיפה חוץ מאזנית	סך הכל חשיפה	אחוז החשיפה מסך הכל	מזה סיכון אשראי מסחרי בעייתי
מדינות OECD עם הכנסה גבוהה	53,922	18,123	72,045	93.7	1,394
מדינות עם הכנסה גבוהה	921	72	993	1.3	2
מדינות עם הכנסה בינונית גבוהה	2,622	884	3,506	4.6	538
מדינות עם הכנסה בינונית נמוכה	143	174	317	0.4	3
מדינות עם הכנסה נמוכה	13	-	13	-	-
סך הכל	57,621	19,253	76,874	100.0	1,937

סכום החשיפה למדינות זרות עם בעיות נזילות כפי שהוגדר על ידי מדד FITCH ועל ידי בנק ישראל (מדינה אשר מקבלת סיוע כספי מ-IMF או שהתחייבויותיה מדורגות בדירוג אשראי CCC או נמוך יותר) מסתכם בסך 1,319 מיליון ש"ח ומתייחס ל-12 מדינות.

הגדרת המדינות הינה בהתאם להכנסה הלאומית לנפש כדלהלן:

הכנסה גבוהה - מעל 12,616 דולר לנפש.
 הכנסה בינונית גבוהה - מ-4,086 דולר עד 12,615 דולר לנפש.
 הכנסה בינונית נמוכה - מ-1,036 דולר עד 4,085 דולר לנפש.
 הכנסה נמוכה - עד 1,035 דולר לנפש.

להלן שמות המדינות העיקריות בכל אחת מהקטגוריות:

- א. מדינות OECD ביניהן: ארה"ב, איטליה, אוסטרליה, אוסטרליה, אירלנד, בלגיה, קנדה, צ'כיה, דנמרק, פינלנד, ישראל, הונגריה, צרפת, בריטניה, יפן, ספרד, שוויץ, לוקסמבורג, סלובניה, הולנד, שבדיה, פולין, גרמניה וקוריאה.
- ב. מדינות עם הכנסה גבוהה: קפריסין, הונג קונג, מונקו, סינגפור, איי קיימן וקרוואטיה.
- ג. מדינות עם הכנסה בינונית גבוהה: ארגנטינה, ברזיל, בולגריה, צ'ילה, מקסיקו, פנמה, רומניה, רוסיה, דרום אפריקה, טורקיה, ונצואלה, אורוגוואי, קולומביה, פרו.
- ד. מדינות עם הכנסה בינונית נמוכה: סין, אקוודור, מצרים, הודו, ירדן, פרגוואי, פיליפינים, תאילנד, אוקראינה.
- ה. מדינות עם הכנסה נמוכה: חלק גדול ממדינות אפריקה, האיטי, נפאל.

דוח הדירקטוריון

חשיפה כוללת למדינות זרות מסוימות:

30 בספטמבר 2013					שם המדינה
סך הכל	אחר	פיקדונות בנקים ובאחרים	אג"ח בנקים ואחרים	אשראי לציבור	
במיליוני ש"ח					
382	33	35	246	68	איטליה (1)
144	4	123	13	4	אירלנד
5	-	-	-	5	יוון
175	4	1	(2) 140	30	ספרד
706	41	159	399	107	סך הכל (3)

- (1) מזה כ-248 מיליון ש"ח בבנק אינטסה.
 (2) כמחצית מהחשיפה הינה לבנק סנטנדר שרוב הכנסותיו מקורן מחוץ לספרד.
 (3) לקבוצה אין חשיפה לפורטוגל.

סיכוני שוק ונזילות

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוח הכספי השנתי לשנת 2012 (עמודים 240-253) על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוח השנתי.

דרישת הון בגין סיכוני שוק

להלן דרישות ההון בגין סיכוני השוק (טבלה 10 באזל 2) כנדרש על פי הגישה הסטנדרטית. דרישות אלה משקפות רק חלק קטן מההון המוחזק על ידי לאומי בגין סיכוני שוק (נדבך 1 במסגרת באזל 2). בנוסף להון זה מחזיקה הקבוצה הון נוסף בגין סיכוני שוק ופעילות הנוסטרו, במסגרת הנדבך השני של באזל.

להלן דרישות ההון בגין סיכוני השוק (טבלה 10 באזל 2):

30 בספטמבר 2013	30 בספטמבר 2012	31 בדצמבר 2012	דרישות ההון בגין סיכוני ריבית
במיליוני ש"ח			
784	630	673	סיכוני ריבית
88	3	14	סיכון מחירי מניות
69	146	117	סיכון שער חליפין
74	59	70	אופציות
1,015	838	874	סך דרישת ההון בגין סיכוני שוק

מוקדי הסיכון העיקריים בסיכוני שוק

1. החשיפה בריבית

סיכון הריבית הינו סיכון להפסד כתוצאה משינויים בשערי ריבית חסרת סיכון אשראי במטבעות השונים בשל הפערים בין מועדי שינוי הריבית של הנכסים וההתחייבויות בכל אחד ממגזרי ההצמדה.

מדיניות החשיפות בריבית הינה להגביל את מידת ההשפעה של שינויים אפשריים בריבית על רווחי הבנק ועל ההון. בהתאם, בכל מגזר נמדדת החשיפה לשינוי בלתי צפוי בשיעור של 1% בריבית לכל התקופות, אשר מתייחסת לשחיקה הפוטנציאלית של השווי הכלכלי¹ ושל הרווח החשבונאי השנתי כתוצאה משינוי עקומי התשואות בכל אחד מהמגזרים וגם לכל המגזרים יחד. החשיפה לרווח מושפעת מאוד מהפעילות המשוערכת על פי מחירי שוק (עסקות נגזרות והתיק למסחר).

קיימים סיכונים ריבית מובנים, הנובעים מאי הוודאות בגורמי שוק, שלא ניתנים לגידור אך מובנים בפעילות הבנקאית. הסיכון כולל אופציות התנהגותיות גלומות בהלוואות ופיקדונות שאינן ניתנות לגידור (למשל אופציות פירעון מוקדם).

סיכון הריבית נמדד ומנוהל בפועל על בסיס הנחות התנהגותיות שונות באשר לזמני הפירעון של הנכסים וההתחייבויות. להלן הנחות העיקריות:

- במגזר הצמוד למדד נלקח בחשבון אומדן לגבי שבירות ומשיכות בנקודות היציאה בתוכניות החיסכון. האומדן נגזר מהתנהגות הלקוחות בעבר.
- על פי הניסיון שנצבר קיימת יתרת זכות בחשבונות עו"ש שאינם נושאים ריבית, בסכום יציב לאורך זמן. לצורך מדידה וניהול החשיפה בריבית, מדיניות הבנק היא להתייחס לחלק מיתרות העו"ש הממוצעות שאינן נושאות ריבית כהתחייבות לזמן ארוך. לאור סביבת הריבית הנמוכה שונתה פריסת העו"ש, החל מיוני 2012.
- ניהול החשיפות מביא בחשבון הנחות ביחס לפירעונות מוקדמים של הלוואות לדיוור. ההנחות לגבי הלוואות הצמודות למדד בריבית קבועה, מסתמכות על מודל סטטיסטי לחיזוי הפירעונות המוקדמים. מודל סטטיסטי זה נבחן באופן שוטף. במקביל פותח מודל פירעונות כולל לכל מגזרי ההצמדה אשר יוטמע בניהול הפעילות

הבנק נערך ליישום הוראת ניהול סיכון הריבית שתכנס לתוקף ב-1 ביולי 2014.

להלן תמצית החשיפות לשינויים בלתי צפויים בריבית ברמת הקבוצה (לפני מס ובמיליוני ש"ח)*:

השחיקה הפוטנציאלית בשווי הכלכלי		השחיקה הפוטנציאלית ברווח השנתי		השפעת שינוי מיידי מקביל של 1% בעקום התשואות בפועל המגבלה
30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2013	
182	239	742	871	
500	500	1,100	1,100	

* היקף החשיפה מתעלם מקיומה של רצפת ריבית בשיעור של 0% על הפיקדונות. ככל שהריבית ממשיכה לרדת ומתקרבת לאפס, הפגיעה במרווח הפיננסי גבוהה יותר.

¹ השווי הכלכלי של ההון מוגדר כהפרש בין הערך הנוכחי של הנכסים וההתחייבויות. בחישוב הערך הנוכחי מנכים את התזרימים בעקום התשואה חסר סיכון אשראי ואת התזרימים המטייחים בלייבור.

דוח הדירקטוריון

בתשעת החודשים הראשונים של 2013 השחיקה הפוטנציאלית בשווי הכלכלי נעה בין כ-625 מיליון ש"ח ל-1,038 מיליון ש"ח וברווח השנתי נעה בין 86 מיליון ש"ח לכ-257 מיליון ש"ח.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של 2013 עמדה הקבוצה בכל מגבלות החשיפה לריבית שקבע הדירקטוריון.

רגישות השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות לריבית

להלן השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים, על פי כללים חשבונאיים:

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים לפני השפעת השינויים בריבית:

30 בספטמבר 2013					
מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי					
מטבע ישראלי			צמוד מט"ח		
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	
במיליוני ש"ח					
204,649	61,413	50,502	11,493	15,232	נכסים פיננסיים
310,570	7,226	111,779	30,094	25,889	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
162,205	53,035	76,327	17,002	12,989	התחייבויות פיננסיות
334,844	11,301	87,907	24,299	28,372	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
18,170	4,303	(1,953)	286	(240)	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

30 בספטמבר 2012					
מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי					
מטבע ישראלי			צמוד מט"ח		
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	
במיליוני ש"ח					
196,433	64,063	60,913	11,629	15,672	נכסים פיננסיים
249,191	5,121	109,816	30,862	23,831	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
160,705	55,370	82,956	18,657	11,691	התחייבויות פיננסיות
268,356	10,995	88,657	23,592	28,136	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
16,563	2,819	(884)	242	(324)	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

דוח הדירקטוריון

31 בדצמבר 2012					
מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי					
מטבע ישראלי			צמוד מט"ח		
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	
במיליוני ש"ח					
204,561	62,635	59,575	12,066	14,814	נכסים פיננסיים
					סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים
280,774	5,874	119,103	28,982	26,075	נגזרים וחוץ מאזניים
168,101	54,421	82,296	17,808	11,425	התחייבויות פיננסיות
					סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים
300,234	12,632	96,660	22,990	29,799	נגזרים וחוץ מאזניים
17,000	1,456	(278)	250	(335)	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הריבית על שווי הוגן נטו* של מכשירים פיננסיים (טבלה 14 באזל 2):

30 בספטמבר 2013							
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים לאחר							
השפעת שינויים בשיעורי הריבית				שינוי בשווי ההוגן			
מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי							
מטבע ישראלי				צמוד מט"ח			
השינוי בשיעורי הריבית	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	סך הכל	סך הכל
במיליוני ש"ח							
1%	17,443	4,174	(2,222)	272	(250)	1,149	(5.59)
0.1%	18,097	4,290	(1,980)	285	(241)	115	(0.56)
1%	18,925	4,389	(1,702)	301	(223)	1,124	5.47

30 בספטמבר 2012							
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים לאחר							
השפעת שינויים בשיעורי הריבית				שינוי בשווי ההוגן			
מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי							
מטבע ישראלי				צמוד מט"ח			
השינוי בשיעורי הריבית	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	סך הכל	סך הכל
במיליוני ש"ח							
1%	16,315	2,943	(905)	218	(346)	1,191	(1.04)
0.1%	16,538	2,831	(886)	240	(326)	19	(0.10)
1%	16,878	2,675	(840)	217	(306)	208	1.13

* לא כולל אומדן שווי הכנסות בגין עמלת פירעון מוקדם.

דוח הדירקטוריון

31 בדצמבר 2012						
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית						
שינוי בשווי ההוגן מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי						
מטבע ישראלי			צמוד מט"ח			
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	סך הכל	סך הכל
במיליוני ש"ח						
16,561	1,546	(387)	239	(346)	(479)	(2.65)
16,956	1,465	(290)	249	(336)	(48)	(0.27)
17,485	1,275	(179)	260	(320)	429	2.37

1.1 החשיפה לריבית ועמידה במגבלות

להלן מצב החשיפה לשינויי הריבית ברמת הקבוצה המחושב על פי כללים חשבונאיים. במחצית הראשונה של 2013 עמדה הקבוצה בכל מגבלות החשיפה לריבית שקבע הדירקטוריון. נתונים מפורטים על החשיפה בריבית ראה להלן בתוספת ב' בסקירת ההנהלה.

31 בדצמבר 2012			30 בספטמבר 2013			משך חיים ממוצע (מח"מ) בשנים:
מט"ח וצמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	מט"ח וצמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
0.78	2.81	1.04	0.91	2.97	1.20	מח"מ הנכסים (1)
0.70	3.26	0.98	0.74	3.15	1.11	מח"מ התחייבויות (1)
0.08	(0.45)	0.06	0.17	(0.18)	(0.09)	פער המח"מ בשנים
0.81	0.86	1.30	1.54	0.84	1.70	הפרש שת"פ (%)

(1) כולל עסקאות עתידיות ואופציות, ובהסתמכות על נתוני השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים.

בחישוב מח"מ ההתחייבויות במגזר הצמוד למדד נלקח בחשבון אומדן לגבי פרעונות מוקדמים ומשיכות בנקודות היציאה בתוכניות החסכון, בהתאם למודל האומד את הפרעונות המוקדמים הצפויים על סמך התנהגות החוסכים. מח"מ סך ההתחייבויות על פי התזרים המקורי של תוכניות החסכון גבוה יותר ומגיע ל-3.19 שנים, ופער שיעור התשואה הפנימי (להלן - שת"פ), מסתכם ב-0.58%.

בנתונים המוצגים לעיל מובאים בחשבון פרעונות מוקדמים של הלוואות משכנתא מדדיות, בהתאם למודל סטטיסטי האומד את הפרעונות הצפויים על סמך התנהגות הלווים בעבר. מח"מ הנכסים לסוף התקופה המדווחת על פי התזרים המקורי שאינו מביא בחשבון פרעונות מוקדמים גבוה יותר ומגיע ל-3.30 שנים, ופער השת"פ מסתכם בכ-0.58%.

בתוספת ב' בסקירת ההנהלה מוצגות יתרות העו"ש לפי הוראות בנק ישראל תחת סיווג כפיקדונות עם דרישה עד חודש. לעומת זאת, לצורך החשיפה לריבית, נפרס שיעור מסוים מיתרות העו"ש בשקלים ובמט"ח לתקופות פרעון של עד עשר שנים. זאת בהתאם למודל התנהגות שהנחות הבסיס שלו מתעדכנות באופן שוטף. בהתחשב בהנחות אלה מח"מ ההתחייבויות הינו גבוה יותר ומגיע בשקלים לא צמודים ל-1.13 שנים ובמט"ח ל-0.80 שנים, וההפרש בשת"פ מגיע ל-1.26% ול-1.16% בהתאמה.

2. החשיפה בבסיס

החשיפה לסיכון הבסיס מתבטאת בהפסד שעלול להתרחש כתוצאה משינויים במדד המחירים ובשערי החליפין, עקב ההפרש שבין שווי הנכסים להתחייבויות, כולל השפעת העסקאות העתידיות, בכל אחד ממגזרי ההצמדה.

דוח הדירקטוריון

על פי כללי החשבונאות, ההון מוגדר כמקור שקלי לא צמוד, כך שהשקעה של ההון במגזר שאינו המגזר השקלי הלא צמוד, מוגדרת כחשיפת בסיס. החשיפה לסיכונים הבסיס נמדדת כאחוז מההון החשוף של הקבוצה.

ההון החשוף ברמת הבנק, כולל את ההון ועתודות מסוימות, בניכוי נכסים קבועים והשקעות בחברות מוחזקות, למעט ההשקעות בחברות בנות בחו"ל אשר ממומנות ממקורות במטבע חוץ ולכן אינן מנוכות מההון. ברמת הקבוצה, ההון החשוף כולל את ההון ועתודות מסוימות, בניכוי נכסים קבועים והשקעות בחברות כלולות.

מגבלות חשיפת הבסיס שמאושרות על ידי הדירקטוריון, נקבעות על פי שיקולי תשואה צפויה וסיכון, ומחולקות בין חדרי המסחר, ALM וחברות הבנות.

חברות הבנות בחו"ל ובארץ מנהלות חשיפות בסיס בהיקפים נמוכים, על בסיס המדיניות המעוגנת בהחלטות הדירקטוריונים ובתאום עם הבנק בארץ.

לשינויים בשער החליפין השפעה על שער המס האפקטיבי - הואיל והפרשי השער בגין ההשקעות בחו"ל אינם מובאים בחשבון בבסיס ההכנסה לצורך חישוב ההפרשה למס, שלא כמו הפרשי השער בגין מקורות המימון - ומכאן חוסר הסימטריה בגין הפרשי השער. כנגד חשיפת המס בגין השקעות בחברות בנות בחו"ל שמטבע הפעילות שלהן זהה לשקל ביצע הבנק עסקות חיסוי. כמו כן, בוצעו פעולות חיסוי כנגד חלק מההכנסות הצפויות במט"ח.

להלן החשיפה הכלכלית בפועל ברמת הקבוצה, ובהשוואה למגבלות שקבע הדירקטוריון. הנתונים מוצגים במונחים של אחוז מההון החשוף:

החשיפה בפועל (%)			המגבלות המאושרות	
31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013	עודף או (גרעון) מקסימליים	
(5.2)	(5.3)	(12.1)	(65%) - 65%	לא צמוד
3.9	4.6	10.2	(50%) - 50%	צמוד מדד
1.3	0.7	1.9	(15%) - 15%	מטבע חוץ

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 העודף המדדי הממוצע עמד על כ-7% מההון החשוף והוא נע בין גרעון בשיעור (1%) לעודף בשיעור 11% מההון החשוף. למגזר המט"ח והצמוד מט"ח נותר הון בשיעור נמוך יחסית, ולכן ההשפעה של שינוי בשערי החליפין על הרווח אינה מהותית.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, עמדה הקבוצה בכל מגבלות החשיפה בבסיס שאושרו על ידי הדירקטוריון.

להלן הרגישות לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים ליום 30 בספטמבר 2013 המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על הון הבנק וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוץ מאזניים):

דולר	אירו	ליש"ט	פרי"ש	יין	
במיליוני ש"ח					
(3)	24	7	(5)	(9)	עלייה של 5% בשע"ח
(7)	46	16	(9)	(17)	עלייה של 10% בשע"ח
5	(21)	(6)	5	12	ירידה של 5% בשע"ח
11	(19)	(7)	10	29	ירידה של 10% בשע"ח

דוח הדירקטוריון

נתונים אלה אינם מביאים בחשבון את ההשפעה של שינוי בשער החליפין על תזרימי ההכנסות והוצאות במט"ח אשר גם לגביהם נעשתה הגנה בתחילת השנה.

3. חשיפות בחדרי עסקאות

סיכוני השוק בתיק למסחר נובעים כתוצאה מפעילות הבנק כעושה שוק וכמנהל פוזיציות בנוסטרו:

- פעילות עשיית שוק - הבנק מוביל בהיקף הפעילות בתחום הנגזרים ונותן שירותים מיידיים ללקוחות הפעילים במכשירים. בחדר עסקאות מט"ח ונגזרים מבוצעת פעילות עשיית שוק בדסק הספוט (בשקלים במט"ח), בדסק אופציות (בשקלים ובמט"ח) ובדסק ריביות (שקלים ומט"ח). פעילות זו חושפת את הבנק לסיכוני שוק (סיכוני שע"ח וסיכוני ריבית) ולפיכך הפעילות מנוהלת ומנוטרת בהתאם למגבלות. בשל אופי הפעילות הדינאמי, מגבלות אלו מנוטרות בצורה שוטפת לפחות אחת ליום על ידי החדר התיכון.
- פעילות למסחר בנוסטרו - בחדר עסקאות מתקיימת פעילות יזומה במסגרתה נלקחות חשיפות יזומות באגרות חוב ובנגזרים. פעילות זו מנוהלת ומנוטרת בצורה שוטפת לפחות אחת לשבוע, בהתאם למגבלות שאושרו ותוקפו על ידי החטיבה לניהול סיכונים.

4. החשיפה הכוללת לסיכוני השוק - ריבית, בסיס, מניות כפי שמשקפת במודל הערך הנתון לסיכון (Value at Risk)

מגבלות ה- VAR נקבעו, הן על הערך הכלכלי של הקבוצה כולל חברות בנות בחו"ל והן על הרכיבים המשוערכים לפי שווי שוק (MTM) המשפיעים על הרווח וההפסד של הבנק (כולל התיקים המסחריים של הבנק).

להלן אומדן ה- VAR ברמת הקבוצה במיליוני ש"ח:

VaR התיקים המשוערכים			VaR השווי הכלכלי		
31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013
41	46	71	142	145	157
400	400	400	500	500	500

במהלך תשעת החודשים הראשונים של 2013 ה- VAR על השווי הכלכלי נע בין מקסימום 157 מיליון ש"ח לבין מינימום 92 מיליון ש"ח, וה- VAR על התיקים המשוערכים על פי שווי שוק נע בין 71 מיליון ש"ח לבין 30 מיליון ש"ח, בהתאמה.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של 2013 עמדה הקבוצה בכל מגבלות ה- VAR שקבע הדירקטוריון.

סיכוני אשראי סחיר בנוסטרו

לאומי חשוף לסיכוני אשראי ושוק של מדינות, בנקים ומוסדות פיננסיים בארץ ובחו"ל. בנוסף הבנק משקיע באופן מוגבל גם במכשירים מגובי נכסים (כגון MBS, CLO, ABS ואחרים).

מדיניות החשיפה הקבוצתית למוסדות פיננסיים זרים ולמדינות הינה חלק ממדיניות ניהול סיכוני השוק וסיכוני האשראי הסחיר. מדיניות זו מגדירה קווים מנחים, מגבלות סיכון (לימיטים) על חשיפות האשראי/צד נגדי וסמכויות. במדיניות נקבע כי עיקר החשיפות יהיה לבנקים גדולים בעלי חשיבות סיסטמית למדינתם ולבנקים בעלי איכות אשראי גבוהה יחסית בדגש על פיזור התיק.

דוח הדירקטוריון

ניהול הסיכונים השוטף בחשיפה למוסדות פיננסיים ולמדינות מתבצע באמצעות ועדות אשראי בראשות ראש החטיבה לשוקי הון ובהשתתפות החטיבה לניהול סיכונים.

בחטיבה לניהול סיכונים מתבצע מעקב אחר איכות התיק, ונערכים ניתוחי סיכון ותרחישי לבחינת מוקדי הסיכון אשר נידונים בוועדת סיכונים שוק עליונה ובוועדת ניהול סיכונים של הדירקטוריון.

החשיפה לסיכון הנזילות

חשיפה לנזילות

סיכון הנזילות הוא הסיכון הנוצר בשל אי הוודאות ביחס לאפשרות לגיוס מקורות ו/או למימוש נכסים, באופן בלתי צפוי ותוך פרק זמן קצר, מבלי שיגרם הפסד מהותי.

מדיניות ניהול סיכונים נזילות

בהתאם להוראת בנק ישראל, לאומי מיישם מדיניות כוללת לניהול סיכון הנזילות אשר מטרתה לתמוך בהשגת היעדים העסקיים תוך הערכה והגבלה של ההפסדים שיכולים לנבוע מהחשיפה לסיכונים נזילות. מדיניות ניהול סיכונים הנזילות מכוונת לשמירה על רמת נזילות גבוהה באמצעות השקעה בנכסים איכותיים ברמת נזילות גבוהה ובאמצעות מדיניות מכוונת לגיוס מקורות יציבים ומגוונים, תוך דגש על גיוס פיקדונות ממספר גדול של לקוחות לטווחי זמן שונים ובכלל זה לתקופות ארוכות. לפירוט נוסף, ניתן לפנות לעמוד 251 בדוח השנתי.

מקורות המימון:

הרכב הנכסים וההתחייבויות של הבנק ממשיך להצביע על נזילות גבוהה, כתוצאה ממדיניות גיוס מקורות יציבים ומגוונים ומדיניות השקעת עודפי האמצעים הנזילים בנכסים איכותיים.

עודפי האמצעים הנזילים במטבע ישראלי מושקעים בעיקר בפיקדונות בבנק ישראל כ-25.2 מיליארד ש"ח ובניירות ערך כ-35.5 מיליארד ש"ח, בעיקר באגרות חוב ממשלתיות. עודפי האמצעים הנזילים במט"ח מושקעים בעיקר באגרות חוב כ-22.3 מיליארד ש"ח, בפיקדונות בבנקים כ-9.4 מיליארד ש"ח.

יתרת פיקדונות הציבור בבנק, לא כולל כתבי התחייבות נדחים, ירדה במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-8.1 מיליארד ש"ח, (-2.8%) ובניטרול השפעת הפרשי שער הירידה הייתה של 2.8 מיליארד ש"ח, (-1.0%).

הירידה במגזר השקלי הסתכמה ב-3.2 מיליארד ש"ח (-1.8%) ובמגזר המט"ח והצמוד מט"ח בסך של 4.9 מיליארד ש"ח, (-4.5%) בנטרול השפעת הפרשי שער עלייה של 0.4 מיליארד ש"ח, (0.4%).

ניטור סיכון הנזילות

הבנק מקיים מעקב שוטף אחר מצב הנזילות ואחר מדדי סיכון הנזילות. סיכון הנזילות נמדד ומנוהל באמצעות מודל פנימי שמטרתו בחינה ומעקב אחר האמצעים הנזילים שברשות הבנק תחת תרחישים שונים. התרחישים מתייחסים למצבי שוק שונים: מצב עסקים רגיל ומצבי קיצון הנוגעים לבנק ולכלל המערכת.

בכל אחד מהתרחישים נבחן מצב הנזילות ויכולת הבנק לעמוד בכל צורכי הנזילות על בסיס שני מדדים כמותיים: פער הנזילות ויחס הנזילות. המודל מציב את יתרת הנכסים הנזילים ביחס להתחייבויות הצפויות להתממש בטווח הקצר, הנקבע על פי פרמטרים שונים בהתאם לרמת החומרה של התרחיש ועל בסיס שיקול הדעת של הגורמים העסקיים.

דוח הדירקטוריון

בנוסף למודל שתואר לעיל נמדדים מדדים נוספים כהשלמה לתמונת מצב הנזילות כלהלן:

- במגזר המט"ח מתבצע גם מעקב אחר שיעור הנכסים הארוכים הממומנים מהתחייבויות קצרות, יחס "ארוך-קצר".
- במסגרת הניהול השוטף של הנזילות במט"י ובמט"ח מתבצע מעקב אחר מצב הנזילות היומית בזמן אמת וזאת באמצעות מערכות המידע הקיימות בבנק ועל בסיס תחזית למצב הנזילות היומית
- במגזרים המט"י והמט"ח, נבחנות המגמות במצב הנזילות (יומי, חודשי וכו') על פני טווח מתמשך, במטרה לעקוב אחר התפתחויות בפיקדונות הציבור, באשראי לציבור ובנזילות ככלל וכן מדידה של סיכון המרווח.

פרסום הוראת בנק ישראל לתיקון הוראה 342 בנושא ניהול סיכוני נזילות וההערכות לבאזל 3

הבנק נערך ליישום ההוראה שפורסמה על ידי הפיקוח על הבנקים בנושא ניהול סיכון הנזילות.

במסגרת זו החל הבנק למדוד את יחס נזילות מזערי (LCR – Liquidity Coverage Ratio) – מדד נזילות לטווח קצר שמטרתו אמידת היכולת של הבנק לממן את כל התחייבויותיו הצפויות בתרחיש בטוח של חודש. בהוראה נדרש כי יחס הנזילות המזערי יהיה גבוה מ-1 והבנק עומד בדרישה זו.

מצב ההצמדה

להלן תמצית מצב מאזני ההצמדה, כפי שעולה מביאור 5 לדוח הכספי:

להלן מצב מאזני ההצמדה:

ליום 31 בדצמבר 2012		ליום 30 בספטמבר 2013			
לא צמוד	צמוד מדד מטבע חוץ (2)	לא צמוד	צמוד מדד מטבע חוץ (2)	לא צמוד	צמוד מדד מטבע חוץ (2)
במיליוני ש"ח					
120,100	60,341	216,020	113,631	59,051	219,061
120,924	62,127	196,437	115,937	58,991	198,996
(3) (824)	(1,786)	19,583	(3) (2,306)	60	20,065

(1) כולל עסקות עתידיות ואופציות.

(2) כולל צמוד מטבע חוץ.

(3) עודף ההתחייבויות במט"ח נובעת בעיקר מעסקת חיסוי כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחו"ל, השקעה במניות וקרנות המסווגות כפריט לא כספי וכן בגין חיסוי הרווחים העתידיים במטבע חוץ.

לצורך הניהול והדיווח השוטף מבוצעים שינויים מסוימים המביאים בחשבון את הגישה הכלכלית של הבנק לסיכונים בסיס, בשונה מהגישה החשבונאית. החשיפה בבסיס המחושבת על פי הגישה הכלכלית מפורטת בפרק "חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".

מצב הנזילות וגיוס מקורות בנק

הרכב הנכסים וההתחייבויות של הבנק ממשיך להצביע על נזילות גבוהה. זאת, כתוצאה ממדיניות מכוונת לגיוס מקורות יציבים ומגוונים, תוך דגש על גיוס מקורות ממספר רב של לקוחות, מגזרי לקוחות שונים, לטווחי זמן שונים ובמטבעות שונים.

לאומי מקיים מעקב שוטף אחר מצב הנזילות שלו באמצעות מדדים המיועדים להתריע על שינויים במצב הנזילות, בין היתר באמצעות מודלים פנימיים שפותחו בלאומי בהתאם להוראת בנק ישראל, ובהתאם לסטנדרטים המקובלים בעולם.

היקף יתרות המערכת הבנקאית (עו"ש ופיקדונות מוניטריים) בבנק ישראל לסוף ספטמבר 2013 עמד על כ-107 מיליארד ש"ח, לעומת כ-126 מיליארד ש"ח בסוף דצמבר 2012. היקף יתרות לאומי בבנק ישראל לסוף ספטמבר 2013 עמד על כ-25 מיליארד ש"ח, לעומת כ-36 מיליארד ש"ח בסוף דצמבר 2012.

כמו כן, לבנק תיק ניירות ערך בהיקף של כ-54 מיליארד ש"ח המושקע בעיקר באגרות חוב ממשלת ישראל, אגרות חוב של ממשלות זרות, ואג"ח של בנקים בחו"ל. זאת בהשוואה ליתרה בסך כ-49 מיליארד ש"ח ב-31 דצמבר 2012.

יתרת הנכסים הנזילים מהווה כ-25.2% מהנכסים הפיננסיים של הבנק, ירידה של כ-2.0% בהשוואה ל-31 בדצמבר 2012.

סיכונים תפעוליים

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוח הכספי לשנת 2012 (עמודים 253-258) על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוח השנתי.

קבוצת לאומי פועלת במגוון רחב של פעילויות פיננסיות ולפיכך חשופה לסיכונים תפעוליים, הכוללים בין היתר סיכונים מעילות והונאות, סיכונים משפטיים, סיכונים רגולציה וציות, סיכונים טכנולוגיים המידע, המשכיות עסקית ואבטחת מידע.

דוח הדירקטוריון

ניהול הסיכונים התפעוליים בקבוצת לאומי מתבצע בראייה מערכתית, באמצעות מתודולוגיה קבוצתית אחידה ושיטתית אשר מתווה האגף לניהול סיכונים תפעוליים בחטיבת ניהול סיכונים תוך התאמה לאופי, גודל ומורכבות הפעילות של כל יחידה ארגונית בקבוצה. ניהול הסיכונים התפעוליים מושתת על תהליך פרו-אקטיבי של זיהוי, הערכה, מדידה, ניטור, דיווח ובקרה/הפחתה של הסיכונים המהותיים. להרחבה נוספת על ניהול הסיכון התפעולי בבנק יש לפנות לעמוד 253 בדוח השנתי.

סיכון למתקפות סייבר (דיווח כמידע צופה פני עתיד) - בשנים האחרונות ניתן להבחין בעליית מדרגה באיומי הסייבר בעולם. בוצעו מתקפות בארץ ובעולם כנגד תשתיות לאומיות, גופי ממשל ותאגידים.

בנק לאומי כארגון פיננסי מוביל, מהווה מטרה אטרקטיבית לתוקפים שונים. מערכות המחשוב, רשתות התקשורת ומכשירי לקוחותינו הותקפו וסביר שימשיכו להיות תחת התקפות סייבר, וירוסים ותוכנות זדוניות, התקפות דיוג (Phishing) וחשיפות נוספות שמטרתן פגיעה בשירות, גניבה או פגיעה בנתונים.

לאומי רואה במידע של הבנק ולקוחותיו נכס עיקרי ומשקיע מאמצים ביישום מנגנוני ותהליכי בקרה והגנה. כחלק מההיערכות להתמודדות עם איומי הסייבר בוצע סקר לבחינת עמידות לאומי. בעקבות הסקר החל לאומי במהלך רב-שנתי לשיפור יכולות ההתגוננות מפני איומי הסייבר.

בתשעת החודשים הראשונים של 2013, לא אירעה בלאומי תקרית אבטחת מידע או סייבר מהותית.

בדוח השנתי לשנת 2012 פורטו בדוח הדירקטוריון, הליכים משפטיים, אזרחיים ואחרים, בהם הבנק וחברות מאוחדות הינם צד.

למועד פרסום דוח זה, לא חלו שינויים מהותיים בהליכים הנ"ל, למעט כמפורט להלן.

לגבי תביעות שסכומן עולה על שיעור של 1% מההון של הבנק ליום 30 בספטמבר 2013, כ-261 מיליון ש"ח, ראו פירוט גם בבאור 6 לדוחות הכספיים.

לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים לכל התביעות.

(א) בהמשך לפירוט שניתן בסעיף 2.6 בפרק הליכים משפטיים בדוח הדירקטוריון (עמוד 267 לדוח הכספי לשנת 2012), ביום 25 באוגוסט 2013 העניק הממונה על ההגבלים העסקיים ("הממונה") את הפטור שעניינו החזקותיהם המשותפות של בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט הבנק הבינלאומי ובנק המזרחי-טפחות (להלן יחד: "הבנקים") בשב"א - שירותי בנקאות אוטומטיים בע"מ (להלן: "שב"א") וזאת לתקופה של שלוש שנים. במסגרת הפטור נקבעו תנאים נוספים על אלה שנקבעו בפטורים הקודמים שהוענקו על ידי הממונה. הפטור כולל תנאים ביחס לממשק הטכנולוגי למתן שירותי איסוף ואישור של עסקאות בכרטיסי אשראי ושירותי ממשק בין בתי העסק לשב"א, אשר יפותח ויוטמע במערכות שב"א, אשר עיקרם מתן אפשרות להתחברות מהירה בתנאים שוויוניים ובעלות נמוכה, של גופים שונים הרשאים על פי דין להתחבר לשב"א וזאת החל מיום ה-1 לחודש אוקטובר 2015. ביום 7 באוגוסט 2013 חתמה שב"א על הסכם למכירת פעילות הכספומטים, בכפוף לקיום תנאים מתלים הקבועים בהסכם, וזאת בהתאם להחלטת הממונה בענין זה.

(ב) רשויות ארצות הברית ("הרשויות האמריקאיות") מנהלות חקירה נגד קבוצת בנק לאומי ("הקבוצה"), בקשר עם פעילות הקבוצה מול לקוחות שהינם נישומי מס בארצות הברית ("הלקוחות האמריקאים"), בחשד להפרה של הדין האמריקאי. במסגרת התקדמות החקירה הוציאו רשויות, לרבות רשויות המס, לקבוצה ובכלל זה לבנק, צווים לקבלת מידע ומסמכים בעניין הלקוחות האמריקאים וכן זומנו לקוחות ועובדים של הקבוצה, למתן עדות ומסירת מסמכים בקשר עם הלקוחות האמריקאים ושירותים בנקאיים שניתנו להם על ידי הקבוצה. הקבוצה משתפת פעולה עם הרשויות במסירת מידע, בהיענות לצווים שהוצאו לבנק ולקבוצה ובהליכים הפרוצדוראליים הדרושים, הכל לפי המותר על פי דין. הקבוצה ממשיכה במקביל בבדיקה של פעילות הקבוצה בנושא. הבדיקה מתבצעת על ידי גורמים חיצוניים ששכרו על ידה לצורך כך. לאחרונה התקבלו בבנק מהגורמים החיצוניים הנ"ל נתונים מהבדיקה שעשו. הבנק ביצע בדוחות הכספיים לשנת 2012 הפרשה בסך של כ-340 מיליון ש"ח. הפרשה נועדה לכסות הוצאה שעלולה להיגרם לקבוצה כתוצאה מהחקירות שמנהלות הרשויות האמריקאיות בעניין הלקוחות האמריקאיים. בשים לב לנתונים שהתקבלו בבנק בעקבות הבדיקה, החליט הבנק להגדיל את ההפרשה האמורה בדוחות הכספיים של הבנק לרביע השלישי לשנת 2013 בסך כ-190 מיליון ש"ח ולהעמידה על סך כולל של כ-530 מיליון ש"ח. הפרשה זו כוללת גם את אומדן יתרת ההוצאות הצפויה בגין היועצים ונותני השירות החיצוניים בקשר עם החקירה.

לאור העובדה שאין וודאות באשר לסכום ההוצאה שצפוי להיגרם לקבוצה בעניין זה, קיימת אפשרות שההוצאה הסופית תהיה גבוהה משמעותית. כמו כן, אין בהפרשה כאמור משום הודאה בטענה כלשהיא שעלולה לעלות כנגד הקבוצה על ידי הרשויות האמריקאיות.

(ג) ביום 1 בספטמבר 2013, הוגשה למחלקה הכלכלית של בית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאשר הגשת תביעה נגזרת נגד נושאי משרה בכירים לשעבר בבנק. לטענת המבקש, במסגרת חקירות של רשויות המס בארה"ב התברר כי נציגי הבנק ונציגי בנק לאומי ארה"ב סייעו ללקוחות שהם נישומי מס בארה"ב לבצע פעולות שמנעו מרשויות המס בארה"ב לגבות מיסים מאזרחיהם. הנזק שנגרם לבנק, לטענת המבקש, עומד על סך מאות מיליוני ש"ח שהבנק מתעתד לשלם לרשויות בארה"ב, ובשלב זה נקב הבנק בסכום של 340 מיליון ש"ח כאשר חלק מהסכום שולם ליועצים ולנותני שירותים בקשר עם החקירות. המבקש טוען כי נושאי המשרה לשעבר אחראים לנזק שנגרם לבנק שעה שהניעו אותו לקחת חלק בפעילות הבלתי חוקית או לכל הפחות לא מנעו אותה.

ד. נושאים נוספים

לאומי למען הקהילה

לאומי אחרי - קרן המאה למען דור המחר

בספטמבר 2013 נפתחה שנת הפעילות בתכניות החינוכיות שבהן תומכת עמותת "לאומי אחרי". כ-20,000 בני נוער וצעירים מהפריפריה הגיאוגרפית והחברתית, מכל מגזרי האוכלוסייה, החלו את השתתפותם ב-9 פרויקטים, הפועלים לצמצום פערים חינוכיים בין מרכז לפריפריה, לקידום מנהיגות ולפיתוח מעורבות חברתית.

לאומי מקדם יצירה ישראלית

כחלק ממחויבותו של הבנק לתמוך ולעודד עשייה אמנותית גם ביישובים המרוחקים ממרכז הארץ, ולאפשר קידום וחשיפה לאמנים המתגוררים ויוצרים בפריפריה, פועל לאומי להנגשת האמנות לתושבי דרום וצפון הארץ:

- מרחבים בדרום: בסוף אוגוסט 2013 נפתחה בשדרות תערוכת אמנות ראשונה מסוגה, ובה, לראשונה, הוצגה תערוכה שלמה של עבודות מאוסף לאומי, מחוץ לכתלי הבנק. לצד העבודות מאוסף לאומי, הוצגו בתערוכה יצירות של אמנים שחיים ועובדים בדרום. לאומי נתן חסות לאירוע והעניק 4 מלגות לימודים על סך 10,000 ש"ח כל אחת לתלמידי אמנות בשדרות וסביבתה. כמו כן, במסגרת האירוע, רכש לאומי 4 יצירות של אמנים צעירים משדרות.
- תערוכת צבע גלילי: בחול המועד סוכות התקיים, בתמיכת לאומי, היריד הצפוני לאמנות עכשווית בחצור הגלילית. האירוע יוצא הדופן, חשף את תושבי הצפון לעבודות שיצרו מיטב האמנים בארץ והיווה נקודת מפגש לאמנים יהודים וערבים, אמנים מוכרים ואמנים בתחילת דרכם, ואמנים בני דורות שונים. לצד התערוכה שנאצרה לטובת האירוע, הוצגה תערוכה ייחודית מאוסף לאומי, תערוכות מאוספי מוזיאונים שונים ועבודות של בוגרי המכללות לאמנות בצפון.

סיכום היקף תרומות וחסויות

בתשעת החודשים הראשונים של 2013, תרמה קבוצת לאומי והעניקה חסויות למטרות חברתיות וקהילתיות בהיקף של כ-20.7 מיליון ש"ח, מתוכם סך התרומות הוא כ-13.4 מיליון ש"ח.

המבקר הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, נכללו בדוח השנתי לשנת 2012. בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

תוכנית העבודה של חטיבת הביקורת הפנימית לשנת 2013 הוגשה לוועדת הביקורת ביום 17 בינואר 2013, ונדונה בוועדת הביקורת ביום 20 בינואר 2013, והוגשה למליאת הדירקטוריון ביום 31 בינואר 2013 ונדונה במליאת הדירקטוריון ביום 3 בפברואר 2013.

הדוח השנתי של המבקר הפנימי לשנת 2012 הוגש לוועדת הביקורת ביום 14 במרס 2013 ונדון בוועדת הביקורת ביום 17 במרס 2013, והוגש למליאת הדירקטוריון ביום 8 באפריל 2013 ונדון במליאת הדירקטוריון ביום 11 באפריל 2013.

הדוחות השנתיים של המבקרים הפנימיים של חברות הבנות בארץ ושל שלוחות חו"ל לשנת 2012 הוגשו לוועדת הביקורת ביום 22 באפריל 2013 ונדונו בוועדת הביקורת ביום 25 באפריל 2013.

דוח המבקר הפנימי למחצית הראשונה של שנת 2013 הוגש לוועדת הביקורת ביום 19 באוגוסט 2013 ונדון בוועדת הביקורת ביום 22 באוגוסט 2013.

בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

הוראות המפקח על הבנקים מחילות על תאגידים בנקאיים את דרישות סעיף 404 של ה-Sox Act. בסעיף 404 נקבעו על ידי ה- SEC וה- Public Company Accounting Oversight Board הוראות באשר לאחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי וחוות דעת רואי החשבון המבקרים לגבי הביקורת של הבקרה הפנימית על דיווח כספי.

הוראות המפקח בחוזר הני"ל קובעות:

- תאגידים בנקאיים יישמו את דרישות סעיף 404 וכן את הוראות ה- SEC שפורסמו מכוחו.
- בקרה פנימית נאותה מחייבת קיום מערך בקרה על פי מסגרת מוגדרת ומוכרת, ומודל ה- COSO (Committee Of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) עונה על הדרישות ויכול לשמש לצורך הערכת הבקרה הפנימית.

הבנק מיישם באופן שוטף את ההוראה בקבוצת לאומי.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל הראשי והחשבונאי הראשי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל הראשי של הבנק והחשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הכספי הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרביע שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 לא אירע כל שינוי מהותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הבנק, אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.

מינויים ופרישות

מינויים:

פרופ' **דני צידון**, מונה לתפקיד ראש חטיבת שוקי הון, בנקאות פרטית ואסטרטגיה, החל מ-1 באפריל 2013.

מר **יעקב הבר**, מונה לתפקיד ראש החטיבה העסקית, החל מ-1 בינואר 2013.

גב' **תמר יסעור**, מונתה לתפקיד ראש החטיבה הבנקאית וחברת הנהלת הבנק ולתפקיד יו"ר דירקטוריון חברת לאומי-קארד, החל מ-1 בינואר 2013.

מר **דן ירושלמי** מונה לתפקיד ראש חטיבת תפעול ומחשוב וחבר הנהלת הבנק החל מ-1 במרס 2013, החל מ-1 בינואר 2013 ועד כניסתו לתפקיד מילא את מקום ראש חת"מ, מר משה וולף.

מר **שלמה גולדפרב**, מונה לתפקיד ראש חטיבת החשבונאות, חשבונאי ראשי וחבר הנהלת הבנק החל מ-1 באפריל 2013.

מר **איתי בן-זאב**, מונה לתפקיד ראש חטיבת שוקי הון וחבר הנהלת הבנק החל מ-1 באפריל 2013.

מר **אבנר מנדלסון**, סיים את תפקידו כראש מערך האסטרטגיה ומטה הפעילות הבינלאומית ומונה לתפקיד מנכ"ל לאומי ארה"ב, החל מ-1 בספטמבר 2013.

מר **אמיר לזר**, מונה לתפקיד ראש מערך המשכנתאות, החל מ-1 בינואר 2013.

גב' **אסנת טננבאום**, מונתה לתפקיד ראש מערך אשראים מיוחדים, החל מ-1 בפברואר 2013.

מר **אהוד זילברברג**, מונה לתפקיד מנכ"ל לאומי שווייץ, החל מ-1 ביולי 2013.

פרישות:

מר **מנחם שוורץ**, סיים את תפקידו כראש חטיבת החשבונאות, חשבונאי ראשי וחבר הנהלת הבנק, ב-31 במרס 2013 ופרש מהבנק ב-31 באוקטובר 2013, לאחר 43 שנות עבודה בבנק.

מר **משה אינגביר**, סיים את תפקידו כראש מערך אשראים מיוחדים, ביום 31 בינואר 2013 ופרש לאחר 46 שנות עבודה בבנק.

מר **אמנון זיידנברג**, סיים את תפקידו כמנכ"ל לאומי שווייץ ביום 30 ביוני 2013.

מר **אייל יצחק**, סיים את תפקידו כמנכ"ל לאומי ארה"ב ביום 31 באוגוסט 2013 ויפרש מהבנק ב-2 ביוני 2014, לאחר 39 שנות עבודה בקבוצת לאומי.

מבנה ארגוני

חטיבת שוקי הון, בנקאות פרטית ואסטרטגיה

בתאריך 1 באפריל 2013, מונה המשנה למנכ"ל פרופ' דני צידון, לתפקיד ראש חטיבת שוקי הון, בנקאות פרטית ואסטרטגיה ואליו ידווחו ראש חטיבת שוקי הון, ראש מערך בנקאות פרטית ויחידות האסטרטגיה, פעילות האו"ש (ארגון ושיטות) ומטה הפעילות הבינלאומית.

חטיבת חשבונאות

בתאריך 1 באפריל 2013, עם כניסתו של מר שלמה גולדפרב לתפקיד ראש חטיבת החשבונאות והחשבונאי הראשי, הוחלט כי חטיבת החשבונאות בראשותו תדווח לחטיבה לכספים וכלכלה שבראשות מר רון פאינרו.

מדיניות תגמול ותכנית מענקים

ביום 2 בספטמבר 2013 התקבל בבנק מכתב מאת המפקח על הבנקים, ובו נדרש הבנק לדחות את הדיון בנושא מדיניות תגמול הבכירים, בהתאם לדרישות תיקון 20 לחוק החברות, התשנ"ט – 1999, שנועד להתקיים באסיפה הכללית שזומנה ליום 12 בספטמבר 2013, ולקיימו לאחר שהפיקוח על הבנקים יישלם את הסדרת ההוראה החדשה בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי. דחייה זו נועדה, על פי המפקח על הבנקים, על מנת שניתן יהיה לוודא שמדיניות התגמול של הבנק תתאים לדרישות שייכללו בהוראה החדשה הנ"ל, לרבות סטנדרטים בינלאומיים בנושא אותם מבקש המפקח על הבנקים ליישם במערכת הבנקאית בישראל.

לאור דרישת המפקח על הבנקים כאמור, החליט דירקטוריון הבנק ביום 3 בספטמבר 2013 על דחיית האסיפה הכללית שזומנה כאמור, וכי הבנק יוסיף ויפרסם דיווחים מתאימים באשר לזימון אסיפה או אסיפות לדיון בנושאים שהיו על סדר יומה של האסיפה האמורה, לרבות בנושא התגמול.

לפרטים נוספים בדבר דחיית האסיפה הכללית שעל סדר יומה אישור מדיניות התגמול ותכנית המענקים כאמור, ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 3 בספטמבר 2013 (אסמכתא: 2013-01-137040).

למכתבו של המפקח על הבנקים הנ"ל צורפה הבהרת רשות ניירות ערך מיום 28 באוגוסט 2013, לפיה הרשות לא תתערב בדחיית אסיפות כלליות לאישור מדיניות תגמול בהתאם לתיקון 20 לחוק החברות מעבר למועד האחרון שנקבע לכך בתיקון האמור, כאשר עד אישור מדיניות התגמול נדרשות חברות כאמור לפעול בנוגע לאישור תנאי כהונה והעסקה של כל נושאי המשרה שלהן כחברות שטרם אישרו מדיניות תגמול.

כן צורף למכתבו של המפקח על הבנקים מכתבו של המשנה ליועץ המשפטי לממשלה מיום 29 באוגוסט 2013, החוזר על עמדת הרשות הנ"ל, ומבהיר בנוסף, בין היתר, כי אין בדחיית האסיפות הכלליות לתקופה קצרה בהתאם לדרישת המפקח כדי לפגוע באינטרס של בעלי המניות או לגרום להם נזק של ממש.

ביום 19 בנובמבר פורסמה הוראת בנק ישראל החדשה בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי (הוראה 301A). לעניין הוראת בנק ישראל האמורה בנושא מדיניות תגמול - ראה בפרק חקיקה בנקאית לעיל.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ועד מועד פרסום הדוח, התרחשו השינויים הבאים בהרכב הדירקטוריון:

ביום 21 במרס 2013 סיים את כהונתו מר דורון כהן כדירקטור בבנק. כמו כן, ביום 31 באוגוסט 2013 סיים את כהונתו מר יהודה דרורי כדירקטור בבנק. הדירקטוריון הביע תודותיו למר דורון כהן ולמר יהודה דרורי אשר תרמו רבות לקדום עסקי הבנק והשבחתו. לפרטים נוספים ראה דיווחים מיידיים של הבנק מיום 21 במרס 2013 [אסמכתא: 2013-01-013426] ומיום 29 באוגוסט 2013 [אסמכתא: 2013-01-130731].

ביום 23 באוקטובר 2013 התקיימה האסיפה הכללית השנתית של הבנק ("אסיפה הכללית השנתית"), אשר על סדר יומה היו, בין היתר, שלושה נושאים בקשר עם הדירקטורים המכהנים בבנק: (1) בחירת חמישה דירקטורים לכהונה בדירקטוריון הבנק (2) בחירת דירקטור חיצוני אחד לפי חוק החברות, וזאת החל מיום 1 בפברואר 2014; ו- (3) אשרור כהונתו של דירקטור חיצוני לפי חוק החברות – מר חיים סאמט.

בהתאם לתקנון הבנק, פרשו לפי התור באסיפה הכללית השנתית שלושה דירקטורים: מר דוד ברודט, מר משה דברת ומר יואב נרדי.

באסיפה הכללית השנתית נבחרו מחדש הדירקטורים המכהנים, מר דוד ברודט ומר יואב נרדי וכן נבחרו גב' אתי לנגרמן, גב' נורית סגל ומר שי חרמש לכהן כדירקטורים בבנק. כמו כן, נבחרה מחדש פרופ' גבריאלה שלו לכהן כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות, התשנ"ט-1999, לתקופה של שלוש שנים נוספות, החל מיום 1 בפברואר 2014.

בחירתם של הדירקטורים שנבחרו באסיפה הכללית השנתית מותנית באישור או באי התנגדות המפקח על הבנקים לפי סעיף 11א לפקודת הבנקאות, אשר טרם התקבל.

ביום 27 באוקטובר 2013 התקבלה הודעה מהמפקח על הבנקים על כך שלא ניתן למנות את גב' לנגרמן כדירקטורית בבנק, וזאת לאור זיקה של קרוב שלה לבנק (אחותה של גב' לנגרמן הינה עובדת הבנק). בהתאם לכך, ביום 28 באוקטובר 2013, הודיע הבנק כי בהתאם לאמור בסעיף 2.1.5 לדיווח המיידי של הבנק בדבר כינוס אסיפה כללית מיום 16 בספטמבר 2013 (אסמכתא: 2013-01-147072), יראו את מר משה דברת כמי שנבחר כדירקטור, במקום הגב' אתי לנגרמן.

בנוסף הוחלט באסיפה השנתית לאשרר את מינויו של מר חיים סאמט כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות התשנ"ט-1999.

ביום 24 באוקטובר 2013, דירקטוריון הבנק אישר את כהונתו של מר דוד ברודט, כיו"ר הדירקטוריון עד למועד השלמת הליך בחירת יו"ר הדירקטוריון.

כיום, ועד לקבלת אישור או אי התנגדות המפקח על הבנקים לכהונת הדירקטורים הנבחרים, מונה הדירקטוריון 13 דירקטורים.

לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של הבנק בעניין תוצאות האסיפה הכללית השנתית מיום 23 באוקטובר 2013 (אסמכתא: 2013-01-173919), ודיווחים מיידיים מיום 24 באוקטובר 2013 (אסמכתא: 2013-01-174873), ומיום 28 באוקטובר 2013 (אסמכתאות: 2013-01-176181, 2013-01-176196).

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 28 בנובמבר 2013, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים - הבלתי מבוקרים של הקבוצה ליום 30 בספטמבר 2013 ולתקופה שנסתיימה באותו תאריך.

דוח הדירקטוריון

בתקופת ינואר- ספטמבר 2013 התקיימו 33 ישיבות של מליאת הדירקטוריון ו-92 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

דירקטוריון הבנק מביע את הערכתו ותודתו לעובדים ולמנהלים של הבנק ושל חברות הקבוצה, בארץ ובחו"ל, על עבודתם המסורה ותרומתם לקידום עסקי הקבוצה.

רקפת רוסק-עמינח
מנהל כללי ראשי

דוד ברודט
יו"ר הדירקטוריון

28 בנובמבר 2013

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסות והוצאות¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (על בסיס מאוחד)

תוספת א'
חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

ל שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2012			2013		
שיעור הכנסה (באחוזים)	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ² (במיליוני ש"ח)	שיעור הכנסה (באחוזים)	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ² (במיליוני ש"ח)
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ^{3,10}					
5.59	2,854	208,570	5.50	2,822	209,406
בישראל					
3.96	272	27,899	3.87	243	25,448
מחוץ לישראל					
5.39	3,126	236,469	5.32	3,065	234,854
סך הכל					
אשראי לממשלה					
7.01	7	410	6.72	8	488
בישראל					
-	-	5	-	-	13
מחוץ לישראל					
6.92	7	415	6.54	8	501
סך הכל					
פיקדונות בבנקים					
1.64	29	7,120	1.42	26	7,350
בישראל					
0.46	3	2,589	0.18	1	2,211
מחוץ לישראל					
1.32	32	9,709	1.13	27	9,561
סך הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
2.24	96	17,309	1.27	55	17,394
בישראל					
-	-	4,882	0.10	1	4,068
מחוץ לישראל					
1.74	96	22,191	1.05	56	21,462
סך הכל					
נייע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
2.40	13	2,183	1.54	6	1,565
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
2.40	13	2,183	1.54	6	1,565
סך הכל					
אג"ח זמינות למכירה ^{4,5}					
2.50	255	41,228	1.97	217	44,422
בישראל					
1.54	18	4,703	1.19	12	4,040
מחוץ לישראל					
2.40	273	45,931	1.90	229	48,462
סך הכל					
אג"ח למסחר ^{4,5}					
2.56	67	10,564	3.10	74	9,663
בישראל					
3.49	1	116	3.09	1	131
מחוץ לישראל					
2.57	68	10,680	3.10	75	9,794
סך הכל					
4.49	3,615	327,578	4.32	3,466	326,199
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
		6,490			6,937
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
		30,288			31,630
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁶					
	3,615	364,356		3,466	364,766
סך כל הנכסים					
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים					
2.96	294	40,194	2.90	258	35,911
לפעילות מחוץ לישראל					

הערות ראה בעמוד 137.

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסות והוצאות¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת א' (המשך)

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2012			2013		
שיעור הוצאה (באחוזים)	הוצאות ריבית (במיליוני ש"ח)	יתרה ממוצעת ² (במיליוני ש"ח)	שיעור הוצאה (באחוזים)	הוצאות ריבית (במיליוני ש"ח)	יתרה ממוצעת ² (במיליוני ש"ח)
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
(1.92)	(1,168)	244,834	(1.48)	(903)	245,025
בישראל					
(0.37)	(44)	47,936	(0.18)	(30)	66,403
לפי דרישה					
(2.30)	(1,124)	196,898	(1.97)	(873)	178,622
לזמן קצוב					
(1.00)	(50)	20,051	(0.97)	(43)	17,828
מחוץ לישראל					
(0.48)	(5)	4,192	(0.60)	(5)	3,357
לפי דרישה					
(1.14)	(45)	15,859	(1.05)	(38)	14,471
לזמן קצוב					
(1.85)	(1,218)	264,885	(1.45)	(946)	262,853
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
(5.46)	(4)	299	(4.19)	(2)	194
בישראל					
-	-	162	-	-	259
מחוץ לישראל					
(3.52)	(4)	461	(1.78)	(2)	453
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
(2.90)	(19)	2,648	(1.36)	(10)	2,951
בישראל					
(0.97)	(1)	413	-	-	199
מחוץ לישראל					
(2.64)	(20)	3,061	(1.28)	(10)	3,150
סך הכל					
ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
(2.46)	(8)	1,313	(2.15)	(4)	750
בישראל					
(6.95)	(1)	59	-	-	-
מחוץ לישראל					
(2.65)	(9)	1,372	(2.15)	(4)	750
סך הכל					
אגרות חוב					
(7.31)	(492)	27,666	(8.57)	(558)	26,880
בישראל					
-	-	486	-	-	10
מחוץ לישראל					
(7.18)	(492)	28,152	(8.56)	(558)	26,890
סך הכל					
(2.36)	(1,743)	297,931	(2.08)	(1,520)	294,096
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
		12,834			13,620
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
		6,760			7,516
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
		22,268			23,784
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁷					
(1,743)		339,793	(1,520)		339,016
סך כל ההתחייבויות					
		24,563			25,750
סך כל האמצעים ההוניים					
(1,743)		364,356	(1,520)		364,766
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
2.13	1,872		2.24	1,946	
פערי הריבית					
תשואה נטו⁸ על נכסים נושאי ריבית					
2.29	1,630	287,384	2.41	1,731	290,288
בישראל					
2.43	242	40,194	2.42	215	35,911
מחוץ לישראל					
2.31	1,872	327,578	2.41	1,946	326,199
סך הכל					
(0.99)	(52)	21,171	(0.94)	(43)	18,296
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל					

הערות ראה בעמוד 137.

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסות והוצאות¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת א' (המשך)
חלק ג' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2012			2013		
שיעור הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ² ריבית	שיעור הכנסה (באחוזים)	שיעור הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ² ריבית	שיעור הכנסה (באחוזים)
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ³					
5.43	8,464	209,199	4.89	7,636	209,556
בישראל					
3.91	797	27,296	3.77	730	25,909
מחוץ לישראל					
5.26	9,261	236,495	4.77	8,366	235,465
סך הכל					
אשראי לממשלה					
6.24	19	409	5.77	19	442
בישראל					
-	-	11	-	-	15
מחוץ לישראל					
6.08	19	420	5.58	19	457
סך הכל					
פיקדונות בבנקים					
1.18	62	7,008	0.98	55	7,477
בישראל					
0.65	15	3,082	0.49	9	2,457
מחוץ לישראל					
1.02	77	10,090	0.86	64	9,934
סך הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
2.46	376	20,473	1.55	266	22,855
בישראל					
0.03	1	4,391	0.12	4	4,427
מחוץ לישראל					
2.03	377	24,864	1.32	270	27,282
סך הכל					
ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
2.55	35	1,838	1.65	16	1,299
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
2.55	35	1,838	1.65	16	1,299
סך הכל					
אג"ח זמינות למכירה ^{4,5}					
2.67	721	36,164	1.93	577	40,033
בישראל					
2.01	65	4,318	1.06	31	3,909
מחוץ לישראל					
2.60	786	40,482	1.85	608	43,942
סך הכל					
אג"ח למסחר ^{4,5}					
3.11	237	10,196	2.32	172	9,932
בישראל					
1.23	1	109	1.72	5	388
מחוץ לישראל					
3.09	238	10,305	2.29	177	10,320
סך הכל					
4.46	10,793	324,494	3.88	9,520	328,699
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
			חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית		
			6,750		
			נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁶		
			30,219		
10,793			361,516		
			9,520		
			365,668		
סך כל הנכסים					
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילות מחוץ לישראל					
3.00	879	39,207	2.81	779	37,105
הערות ראה בעמוד 137.					

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסות והוצאות¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת א' (המשך)

חלק ד' – ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2012			2013		
יתרה	הוצאות ריבית	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה	ממוצעת ²
ממוצעת ²	ממוצעת ²	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	ממוצעת ²	(במיליוני ש"ח)
(באחוזים)	(באחוזים)	(באחוזים)	(באחוזים)	(באחוזים)	(באחוזים)
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
(1.94)	(3,516)	241,725	(1.34)	(2,460)	244,975
(0.37)	(134)	48,502	(0.22)	(101)	61,472
(2.34)	(3,382)	193,223	(1.72)	(2,359)	183,503
(1.13)	(178)	20,978	(1.05)	(146)	18,625
(0.40)	(14)	4,787	(0.35)	(9)	3,470
(1.35)	(164)	16,191	(1.21)	(137)	15,155
(1.88)	(3,694)	262,703	(1.32)	(2,606)	263,600
פיקדונות הממשלה					
(4.97)	(12)	324	(4.08)	(7)	230
-	-	130	-	-	227
(3.54)	(12)	454	(2.05)	(7)	457
פיקדונות מבנקים					
(2.53)	(46)	2,434	(1.22)	(29)	3,163
(1.04)	(8)	1,029	(0.58)	(1)	229
(2.08)	(54)	3,463	(1.18)	(30)	3,392
ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
(2.77)	(21)	1,013	(2.00)	(11)	736
(4.71)	(2)	57	(3.62)	(1)	37
(2.88)	(23)	1,070	(2.08)	(12)	773
אגרות חוב					
(6.64)	(1,382)	27,989	(6.48)	(1,318)	27,319
(1.25)	(4)	429	-	-	10
(6.56)	(1,386)	28,418	(6.48)	(1,318)	27,329
(2.33)	(5,169)	296,108	(1.80)	(3,973)	295,551
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
		12,597			13,843
		6,746			7,282
		21,876			23,558
		(5,169)			(3,973)
		24,189			25,434
		(5,169)			(3,973)
2.12	5,624		2.08	5,547	
תשואה נטו⁸ על נכסים נושאי ריבית					
2.31	4,937	285,287	2.25	4,916	291,594
2.34	687	39,207	2.27	631	37,105
2.32	5,624	324,494	2.26	5,547	328,699
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות					
(1.13)	(192)	22,623	(1.03)	(148)	19,128

הערות ראה בעמוד 137.

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסות והוצאות¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת א' (המשך)

חלק ד' – ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2012			2013		
שיעור הכנסות (הוצאות)	יתרה ממוצעת ² ריבית	יתרה ממוצעת ² (במיליוני ש"ח)	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ² ריבית (במיליוני ש"ח)
(הוצאה)	ריבית	(במיליוני ש"ח)	(הוצאה)	ריבית	(במיליוני ש"ח)
(באחוזים)	(באחוזים)	(באחוזים)	(באחוזים)	(באחוזים)	(באחוזים)
מטבע ישראלי צמוד מדד					
7.05	1,067	62,157	8.94	1,267	58,557
					סך נכסים נושאי ריבית
(6.98)	(849)	49,929	(8.55)	(1,026)	49,524
					סך התחייבויות נושאות ריבית
0.07	218	12,228	0.39	241	9,033
					פער הריבית
מטבע ישראלי לא צמוד					
4.48	1,957	177,747	3.66	1,706	188,801
					סך נכסים נושאי ריבית
(1.84)	(690)	150,912	(1.03)	(395)	153,326
					סך התחייבויות נושאות ריבית
2.64	1,267	26,835	2.63	1,311	35,475
					פער הריבית
מטבע חוץ					
2.53	297	47,480	2.21	235	42,930
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.80)	(152)	75,919	(0.31)	(56)	72,950
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.73	145	(28,439)	1.90	179	(30,020)
					פער הריבית
סך פעילות בישראל					
4.70	3,321	287,384	4.49	3,208	290,288
					סך נכסים נושאי ריבית
(2.47)	(1,691)	276,760	(2.16)	(1,477)	275,800
					סך התחייבויות נושאות ריבית
2.23	1,630	10,624	2.30	1,731	14,488
					פער הריבית
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2012			2013		
שיעור הכנסות (הוצאות)	יתרה ממוצעת ² ריבית	יתרה ממוצעת ² (במיליוני ש"ח)	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ² ריבית (במיליוני ש"ח)
(הוצאה)	ריבית	(במיליוני ש"ח)	(הוצאה)	ריבית	(במיליוני ש"ח)
(באחוזים)	(באחוזים)	(באחוזים)	(באחוזים)	(באחוזים)	(באחוזים)
מטבע ישראלי צמוד מדד					
6.49	3,003	62,198	6.22	2,761	59,632
					סך נכסים נושאי ריבית
(6.30)	(2,315)	49,407	(5.91)	(2,184)	49,639
					סך התחייבויות נושאות ריבית
0.19	688	12,791	0.31	577	9,993
					פער הריבית
מטבע ישראלי לא צמוד					
4.58	6,008	176,031	3.77	5,284	187,942
					סך נכסים נושאי ריבית
(1.96)	(2,198)	149,841	(1.25)	(1,428)	152,437
					סך התחייבויות נושאות ריבית
2.62	3,810	26,190	2.52	3,856	35,505
					פער הריבית
מטבע חוץ					
2.57	903	47,058	2.11	696	44,020
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.83)	(464)	74,237	(0.38)	(213)	74,347
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.74	439	(27,179)	1.73	483	(30,327)
					פער הריבית
סך פעילות בישראל					
4.66	9,914	285,287	4.02	8,741	291,594
					סך נכסים נושאי ריבית
(2.43)	(4,977)	273,485	(1.85)	(3,825)	276,423
					סך התחייבויות נושאות ריבית
2.23	4,937	11,802	2.17	4,916	15,171
					פער הריבית

הערות ראה בעמוד 137.

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסות והוצאות¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת א' (המשך)
חלק ד' – ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית

2013 לעומת 2012			2012 לעומת 2013		
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
2013			2013		
שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינוי ⁹	שינוי נטו	שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינוי ⁹	שינוי נטו
מחיר	כמות	מחיר	מחיר	כמות	מחיר
(במיליוני ש"ח)					
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור					
(32)	(43)	11	(828)	(841)	13
בישראל					
(29)	(6)	(23)	(67)	(28)	(39)
מחוץ לישראל					
(61)	(49)	(12)	(895)	(869)	(26)
סך הכל					
נכסים נושאי ריבית אחרים					
(81)	(91)	10	(345)	(425)	80
בישראל					
(7)	(4)	(3)	(33)	(30)	(3)
מחוץ לישראל					
(88)	(95)	7	(378)	(455)	77
סך הכל					
(149)	(144)	(5)	(1,273)	(1,324)	51
סך כל הכנסות הריבית					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
(265)	(266)	1	(1,056)	(1,089)	33
בישראל					
(7)	(2)	(5)	(32)	(13)	(19)
מחוץ לישראל					
(272)	(268)	(4)	(1,088)	(1,102)	14
סך הכל					
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
51	72	(21)	(96)	(82)	(14)
בישראל					
(2)	(2)	-	(12)	(7)	(5)
מחוץ לישראל					
49	70	(21)	(108)	(89)	(19)
סך הכל					
(223)	(198)	(25)	(1,196)	(1,191)	(5)
סך הכל הוצאות הריבית					

הערות ראה בעמוד 137.

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסות והוצאות¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת א' (המשך)

הערות:

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס יתוננים יומיים.
- (3) לפני ניכוי היתרה הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של הנכסים נוכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר וזמינות למכירה כלהלן:
במגזר מטבע ישראלי לא צמוד לתקופה של שלושה ותשעה חודשים סך של 97 מיליוני ש"ח ו- 132 מיליוני ש"ח בהתאמה (30 בספטמבר 2012 - 135 מיליוני ש"ח ו- 99 מיליוני ש"ח בהתאמה).
- במגזר מטבע ישראלי צמוד למדד לתקופה של שלושה ותשעה חודשים סך של 60 מיליוני ש"ח ו- 83 מיליוני ש"ח בהתאמה (30 בספטמבר 2012 - 44 מיליוני ש"ח ו- 79 מיליוני ש"ח בהתאמה).
- במגזר מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למט"ח) לתקופה של שלושה ותשעה חודשים סך של 104 מיליוני ש"ח ו- 280 מיליוני ש"ח בהתאמה (30 בספטמבר 2012 - 45 מיליוני ש"ח ו- 122 מיליוני ש"ח בהתאמה).
- (5) מהיתרה הממוצעת של הנכסים נוכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של הרווחים (ההפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר וזמינות למכירה במגזרים השונים, לתקופה של שלושה ותשעה חודשים סך של 261 מיליוני ש"ח ו- 495 מיליוני ש"ח, בהתאמה (30 בספטמבר 2012 - 224 מיליוני ש"ח ו- 56 מיליוני ש"ח בהתאמה).
- (6) לרבות יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית, נכסים לא כספיים ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) לרבות יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים, והתחייבויות לא כספיות.
- (8) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו, לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (9) חישוב ההקצאה בין שינוי בכמות לשינוי במחיר נעשה כדלהלן: שינוי במחיר - שינוי במחיר מוכפל ביתרה המאזנית לתקופה מקבילה. שינוי בכמות - שינוי ביתרה מאזנית מוכפל במחיר של תקופה נוכחית.
- (10) עמלות לתקופה של שלושה חודשים ותשעה חודשים סך של 68 מיליוני ש"ח ו- 205 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור לתקופה של שלושה ותשעה חודשים (30 בספטמבר 2012 - 58 מיליוני ש"ח ו- 173 מיליוני ש"ח בהתאמה).

סקירת הנהלה

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית (על בסיס מאוחד)

תוספת ב'

30 בספטמבר 2013						
מגל	מגל	מגל	מגל שנה	מגל	מגל חודש	מגל
עשר עד	חמש	שלוש	עד	שלושה	עד	עם
עשרים	עד עשר	עד חמש	שלוש	חודשים	שלושה	דרישה
שנה	שנים	שנים	שנים	עד שנה	חודשים	עד חודש
(במיליוני ש"ח)						
מטבע ישראלי לא צמוד						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
1,202	5,094	4,723	8,390	27,783	8,862	148,116
נכסים פיננסיים (א)						
654	31,617	28,609	43,279	51,165	94,181	52,519
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
12	1,561	188	1,054	2,751	1,428	1,552
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
1,868	38,272	33,520	52,723	81,699	104,471	202,187
סך הכל שווי הוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים						
נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
24	257	3,386	4,299	8,586	8,072	137,572
התחייבויות פיננסיות (א)						
472	31,693	30,184	46,190	51,683	108,629	59,762
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
16	68	8	1,568	2,024	1,007	1,489
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	26	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
512	32,018	33,578	52,057	62,319	117,708	198,823
סך הכל שווי הוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
1,356	6,254	(58)	666	19,380	(13,237)	3,364
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
17,725	16,369	10,115	10,173	9,507	(9,873)	3,364
החשיפה המצטברת במגזר						
מטבע ישראלי צמוד						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
1,471	7,290	16,256	17,169	13,298	3,427	2,479
נכסים פיננסיים (א)						
-	1,411	1,012	866	2,593	968	376
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
1,471	8,701	17,268	18,035	15,891	4,395	2,855
סך הכל שווי הוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים						
נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
879	12,153	10,181	16,157	8,685	3,061	1,655
התחייבויות פיננסיות (א)						
156	1,301	817	2,662	3,268	1,625	1,375
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	97	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
1,035	13,454	10,998	18,819	12,050	4,686	3,030
סך הכל שווי הוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
436	(4,753)	6,270	(784)	3,841	(291)	(175)
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
4,544	4,108	8,861	2,591	3,375	(466)	(175)
החשיפה המצטברת במגזר						

הערות ראה בעמודים 140-141.

סקירת הנהלה

2012 בספטמבר 30			2012 בדצמבר 31							
משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	ללא	מעל
חיים	תשואה	שווי	חיים	תשואה	שווי	חיים	תשואה	שווי	תקופת	עשרים
ממוצע	פנימי	הוגן (ה)	ממוצע	פנימי	הוגן	ממוצע (ב)	פנימי	הוגן	פירעון	שנה
(ה)	(ב)	(ה)	(ה)	(ב)	(ה)	(ב)	(ב)	(ה)	(ה)	(ה)
(שנים)	(באחוזים)	(שנים)	(שנים)	(באחוזים)	(שנים)	(שנים)	(באחוזים)	(שנים)	(שנים)	(שנים)
0.37	4.10	196,433	0.45	3.95	204,561	0.61	3.52	204,649	361	118
1.54	-	241,367	1.53	-	269,939	1.64	-	302,024	-	-
-	-	7,824	-	-	10,835	-	-	8,546	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.00	4.10	445,624	1.04	3.95	485,335	1.20	3.52	515,219	361	118
0.26	3.33	160,705	0.25	2.65	168,101	0.23	1.82	162,205	9	-
1.46	-	261,810	1.44	-	288,807	1.56	-	328,638	-	25
-	-	6,511	-	-	11,390	-	-	6,180	-	-
0.50	-	35	0.50	-	34	0.50	-	26	-	-
0.99	3.33	429,061	0.98	2.65	468,332	1.11	1.82	497,049	9	25
										93
										17,818
2.83	2.44	64,063	2.84	2.29	62,635	3.01	2.13	61,413	1	22
3.37	-	5,121	2.53	-	5,874	2.54	-	7,226	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.87	2.44	69,184	2.81	2.29	68,509	2.97	2.13	68,639	1	22
3.59	1.67	55,370	3.57	1.43	54,421	3.41	1.29	53,035	-	264
1.76	-	10,917	1.97	-	12,531	1.97	-	11,204	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	78	-	-	101	-	-	97	-	-
3.28	1.67	66,365	3.26	1.43	67,053	3.15	1.29	64,336	-	264
										(242)
										4,302

הערות ראה בעמודים 141-140.

סקירת הנהלה

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת ב' (המשך)

30 בספטמבר 2013						
מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל
עשר עד	חמש	שלוש	עד	שלושה	עד	עם
עשרים	עד עשר	עד חמש	שלוש	חודשים	שלושה	דרישה
שנה	שנים	שנים	שנים	עד שנה	חודשים	עד חודש
(במיליוני ש"ח)						
מטבע חוץ וצמוד מטבע חוץ						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
399	3,400	5,067	7,546	6,450	13,954	39,999
נכסים פיננסיים (א)						
230	9,901	5,644	8,766	30,134	55,043	49,106
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
18	532	4,428	611	4,402	1,614	(3,075)
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
647	13,833	15,139	16,923	40,986	70,611	86,030
סך הכל שווי הוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים						
נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
29	535	520	3,623	14,557	14,046	72,995
התחייבויות פיננסיות (א)						
315	9,636	8,148	10,935	22,933	36,396	41,103
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
41	1,995	4,638	639	5,065	1,522	(3,237)
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	14	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
385	12,166	13,306	15,197	42,569	51,964	110,861
סך הכל שווי הוגן						
262	1,667	1,833	1,726	(1,583)	18,647	(24,831)
מכשירים פיננסיים, נטו						
(2,279)	(2,541)	(4,208)	(6,041)	(7,767)	(6,184)	(24,831)
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
החשיפה המצטברת במגזר						
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
3,072	15,784	26,046	33,105	47,531	26,243	190,594
נכסים פיננסיים (א) (ג)						
884	42,929	35,265	52,911	83,892	150,192	102,001
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
30	2,093	4,616	1,665	7,153	3,042	(1,523)
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
3,986	60,806	65,927	87,681	138,576	179,477	291,072
סך הכל שווי הוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים						
נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
932	12,945	14,087	24,079	31,828	25,179	212,222
התחייבויות פיננסיות (א) (ג)						
943	42,630	39,149	59,787	77,884	146,650	102,240
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
57	2,063	4,646	2,207	7,089	2,529	(1,748)
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	137	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
1,932	57,638	57,882	86,073	116,938	174,358	312,714
סך הכל שווי הוגן						
2,054	3,168	8,045	1,608	21,638	5,119	(21,642)
מכשירים פיננסיים, נטו						
19,990	17,936	14,768	6,723	5,115	(16,523)	(21,642)
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
החשיפה המצטברת במגזר						

(א) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים. בטור "ללא תקופת פרעון" מוצגות היתרות המאזניות שאינן מהוונות. כולל יתרות שזמן פרעונן עבר בסך 667 מיליון ש"ח.

(ב) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

(ג) כולל פריטים לא כספיים המוצגים בטור "ללא תקופת פרעון".

(ד) המח"מ נמוך מ 0.05 שנים.

(ה) סווג מחדש.

סקירת הנהלה

30 בספטמבר 2012			31 בדצמבר 2012								
משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	ללא	מעל	עשרים	שנה
חיים	תשואה	שווי	חיים	תשואה	שווי	חיים	תשואה	תקופת	פירעון	פירעון	שנה
ממוצע	פנימי	הוגן (ה)	ממוצע	פנימי	הוגן (ה)	ממוצע (ב)	פנימי	סך הכל	פירעון	פירעון	שנה
(ב/ה)	(ב/ה)	(ה)	(שנים)	(ב/ה)	(ה)	(שנים)	(ב/ה)	(שנים)	(שנים)	(שנים)	(שנים)
(שנים)	(ב/ה)	(ה)	(שנים)	(ב/ה)	(ה)	(שנים)	(ב/ה)	(שנים)	(שנים)	(שנים)	(שנים)
0.70	2.76	88,214	0.80	1.90	86,455	0.98	2.41	77,227	322	90	
0.85	-	154,254	0.81	-	163,552	0.93	-	159,232	153	255	
-	-	10,255	-	-	10,607	-	-	8,530	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0.76	2.76	252,723	0.78	1.90	260,614	0.91	2.41	244,989	475	345	
0.28	1.46	113,304	0.28	1.09	111,529	0.28	0.87	106,318	13	-	
1.15	-	128,834	1.08	-	139,465	1.19	-	129,901	153	282	
-	-	11,539	-	-	9,974	-	-	10,663	-	-	
0.50	-	12	0.50	-	9	0.50	-	14	-	-	
0.71	1.46	253,689	0.70	1.09	260,977	0.74	0.87	246,896	166	282	
63											
(2,216)											
0.90	2.90	351,019	0.96	2.68	356,648	1.12	2.65	346,903	4,298	230	
1.06	-	401,148	1.28	-	439,665	1.41	-	468,896	567	255	
-	-	18,079	-	-	21,442	-	-	17,076	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0.97	2.90	770,246	1.11	2.68	817,755	1.26	2.65	832,875	4,865	485	
0.82	1.91	329,565	0.80	1.59	334,691	0.77	1.39	321,970	434	264	
1.37	-	401,942	1.34	-	441,067	1.47	-	470,117	527	307	
-	-	18,050	-	-	21,364	-	-	16,967	124	-	
0.11	-	259	0.09	-	283	0.08	-	279	142	-	
1.09	1.91	749,816	1.08	1.59	797,405	1.16	1.39	809,333	1,227	571	
(86)											
19,904											

בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מציגים את הערך הנוכחי של זרמים עתידיים כשהם מהווים לפי שיעור התשואה הפנימי שמנכה אותם לשווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה באור 18 ד. בדוח הכספי השנתי.

(1) שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו.

(2) משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שייגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

(3) השפעת עסקאות גידור כלולה בסך כל הנכסים או סך ההתחייבויות, לפי העניין.

(4) בחישוב מח"מ הנכסים וההתחייבויות במגזר הצמוד למדד נלקח בחשבון אומדן לגבי פרעונות מוקדמים ומשיכות בנקודות היציאה בתוכניות החיסכון, בהתאם למודל האומדן את הפרעונות המוקדמים הצפויים על סמך התנהגות החוסכים. מח"מ סך הנכסים על פי התזרים מקורי של תוכניות החיסכון גבוה יותר ומגיע ל- 3.30 שנים, מח"מ סך ההתחייבויות מגיע ל- 3.19 שנים, ופער שיעור התשואה הפנימי (להלן- שתי"פ), מסתכם ב 0.58%. השינוי בשווי הוגן בסך הנכסים הינו 548 מיליון ש"ח ובסך ההתחייבויות (1) מיליון ש"ח.

(5) פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.

סקירת הנהלה

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (על בסיס מאוחד)

תוספת ג'

30 בספטמבר 2013									
סיכון אשראי כולל ¹ חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³									
הפסדי אשראי ⁴									
* מזה:									
יתרת	הוצאות	מחיקות	הפרשה	הפסדי	חשבונאיות	הפסדי	נטו	אשראי	אשראי
בגין פעילות לווים בישראל	בגין פעילות לווים בחו"ל	בגין פעילות לווים בישראל	בגין פעילות לווים בחו"ל	בגין פעילות לווים בישראל	בגין פעילות לווים בחו"ל	בגין פעילות לווים בישראל	בגין פעילות לווים בחו"ל	בגין פעילות לווים בישראל	בגין פעילות לווים בחו"ל
סך הכל	בעייתי ⁵	סך הכל (*)	חובות ²	בעייתי ⁵	פגום	אשראי	נטו	אשראי	אשראי
(במיליוני ש"ח)									
חקלאות	103	2,057	1,757	103	45	(1)	(2)	(41)	
תעשייה	1,854	27,573	18,634	615	1,805	(8)	(10)	(540)	
בינוי ונדל"ן - בינוי	1,745	41,350	14,690	603	1,745	(25)	(23)	(398)	
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	1,717	25,579	23,109	1,479	1,717	(18)	(33)	(489)	
חשמל ומים	1	3,966	3,490	1	1	(7)	-	(4)	
מסחר	1,033	22,488	18,683	556	1,032	(8)	87	(386)	
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	281	2,746	2,454	198	281	(20)	(19)	(20)	
תחבורה ואכסנה	595	5,479	4,771	336	586	(13)	4	(110)	
תקשורת ושרותי מחשב	160	5,360	4,412	66	154	5	-	(66)	
שרותים פיננסיים	734	18,646	11,582	366	701	(111)	247	(213)	
שרותים עסקיים ואחרים	148	7,996	6,274	131	148	(3)	11	(169)	
שרותים ציבוריים וקהילתיים	83	7,303	6,013	35	83	(3)	(2)	(5)	
סך הכל מסחרי	8,454	170,433	115,869	4,431	8,356	(212)	260	(2,441)	
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	818	69,178	67,286	-	818		16	(483)	
אנשים פרטיים - אחר	355	60,672	30,740	85	355		62	(380)	
סך הכל ציבור	9,627	300,283	213,895	4,516	9,529	(77)	338	(3,304)	
בנקים בישראל	-	6,280	2,026	-	1,457		-	(1)	
ממשלת ישראל	-	36,893	335	-	335		-	-	
סך הכל פעילות בישראל	9,627	356,721	302,644	4,516	9,529	(76)	338	(3,305)	
30 בספטמבר 2013									
סיכון אשראי כולל ¹ חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³									
הפסדי אשראי ⁴									
* מזה:									
יתרת	הוצאות	מחיקות	הפרשה	הפסדי	חשבונאיות	הפסדי	נטו	אשראי	אשראי
בגין פעילות לווים בחו"ל	בגין פעילות לווים בחו"ל	בגין פעילות לווים בחו"ל	בגין פעילות לווים בחו"ל	בגין פעילות לווים בחו"ל	בגין פעילות לווים בחו"ל	בגין פעילות לווים בחו"ל	בגין פעילות לווים בחו"ל	בגין פעילות לווים בחו"ל	בגין פעילות לווים בחו"ל
סך הכל	בעייתי ⁵	סך הכל (*)	חובות ²	בעייתי ⁵	פגום	אשראי	נטו	אשראי	אשראי
(במיליוני ש"ח)									

הערות ראה בעמודים 145.

סקירת הנהלה

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת ג' (המשך)

30 בספטמבר 2012									
סיכון אשראי כולל ¹ חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³									
הפסדי אשראי ⁴									
* מזה:									
בגין פעילות לווים בישראל									
(במיליוני ש"ח)									
הוצאות	יתרת	הפסדי	פגום	בעייתי ⁵	סך הכל (* חובות ²)	בעייתי ⁵	סך הכל	סך הכל	
בגין	מחיקות	חשבונאיות	נטו	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
חקלאות	(40)	(10)	39	93	1,634	1,943	93	1,953	
תעשייה	(555)	79	98	753	2,219	21,779	33,311	2,219	35,413
בינוי ונדל"ן - בינוי	(358)	114	(142)	728	1,525	13,587	39,086	1,523	39,224
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	(489)	172	61	1,910	2,324	25,777	28,654	2,326	28,712
חשמל ומים	(1)	1	(1)	2	2	1,033	1,310	2	2,040
מסחר	(496)	19	163	605	1,287	19,197	23,755	1,287	24,241
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	(30)	(5)	(74)	272	398	2,853	3,111	398	3,120
תחבורה ואכסנה	(136)	13	34	388	908	4,930	5,848	929	5,983
תקשורת ושרותי מחשב	(39)	2	(30)	20	79	4,719	6,206	80	6,476
שרותים פיננסיים	(557)	306	580	751	865	12,668	22,114	914	29,620
שרותים עסקיים ואחרים	(85)	1	21	152	197	5,879	7,526	197	7,628
שרותים ציבוריים וקהילתיים	(30)	34	32	101	203	6,256	7,459	203	7,504
סך הכל מסחרי	(2,816)	726	729	5,721	10,100	120,312	180,323	10,171	191,914
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	(468)	36	(7)	22	855	61,045	62,706	855	62,706
אנשים פרטיים - אחר	(362)	112	48	44	334	29,147	58,650	334	58,669
סך הכל ציבור	(3,646)	874	770	5,787	11,289	210,504	301,679	11,360	313,289
בנקים בישראל	-	-	-	-	-	31,467	32,179	-	37,114
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	274	274	-	34,275
סך הכל פעילות בישראל	(3,646)	874	770	5,787	11,289	242,245	334,132	11,360	384,678

30 בספטמבר 2012									
סיכון אשראי כולל ¹ חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³									
הפסדי אשראי ⁴									
* מזה:									
בגין פעילות לווים בחו"ל									
(במיליוני ש"ח)									
הוצאות	יתרת	הפסדי	פגום	בעייתי ⁵	סך הכל (* חובות ²)	בעייתי ⁵	סך הכל	סך הכל	
בגין	מחיקות	חשבונאיות	נטו	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
חקלאות	(1)	-	(1)	4	5	41	58	5	66
תעשייה	(151)	16	44	147	371	7,943	10,987	371	11,935
בינוי ונדל"ן	(235)	45	19	642	1,132	8,343	11,117	1,132	11,769
חשמל ומים	-	-	-	-	-	37	175	-	367
מסחר	(111)	-	2	156	239	5,523	8,607	239	8,679
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	(30)	-	(2)	77	95	1,933	2,141	95	2,143
תחבורה ואכסנה	(12)	(1)	5	22	51	483	630	51	644
תקשורת ושרותי מחשב	(4)	-	-	-	2	473	868	2	1,141
שרותים פיננסיים	(50)	4	(5)	75	78	3,763	4,672	81	13,255
שרותים עסקיים ואחרים	(60)	7	2	131	213	2,791	4,174	213	4,259
שרותים ציבוריים וקהילתיים	(14)	-	11	2	496	781	792	496	892
סך הכל מסחרי	(668)	71	75	1,256	2,682	32,111	44,221	2,685	55,150
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	(19)	(2)	(2)	45	47	1,330	1,331	47	1,331
אנשים פרטיים - אחר	(47)	-	2	48	48	1,462	1,727	48	1,761
סך הכל ציבור	(734)	69	75	1,349	2,777	34,903	47,279	2,780	58,242
בנקים בחו"ל	(5)	1	1	6	6	14,184	18,334	6	34,101
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-	144	305	-	4,174
סך הכל פעילות בחו"ל	(739)	70	76	1,355	2,783	49,231	65,918	2,786	96,517
סך הכל	(4,385)	944	846	7,142	14,072	291,476	400,050	14,146	481,195

הערות ראה בעמודים 145.

סקירת הנהלה

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת ג' (המשך)

31 בדצמבר 2012									
סיכון אשראי כולל ¹ חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³									
הפסדי אשראי ⁴									
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	* מזה:						
			פגום	בעייתי ⁵	סך הכל (*) חובות ²	בעייתי ⁵	סך הכל	בגין פעילות לווים בישראל	
(במיליוני ש"ח)									
(43)	(15)	(11)	40	103	1,700	2,004	103	2,014	חקלאות
(584)	137	199	805	2,179	20,325	30,881	2,263	32,698	תעשייה
(403)	79	(120)	905	1,371	14,165	40,176	1,371	40,291	בינוי ונדל"ן - בינוי
(495)	173	90	1,887	2,287	25,427	28,051	2,289	28,115	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
(3)	1	-	8	8	2,051	2,424	8	3,310	חשמל ומים
(487)	43	194	768	1,291	18,801	22,531	1,296	23,043	מסחר
(26)	14	(59)	210	303	2,713	2,962	303	2,988	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
(147)	13	53	373	868	5,005	5,838	894	5,919	תחבורה ואכסנה
(38)	(15)	(47)	31	86	4,581	5,528	86	5,756	תקשורת ושרותי מחשב
(519)	263	576	758	1,156	13,170	21,171	1,191	28,382	שרותים פיננסיים
(155)	2	14	159	202	6,064	7,726	202	7,881	שרותים עסקיים ואחרים
(25)	60	40	154	195	6,226	7,490	195	7,533	שרותים ציבוריים וקהילתיים
(2,925)	755	929	6,098	10,049	120,228	176,782	10,201	187,930	סך הכל מסחרי
(455)	47	(13)	1	860	62,101	64,137	860	64,136	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
(351)	165	91	47	352	28,941	57,406	352	57,415	אנשים פרטיים - אחר
(3,731)	967	1,007	6,146	11,261	211,270	298,325	11,413	309,481	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	38,478	39,295	-	45,091	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	282	282	-	33,694	ממשלת ישראל
(3,731)	967	1,007	6,146	11,261	250,030	337,902	11,413	388,266	סך הכל פעילות בישראל

31 בדצמבר 2012									
סיכון אשראי כולל ¹ חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³									
הפסדי אשראי ⁴									
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	* מזה:						
			פגום	בעייתי ⁵	סך הכל (*) חובות ²	בעייתי ⁵	סך הכל	בגין פעילות לווים בחו"ל	
(במיליוני ש"ח)									
(3)	-	1	9	9	50	64	9	81	חקלאות
(184)	16	98	277	323	7,025	10,249	326	11,225	תעשייה
(315)	65	135	878	1,092	8,375	10,754	1,092	11,409	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	32	164	-	370	חשמל ומים
(136)	3	(1)	177	231	6,156	8,933	231	9,082	מסחר
(11)	18	-	56	73	2,106	2,295	73	2,296	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
(14)	(2)	(1)	29	49	400	442	49	456	תחבורה ואכסנה
(2)	-	(1)	-	-	260	437	-	644	תקשורת ושרותי מחשב
(27)	51	(8)	21	47	3,619	4,747	47	13,864	שרותים פיננסיים
(61)	23	2	217	218	2,349	3,143	218	3,246	שרותים עסקיים ואחרים
(13)	-	2	7	13	1,040	1,391	13	1,505	שרותים ציבוריים וקהילתיים
(766)	174	227	1,671	2,055	31,412	42,619	2,058	54,178	סך הכל מסחרי
(20)	-	-	43	47	1,302	1,303	47	1,303	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
(44)	1	2	51	52	1,394	1,646	52	1,685	אנשים פרטיים - אחר
(830)	175	229	1,765	2,154	34,108	45,568	2,157	57,166	סך הכל ציבור
(4)	1	-	5	5	14,008	18,343	5	34,945	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	160	300	-	7,065	ממשלות בחו"ל
(834)	176	229	1,770	2,159	48,276	64,211	2,162	99,176	סך הכל פעילות בחו"ל
(4,565)	1,143	1,236	7,916	13,420	298,306	402,113	13,575	487,442	סך הכל

הערות ראה בעמודים 145.

סקירת הנהלה

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת ג' (המשך)

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות², אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך 257,446, 57,775, 1,098, 10,938, 120,268 מיליוני ש"ח בהתאמה (ליום 30 בספטמבר 2012 - 122,221 מיליוני ש"ח בהתאמה). אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור פגום מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.

סקירת הנהלה

חשיפות למדינות זרות

תוספת ד'

חלק א' – מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות, ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך הנכסים או מעל 20% מסך ההון לצורך חישוב יחס ההון, לפי הנמוך ביניהם

30 בספטמבר 2013						
חשיפה מאזנית (א)						
חשיפה מאזנית של שלוחות התאגיד			חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
הבנקאי במדינה זרה לתושבים						
חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לניכוי התחייבויות מקומיות	לממשלות (ג) לבנקים לאחרים			
(במיליוני ש"ח)						
7,196	9,238	16,434	11,780	4,891	2,363	ארצות הברית
5,194	1,978	7,172	2,295	4,214	411	בריטניה
-	-	-	1,000	1,807	-	צרפת
1,964	437	2,401	1,098	395	-	שוויץ
-	-	-	1,860	2,190	-	גרמניה
-	-	-	197	148	428	בלגיה
-	-	-	68	281	-	איטליה
-	-	-	1,580	804	-	הולנד
1,088	799	1,887	2,308	1,714	347	אחרות
15,442	12,452	27,894	22,186	16,444	3,549	סך כל החשיפה למדינות זרות
911	781	1,692	1,118	600	149	סך כל החשיפה למדינות LDC
-	-	-	216	449	-	סך כל החשיפה למדינות ה-GIIPS (ד)

חשיפה חוץ מאזנית (א) (ב)			חשיפה מאזנית			
לגבול						
תקופת פרעון	מזה: סיכון	מזה: סיכון	סך	סיכון	סיכון	סך
	מאזני	מאזני	החשיפה החוץ	מאזני	מאזני	החשיפה
מעל שנה	עד שנה	בעייתי	מאזנית	פגומים	בעייתי	המאזנית
(במיליוני ש"ח)						
10,819	8,215	18	8,607	430	563	26,230
1,961	4,959	-	5,166	492	727	12,114
733	2,074	-	1,857	1	8	2,807
144	1,349	-	710	27	27	3,457
1,352	2,698	-	1,134	3	3	4,050
341	432	-	197	-	-	773
182	167	-	32	1	1	349
1,014	1,370	-	157	47	62	2,384
1,158	3,211	-	1,393	493	528	5,457
17,704	24,475	18	19,253	1,494	1,919	57,621
263	1,604	-	1,058	488	523	2,778
336	329	-	41	2	2	665
						סך כל החשיפה למדינות זרות
						סך כל החשיפה למדינות LDC
						סך כל החשיפה למדינות ה-GIIPS (ד)

(א) סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים. לא כולל רכיבי סיכון חוץ מאזני.

(ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

(ג) כולל ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.

(ד) החשיפה למדינות ה-GIIPS כוללת את המדינות: פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד.

סקירת הנהלה

חשיפות למדינות זרות (המשך)

תוספת ד' (המשך)

30 בספטמבר 2012						
חשיפה מאזנית (א)						
חשיפה מאזנית של שלוחות התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים			חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות			חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות			
			לממשלות (ג) לבנקים לאחרים			
			(במיליוני ש"ח)			
7,644	10,298	17,942	8,749	3,846	3,691	ארצות הברית
4,978	2,124	7,102	2,309	3,558	-	בריטניה
-	-	-	739	2,210	-	צרפת
2,819	459	3,278	957	311	-	שווייץ
-	-	-	1,926	2,062	1	גרמניה
-	-	-	136	241	-	בלגיה
-	-	-	62	284	-	איטליה
-	-	-	1,418	1,526	4	הולנד
1,088	1,000	2,088	2,899	3,960	387	אחרות
16,529	13,881	30,410	19,195	17,998	4,083	סך כל החשיפה למדינות זרות
1,073	982	2,055	1,277	605	191	סך כל החשיפה למדינות LDC
-	-	-	296	377	-	סך כל החשיפה למדינות ה-GIIPS (ד)

חשיפה מאזנית חוץ מאזנית (א) (ב)			חשיפה מאזנית לגבול				
			סך כל החשיפה המאזנית	סיכון אשראי יתרת החשיפה החוץ מאזני	מזה: סיכון אשראי חוץ	תקופת פרעון	
			סך כל החשיפה המאזנית	מזה: סיכון אשראי יתרת החשיפה החוץ מאזני	מזה: סיכון אשראי חוץ	מזל שנה	
			(במיליוני ש"ח)	פגומים	מאזנית (ה) בעייתי	עד שנה מעל שנה	
8,996	7,290	17	7,470	308	546	23,930	ארצות הברית
3,639	2,228	5	5,333	296	660	10,845	בריטניה
1,922	1,027	-	1,288	-	-	2,949	צרפת
337	931	-	906	71	71	4,087	שווייץ
1,713	2,276	-	1,142	3	3	3,989	גרמניה
18	359	-	208	-	-	377	בלגיה
257	89	-	11	1	1	346	איטליה
937	2,011	-	87	35	53	2,948	הולנד
1,350	5,896	-	1,255	498	520	8,334	אחרות
19,169	22,107	22	17,700	1,212	1,854	57,805	סך כל החשיפה למדינות זרות
278	1,795	-	654	490	513	3,146	סך כל החשיפה למדינות LDC
400	273	-	17	2	2	673	סך כל החשיפה למדינות ה-GIIPS (ד)

- (א) סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים. לא כולל רכיבי סיכון חוץ מאזני.
- (ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (ג) כולל ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (ד) החשיפה למדינות ה-GIIPS כוללת את המדינות: פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד.
- (ה) הוצג מחדש.

סקירת הנהלה

חשיפות למדינות זרות (המשך)

תוספת ד' (המשך)

31 בדצמבר 2012						
חשיפה מאזנית (א)						
חשיפה מאזנית של שלוחות התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים			חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	לממשלות (ג) לבנקים לאחרים			
					(במיליוני ש"ח)	
7,764	10,201	17,965	8,519	4,161	5,472	ארצות הברית
4,639	2,268	6,907	2,468	4,528	121	בריטניה
-	-	-	679	2,225	-	צרפת
2,090	373	2,463	1,040	423	-	שווייץ
-	-	-	1,960	1,711	395	גרמניה
-	-	-	131	172	-	בלגיה
-	-	-	93	255	-	איטליה
-	-	-	1,638	1,425	-	הולנד
940	1,007	1,947	2,657	3,020	368	אחרות
15,433	13,849	29,282	19,185	17,920	6,356	סך כל החשיפה למדינות זרות
934	986	1,920	1,225	613	187	סך כל החשיפה למדינות LDC
-	-	-	217	344	-	סך כל החשיפה למדינות ה-GIIPS (ד)

חשיפה חוץ מאזנית (א) (ב)			חשיפה מאזנית			
חשיפה מאזנית מעבר לגבול						
תקופת פרעון	מזה : סיכון	סך	מזה : החשיפה	סיכון אשראי	סך	כל החשיפה
מקומיות	מאזני	מאזני	חוץ	מאזני	מאזני	מאזנית
מקומיות	מקומיות	מקומיות	מאזנית (ה)	בעייתי	בעייתי	מאזנית
(במיליוני ש"ח)						
10,339	7,813	16	7,391	330	512	25,916
4,440	2,677	4	5,041	484	621	11,756
1,513	1,391	-	1,398	1	1	2,904
346	1,117	-	1,021	37	37	3,553
1,886	2,180	-	1,030	3	3	4,066
35	268	-	200	-	-	303
252	96	-	35	1	1	348
946	2,117	-	161	34	51	3,063
1,266	4,779	-	1,379	528	569	6,985
21,023	22,438	20	17,656	1,418	1,795	58,894
288	1,737	-	780	518	559	2,959
398	163	-	40	1	1	561

(א) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים. לא כולל רכיבי סיכון חוץ מאזני.

(ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

(ג) כולל ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.

(ד) החשיפה למדינות ה-GIIPS כוללת את המדינות: פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד.

(ה) הוצג מחדש.

חשיפות למדינות זרות (המשך)

תוספת ד' (המשך)

בהתאם להוראת המפקח על הבנקים חשיפה למדינות זרות מוצגת על בסיס סיכון סופי כדלקמן:

- היתרה המאזנית של חוב תטופל כסכום החשיפה למדינת התושבות החוקית של החייב הנושא בסיכון הסופי לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- יתרה מאזנית של השקעה במניות תטופל כסכום החשיפה למדינת התושבות של מנפיק הנייר.
- סיכון אשראי חוץ מאזני מוצג כחשיפה חוץ מאזנית למדינת התושבות של הצד הנגדי לעיסקה כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה.

התייחסות לביטחונות בהיבט של קביעת הסיכון הסופי תהיה כדלהלן:

- ערבויות צד ג' - בהתאם למדינת התושבות של הערב.
 - ניירות הערך - מדינת התושבות הינה של מנפיק נייר הערך.
 - הובהר בהוראה כי נדל"ן ויתרות חייבים אינם מהווים ביטחון לצורך קביעת סיכון סופי.
- לצורך קביעת הסיכון הסופי נלקחו ביטחונות ספציפיים בלבד.

חלק ב' - ליום 30 בספטמבר 2013 ולתקופות השוואה אין חשיפה מאזנית מצרפית למדינות זרות שסך החשיפה לכ"א מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון העצמי - לפי הנמוך.

חלק ג' - סכום החשיפה למדינות זרות עם בעיות נזילות כפי שהוגדר על ידי בנק ישראל (מדינה אשר מקבלת סיוע כספי מ-IMF או שהתחייבויותיה מדורגות בדירוג אשראי CCC או נמוך יותר) מסתכם בסך 1,319 מיליון ש"ח ומתייחס ל-12 מדינות.

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני רקפת רוסק-עמינח מצהירה כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרביע שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (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, 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 תאגידיים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידיים 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 מידע סבירה של ביטחון 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; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברביע 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 המשותפים, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת של דירקטוריון 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.

28 בנובמבר 2013

רקפת רוסק-עמינח
מנהל כללי ראשי

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני רון פאינרו מצהיר כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרביע שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (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, 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 תאגידיים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידיים 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 ביטחון 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; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברביע 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 המשותפים, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת של דירקטוריון 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.

28 בנובמבר 2013

רון פאינרו
סגן מנהל כללי
ראש החטיבה לכספים ולכלכלה

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני שלמה גולדפרב מצהיר כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרביע שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (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, 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 ביטחון 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; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברביע 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 המשותפים, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת של דירקטוריון 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.

28 בנובמבר 2013

שלמה גולדפרב
סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי
ראש חטיבת החשבונאות

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות הבנות שלו (להלן: "הבנק"), הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2013 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-1.9% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח וההפסד המאוחדים מהוות כ-0.7% וכ-0.7% מכלל ההכנסות המאוחדות מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, בהתאמה. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי החשבון 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 מבירורים, 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 ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב:

1. לאמור בביאור 6ג. סעיפים 2 ו-3 בדבר תביעות שהוגשו נגד הבנק לרבות בקשות לאישורן כתביעות ייצוגיות.
 2. לאמור בביאור 6ד. סעיפים 1 ו-2 בדבר נושאים הקשורים בחברה כלולה וחברות מוחזקות שלה.
 3. לאמור בביאור 6ו. בדבר קביעה של הממונה על ההגבלים העסקיים.
 4. לאמור בביאור 6ז. בדבר חקירות שמתנהלות כנגד הקבוצה בקשר עם פעילותה מול לקוחות אמריקאים.
- הבנק אינו יכול להעריך מה תהיינה ההשלכות של העניינים הנ"ל על הבנק, אם בכלל, על מצבו הכספי ועל תוצאות פעולותיו ואם תהיינה מהותיות.

סומך חייקין
 רואי חשבון

קוסט פור גבאי את קסירר
 רואי חשבון

28 בנובמבר 2013

30 בספטמבר 2013			31 בדצמבר 2012	
באור (במיליוני ש"ח)			(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
נכסים				
		40,202	48,340	54,621
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
ניירות ערך	2	60,984	56,183	56,408
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		1,098	1,946	1,435
אשראי לציבור	3	244,736	245,407	245,378
הפרשה להפסדי אשראי	3	(3,844)	(3,943)	(4,114)
אשראי לציבור, נטו		240,892	241,464	241,264
אשראי לממשלות		533	418	442
השקעות בחברות כלולות		1,944	2,303	2,129
בניינים וציוד		3,647	3,751	3,705
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין		103	168	189
נכסים בגין מכשירים נגזרים	7	10,966	10,494	11,438
נכסים אחרים		5,053	4,463	4,529
סך כל הנכסים		365,422	369,530	376,160
התחייבויות והון				
פיקדונות הציבור	א3	279,839	285,229	289,538
פיקדונות מבנקים		3,805	2,863	4,073
פיקדונות מממשלות		437	456	451
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		404	1,248	1,007
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים		25,596	28,189	27,525
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	7	12,078	11,259	12,762
התחייבויות אחרות		16,851	14,967	15,576
סך כל ההתחייבויות		339,010	344,211	350,932
זכויות שאינן מקנות שליטה		331	301	307
הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		26,081	25,018	24,921
סך כל ההון		26,412	25,319	25,228
סך כל ההתחייבויות וההון		365,422	369,530	376,160

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוד ברודט	רון פאינרו	רקפת רוסק-עמינח	שלמה גולדפרב
יו"ר הדירקטוריון	סגן מנהל כללי	מנהל כללי ראשי	סגן מנהל כללי
	ראש החטיבה לכספים ולכלכלה		חשבונאי ראשי
	ראש חטיבת החשבונאות		

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 28 בנובמבר 2013

דוחות כספיים

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2012	2012	2013	2012	2013		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
באור (במיליוני ש"ח)						
13,507	10,793	9,520	3,615	3,466	9	הכנסות ריבית
6,099	5,169	3,973	1,743	1,520	9	הוצאות ריבית
7,408	5,624	5,547	1,872	1,946		הכנסות ריבית, נטו
1,236	850	113	292	(44)	3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
6,172	4,774	5,434	1,580	1,990		
הכנסות שאינן מריבית						
444	239	889	119	266	10	הכנסות מימון שאינן מריבית
4,199	3,092	3,104	1,050	1,050		עמלות
131	49	104	39	66		הכנסות אחרות
4,774	3,380	4,097	1,208	1,382		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
5,290	3,976	3,835	1,434	1,338		משכורות והוצאות נלוות
1,819	1,325	1,381	452	443		אחזקה ופחת בניינים וציוד הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
23	15	85	4	79		הוצאות אחרות
1,968	1,173	1,378	404	583		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
9,100	6,489	6,679	2,294	2,443		רווח לפני מסים
1,846	1,665	2,852	494	929		הפרשה למסים על הרווח
811	578	1,092	113	345		רווח לאחר מסים
1,035	1,087	1,760	381	584		חלקו של התאגיד הבנקאי (בהפסדים) רווחים של חברות כלולות לאחר מס
(67)	132	(128)	108	(17)		
רווח נקי						
968	1,219	1,632	489	567		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(37)	(29)	(33)	(10)	(12)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
931	1,190	1,599	479	555		המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)						
0.63	0.81	1.09	0.33	0.38		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות כספיים

תמצית דוח על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013

לשלושה חודשים שהסתיימו לתשעה חודשים שהסתיימו לשנה שהסתיימה				
ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר		ביום 31 בדצמבר
2013	2012 (א)	2013	2012 (א)	2012 (א)
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
(במיליוני ש"ח)				
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	567	489	1,632	968
בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	12	10	33	37
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	555	479	1,599	931
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים: התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו	(83)	295	(535)	1,067
התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו (ב), לאחר גידורים (ג)	(42)	1	(92)	(55)
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות כלולות	37	65	11	39
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים	(88)	361	(616)	1,012
השפעת המס המתייחס	31	(81)	146	(355)
רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים	(57)	280	(470)	657
בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1	1	(3)	2
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מיסים	(58)	279	(467)	657
הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	510	769	1,162	1,625
הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	13	11	30	37
הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	497	758	1,132	1,588

(א) ביום 1 בינואר 2013 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל. אימוץ ההוראה נעשה באופן של יישום למפרע. ראה ביאור 1 וביאור 12.

(ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(ג) גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות כספיים

תמצית דוח על השינויים בהון המאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)					
קרנות הון					
עסקאות תשלום סך כל הון		מבוסס מניות ואחרות (א)	וקרנות ההון	הון מניות פרמיה	הון מניות (במיליוני ש"ח)
מניות	הון				
8,211	23	1,129	7,059	יתרה ליום 30 ביוני 2013	
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה	
-	-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות	
-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס (ב)	
8,211	23	1,129	7,059	יתרה לסוף התקופה	

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)					
קרנות הון					
עסקאות תשלום סך כל הון		מבוסס מניות ואחרות (א)	וקרנות ההון	הון מניות פרמיה	הון מניות (במיליוני ש"ח)
מניות	הון				
8,211	23	1,129	7,059	יתרה ליום 30 ביוני 2012	
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה	
-	-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות	
-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס (ב)	
-	-	-	-	שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה	
8,211	23	1,129	7,059	יתרה לסוף התקופה	

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.

(ב) ביום 1 בינואר 2013 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל. מספרי ההשוואה סווגו מחדש כדי להתאים לאופן ההצגה החדש. ראה גם ביאור 1.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות כספיים

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	עודפים שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
25,895	318	25,577	(43)	17,360	49
567	12	555	-	555	-
7	-	7	-	7	-
(57)	1	(58)	-	-	(58)
26,412	331	26,081	(43)	17,922	(9)

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	עודפים שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
24,533	267	24,266	(44)	16,090	9
489	10	479	-	479	-
(4)	-	(4)	-	(4)	-
280	1	279	-	-	279
21	23	(2)	-	(2)	-
25,319	301	25,018	(44)	16,563	288

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד (המשך)
לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)				
קרנות הון				
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות (א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	
(במיליוני ש"ח)				
7,059	1,129	23	8,211	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות
-	-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות
-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס (ג)
-	-	-	-	שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה
7,059	1,129	23	8,211	יתרה לסוף התקופה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)				
קרנות הון				
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות (א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	
(במיליוני ש"ח)				
7,059	1,129	23	8,211	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
-	-	-	-	התאמת יתרות פתיחה בגין יישום לראשונה של תקני IFRS (ב)
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות
-	-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות נטו
-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס (ג)
-	-	-	-	שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה
7,059	1,129	23	8,211	יתרה לסוף התקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
קרנות הון				
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות (א)	סך כל הון המניות וקרנות ההון	
(במיליוני ש"ח)				
7,059	1,129	23	8,211	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
-	-	-	-	התאמת יתרות פתיחה בגין יישום לראשונה של תקני IFRS (ב)
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות נטו
-	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס (ג)
-	-	-	-	שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה
7,059	1,129	23	8,211	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות
 (ב) בעיקר בגין יישום IAS 12 סך של 42 מיליוני ש"ח והתאמות אחרות בגין חברות בנות בחו"ל.
 (ג) ביום 1 בינואר 2013 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל. מספרי ההשוואה סווגו מחדש כדי להתאים לאופן ההצגה החדש. ראה גם ביאור 1.
 הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות כספיים

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	עודפים שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
25,228	307	24,921	(44)	16,296	458
1,632	33	1,599	-	1,599	-
(6)	(6)	-	-	-	-
23	-	23	-	23	-
(470)	(3)	(467)	-	-	(467)
5	-	5	1	4	-
26,412	331	26,081	(43)	17,922	(9)

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	עודפים שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
23,628	254	23,374	(44)	15,406	(199)
(26)	-	(26)	-	(26)	-
1,219	29	1,190	-	1,190	-
(8)	(8)	-	-	-	-
(1)	-	(1)	-	(1)	-
489	2	487	-	-	487
18	24	(6)	-	(6)	-
25,319	301	25,018	(44)	16,563	288

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	עודפים שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
23,628	254	23,374	(44)	15,406	(199)
(26)	-	(26)	-	(26)	-
968	37	931	-	931	-
(9)	-	(9)	-	(9)	-
(8)	(8)	-	-	-	-
657	-	657	-	-	657
18	24	(6)	-	(6)	-
25,228	307	24,921	(44)	16,296	458

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
(במיליוני ש"ח)				
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
968	1,219	1,632	489	567
רווח נקי לתקופה				
התאמות:				
181	(26)	164	(88)	24
חלק הקבוצה ברווחים (הפסדים) בלתי מחולקים של חברות כלולות (א)				
775	549	589	184	179
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)				
23	15	85	4	79
הפחתות				
1,236	850	113	292	(44)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי				
9	8	-	6	-
הפרשה לירידת ערך של נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה				
(201)	(164)	(676)	(146)	(236)
רווחים נטו ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה (לרבות ירידת ערך)				
(239)	(151)	52	(55)	4
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר				
(24)	(24)	(18)	-	(1)
רווח מממוש השקעה בחברות כלולות				
(2)	(1)	(26)	1	(12)
הפסד (רווח) מממוש בניינים וציוד				
(635)	(526)	(109)	(235)	(83)
מסים נדחים - נטו				
568	480	81	261	(21)
פיצויי פרישה ופנסיה - גידול (קטון) בעודף העתודה על היעודה				
(100)	(17)	(78)	(36)	(24)
ריבית שהתקבלה מעבר לריבית שנצברה (שטרם התקבלה) בגין אג"ח זמין למכירה				
356	586	601	19	136
ריבית שטרם שולמה בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים				
131	(190)	475	1	75
השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים				
(2)	1	(1)	-	(2)
אחר, נטו				
שינוי נטו בנכסים שוטפים:				
333	870	302	571	676
פיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים				
(1,822)	(859)	(582)	(220)	(2,857)
אשראי לציבור				
7	31	(92)	(6)	(56)
אשראי לממשלות				
(210)	(721)	337	219	875
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
135	1,061	492	1,752	934
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
(734)	(1,610)	33	980	(1,780)
ניירות ערך למסחר				
(31)	109	(27)	5	(60)
נכסים אחרים				
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:				
(984)	(2,241)	(230)	(1,122)	(438)
פיקדונות מבנקים				
10,459	5,076	(8,483)	4,726	4,651
פיקדונות הציבור				
(62)	(65)	(2)	(5)	(12)
פיקדונות מממשלות				
566	805	(601)	(38)	(923)
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
657	(874)	(576)	(1,322)	(575)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
92	(348)	956	34	620
התחייבויות אחרות				
11,450	3,843	(5,589)	6,271	1,696
מזומנים נטו מפעילות שוטפת (לפעילות שוטפת)				

א. בניכוי דיבידנד שהתקבל.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים בניינים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות כספיים

תמצית דוח על תזרימי המזומנים מאוחד (המשך) לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013

לשלושה חודשים שהסתיימו לתשעה חודשים שהסתיימו לשנה שהסתיימה				
ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר		ביום 31 בדצמבר
2013	2012	2013	2012	2012
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
(במיליוני ש"ח)				
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה				
15,545	11,802	46,754	37,833	50,487
רכישת ניירות ערך זמינים למכירה				
10,393	10,327	27,427	21,756	25,727
תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה				
3,913	5,108	14,567	10,865	18,911
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה				
-	-	(66)	-	(66)
רכישת מניות בחברות כלולות				
1	-	73	67	64
תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות				
(192)	(198)	(546)	(585)	(770)
רכישת בניינים וציוד				
19	-	36	5	9
תמורה ממימוש בניינים וציוד				
-	13	3	14	14
תמורה ממימוש נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה				
-	-	-	2	4
פירעון הלוואות בעלים לחברה כלולה				
מזומנים נטו מפעילות השקעה (לפעילות השקעה)				
(1,411)	3,448	(5,260)	(5,709)	(6,594)
תזרימי מזומנים מפעילות מימון				
-	-	-	2,410	2,420
הנפקת כתבי התחייבות נדחים				
(2,127)	(53)	(2,530)	(4,806)	(5,250)
פדיון כתבי התחייבות נדחים				
-	21	-	21	21
הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות חיצוניים				
-	-	(6)	(8)	(8)
דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות				
-	-	1	-	-
פרעון הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק				
(2,127)	(32)	(2,535)	(2,383)	(2,817)
מזומנים נטו לפעילות מימון				
(1,842)	9,687	13,384	(4,249)	2,039
גידול (קטיון) במזומנים ושווי מזומנים				
39,702	35,991	51,644	49,736	49,736
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה				
(75)	(1)	(475)	190	(131)
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים				
37,785	45,677	37,785	45,677	51,644
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה				
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו				
לשלושה חודשים שהסתיימו לתשעה חודשים שהסתיימו לשנה שהסתיימה				
ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר		ביום 31 בדצמבר
2013	2012	2013	2012	2012
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
(במיליוני ש"ח)				
3,126	3,627	9,482	10,606	13,823
ריבית שהתקבלה				
(1,786)	(1,763)	(4,360)	(5,476)	(7,077)
ריבית ששולמה				
10	36	59	158	170
דיבידנדים שהתקבלו				
(281)	(297)	(826)	(868)	(1,113)
מסים על הכנסה ששולמו				

(א) הוצג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי המזומנים מאוחד (המשך) לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013

נספח א – פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013

- (1) במהלך התקופה הועברו ניירות ערך בסך 245 מיליוני ש"ח מאשראי לציבור לתיק הזמין למכירה עקב סיום השאלת ניירות ערך.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012

- (1) במהלך התקופה הועברו ניירות ערך בסך 99 מיליוני ש"ח מהתיק הזמין למכירה לאשראי לציבור עקב השאלת ניירות ערך.
- (2) במהלך התקופה הועברו נכסים מאשראי לציבור לנכסים אחרים בסך 1 מיליון ש"ח בגין אשראים שסולקו.

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013

- (1) במהלך התקופה הועברו ניירות ערך בסך 36 מיליוני ש"ח מהתיק הזמין למכירה לאשראי לציבור עקב השאלת ניירות ערך.

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012

- (1) במהלך התקופה הועברו ניירות ערך בסך 279 מיליוני ש"ח מאשראי לציבור לתיק הזמין למכירה עקב סיום השאלת ניירות ערך.
- (2) במהלך התקופה נרכש רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים בסך 65 מיליוני ש"ח.
- (3) במהלך התקופה הועברו נכסים מאשראי לציבור לנכסים אחרים בסך 9 מיליון ש"ח בגין אשראים שסולקו.

לשנת 2012

- (1) במהלך השנה הועברו ניירות ערך בסך 310 מיליוני ש"ח מאשראי לציבור לתיק הזמין למכירה עקב סיום השאלת ניירות ערך.
- (2) במהלך השנה הועברו נכסים מאשראי לציבור לנכסים אחרים בסך 9 מיליוני ש"ח בגין אשראים שסולקו.
- (3) במהלך השנה נרכש רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים בסך 66 מיליוני ש"ח.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 – עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013 ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי. הכללים החשבונאיים שישמשו בעריכת דוחות הביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2012, פרט לאמור בסעיף ג' להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012 ולביאורים הנלווים אליהם. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 28 בנובמבר 2013.

ב. עקרונות עריכת הדוחות הכספיים:

בנושאים המצויים בליבת 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 (Israeli GAAP) ובהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות אליהם, כפי שעוגנו בהוראות הדיווח לציבור על ידי המפקח על הבנקים.

התקינה הבינלאומית מיושמת באופן הבא:

- במקרים בהם לא קיימת התייחסות ספציפית בתקנים או בפרשנויות לנושאים מהותיים או שקיימות מספר חלופות לטיפול בנושא מהותי, הבנק פועל לפי הנחיות יישום ספציפיות שנקבעו על ידי המפקח.
- במקרים שבהם עולה סוגיה מהותית אשר אינה מקבלת מענה בתקנים הבינלאומיים או בהוראות היישום של המפקח, הבנק מטפל בסוגיה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שחלים על אותם נושאים.
- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי אחר שאומץ בהוראות הדיווח לציבור הבנק פועל בהתאם להוראות התקן הבינלאומי האחר וההנחיות המתייחסות של הפיקוח על הבנקים.
- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה להגדרה של מונח שמוגדר בהוראות הדיווח לציבור, תבוא הפניה להגדרה בהוראות במקום ההפניה המקורית.
- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי שלא אומץ בהוראות הדיווח לציבור, הבנק פועל בהתאם להוראות הדיווח ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל.

שימוש באומדנים

בעת הכנת הדוחות הכספיים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרש מההנהלה שימוש באומדנים, הערכות והפעלת שיקול דעת המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, על הגילוי המתייחס לנכסים והתחייבויות תלויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת. האומדנים והערכות הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

שינוי סיווג

בעקבות היישום לראשונה של תקני חשבונאות מסוימים והוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף ג' להלן) סעיפים מסוימים במסגרת הדוחות הכספיים ומספרי השוואה סווגו מחדש כדי להתאים לכותרות הסעיפים ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת.

דוחות כספיים

ג. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2013 מיישם הבנק לראשונה תקנים חשבונאיים והוראות כמפורט להלן:

1. הוראה בנושא "דוח על הרווח הכולל".
2. הוראה בנושא "קיצוץ נכסים והתחייבויות".
3. הוראה בנושא "גילוי על פיקדונות".
4. מערכת חדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים.
5. הוראה בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות על הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-20.
6. מכתב המפקח על הבנקים בנושא "עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדירור".
7. הפרשה נוספת לחובות מסופקים.
8. מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה והשפעת היישום לראשונה:

1. הוראה בנושא דוח על הרווח הכולל

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 9 בדצמבר 2012 בדבר תיקון הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא דוח על הרווח הכולל, התאים הבנק את אופן ההצגה של הדוח על הרווח הכולל לדרישות בכללי חשבונאות מקובלים בארה"ב (ASU 2011-05, ASU 2011-12). בהתאם להוראות פריטי רווח כולל אחר מדווחים בדוח נפרד שנקרא "תמצית דוח על הרווח הכולל" אשר מוצג מייד לאחר דוח רווח והפסד. כמו כן הבנק מציג את פירוט ההרכב והתנועה של "רווח כולל אחר מצטבר" בביאור חדש על רווח כולל אחר מצטבר.

הבנק יישם את ההוראה החל מיום 1 בינואר 2013 בדרך של יישום למפרע. ליישום ההוראה לראשונה לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים, למעט שינוי הצגתי.

2. הוראה בנושא קיצוץ נכסים והתחייבויות

הבנק מיישם את הכללים שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים מיום 12 בדצמבר 2012 אשר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא קיצוץ נכסים והתחייבויות. התיקונים המפורטים בחוזר זה נועדו להתאים את סעיף 15א בהוראות הדיווח לציבור לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בהתאם להוראות, הבנק יקצוץ נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ויצג במאזן את יתרתם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

- בגין אותן ההתחייבויות קיימת זכות חוקית ניתנת לאכיפה לקיצוץ ההתחייבויות מהנכסים.
- קיימת כוונה לפרוע את ההתחייבויות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית.
- גם הבנק וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה.

בהתאם להוראות, בנק יקצוץ נכסים והתחייבויות עם שני צדדים נגדיים שונים ויצג במאזן סכום נטו בהתקיים כל התנאים המצטברים לעיל ובתנאי שישנו הסכם בין שלושת הצדדים המעגן באופן ברור את זכות הבנק בגין אותן ההתחייבויות לקיצוץ.

דוחות כספיים

כמו כן נקבע כי בנק יקזז פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי והאשראי שניתן מפיקדונות אלה כשאיין לבנק סיכון להפסד מהאשראי.

בנק לא יקזז בין נכסים בגין מכשירים נגזרים כנגד התחייבויות בגין מכשירים נגזרים אלא אם מתקיימים כל התנאים המצטברים שלעיל. עם זאת בהוראות נקבע כי במקרים מסוימים בנק רשאי לקזז סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין מכשירים נגזרים וסכומי שווי הוגן שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן (חייבים) או המחויבות להשיב בטחון במזומן (זכאים) הנובעים ממכשירים נגזרים שבוצעו עם אותו צד נגדי בהתאם להסדר להתחשבות נטו (master netting arrangement).

בנוסף בנק יקזז בין "ניירות ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר" לבין "ניירות ערך שנמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר" אם מתקיימים תנאים מסוימים שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זה.

עם זאת, הבנק אינו רשאי לקזז מאזנית סכומים אלא אם קיבל לכך אישור מראש של המפקח על הבנקים.

הבנק אינו מקזז מאזנית סכומים וממשיך להציג בדוחות הכספיים חשיפות בגין עסקאות בסכום ברוטו למעט פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי והאשראי שניתן מפיקדונות אלה כשאיין לבנק סיכון להפסד מהאשראי.

הבנק מיישם את הכללים שבמסגרת ההוראות בדרך של יישום למפרע. עם זאת דרישות הגילוי החדשות לא יושמו לגבי מספרי השוואה המתייחסים לרבעונים של שנת 2012 שכן בהתאם לחוזר לא קיימת חובת יישום ביחס לתקופות השוואה אלו. ליישום לראשונה לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 7 בדבר פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון כנדרש בהוראה.

3. הוראה בנושא גילוי על פיקדונות

הבנק מיישם את הנחיות חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 13 בינואר 2013. בהתאם לחוזר עודכנו דרישות הגילוי בדבר פיקדונות כך שנוספו גילויים חדשים המתייחסים לפילוח פיקדונות לפי פרמטרים שונים ותוך הבחנה בין פיקדונות שגויסו בארץ ובח"ל.

בתמצית הדוחות הכספיים נתן הבנק גילוי על יתרת הפיקדונות של גופים מוסדיים שנכללו בפיקדונות הציבור שגויסו בישראל. יתר דרישות הגילוי החדשות שנקבעו בחוזר יחולו מהדוח לציבור לשנת 2013 ואילך.

הבנק יישם את הכללים שבמסגרת ההוראה בדרך של יישום למפרע. עם זאת לא ניתן הגילוי שמתייחס ליתרת הפיקדונות של גופים מוסדיים לסוף כל רבעון בשנת 2012 שכן בהתאם לחוזר אין חובה למתן גילוי זה.

4. מערכת חדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים.

הבנק מיישם את המערכת החדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים כדלקמן:

IFRS 10 – דוחות כספיים מאוחדים.

IFRS 11 – הסדרים משותפים ותיקון ל-28 IAS השקעות בחברות כלולות ובעסקאות משותפות.

IFRS 12 – גילוי של זכויות בשויות אחרות.

הבנק מיישם את מערכת התקנים לתקופות ביניים ושתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 ואילך בדרך של יישום למפרע.

דוחות כספיים

עיקרי הכללים שנקבעו במערכת החדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים כפי שיושמו על ידי המפקח על הבנקים מפורטים בביאור 1 בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012.

ליישום מערכת התקנים לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

5. **עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-20**

הבנק מיישם את הוראות חוזר המפקח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-20, אשר דורש גילוי רחב יותר לגבי יתרות חוב, תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי, רכישות ומכירות מהותיות כלשהן של חובות במהלך תקופת הדיווח וגילויים בנוגע לאיכות האשראי.

החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2013 נדרש מתן גילוי לראשונה לגבי חובות שאורגנו מחדש בדבר מספר חוזים ויתרה לפני ואחרי הארגון מחדש. כמו כן, לגבי ארגוני חוב שכשלו בשנת הדיווח גילוי נדרש אודות יתרה חוזית ויתרה רשומה. הגילוי האמור נדרש עבור כל אחד ממגזרי האשראי כמפורט לעיל.

דרישות הגילוי החדשות מיושמות על ידי הבנק החל מיום 1 בינואר 2013. לא נדרש מתן גילוי למספרי השוואה לתקופות ביניים המקבילות בשנת 2012 ביחס לגילויים חדשים אלה. ליישום ההוראות לראשונה לא הייתה השפעה למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי.

6. **מכתב המפקח על הבנקים בנושא "עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור"**

מכתב המפקח על הבנקים בנושא "עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור" עדכן את הדרישות בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור ושינה את ההנחיות בדבר הלימות הון כדלקמן: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי - הבנק גיבש מדיניות שנועדה להבטיח עמידה בדרישות החדשות וכי יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת ההלוואות האמורות למועד הדיווח.

הבנק יישם את ההנחיות שנקבעו במכתב הפיקוח באופן של מכאן ולהבא החל מהדוחות ליום 31 במרס 2013 כך שיתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת ההלוואות האמורות. השפעת יישום ההוראה הינה גידול ביתרת ההפרשה בגין הלוואות לדיור בסך של כ- 50 מיליון ש"ח לפני מס.

הלימות הון - משקל הסיכון בגין הלוואות לדיור שהוענקו החל מיום 1 בינואר 2013, עלה (LTV מתחת ל-45% משקל סיכון 35%, LTV מעל 45% אך מתחת ל-60% משקל סיכון 50%, LTV מעל 60% משקל סיכון 75% או יותר). מקדם המרה לאשראי בגין ערבויות לפי חוק המכר לאחר מסירת דירה הורד מ-20% ל-10%. הפחתה זו חלה גם על שיעור השקלול של ערבויות. הבנק התאים את דרישות ההון בגין הלוואות לדיור שבוצעו מיום 1 בינואר 2013.

7. **הפרשה נוספת לחובות מסופקים.**

הבנק מיישם את הנחיות חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 30 במאי 2013 המתקן את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בנושא "הפרשה נוספת לחובות מסופקים". התיקונים נועדו בין היתר להתאים את ההוראה לעדכונים שבוצעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 313 ולבצע תיקונים נוספים. עיקר התיקונים להוראה הינם כדלקמן:

- התאמת שיעורי השקלול של ערבויות מכר לשיעורים הקבועים בהוראה 313. לאור זאת, חישוב חבות חריגה ענף בינוי ונדל"ן – ערבות בנקאית למשתכן שניתנה על פי חוק המכר כאשר הדירה נמסרה למשתכן – תשוקלל בשיעור של 10% ולא בשיעור 20%.

דוחות כספיים

- עדכונים בדבר שיעורים לחישוב ההפרשה הנוספת לפי מאפייני סיכון - ריכוזיות לווה וקבוצת לווים - התאמת המגבלות עם המגבלות הקבועות בהוראה 313 :
 - עדכון שיעור המגבלה לחבות קבוצת לווים ל-25% במקום 30%.
 - עדכון שיעור המגבלה לסך החבויות של הלווים הגדולים כהגדרתם בהוראה 313 – המגבלה שתחול היא 120% לכלל הלווים הגדולים (הלווים שחבותם עולה על 10% ביחס להון הבנק) במקום 135% לששת הלווים הגדולים.
- הבנק יישם את התיקונים להוראה החל מיום 30 במאי 2013.

8. מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים

- הבנק מיישם את הנחיות חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 30 במאי 2013 המתקן את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים".
- התיקונים להוראה הינם כדלקמן:
- שיעור השקלול של ערבויות חוק מכר כאשר הדירה נמסרה למשתכן הופחת מ-20% ל-10%. יישום רטרואקטיבי החל מיום 1 בינואר 2013..
 - נגזרי OTC – סכום החבות בגין מקדם התוספת הותאם להוראה 203 כך שבוטלה הדרישה של הכפלת מקדם התוספת ב-3.
- יישום החל מיום 1 בינואר 2014.

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

1. בחודש יוני 2009 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא דיווח של תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) אשר קובע את אופן האימוץ הצפוי של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) על ידי תאגידי בנקאיים.
- בהתאם לחוזר, תאריך היעד לדיווח של תאגידי בנקאיים בהתאם לתקני ה-IFRS הינו:
- תקנים בנושאים בליבת העסק הבנקאי - החל מיום 1 בינואר 2013
- תקנים בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - אימוץ בהדרגה במהלך השנים 2011-2012. יחד עם זאת IAS 19 הטבות עובדים, טרם נכנס לתוקף והוא יאומץ בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים.

IAS 19 - הטבות עובדים

המפקח על הבנקים בוחן את שינוי הטיפול החשבונאי בהטבות עובדים. בשלב זה עדיין לא ידוע איזו תקינה תאומץ, אם בכלל, ומה יהיה אופן היישום שלה ומועד יישומה. ליישום התקינה שתאומץ על ידי המפקח על הבנקים, תהיה השפעה מהותית בעיקר עקב שינוי בשיעורי ההיוון. הסכומים של ההתחייבויות לפנסיה ולמענק יובל מחושבים כיום על פי מודלים אקטואריים. שיעור היוון הינו 4% צמוד למדד שנקבע על ידי המפקח על הבנקים והוא מבטא את שיעור הריבית הממוצעת לאורך זמן של אגרות חוב ממשלתיות. כמו כן החישובים האקטואריים לוקחים בחשבון את תחזית עליית השכר הריאלית השנתית על סמך ניסיון העבר שמשנתנה בהתאם לגיל העובד. שיעורי העלייה נעים בין 0.8% ל-7.2%.

2. הוראה בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית

ביום 29 בדצמבר 2011 פרסם חוזר המפקח על הבנקים אשר נועד להתאים את הוראות הדיווח לציבור לצורך אימוץ הכללים שנקבעו במסגרת תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות (ASC 310-20). ההוראה קובעת כללים לטיפול בעמלות מיצירת הלוואות ובעלויות ישירות ליצירת הלוואות.

כמו כן בהוראה נקבעו כללים בנוגע לטיפול בשינויים בתנאי החוב אשר לא מהווים ארגון מחדש של חוב בעייתי, טיפול בפרעונות מוקדמים של חובות וכן טיפול בעסקאות מתן אשראי אחרות כגון עסקאות סינדיקציה.

דוחות כספיים

ביום 25 ביולי 2012, התפרסם חוזר בנושא מועד אימוץ נושא 20-310 בקודיפיקציה בדבר עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות שדחה את היישום ליום 1 בינואר 2014.

הקבוצה בוחנת את השלכות אימוץ ההוראה על הדוחות הכספיים.

3. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 10 באפריל 2013 פורסמה טיוטה בנושא "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי". הטיוטה כוללת בין היתר הוראת שעה "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" המחליפה את הוראת השעה בדבר "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בשנים 2011-2012". ההוראה החדשה חלה על דוחות כספיים רבעוניים ושנתיים החל מיום 1 בינואר 2013 ואילך. בהוראת השעה הובהר טווח השנים שבגינו יחשב הבנק את שיעורי ההפסד, נוספו דרישות להבאה בחשבון של גורמים סביבתיים ונוספו דרישות באשר לתייעוד שעל הבנק לשמור כדי לתמוך בהפרשה להפסדי אשראי שבוצעה. כמו כן הוארכה הדרישה לחישוב ההפרשה הכללית והנוספת לפי הוראת ניהול בנקאי תקין כסכום ההפרשה המינימאלי עד ליום 31 בדצמבר 2014. בהוראה נכללו הנחיות בנוגע לבחינת נאותות ההפרשה להפסדי אשראי אשר יחולו החל מיום 31 בדצמבר 2013 ואילך. הבנק בוחן את ההשפעה הצפויה מיישום טיוטת ההוראות.

4. באזל III

ביום 3 ביוני 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון של הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 במסגרתו אומצו הוראות באזל III ולהלן השינויים מהוראות באזל II:

- קביעת דרישות הון מינימאליות של 9% להון עצמי רובד 1 ושל 12.5% להון הכולל עד ליום 1 בינואר 2015. בנק אשר סך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך נכסי המערכת הבנקאית, ידרש לעמוד ביחס של 10% הון עצמי רובד 1 ו-13.5% הון כולל עד ליום 1 בינואר 2017.
- בסיס ההון הוגדר מחדש תוך החמרה של מדידת ההון הפיקוחי (התמקדות בהון רובד 1, צמצום הון רובד 2 וביטול הון רובד 3).
- שינוי בדרישות ההון הרגולטוריות בנושא חישוב נכסי סיכון.

תוקף ההוראה החל מיום 1 בינואר 2014 בכפוף להוראות מעבר. הקבוצה בוחנת את השלכות אימוץ ההוראה על הדוחות הכספיים.

ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם חוזר סופי בנושא דרישות גילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון. החוזר קובע בין היתר את דרישות הגילוי במסגרת נדבך III ובאתר האינטרנט של תאגידים בנקאיים על הרכב ההון הרגולטורי וגם קובעת גילוי להשפעה הצפויה של אימוץ הוראות באזל III שיידרש בדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2013. במסגרת הביאור על הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים בדוחות הכספיים הרבעוניים בשנת 2014 יתווסף לגילוי על מספרי השוואה לתקופות קודמות, הערוכים בהתאם להוראות באזל II, גילוי על מספרי השוואה מבוקרים ליום 1 בינואר 2014 הערוכים בהתאם להוראות באזל III.

5. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפרעון

בהתאם להוראות הדיווח לציבור יש להציג בביאור על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפרעון, תזרימי מזומנים בגין נכסים והתחייבויות. ביום 30 בספטמבר פורסם חוזר הקובע כי במקום הצגת הביאור לפי מטבע או הצמדה כנהוג היום יוצגו תזרימי המזומנים בהבחנה בין מטבע ישראלי (לרבות שקלים צמודי מט"ח) לבין מט"ח. כמו כן התזרים בגין מכשירים נגזרים המסולקים נטו יסווג למטבע ישראלי או מט"ח בהתאם למטבע בו יבוצע הסילוק. סכומים חוץ מאזניים של נגזרים כאמור לא ידווחו.

דוחות כספיים

6. סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר

ביום ה-30 בספטמבר 2013 פורסם חוזר המפקח על הבנקים בדבר דיווח סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר. החוזר נועד להתאים את דרישות הגילוי לאופן הגילוי המקובל על סכומים כאמור בדוחות כספיים של תאגידים בנקאיים בארה"ב.

השינויים העיקריים:

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

דרישות הגילוי ייכנסו לתוקף החל מהדוח לרבעון הראשון של שנת 2014 ואילך.

7. הקדמת מועד פרסום הדוחות לציבור

ביום 29 בספטמבר 2013 פורסם חוזר המפקח על הבנקים בנושא הצגת דוח כספי ופרסומו לפי יפרסמו בנקים וחברות ביטוח את דוחותיהם הכספיים השנתיים חודשיים מסוף השנה וכן דוחות כספיים רבעוניים עד 45 ימים מתום הרבעון.

הכניסה לתוקף תעשה באופן מדורג החל מהדוח לציבור לשנת 2013 ועד הדוח לציבור לשנת 2015.

ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)				
עלות מופחתת רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	(במניות עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן (א)
(במיליוני ש"ח)				
1. ניירות ערך זמינים למכירה:				
אגרות חוב -				
של הממשלה	26,948	204	(27)	26,948
של ממשלות זרות	3,797	7	(3)	3,797
של מוסדות פיננסיים בישראל	130	6	(2)	130
של מוסדות פיננסיים זרים	5,512	90	(29)	5,512
מגובי נכסים (ABS) או				
מגובי משכנתאות (MBS)	7,490	38	(132)	7,490
של אחרים בישראל	831	43	(1)	831
של אחרים זרים	2,098	29	(18)	2,098
	46,806	417	(212)	46,806
מניות וקרנות נאמנות (ב)	2,771	152	(86)	2,771
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	49,577	569 (ג)	(298) (ג)	49,577

ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)				
עלות מופחתת מומשו מהתאמות מומשו מהתאמות				
הערך במאזן	(במניות עלות)	לשווי הוגן	לשווי הוגן	שווי הוגן (א)
(במיליוני ש"ח)				
2. ניירות ערך למסחר:				
אגרות חוב -				
של הממשלה	8,434	84	(6)	8,512
של ממשלות זרות	441	-	(6)	435
של מוסדות פיננסיים בישראל	327	3	-	330
של מוסדות פיננסיים זרים	125	2	(1)	126
מגובי נכסים (ABS) או				
מגובי משכנתאות (MBS)	404	2	(8)	398
של אחרים בישראל	497	12	-	509
של אחרים זרים	669	3	(13)	659
	10,897	106	(34)	10,969
מניות וקרנות נאמנות	407	32	(1)	438
סך כל ניירות הערך למסחר	11,304	138 (ד)	(35) (ד)	11,407
סך כל ניירות הערך (ו)	60,610	707	(333)	60,984

הערות ראה בעמוד 175.

ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)				
עלות מופחתת רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	(במניות עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן (א)
(במיליוני ש"ח)				
1. ניירות ערך זמינים למכירה:				
אגרות חוב -				
של הממשלה	25,276	176	(7)	25,445
של ממשלות זרות	4,752	12	(1)	4,763
של מוסדות פיננסיים בישראל	319	15	(3)	331
של מוסדות פיננסיים זרים	5,670	101	(127)	5,644
מגובי נכסים (ABS) או				
מגובי משכנתאות (MBS)	4,311	78	(24)	4,365
של אחרים בישראל	849	14	(15)	848
של אחרים זרים	1,294	27	(13)	1,308
	42,471	423	(190)	42,704
מניות וקרנות נאמנות (ב)	1,681	307	(15)	1,973
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	44,152	730 (ג)	(205) (ג)	44,677

ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)				
עלות מופחתת מומשו מהתאמות מומשו מהתאמות				
הערך במאזן	(במניות עלות)	לשווי הוגן	לשווי הוגן	שווי הוגן (א)
(במיליוני ש"ח)				
2. ניירות ערך למסחר:				
אגרות חוב -				
של הממשלה	8,634	105	(1)	8,738
של ממשלות זרות	225	6	-	231
של מוסדות פיננסיים בישראל	143	3	(1)	145
של מוסדות פיננסיים זרים	120	2	(2)	120
מגובי נכסים (ABS) או				
מגובי משכנתאות (MBS)	521	10	(9)	522
של אחרים בישראל	742	6	(10)	738
של אחרים זרים	778	71	-	849
	11,163	203	(23)	11,343
מניות וקרנות נאמנות	157	7	(1)	163
סך כל ניירות הערך למסחר	11,320	210 (ד)	(24) (ד)	11,506
סך כל ניירות הערך (ו)	55,472	940	(229)	56,183

הערות ראה בעמוד 175

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
עלות מופחתת		רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		
הערך במאזן	(במניות עלות) רווחים	הפסדים	שווי הוגן (א)	
(במיליוני ש"ח)				
1. ניירות ערך זמינים למכירה:				
אגרות חוב -				
של הממשלה	22,722	276	-	22,998
של ממשלות זרות	6,442	13	(1)	6,454
של מוסדות פיננסיים בישראל	304	21	(2)	323
של מוסדות פיננסיים זרים	5,231	128	(78)	5,281
מגובי נכסים (ABS) או				
מגובי משכנתאות (MBS)	4,993	76	(20)	5,049
של אחרים בישראל	1,018	26	(5)	1,039
של אחרים זרים	1,550	36	(3)	1,583
	42,260	576	(109)	42,727
מניות וקרנות נאמנות (ב)(ה)	1,726	453	(12)	2,167
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	43,986	1,029 (ג)	(121) (ג)	44,894

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
עלות מופחתת		רווחים שטרם		הפסדים שטרם
הערך במאזן	(במניות עלות) לשווי הוגן	לשווי הוגן	לשווי הוגן	שווי הוגן (א)
(במיליוני ש"ח)				
2. ניירות ערך למסחר:				
אגרות חוב -				
של הממשלה	8,829	152	(1)	8,980
של ממשלות זרות	311	-	-	311
של מוסדות פיננסיים בישראל	127	2	-	129
של מוסדות פיננסיים זרים	88	1	(1)	88
מגובי נכסים (ABS) או				
מגובי משכנתאות (MBS)	358	8	(8)	358
של אחרים בישראל	697	13	(3)	707
של אחרים זרים	682	60	-	742
	11,092	236	(13)	11,315
מניות וקרנות נאמנות	189	11	(1)	199
סך כל ניירות הערך למסחר	11,281	247 (ד)	(14) (ד)	11,514
סך כל ניירות הערך (ו)	55,267	1,276	(135)	56,408

הערות ראה בעמוד 175

הערות:

- (א) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (ב) הערך במאזן כולל 1,415 מיליוני ש"ח בגין מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות (31 בדצמבר 2012 - 1,194 מיליוני ש"ח, 30 בספטמבר 2012 - 1,142 מיליוני ש"ח).
- (ג) בגין ניירות ערך זמינים למכירה, רווח (הפסד) כולל אחר - רווחים (הפסדים) שטרם מומשו כלולים בהון בסעיף "רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס" למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
- (ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (ה) בינואר ובספטמבר 2013 מכר הבנק חלק ממניות מגדל החזקות ביטוח ופיננסים בע"מ שהוחזקו על-ידו. יתרת ההחזקה ליום 30 בספטמבר 2013 הינה 0.35% מהון המניות של מגדל.
- (ו) מזה ערך במאזן בסך 26 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 93 מיליוני ש"ח, 30 בספטמבר 2012 - 81 מיליוני ש"ח). בגין אגרות חוב של חברות כלולות.

הערות כלליות:

- ניירות ערך שהושאלו בסך 507 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 339 מיליוני ש"ח, 30 בספטמבר 2012 - 369 מיליוני ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.
- ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו ב 1,527 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 1,851 מיליוני ש"ח, 30 בספטמבר 2012 - 1,888 מיליוני ש"ח).
- פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות – ראה ביאור 9 ו-10 ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך, כאמור בתוספת ד' שבסקירת ההנהלה בדבר "חשיפות למדינות זרות".

דוחות כספיים

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	עלות	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*		שווי הוגן
		מופחתת	רווחים	
(במיליוני ש"ח)				
1. אגרות חוב זמינות למכירה				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות				
(Pass-through securities)				
331	333	1	(3)	331
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA				
1,662	1,728	-	(66)	1,662
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC				
1,993	2,061	1	(69)	1,993
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים				
(כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או				
3,312	3,350	9	(47)	3,312
GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
ניירות ערך שמבוטחים על ידי ניירות ערך מגובי				
משכנתאות שהונפקו ע"י FNMA, FHLMC, או				
-	-	-	-	-
GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
323	324	-	(1)	323
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
3,635	3,674	9	(48)	3,635
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
87	87	-	-	87
חייבים בגין כרטיסי אשראי				
2	2	-	-	2
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים				
3	3	-	-	3
אשראי אחר לאנשים פרטיים				
1	1	-	-	1
אשראי שאינו לאנשים פרטיים				
1,769	1,756	28	(15)	1,769
אגרות חוב מסוג CLO				
-	-	-	-	-
אחרים				
1,862	1,849	28	(15)	1,862
סך הכל				
סך כל אגרות החוב מגובי משכנתאות ומגובי נכסים				
7,490	7,584	38	(132)	7,490
זמינות למכירה				

* סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת מס.

בדבר פירוט המונחים ראה ביאור 3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

דוחות כספיים

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

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

ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הערך במאזן (במיליוני ש"ח)
2. אגרות חוב למסחר				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)				
4	4	-	-	4
ניירות ערך אחרים				
4	4	-	-	4
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
12	12	-	-	12
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
53	53	(3)	-	56
סך הכל				
65	65	(3)	-	68
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
חייבים בגין כרטיסי אשראי				
35	35	-	-	35
אשראי לרכישת רכב				
172	171	-	1	172
אשראי אחר לאנשים פרטיים				
22	22	-	-	22
אגרות חוב מסוג CDO				
-	3	(3)	-	-
אחרים				
100	101	(2)	1	100
סך הכל				
329	332	(5)	2	329
סך כל אגרות החוב מגובי משכנתאות ומגובי נכסים למסחר				
398	404	(8)	2	398

* רווחים (הפסדים) אלה נזקפו לרווח והפסד.

בדבר פירוט המונחים ראה ביאור 3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

דוחות כספיים

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)				
הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	עלות מופחתת	רווחים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*	שווי הוגן
1. אגרות חוב זמינות למכירה ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)				
344	342	3	(1)	344
83	80	3	-	83
427	422	6	(1)	427
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
2,380	2,364	16	-	2,380
185	180	6	(1)	185
2,565	2,544	22	(1)	2,565
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
40	41	-	(1)	40
2	2	-	-	2
5	5	-	-	5
1,322	1,293	50	(21)	1,322
4	4	-	-	4
1,373	1,345	50	(22)	1,373
סך כל אגרות החוב מגובי משכנתאות ומגובי נכסים זמינות למכירה				
4,365	4,311	78	(24)	4,365

* סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת מס.

בדבר פירוט המונחים ראה ביאור 3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

דוחות כספיים

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

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

ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)				
2. אגרות חוב למסחר				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)				
208	206	2	-	208
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA ועל ידי FHLMC				
6	6	-	-	6
ניירות ערך אחרים				
214	212	2	-	214
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
22	20	2	-	22
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
6	8	-	(2)	6
28	28	2	(2)	28
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
38	38	-	-	38
חייבים בגין כרטיסי אשראי				
3	3	-	-	3
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים				
141	138	3	-	141
אשראי לרכישת רכב				
2	2	-	-	2
אשראי שאינו לאנשים פרטיים				
1	7	-	(6)	1
אגרות חוב מסוג CDO				
95	93	3	(1)	95
אחרים				
280	281	6	(7)	280
סך הכל				
סך כל אגרות החוב מגובי משכנתאות ומגובי נכסים למסחר				
522	521	10	(9)	522

* רווחים (הפסדים) אלה נוקפו לרווח והפסד.

בדבר פירוט המונחים ראה ביאור 3 לדוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

דוחות כספיים

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
הערך במאזן (במיליוני ש"ח)	עלות	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר* שווי	רווחים	הפסדים	הוגן
1. אגרות חוב זמינות למכירה					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)					
257	257	(1)	1		257
511	510	-	1		511
768	767	(1)	2		768
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)					
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או					
2,560	2,544	-	16		2,560
303	300	(1)	4		303
2,863	2,844	(1)	20		2,863
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
38	38	-	-		38
2	2	-	-		2
4	4	-	-		4
1,371	1,334	(17)	54		1,371
3	4	(1)	-		3
1,418	1,382	(18)	54		1,418
סך כל אגרות החוב מגובי משכנתאות ומגובי נכסים זמינות למכירה					
5,049	4,993	(20)	76		5,049

* סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת מס.

בדבר פירוט המונחים ראה דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

דוחות כספיים

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	
		מהתאמות לשווי הוגן *	מהתאמות לשווי הוגן *	
2. אגרות חוב למסחר				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)				
5	5	-	-	ניירות ערך אחרים
5	5	-	-	סך הכל
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
21	19	2	-	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
19	21	(2)	-	סך הכל
40	40	(2)	2	
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
37	37	-	-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
3	2	-	1	קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים
166	163	-	3	אשראי לרכישת רכב
16	16	-	-	אשראי אחר לאנשים פרטיים
1	1	-	-	אשראי שאינו לאנשים פרטיים
28	33	(5)	-	אגרות חוב מסוג CDO
62	61	(1)	2	אחרים
313	313	(6)	6	סך הכל
סך כל אגרות החוב מגובי משכנתאות ומגובי נכסים למסחר				
358	358	(8)	8	

* רווחים (הפסדים) אלה נזקפו לרווח והפסד.

בדבר פירוט המונחים ראה דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

דוחות כספיים

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש

30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
(במיליוני ש"ח)						
פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן						
(69)	1,785	-	-	(69)	1,785	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
(48)	2,500	(1)	104	(47)	2,396	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS ו-CMO, REMIC)
(15)	1,050	(7)	218	(8)	832	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)
(132)	5,335	(8)	322	(124)	5,013	סך הכל
30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
(במיליוני ש"ח)						
פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן						
(1)	69	-	-	(1)	69	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
(1)	220	(1)	18	-	202	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS ו-CMO, REMIC)
(22)	569	(22)	569	-	-	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)
(24)	858	(23)	587	(1)	271	סך הכל
31 בדצמבר 2012 (מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
(במיליוני ש"ח)						
פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן						
(1)	351	-	-	(1)	351	ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
(1)	469	-	12	(1)	457	ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS ו-CMO, REMIC)
(18)	442	(16)	372	(2)	70	ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)
(20)	1,262	(16)	384	(4)	878	סך הכל

(-) סכומים הנמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי לדיוור פרטי אחר	
		סך הכל				
4,354	3	4,351	418	511	3,422	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
(44)	-	(44)	18	1	(63)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(158)	-	(158)	(112)	(11)	(35)	מחיקות חשבונאיות
109	-	109	92	-	17	בשנים קודמות
(49)	-	(49)	(20)	(11)	(18)	מחיקות חשבונאיות נטו
(6)	-	(6)	6	2	(14)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,255	3	4,252	422	503	3,327	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
408	-	408	34	-	374	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) (א)						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי לדיוור פרטי אחר	
		סך הכל				
4,312	4	4,308	431	500	3,377	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
293	1	292	32	3	257	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(319)	-	(319)	(131)	(13)	(175)	מחיקות חשבונאיות
99	-	99	84	-	15	בשנים קודמות
(220)	-	(220)	(47)	(13)	(160)	מחיקות חשבונאיות נטו
-	-	-	(7)	(3)	10	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,385	5	4,380	409	487	3,484	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
437	-	437	24	-	413	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(א) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי השוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב-2013), למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור		
4,565	4	4,561	395	475	3,691	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
113	4	109	89	47	(27)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(739)	(5)	(734)	(340)	(21)	(373)	מחיקות חשבונאיות
						גביית חובות שנמחקו חשבונאית
329	-	329	272	-	57	בשנים קודמות
(410)	(5)	(405)	(68)	(21)	(316)	מחיקות חשבונאיות נטו
(13)	-	(13)	6	2	(21)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,255	3	4,252	422	503	3,327	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
408	-	408	34	-	374	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) (א)						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור		
4,440	5	4,435	462	532	3,441	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
36	-	36	6	3	27	שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2012
846	1	845	50	(9)	804	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(1,250)	(1)	(1,249)	(387)	(34)	(828)	מחיקות חשבונאיות
						גביית חובות שנמחקו חשבונאית
306	-	306	275	-	31	בשנים קודמות
(944)	(1)	(943)	(112)	(34)	(797)	מחיקות חשבונאיות נטו
7	-	7	3	(5)	9	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,385	5	4,380	409	487	3,484	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
437	-	437	24	-	413	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור		
4,440	5	4,435	462	532	3,441	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
36	-	36	6	3	27	שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2012
1,236	-	1,236	93	(13)	1,156	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(1,562)	(1)	(1,561)	(430)	(47)	(1,084)	מחיקות חשבונאיות
						גביית חובות שנמחקו חשבונאית
419	-	419	264	-	155	בשנים קודמות
(1,143)	(1)	(1,142)	(166)	(47)	(929)	מחיקות חשבונאיות נטו
(4)	-	(4)	-	-	(4)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,565	4	4,561	395	475	3,691	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה ¹
447	-	447	34	-	413	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(א) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי השוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 2013, למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

דוחות כספיים

ביאור 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 החובות* בגינם היא חושבה

30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך	בנקים	אשראי לציבור			מסחרי	לדיוור
		סך הכל	וממשלות	הכל		
(במיליוני ש"ח)						
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
124,964	11,167	113,797	1,729	50	112,018	שנבדקו על בסיס פרטני
132,482	1,543	130,939	30,013	68,458	32,468	שנבדקו על בסיס קבוצתי ²
67,278	-	67,278	-	67,278	-	² מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
257,446	12,710	244,736	31,742	68,508	144,486	סך הכל חובות*
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:						
2,689	3	2,686	78	16	2,592	שנבדקו על בסיס פרטני
1,158	-	1,158	310	487	361	שנבדקו על בסיס קבוצתי ³
483	-	483	-	483	-	³ מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
3,847	3	3,844	388	503	2,953	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) (א)						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך	בנקים	אשראי לציבור			מסחרי	לדיוור (ב)
		סך הכל	וממשלות	הכל		
(במיליוני ש"ח)						
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
164,682	46,069	118,613	995	-	117,618	שנבדקו על בסיס פרטני
126,794	-	126,794	29,614	62,375	34,805	שנבדקו על בסיס קבוצתי ²
61,048	-	61,048	-	61,048	-	² מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
291,476	46,069	245,407	30,609	62,375	152,423	סך הכל חובות*
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:						
2,921	5	2,916	17	-	2,899	שנבדקו על בסיס פרטני
1,027	-	1,027	368	487	172	שנבדקו על בסיס קבוצתי ³
362	-	362	-	362	-	³ מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
3,948	5	3,943	385	487**	3,071	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
(א) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי השוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.						
(ב) סווג מחדש.						
* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 2013), למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.						
** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 270 מיליוני ש"ח (ב- 30 בספטמבר 2012, 213 מיליוני ש"ח)						

דוחות כספיים

ביאור 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 החובות* בגינם היא חושבה (המשך)

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
סך	בנקים	אשראי לציבור			מסחרי לדירור (א) פרטי אחר
		סך הכל	וממשלות	הכל	
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
167,815	45,770	122,045	1,991	48	120,006
שנבדקו על בסיס פרטני					
130,491	7,158	123,333	28,344	63,355	31,634
שנבדקו על בסיס קבוצתי ²					
62,423	-	62,423	-	62,423	-
² מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
298,306	52,928	245,378	30,335	63,403	151,640
סך הכל חובות*					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
3,028	4	3,024	62	19	2,943
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,090	-	1,090	299	456	335
שנבדקו על בסיס קבוצתי ³					
450	-	450	-	** 450	-
³ מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
4,118	4	4,114	361	475	3,278
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

(א) סווג מחדש.

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 30 בספטמבר 2013, למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 209 מיליוני ש"ח.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות¹
1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ²				
בפיגור של 30 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 90 ימים ועד 89 ימים ⁵	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים	לא בעייתיים פגומים	
						(במיליוני ש"ח)
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
29	6	14,690	488	557	13,645	בינוי ונדל"ן - בינוי
24	1	23,109	1,456	143	21,510	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
66	99	11,582	325	335	10,922	שרותים פיננסיים
110	33	66,488	1,855	2,023	62,610	מסחרי - אחר
229	139	115,869	4,124	3,058	108,687	סך הכל מסחרי
696	806	67,286	-	818	66,468	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁶
188	96	30,740	82	265	30,393	אנשים פרטיים - אחר
1,113	1,041	213,895	4,206	4,141	205,548	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	1,457	-	-	1,457	בנקים בישראל
-	-	335	-	-	335	ממשלת ישראל
1,113	1,041	215,687	4,206	4,141	207,340	סך הכל פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
125	26	8,016	719	181	7,116	בינוי ונדל"ן
177	186	20,601	854	235	19,512	מסחרי אחר
302	212	28,617	1,573	416	26,628	סך הכל מסחרי
38	46	2,224	94	3	2,127	אנשים פרטיים
340	258	30,841	1,667	419	28,755	סך הכל ציבור - פעילות חו"ל
-	-	10,720	-	-	10,720	בנקים בחו"ל
-	-	198	-	-	198	ממשלות בחו"ל
340	258	41,759	1,667	419	39,673	סך הכל פעילות בחו"ל
1,453	1,299	244,736	5,873	4,560	234,303	סך הכל ציבור
-	-	12,177	-	-	12,177	סך הכל בנקים
-	-	533	-	-	533	סך הכל ממשלות
1,453	1,299	257,446	5,873	4,560	247,013	סך הכל
						30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) (א)
חובות לא פגומים - מידע נוסף						
בפיגור של 30 ימים או יותר ⁴	בפיגור של 90 ימים ועד 89 ימים ⁵	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים	לא פגומים	אשראי לציבור
						(במיליוני ש"ח)
88	6	118,655	7,130	111,525		שנבדק על בסיס פרטני
707	830	60,526	-	60,526		הלוואות לדיור לפי עומק פיגור ⁶
683	621	66,226	6	66,220		שנבדק על בסיס קבוצתי אחר
1,478	1,457	245,407	7,136	238,271		סך הכל ציבור
-	-	45,651	6	45,645		סך הכל בנקים
-	-	418	-	418		סך הכל ממשלות
1,478	1,457	291,476	7,142	284,334		סך הכל

הערות ראה בעמוד הבא.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות¹ (המשך)
1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ²				
בפיגור של 30	בפיגור של 90	סך	לא			
ועד 89 ימים ⁵	ימים או יותר ⁴	הכל	פגומים ³	פגומים	לא בעייתיים	
(במיליוני ש"ח)						
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
35	5	14,165	667	165	13,333	בינוי ונדל"ן - בינוי
13	-	25,427	1,847	272	23,308	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
16	-	13,170	716	395	12,059	שרותים פיננסיים
116	33	67,466	2,369	2,376	62,721	מסחרי - אחר
180	38	120,228	5,599	3,208	111,421	סך הכל מסחרי
593	829	62,101	(ב)	859 (ב)	61,242 (ב)	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁶
174	115	28,941	45	303	28,593	אנשים פרטיים - אחר
947	982	211,270	5,644	4,370	201,256	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	38,478	-	-	38,478	בנקים בישראל
-	-	282	-	-	282	ממשלת ישראל
947	982	250,030	5,644	4,370	240,016	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
68	76	8,375	874	205	7,296	בינוי ונדל"ן
159	68	23,037	786	164	22,087	מסחרי אחר
227	144	31,412	1,660	369	29,383	סך הכל מסחרי
28	167	2,696	94	5	2,597	אנשים פרטיים
255	311	34,108	1,754	374	31,980	סך הכל ציבור - פעילות חו"ל
-	-	14,008	5	-	14,003	בנקים בחו"ל
-	-	160	-	-	160	ממשלות בחו"ל
255	311	48,276	1,759	374	46,143	סך הכל פעילות בחו"ל
1,202	1,293	245,378	7,398	4,744	233,236	סך הכל ציבור
-	-	52,486	5	-	52,481	סך הכל בנקים
-	-	442	-	-	442	סך הכל ממשלות
1,202	1,293	298,306	7,403	4,744	286,159	סך הכל

(א) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי ההשוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

(ב) סווג מחדש.

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב-2013, למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנסאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי, ראה באור 3(ב)(2)ג להלן.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 195 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים (31 בדצמבר 2012 143 מיליוני ש"ח).
- כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 204 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 230 מיליוני ש"ח, 30 בספטמבר 2012 - 236 מיליוני ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות ¹ (המשך)
2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)				
יתרת קרן	סך הכל	יתרת ² חובות	יתרת ² חובות	יתרת ² חובות
חוזית של	חובות	פגומים בגינם לא יתרת ²	קיימת הפרשה פרטנית ³	קיימת הפרשה פרטנית ³
פגומים	פגומים	פגומים	פרטנית ³	פרטנית ³
(במיליוני ש"ח)				
<u>פעילות לווים בישראל</u>				
<u>ציבור - מסחרי</u>				
1,692	488	392	18	96
בינוי ונדל"ן - בינוי				
2,538	1,456	642	208	814
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
1,012	325	47	134	278
שרותים פיננסיים				
5,208	1,855	884	408	971
מסחרי - אחר				
10,450	4,124	1,965	768	2,159
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
1,768	82	31	33	51
אנשים פרטיים - אחר				
12,218	4,206	1,996	801	2,210
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
בנקים בישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
12,218	4,206	1,996	801	2,210
סך הכל פעילות בישראל				
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>				
<u>ציבור - מסחרי</u>				
896	719	203	302	516
בינוי ונדל"ן				
952	854	234	350	620
מסחרי אחר				
1,848	1,573	437	652	1,136
סך הכל מסחרי				
94	94	30	52	64
אנשים פרטיים				
1,942	1,667	467	704	1,200
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל				
-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל				
-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל				
1,942	1,667	467	704	1,200
סך הכל פעילות בחו"ל				
14,160	5,873	2,463	1,505	3,410
סך הכל ציבור				
-	-	-	-	-
סך הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות				
14,160	5,873	2,463	1,505	3,410
סך הכל				
מזה:				
	3,861	1,559	1,153	2,302
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים				
	1,564	684	131	880
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים				

הערות ראה בעמוד 191.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות ¹ (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) (א)				
סך הכל	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ³	יתרת הפרשה פרטנית ³	יתרת ² חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ³	סך הכל
7,136	2,900	1,580	4,236	סך הכל ציבור
6	4	-	1	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
7,142	2,904	1,580	4,237	סך הכל
מזה:				
3,558	1,580	820	1,978	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
1,742	844	78	898	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

הערות ראה בעמוד 191

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות ¹ (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
יתרת קרן	סך הכל	יתרת ² חובות	יתרת ² חובות	יתרת ² חובות
חוזית של	יתרת ²	פגומים בגינם לא	פגומים בגינם	פגומים בגינם
חובות	חובות	קיימת הפרשה	הפרשה	קיימת הפרשה
פגומים	פגומים	פרטנית ³	פרטנית ³	פרטנית ³
(במיליוני ש"ח)				
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
1,910	667	588	22	79
בינוי ונדל"ן - בינוי				
3,125	1,847	441	187	1,406
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
1,196	716	53	422	663
שרותים פיננסיים				
5,773	2,369	971	584	1,398
מסחרי - אחר				
12,004	5,599	2,053	1,215	3,546
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור (ב)				
1,681	45	23	22	22
אנשים פרטיים - אחר (ב)				
13,685	5,644	2,076	1,237	3,568
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
בנקים בישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
13,685	5,644	2,076	1,237	3,568
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור - מסחרי				
1,101	874	337	238	537
בינוי ונדל"ן				
920	786	228	284	558
מסחרי אחר				
2,021	1,660	565	522	1,095
סך הכל מסחרי				
96	94	16	52	78
אנשים פרטיים				
2,117	1,754	581	574	1,173
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל				
6	5	5	-	-
בנקים בחו"ל				
-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל				
2,123	1,759	586	574	1,173
סך הכל פעילות בחו"ל				
15,802	7,398	2,657	1,811	4,741
סך הכל ציבור				
6	5	5	-	-
סך הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות				
15,808	7,403	2,662	1,811	4,741
סך הכל				
מזה:				
	5,035	1,778	1,452	3,257
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים				
	1,716	584	87	1,132
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים				

(א) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי ההשוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

(ב) סווג מחדש.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב-2013, למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (2) יתרת חוב רשומה.
 (3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות ¹ (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
			(בלתי מבוקר)		
מזה:			מזה:		
נרשמו על	הכנסות	יתרה	נרשמו על	הכנסות	יתרה
בסיס	ריבית	ממוצעת של חובות פגומים ² שנרשמו ³	בסיס	ריבית	ממוצעת של חובות פגומים ² שנרשמו ³
מזומן			מזומן		
			(במיליוני ש"ח)		
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור - מסחרי</u>					
2	4	567	-	2	581
-	-	1,633	-	-	1,662
-	-	554	-	-	593
19	20	2,092	16	16	2,131
21	24	4,846	16	18	4,967
-	-	-	-	-	-
4	4	575	2	2	313
25	28	5,421	18	20	5,280
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
25	28	5,421	18	20	5,280
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור - מסחרי</u>					
3	6	812	1	3	824
7	8	798	3	3	776
10	14	1,610	4	6	1,600
1	1	93	-	-	93
11	15	1,703	4	6	1,693
-	-	2	-	-	3
-	-	-	-	-	-
11	15	1,705	4	6	1,696
36	43 (4)	7,126	22	26 (4)	6,976

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב-2013, למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנסאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
 (3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
 (4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 399 מיליוני ש"ח ו-116 מיליוני ש"ח לתקופה של תשעה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות ¹ (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

שנה שהסתיימה ביום	תשעה חודשים שהסתיימו ביום	שלושה חודשים שהסתיימו ביום
31 בדצמבר 2012 (א)	30 בספטמבר 2012 (א)	30 בספטמבר 2012 (א)
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(במילוני ש"ח)
7,255 (ב)	6,984	6,945
62	11	3
616	434	146
53	11	3

יתרת חוב רשומה ממוצעת של אשראי לציבור פגום בתקופת הדיווח

סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין חובות אלה בפרק הזמן בו סווגו כפגומים

סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו היו חובות אלה צוברים ריבית לפי תנאיו מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן

(א) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל ההפרשה להפסדי אשראי, יכללו גילויים בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי וזאת החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013 בדרך של מכאן ולהבא. ראה גם ביאור 5.ג.1.

(ב) הוצג מחדש.

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 2013, למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות ¹ (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)				
צובר ² בפיגור צובר ² בפיגור				
שאינו צובר	של 90 ימים	של 30 ימים ועד	צובר ²	סך הכל ³
הכנסות ריבית או יותר 89 ימים לא בפיגור				
(במיליוני ש"ח)				
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
130	-	-	-	130
בינוי ונדל"ן - בינוי				
570	-	-	-	570
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
51	-	-	-	51
שרותים פיננסיים				
291	37	-	-	254
מסחרי - אחר				
1,042	37	-	-	1,005
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
45	2	-	-	43
אנשים פרטיים - אחר				
1,087	39	-	-	1,048
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
בנקים בישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
1,087	39	-	-	1,048
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור - מסחרי				
193	73	-	-	120
בינוי ונדל"ן				
242	116	-	-	126
מסחרי אחר				
435	189	-	-	246
סך הכל מסחרי				
42	11	-	-	31
אנשים פרטיים				
477	200	-	-	277
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל				
-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל				
-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל				
477	200	-	-	277
סך הכל פעילות בחו"ל				
1,564	239	-	-	1,325
סך הכל ציבור				
-	-	-	-	-
סך הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות				
1,564	239	-	-	1,325
סך הכל				

30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) (א)				
צובר ² בפיגור צובר ² בפיגור				
שאינו צובר	של 90 ימים	של 30 ימים ועד	צובר ²	סך הכל ³
הכנסות ריבית או יותר 89 ימים לא בפיגור				
(במיליוני ש"ח)				
1,742	165	-	-	1,577
סך הכל ציבור				
-	-	-	-	-
סך הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות				
1,742	165	-	-	1,577
סך הכל				

הערות ראה בעמוד הבא.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות ¹ (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
צובר ² בפיגור צובר ² בפיגור				
שאינו צובר	של 90 ימים	של 30 ימים ועד	צובר ²	סך הכל ³
הכנסות ריבית	או יותר	89 ימים	לא בפיגור	
(במיליוני ש"ח)				
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
114	-	-	-	114
בינוי ונדל"ן - בינוי				
782	-	-	38	820
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
93	-	-	-	93
שרותים פיננסיים				
256	-	-	30	286
מסחרי - אחר				
1,245	-	-	68	1,313
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר (ב)				
24	-	-	3	27
אנשים פרטיים - אחר (ב)				
1,269	-	-	71	1,340
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
בנקים בישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
1,269	-	-	71	1,340
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור - מסחרי				
132	-	-	75	207
בינוי ונדל"ן				
68	-	-	74	142
מסחרי אחר				
200	-	-	149	349
סך הכל מסחרי				
11	-	-	12	23
אנשים פרטיים				
211	-	-	161	372
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל				
-	-	-	4	4
בנקים בחו"ל				
-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל				
211	-	-	165	376
סך הכל פעילות בחו"ל				
1,480	-	-	232	1,712
סך הכל ציבור				
-	-	-	4	4
סך הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות				
1,480	-	-	236	1,716
סך הכל				

(א) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי ההשוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.
 (ב) סווג מחדש.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב-2013), למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (2) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות הפגומים.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות¹ (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			
			(בלתי מבוקר) (א)			
יתרת	יתרת	יתרת	יתרת	יתרת	יתרת	ארגונים מחדש שבוצעו
מספר	מספר	מספר	מספר	מספר	מספר	
חוזים	חוזים	חוזים	חוזים	חוזים	חוזים	(במיליוני ש"ח)
<u>פעילות לווים בישראל</u>						
<u>ציבור - מסחרי</u>						
2	14	13	-	12	1	בינוי ונדל"ן - בינוי
79	79	10	11	11	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	-	-	-	שרותים פיננסיים
3	3	49	1	1	16	מסחרי - אחר
84	96	72	12	24	18	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
5	5	625	1	1	160	אנשים פרטיים - אחר
89	101	697	13	25	178	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
89	101	697	13	25	178	סך הכל פעילות בישראל
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>						
<u>ציבור - מסחרי</u>						
77	78	10	38	39	5	בינוי ונדל"ן
195	197	47	60	60	19	מסחרי אחר
272	275	57	98	99	24	סך הכל מסחרי
6	6	44	-	-	2	אנשים פרטיים
278	281	101	98	99	26	סך הכל ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
278	281	101	98	99	26	סך הכל פעילות בחו"ל
367	382	798	111	124	204	סך הכל

(א) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל ההפרשה להפסדי אשראי, יכללו גילויים בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי וזאת החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013 בדרך של מכאן ולהבא. ראה גם ביאור 5.ג.1.

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב-2013), למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות¹ (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013		
		(בלתי מבוקר) (א)		
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	
				ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ²
				<u>פעילות לווים בישראל</u>
				<u>ציבור - מסחרי</u>
6	14	5	11	בינוי ונדל"ן - בינוי
7	11	2	5	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	1	-	-	שרותים פיננסיים
41	63	27	33	מסחרי - אחר
54	89	34	49	סך הכל מסחרי
6	2	6	2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
6	504	4	170	אנשים פרטיים - אחר
66	595	44	221	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	ממשלת ישראל
66	595	44	221	סך הכל פעילות בישראל
				<u>פעילות לווים בחו"ל</u>
				<u>ציבור - מסחרי</u>
8	4	6	2	בינוי ונדל"ן
78	19	68	5	מסחרי אחר
86	23	74	7	סך הכל מסחרי
2	11	-	5	אנשים פרטיים
88	34	74	12	סך הכל ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
88	34	74	12	סך הכל פעילות בחו"ל
154	629	118	233	סך הכל

(א) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל ההפרשה להפסדי אשראי, יכללו גילויים בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי וזאת החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013 בדרך של מכאן ולהבא. ראה גם ביאור 5.1 ג.

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב-2013), למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של שלושים ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשיים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות* (המשך)
3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV) **, סוג החזר וסוג ריבית

30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי	מזה: בולט **	מזה: ריבית **	סך הכל **	יתרת הלוואות לדיור	
חוץ מאזני	משתנה	ובלון	(במיליוני ש"ח)	עד 60%	מעל 60%
סך הכל					
3,163	27,734	2,999	35,772	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%	
883	24,379	1,677	30,703	שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
274	559	37	689	סך הכל	
4,320	52,672	4,713	67,164		

30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) (א)					
סיכון אשראי	מזה: בולט **	מזה: ריבית **	סך הכל **	יתרת הלוואות לדיור	
חוץ מאזני	משתנה	ובלון	(במיליוני ש"ח)		
סך הכל					
1,661	47,618	4,926	61,298	סך הכל	

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
סיכון אשראי	מזה: בולט **	מזה: ריבית **	סך הכל **	יתרת הלוואות לדיור	
חוץ מאזני	משתנה	ובלון	(במיליוני ש"ח)	עד 60%	מעל 60%
סך הכל					
2,265	25,351	2,901	32,413	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%	
1,646	23,649	1,900	30,108	שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
23	659	61	834	סך הכל	
3,934	49,659	4,862	63,355		

(א) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי ההשוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

(*) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב-2013), למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(**) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

2012 31 בדצמבר (מבוקר)	2012 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)	2013 30 בספטמבר (בלתי מבוקר) (במיליוני ש"ח)	
75,355	70,572	89,805	פיקדונות לפי דרישה
211,506	211,794	187,627	פיקדונות לזמן קצוב ואחרים
2,677	2,863	2,407	פיקדונות בתוכניות חסכון
289,538	285,229	279,839	סך כל פיקדונות הציבור
22,059	18,000	27,633	מזה: פיקדונות של גופים מוסדיים שגוייסו בישראל

ביאור 4 - הון והלימות הון

הון וגולטורי והלימות הון מחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בנושא "מדידה והלימות הון"

30 בספטמבר 2013	30 בספטמבר 2012	31 בדצמבר 2012	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
			(במיליוני ש"ח)
א. נתונים			
הון לצורך חישוב יחס ההון			
25,928	24,689	24,312	הון רובד 1, לאחר ניכויים
15,564	18,437	17,978	הון רובד 2, לאחר ניכויים
41,492	43,126	42,290	סך הכל הון כולל
יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
247,412	256,663	253,838	סיכון אשראי
11,279	9,310	9,710	סיכונים שוק
20,711	21,095	20,841	סיכון תפעולי
279,402	287,068	284,389	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
יחס ההון לרכיבי סיכון (%)			
9.28%	8.60%	8.55%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.85%	15.02%	14.87%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	9.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
ב. חברות בנות משמעותיות			
בנק ערבי ישראלי			
11.60%	12.45%	10.84%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.13%	16.43%	14.76%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	9.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
לאומי קארד בע"מ			
16.40%	15.50%	16.00%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
16.40%	15.50%	16.00%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	9.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
בנק לאומי ארה"ב (א)			
11.29%	11.33%	11.56%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.09%	14.26%	14.47%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
10.00%	10.00%	10.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים

(א) השלוחה בארה"ב אינה מחויבת לחשב יחס הלימות הון בהתאם לבאזל 2, לפיכך היחסים המוצגים הינם לפי באזל 1.

ביאור 4 - הון והלימות הון (המשך)

הון רגולטורי והלימות הון מחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בנושא "מדידה והלימות הון"

באזל 3

ביום 28 במרס 2012 פרסם המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים הנחייה לפיה כל התאגידים הבנקאיים יידרשו לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015.

בנוסף, תאגיד בנקאי גדול, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, יידרש לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. הוראה נוספת זו חלה על לאומי.

ביום 30 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים הוראות סופיות לאימוץ המלצות באזל 3 בישראל, ובהן תיקון של הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201 בנושא "מדידה והלימות הון מבוא, תחולה וחישוב דרישות".

על פי הוראה זו, כל התאגידים הבנקאיים בישראל יידרשו לעמוד ביחס הון כולל בשיעור של 12.5%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015.

תאגיד בנקאי גדול יידרש לעמוד ביחס הון כולל בשיעור של 13.5%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017.

יעדי הון עצמי רובד 1 שנקבעו בהוראה, זהים לאלו שנקבעו בהנחייה מחודש מרס 2012. יצויין כי ההגדרות של הון ליבה והון כולל וההתאמות הפיקוחיות (ניכויים מההון) שיקבעו על ידי המפקח על הבנקים כחלק מאימוץ באזל 3 צפויים להיות שונים מההגדרות שנכללו במסגרת באזל 2.

בעקבות ניתוח מפת הסיכונים ב-ICAAP, החליט דירקטוריון הבנק לקבוע את יעד הלימות ההון הכולל של קבוצת לאומי, כך שלא יפחת מ-13.5% לאורך זמן. יעד זה גבוה מיחס הלימות ההון הכולל הנדרש על מנת לעמוד בהוראות הרגולטוריות, כולל ה-ICAAP, וזהה ליחס הלימות ההון הכולל הרגולטורי שיחול על לאומי מיום 1 בינואר 2017, בהתאם לתיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 201, מיום 30 במאי 2013.

עדכון הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור

לפרטים בדבר הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור ראה ביאור 6.ג.1

דוחות כספיים

ביאור 5 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה מאוחד ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)

		מטבע חוץ (א)			מטבע ישראלי		
פריטים		צמוד למדד			המחירים		
במטבעות שאינם	אחרים	בדולרים של	באירו	ארה"ב	לצרכן	לא צמוד	
כספיים (ב) סך הכל							(במיליוני ש"ח)
נכסים							
40,202	69	4,497	1,410	5,308	269	28,649	מזומנים ופיקדונות בבנקים
60,984	3,209	1,604	4,016	16,704	4,503	30,948	ניירות ערך
1,098	-	-	-	-	-	1,098	במסגרת הסכמי מכר חוזר
240,892	316	7,526	6,278	28,773	53,709	144,290	אשראי לציבור, נטו (ג)
533	-	-	41	157	270	65	אשראי לממשלות
1,944	1,944	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
3,647	3,647	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
10,966	381	1,978	166	603	296	7,542	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,156	459	191	8	828	4	3,666	נכסים אחרים, נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
365,422	10,025	15,796	11,919	52,373	59,051	216,258	סך כל הנכסים
התחייבויות							
279,839	398	10,691	16,594	76,539	27,948	147,669	פיקדונות הציבור
3,805	-	58	467	1,278	126	1,876	פיקדונות מבנקים
437	-	-	5	364	48	20	פיקדונות מממשלות
404	-	-	-	-	-	404	במסגרת הסכמי מכר חוזר
25,596	-	10	-	-	21,061	4,525	וכתבי התחייבות נדחים
12,078	374	2,439	527	375	593	7,770	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
16,851	569	264	28	547	5,534	9,909	התחייבויות אחרות
339,010	1,341	13,462	17,621	79,103	55,310	172,173	סך כל ההתחייבויות
26,412	8,684	2,334	(5,702)	(26,730)	3,741	44,085	הפרש (ד)
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	(707)	-	-	-	707	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	33	(2,515)	6,064	26,922	(3,681)	(26,823)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	(124)	300	(366)	(641)	-	831	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(331)	257	(1,191)	-	1,265	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
26,412	8,593	(919)	253	(1,640)	60	20,065	סך הכל כללי
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	(177)	(14)	(440)	(420)	-	1,051	אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(523)	(694)	(3,370)	-	4,587	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(א) כולל צמודי מטבע חוץ.

(ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(ג) לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

דוחות כספיים

ביאור 5 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה מאוחד (המשך) ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)

		מטבע ישראלי			מטבע חוץ (א)		
		צמוד למדד			פריטים		
		המחירים			במטבעות שאינם		
		בדולרים של			אחרים		
		לא צמוד לצרכן			כספיים (ב) סך הכל		
		(במיליוני ש"ח)					
נכסים							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	33,281	277	9,495	1,302	3,954	31	48,340
ניירות ערך	29,133	4,797	14,492	3,752	1,873	2,136	56,183
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,946	-	-	-	-	-	1,946
אשראי לציבור, נטו (ג)	133,098	55,991	35,268	6,766	10,323	18	241,464
אשראי לממשלות	6	268	114	30	-	-	418
השקעות בחברות כלולות	2	-	-	-	-	2,301	2,303
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	3,751	3,751
נכסים בגין מכשירים נגזרים	5,248	184	3,855	401	292	514	10,494
נכסים אחרים, נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	2,925	3	916	15	88	684	4,631
סך כל הנכסים	205,639	61,520	64,140	12,266	16,530	9,435	369,530
התחייבויות							
פיקדונות הציבור	144,919	29,280	80,566	18,826	11,567	71	285,229
פיקדונות מבנקים	1,334	176	979	178	196	-	2,863
פיקדונות מממשלות	37	130	278	11	-	-	456
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	1,189	-	59	-	-	-	1,248
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	6,245	21,496	437	-	11	-	28,189
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	5,178	676	4,056	541	319	489	11,259
התחייבויות אחרות	8,201	5,400	605	32	180	549	14,967
סך כל ההתחייבויות	167,103	57,158	86,980	19,588	12,273	1,109	344,211
הפרש (ד)	38,536	4,362	(22,840)	(7,322)	4,257	8,326	25,319
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות) (ה)	760	-	19	-	(779)	-	-
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות) (ה)	(21,204)	(5,304)	23,351	7,317	(4,160)	-	-
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	1,353	-	(1,589)	79	157	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	(109)	-	(224)	277	56	-	-
סך הכל כללי	19,336	(942)	(1,283)	351	(469)	8,326	25,319
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	-	-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	-	-	-	-	-	-	-
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	2,227	-	(2,583)	154	202	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	(2,894)	-	1,909	888	97	-	-

(א) כולל צמודי מטבע חוץ.

(ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(ג) לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה.

(ד) הון עצמי כולל זכויות מיעוט.

(ה) סווג מחדש.

דוחות כספיים

ביאור 5 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה מאוחד (המשך) ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

		מטבע חוץ (א)			מטבע ישראלי		
פריטים		צמוד למדד			המחירים		
שאינם	במטבעות	בדולרים של	אר"ב	לא צמוד	לצרכן	לא צמוד	
סך הכל	אחרים	בארז	באר"ב	לא צמוד	לצרכן	לא צמוד	(במיליוני ש"ח)
נכסים							
54,621	227	4,154	1,686	8,971	277	39,306	מזומנים ופיקדונות בבנקים
56,408	2,366	1,877	3,976	16,249	4,761	27,179	ניירות ערך
1,435	-	-	-	-	-	1,435	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
241,264	94	9,077	6,622	32,924	54,847	137,700	אשראי לציבור, נטו (ג)
442	-	-	36	124	269	13	אשראי לממשלות
2,129	2,129	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
3,705	3,705	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
11,438	350	168	260	2,938	184	7,538	נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,718	787	178	8	893	3	2,849	נכסים אחרים, נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
376,160	9,658	15,454	12,588	62,099	60,341	216,020	סך כל הנכסים
התחייבויות							
289,538	338	11,257	17,620	79,894	28,467	151,962	פיקדונות הציבור
4,073	-	130	318	1,765	166	1,694	פיקדונות מבנקים
451	-	-	8	319	109	15	פיקדונות מממשלות
1,007	-	-	-	56	-	951	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
27,525	-	10	-	-	21,214	6,301	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
12,762	314	230	593	3,091	561	7,973	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,576	751	285	28	629	5,330	8,553	התחייבויות אחרות
350,932	1,403	11,912	18,567	85,754	55,847	177,449	סך כל ההתחייבויות
25,228	8,255	3,542	(5,979)	(23,655)	4,494	38,571	הפרש (ד)
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	(746)	-	-	-	746	מכשירים נגזרים (למעט אופציות) (ה)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	(3,744)	6,687	22,507	(6,280)	(19,170)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות) (ה)
-	-	195	5	231	-	(431)	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(5)	(146)	284	-	(133)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
25,228	8,255	(758)	567	(633)	(1,786)	19,583	סך הכל כללי
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	322	(20)	273	-	(575)	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	24	(436)	2,042	-	(1,630)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

- (א) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
 (ג) לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה.
 (ד) הון עצמי כולל זכויות מיעוט.
 (ה) סווג מחדש.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר 2012		30 בספטמבר 2012		30 בספטמבר 2013	
יתרת ההפרשה להפסדי החוזים (מבוקר)		יתרת ההפרשה להפסדי החוזים (בלתי מבוקר)		יתרת ההפרשה להפסדי החוזים (בלתי מבוקר)	
5	1,823	3	2,194	5	1,772
76	5,793	73	6,516	81	6,075
18	13,538	18	13,160	20	15,394
221	16,504	207	16,813	181	14,874
21	22,582	22	23,469	22	24,319
31	14,434	30	14,380	25	13,071
60	20,892	70	24,613	61	20,626
15	10,818	15	10,746	14	11,349
-	6,129	-	5,661	-	5,791
-	3,689	-	2,668	-	2,429
<p>א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:</p>					
אשראי תעודות					
ערבויות להבטחת אשראי					
ערבויות לרוכשי דירות					
ערבויות והתחייבויות אחרות					
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
מסגרת חח"ד ומסגרות אשראי אחרות					
בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן (א)					
התחייבויות להוצאת ערבויות					
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו					
אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית					
<p>(א) מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 212 מיליוני ש"ח (30 בספטמבר 2012 - 235 מיליוני ש"ח, 31 בדצמבר 2012 - 224 מיליוני ש"ח). המחויבויות לעיל מהוות חלק קטן יחסית מהמחויבויות של אותם גופי איגוח.</p>					
<p>ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים, ציוד וכלי רכב וכן דמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות</p>					
בשנה הראשונה					
בשנה השניה					
בשנה השלישית					
בשנה הרביעית					
בשנה החמישית					
מעל 5 שנים					
סך הכל					
(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך					
(3) התחייבויות להשקעה בבניינים, בציוד ובאחרים					
(4) התחייבויות לחיתום ניירות ערך					
(5) פיקדונות עתידיים: עיסקאות עם מפקידים לקבלת פיקדונות גדולים במועדים עתידיים ובשיעורי ריבית קבועים שנקבעו מראש במועד ההתקשרות					
פירוט סכומי הפיקדונות העתידיים ומועדי ההפקדה כפי שנקבעו בתנאי העיסקאות:					
בשנה הראשונה					
בשנה השניה					
בשנה השלישית					
שנה רביעית ואילך					
סך הכל פיקדונות עתידיים					

(ג) במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק וחברות מאוחדות מסוימות תובענות משפטיות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות.

לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי נזקים כתוצאה מתובענות כאמור.

לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות בנושאים שונים שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליון ש"ח ואשר אפשרות התממשותן אינה קלושה, מסתכם בסך של כ-63 מיליון ש"ח.

(1) להלן פירוט של תובענות שהסכום הנטען בהן עולה על 0.5% מההון של הבנק ליום 30 בספטמבר 2013 (כ-131 מיליון ש"ח), ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוח הכספי לשנת 2012:

א. בקשה לאישור תביעה ייצוגית, שהוגשה ביום 12 בספטמבר 2006, בבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, נגד הבנק ונגד בנק הפועלים ובנק דיסקונט. הסך הנטען של התביעה הייצוגית שמבוקש אישורה הוא 7 מיליארד ש"ח כאשר בגוף הבקשה נטען כי הנזק לקבוצה הנוטענת נאמד ב-10 מיליארד ש"ח. לא נעשה בתובענה שיוך ברור של סכום תביעה ספציפי לכל אחד מן המשיבים. לטענת המבקשת, הבנקים המשיבים גבו מלקוחותיהם ריבית בגין אשראי שקלי לא צמוד, עמלת הקצאת אשראי ודמי ניהול קבועים בחשבונות חח"ד בשיעורים ובסכומים זהים וזאת כתוצאה מהסדר כובל אסור. ביום 21 בינואר 2008 אישר בית המשפט המחוזי בת"א את ניהול התביעה כתביעה ייצוגית. הבנקים הגישו ערעור על ההחלטה לבית המשפט העליון. במסגרת הדיון בערעור הגיש היועמה"ש ביום 21 בנובמבר 2011 עמדה העוסקת במשמעות קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 26 באפריל 2009 שכותרתה "הסדרים כובלים בין בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק דיסקונט, בנק המזרחי והבנק הבינלאומי שעניינם העברת מידע בנוגע לעמלות" ("הקביעה"). תמציתה של עמדה זו הינה כי לדעת היועמה"ש הקביעה מצדיקה אישורה של הגשת תובענה ייצוגית. יצוין, כי במסגרת הליכי הערעור, היועמה"ש התייחס לקביעה גם בשולי עמדה קודמת שלו שהוגשה בחודש מאי 2010, שם צוין כי עניינה של הקביעה הוא עמלות ואילו עניינה של החלטת בית המשפט המחוזי הוא ריביות. ביום 28 ביולי 2013, החליט בית המשפט העליון לקבל את הערעור והחלטת בית המשפט המחוזי לאשר תביעה ייצוגית בוטלה. עוד קבע בית המשפט העליון כי בשל כך שיתכן כי לקביעה עשויה להיות השלכה משמעותית על אישורה של התובענה הייצוגית אין מנוס מהחזרת ההליך לבית המשפט המחוזי לדיון מחודש בבקשת האישור.

ב. ביום 6 במאי 2008 הוגשה לבית המשפט המחוזי בת"א תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית. לטענת התובעת, הבנק מחייב חשבונות לקוחות שמתנהלים נגדם הליכים משפטיים, בהוצאות משפטיות שלא אושרו על ידי ערכאה שיפוטית, בניגוד להוראות המפקח על הבנקים - "הוראות ניהול בנקאי תקין - חיוב לקוחות בשכר טרחה של עורך דין". כמו כן נטען, כי כאשר הבנק מחייב את חשבונות לקוחותיו בהוצאות משפטיות (הן אלה שאושרו על ידי ערכאה שיפוטית, והן אלה שלא), גובה הבנק בגין הוצאות אלה ריבית בשיעור הריבית החלה בחשבון (במקרים רבים, ריבית פיגורים) ולא ריבית והפרשי הצמדה, כפי שרשאי הבנק לגבות, בהתאם לחוק פסיקת רבית והצמדה, תשכ"א-1961 והוראות חוק ההוצאה לפועל. הסעד המבוקש הינו השבת הסכומים אשר גבה הבנק ביתר ללא נקיבת סכום, אך נטען, כי "מדובר בסכומי עתק", וכי התובענה מוגשת בשם כל לקוחות הבנק אשר חשבונם חויב בגין הוצאות משפטיות, במהלך שבע השנים שלפני הגשת הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. הוגשה תגובת הבנק לבקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית. ביום 18 באוקטובר 2009, אישר בית המשפט המחוזי את התביעה כתביעה ייצוגית. ביום 15 בנובמבר 2009 הורה בית המשפט המחוזי על עיכוב ביצוע החלטתו לאשר את התביעה כייצוגית, וזאת עד להחלטת בית המשפט העליון בבקשת רשות ערעור על ההחלטה האמורה, שהגיש הבנק ביום 18 בנובמבר 2009. ביום 27 ביולי 2011 נמחקה בבית המשפט העליון בקשת הבנק למתן רשות ערעור על החלטת בית המשפט המחוזי לאשר את התביעה כייצוגית והדיון בתביעה הוחזר לבית המשפט המחוזי. לאחר שנחתם בין הצדדים הסדר לסיום התביעה, מינה בית המשפט ביום 9 ביוני 2013 בודק להסדר הפשרה והורה על פרסום מודעה בדבר ההסדר.

דוחות כספיים

ג. ביום 29 באוקטובר 2009, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה למתן צווים הצהרתיים הקובעים, בין היתר, כי שבעת הבנקים המשיבים, (הבנק, בנק הפועלים, בנק דיסקונט, בנק הבינלאומי, בנק המזרחי, בנק מרכנתיל דיסקונט ובנק איגוד), אינם זכאים לחייב את המבקשים בהפרשים בגין ריבית "הפרה", כהגדרתה בתובענה, וכי יש להפחית את סכום הפרשי ריבית ההפרה, מסך של 841 מיליון ש"ח לסך של 37 מיליון ש"ח. לחלופין, מבקשים לקבוע, כי הבנקים זכאים לחייב את המבקשות בהפרשים בגין ריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961 בלבד, וזאת ביחס לחוב המבקשות שהצטבר שהחל מיום 12 במאי 2003 ואילך. טענת המבקשות בין היתר הינה כי "ריבית ההפרה" אינה אלא "פיצוי מוסכם", כמשמעות מונח זה בסעיף 15(א) לחוק החוזים (תרופות), תשל"א-1970, אשר בית המשפט רשאי להפחיתו "אם מצא שהפיצויים נקבעו ללא כל יחס סביר לנוק שניתן היה לראותו מראש בעת כריתת החוזה כתוצאה מסתברת של ההפרה"; כי הפחתת הפרשי ריבית ההפרה מתחייבת גם מפרשנות הסכם ההלוואה בהתאם לאומד דעת הצדדים; כי חיוב המבקשות בריבית הפרה תהווה אכיפה בלתי צודקת של הסכם ההלוואה; כי עמידת הבנקים על חיוב המבקשות בריבית הפרה מהווה חוסר תום לב; וכי גבייתת על ידי הבנקים של ריבית ההפרה תהווה עשיית עושר ולא במשפט על ידם. אין בתובענה שיוך כספי לחלקו של כל אחד מהבנקים בסכום ההפרש בגין ריבית ההפרה, אך פורטו אחוזי ההשתתפות של הבנקים במימון, כשחלקו של הבנק הינו על פי הנתען, 24%. ביום 11 בפברואר 2010 הוגשה תביעה כספית על סך של 829 מיליון ש"ח, חלף התביעה לצווים ההצהרתיים שנמחקה. הוגש כתב הגנה; הוגשו תצהירי עדות ראשית; נשמעו ההוכחות בתביעה והוגשו סיכומים. ביום 21 ביולי 2013 ניתן פסק דין המקבל את התביעה באופן חלקי בלבד וקובע בין היתר כי תוך 30 יום ממתן פסק הדין יבוצע חישוב הריבית על פי השיעור שנקבע בפסק הדין. התובעות הגישו לבית המשפט תחשיב מטעמן והבנקים הגישו תגובה מטעמם ביחס לחישוב. הצדדים ממתנינים לפסק דין סופי. ביום 7 בנובמבר 2013, ניתן צו ארעי לעיכוב ביצוע פסק הדין.

ד. ביום 7 במרס 2012 הוגשה לבית-המשפט המחוזי בתל-אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד חברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ ("שב"א"), ובעלי המניות שלה: פועלים, לאומי, הבינלאומי, דיסקונט ומזרחי (מזרחי העביר בעלותו ונשאר בעל זכויות), וכנגד חברת כספונט בע"מ ובעלי מניותיה כא"ל, תמיר פישמן נאמנויות, וורפון. שב"א וכספונט הינן חברות שירותים המפעילות רשתות עצמאיות של מכשירי בנק אוטומטיים למשיכת מזומנים. בבסיס הבקשה לאישור עומדת טענה, לפיה הנתבעים גובים עמלות משיכה מופרזות באמצעות הגבלת סכומי משיכה בכספומטים המרוחקים מסניף בנק (2,000 ש"ח הגבלה בכספומט של שב"א ו-500 ש"ח הגבלה בכספומט של כספונט), באופן שלקוח שמבקש למשוך סכום הגבוה מתקרת המשיכה, נאלץ לבצע סדרה של משיכות אשר בגין כל אחת מהן ישלם עמלה גבוהה. כלפי הבנקים המשיבים טוענים המבקשים כי הם אחראים לכל מחדליהן של שב"א וכספונט מתוקף היותם בעלי מניות ובעלי השליטה בהן. סכום התביעה הייצוגית הכולל הנתען, על פי הערכות המבקשים, הינו כ-2.2 מיליארד ש"ח. לא צוינה חלוקה בין הנתבעים.

ה. ביום 11 באוקטובר 2012, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית נגד לאומי, הבינלאומי, מזרחי ודיסקונט. לטענת התובעים, תשלומים ששולמו על ידי לקוחות הבנק שנגדם מתנהלים הליכי גבייה, ישירות לתיקי ההוצל"פ, התעדכנו בחשבון הבנק שלהם במועד מאוחר למועד התשלום. כתוצאה מעדכון מאוחר של התשלומים בחשבון הבנק, נגרמו לתובעים חיובי יתר של ריבית. לטענת התובעים, קיימת חשיבות, מבחינת הלקוח, לרישום בחשבון הבנק ולא יתכנו שני ימי ערך לאותו תשלום. הסעדים המבוקשים בתביעה ובבקשה הינם: השבת הסכומים ששילמו הלקוחות ביתר וצווי עשה וצווים הצהרתיים לעדכון התשלומים בחשבונות, מעתה ואילך, לפי יום הערך בו שולמו הסכומים בהוצאה לפועל וכן תיקון חשבונות שעדיין מתנהלים בהם הליכים, בהתאם לימי הערך הנכונים. לטענת התובעים, סכום התביעה הייצוגית אינו ניתן להערכה בשלב זה.

ו. ביום 3 במאי 2010 הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז בקשה לאישור תובענה ייצוגית בסכום נטען של כ-209 מיליון ש"ח, נכון למועד הגשת התובענה. המבקש מעוניין לייצג כל מחזיק אג"ח של חפציבה חופים בע"מ ("חפציבה חופים") ערב הפסקת המסחר בהן בתחילת חודש אוגוסט 2007. המבקש טוען כי במהלך השנים 2006-2007, בסמוך לסוף כל רבעון, העמיד הבנק לחברה בבעלותו

דוחות כספיים

המלאה של מר בועז יונה הלוואות בסכומים של עשרות מיליוני ש"ח. לטענת המבקש, כספים אלה הועברו לפרק זמן קצר לחשבונה של חפציבה חופים, וסייעו לה להציג לציבור מצגי שווא רגועים בנוגע למצבה האמיתי. המבקש טוען, כי כתוצאה משיתוף הפעולה של הבנק וממצגי השווא שהוצגו לציבור נמחקו בסופו של דבר השקעות המחזיקים באיגרות החוב של חפציבה חופים. הוגשה תגובת הבנק לבקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית. ביום 20 באוקטובר 2013, הגישו הצדדים לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה בתיק.

(2) כמו כן תלויות ועומדות נגד הבנק תובענות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, כפי שיפורט להלן. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי הליכים משפטיים אלה, בשלב זה לא ניתן להעריך את סיכוייהן ומטעם זה לא בוצעה בגינן הפרשה.

א. ביום 30 ביוני 2008 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו בקשה לאישור תביעה ייצוגית כנגד הבנק וכן כנגד בנק דיסקונט לישראל בע"מ ובנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנקים"). נטען כי הבנקים קיימו הגבל עסקי בלתי חוקי לעניין שיעורי העמלות שהם גובים מלקוחותיהם, ניצלו לרעה את כוחם המונופוליסטי (בהיותם, לפי הטענה, "קבוצת ריכוז") והתעשרו שלא כדין על חשבון לקוחותיהם. נטען, כהערכה, כי אלמלא תיאומי המחירים בין הבנקים, היו העמלות נמוכות יותר לפחות בשיעור של 25%. סכום הנזק המצרפי הוערך בסך של 3.5 מיליארד ש"ח, כאשר בכותרת הבקשה צוין כי סכום התביעה הינו 3 מיליארד ש"ח. לא נערך יחוס ספציפי של סכום הנזק הנתבע מכל אחד מהבנקים, אולם צוין בבקשה כי חלקו היחסי של הבנק מנתח הפעילות הבנקאית בישראל מוערך בכ-30%. הוגשה תגובת הבנק לבקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית. הדיון בתיק אוחד עם תובענה מאוחרת יותר (ראו תיאורה בסעיף ב להלן). ביום 29 בנובמבר 2009 החליט בית המשפט לעכב את ההליכים בתובענה למשך שנתיים ימים (בכפוף להוראות שנקבעו באותה החלטה) וזאת לאור כוונת המשיבים בבקשה לאישור להגיש לבית הדין להגבלים עסקיים ערר על קביעת הממונה מיום 26 באפריל 2009. ביום 23 בפברואר 2012 החליט בית המשפט להמשיך ולעכב את ההליכים בפניו עד להכרעת בית הדין להגבלים עסקיים בערר שהוגש על קביעת הממונה.

ב. ביום 27 באפריל 2009, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים, בנק דיסקונט, בנק מזרחי טפחות והבנק הבינלאומי. הבקשה מתבססת על קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 26 באפריל 2009. לטענת המבקשים, בהתאם לקביעה, הבנקים ערכו הסדרים כובלים לחילופי מידע ביחס לעמלות, אשר פגעו בתחרות ביניהם וגרמו נזק לחברי הקבוצה שייצוגה מתבקש, ואשר מצא את ביטויו בתשלום עמלות ביתר. המבקשים מעמידים את סכום התביעה הייצוגית הנטען נגד כל המשיבים על 1 מיליארד ש"ח. לא נעשה בתובענה שיוך ברור של סכום תביעה ספציפי לכל אחד מן המשיבים. ההליכים בבקשה לאישור עוכבו לשנתיים ימים, כאמור בהחלטה מיום 29 בנובמבר 2009 המתוארת בסעיף א לעיל. ביום 23 בפברואר 2012 החליט בית המשפט להמשיך ולעכב את ההליכים בפניו עד להכרעת בית הדין להגבלים עסקיים בערר שהוגש על קביעת הממונה.

ג. ביום 6 בפברואר 2013, הוגשה בבית המשפט המחוזי תל אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק בסך של כ 12 מיליארד ש"ח. לטענת המבקשים, הבנק גבה ריבית חריגה גבוהה, וזאת בניגוד להיתר העיסקא שקיבל מבית דין צדק לממונות, ובכך גרם נזק לכל הלקוחות שלקחו מהבנק הלוואות בהסתמך על היתר העיסקא. שימוש בחיוב ריבית כ"עונש" כלפי הלווה אינו נכנס לגדר של היתר עיסקא ולכן ראוי שכל חיובי ריבית חריגה יוחזרו ללקוחות 7 שנים אחורה. טענה נוספת של המבקשים היא שהבנק הטעה את הלקוחות בכך שהסתיר את קיומו של היתר העיסקא.

ד. ביום 28 באוגוסט 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאשר תובענה כייצוגית נגד בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק מזרחי טפחות, בנק דיסקונט, הבנק הבינלאומי הראשון והמכ"לים של הבנקים האלו. המפקח על הבנקים, נגיד בנק ישראל והממונה על הגבלים עסקיים צורפו כמשיבים פורמאליים. עניינה של הבקשה הוא גביית עמלות שלא כדין בכל הקשור לפעילות של המרה ומשלוח של מטבע חוץ, ללא גילוי נאות. לטענת המבקשים, הבנקים מסתירים מהלקוחות כי בעת מכירת/ קניית מט"ח נגבית מהם מעבר לעמלת החליפין גם, כהגדרתם, "עמלת ייקור" או "הפחתה" – דהיינו פערי השערים. לטענתם, הגילוי שהבנקים נותנים בעת העסקה מתייחס רק

דוחות כספיים

לעמלת החליפין ולא להפרשי השערים. הם טוענים כי הואיל והבנק הוא "מתווך" במט"ח ולא "עושה שוק" אזי עליו לגבות מן הלקוחות את המחיר שהמט"ח עולה לו, אולי בעוד תוספת קטנטנה, ובכל מקרה עליו לגלות זאת ללקוח. לטענת המבקשים, הנוק הישיר שנגרם ללקוחות הוא לפחות 10.5 מיליארד ש"ח לשבע השנים האחרונות, כפוף למסמכים ומידע שיקבלו במסגרת התביעה. לאחר הגשת הבקשה לאישור, הגישו המבקשים בקשה להסתלקות מן הבקשה לאישור כנגד המנכ"לים, כך שיוותרו הבנקים בלבד.

(3) כמו-כן תלויות ועומדות נגד חברות הבנות, תובענות ובקשות לאישור תביעות ייצוגיות כפי שיפורט להלן. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על דעת הנהלת כל אחת מחברות הבנות, המתבססת על חוות דעת היועצים המשפטיים של חברות הבנות באשר לסיכויי הליכים משפטיים אלה, בשלב זה לא ניתן להעריך את סיכוייהם ומטעם זה לא בוצעה בגינם הפרשה:

א. ביום 7 באוקטובר 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית וכתב תביעה נגד כל חברות הדלק וכל חברות האשראי, בנושא תפיסת מסגרת אשראי בתדלוקים וכן גביית סכומים נוספים לתדלוק בפועל, מראש. על פי הנתען בתביעה, לחברות הדלק הסדר סמוי מן הצרכנים עם חברות האשראי, לפיו גובות חברות האשראי מן הצרכנים סכומי כסף שונים הנעים בין 150 ש"ח ל- 600 ש"ח לכל תדלוק, בנוסף לעלות התדלוק. הסכום הכולל הנתבע הוגדר כ"שיעור הריבית שעל הצרכן היה לשלם בגין התקופה שחויב חשבונו בסך הנוסף או בגין התקופה שלא יכול היה לעשות שימוש במסגרת האשראי המלאה שלו למשך מספר ימים, ואומדנו יעמוד על שקל לכל אירוע...". לא צוין הסכום הנתבע בתביעה.

(ד) החברה לישראל בע"מ - חברה כלולה

(1) לחברה כלולה של החברה לישראל בע"מ גרעון בהון חוזר ליום 30 בספטמבר 2013, תזרים מזומנים שלילי מפעילות שוטפת של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך ונושאים נוספים הקשורים במצב עסקי החברה. הנהלת החברה הנ"ל תוכנית להגדלת תזרימי המזומנים החיוביים שלה ולשיפור רווחיות הכוללת מתווה להסכמות עקרוניות שהושגו, לאחר מועד הדוח, עם הבנקים הממנים בכפוף לתנאים המפורטים בו. להערכת הנהלת החברה הנ"ל התנאים המתלים המפורטים בו צפויים להתקיים בסבירות גבוהה.

כמו כן כנגד החברה הנ"ל מתקיימים הליכים משפטיים, הוגשו תביעות וקיימות תלויות אחרות. הנהלת החברה הנ"ל, בהתבסס על חוות דעתם של יועצי המשפטיים אינה יכולה להעריך את השפעתם של ההליכים המשפטיים, התביעות והתלויות הנ"ל, אם בכלל, ולכן לא נכללו כל הפרשות בנדון בדוחות הכספיים של החברה לישראל בע"מ והחברה הנ"ל.

(2) לחברה מאוחדת של החברה לישראל תלות בהשגת הסדר חוב כולל עם מלווים למימון התחייבויותיה והון חוזר שלילי המעלים ספקות משמעותיים בדבר המשך קיומה כ"עסק חי". הדוחות הכספיים של החברה המאוחדת הנ"ל אינם כוללים התאמות כלשהן שייתכן ותהיינה דרושות אם לא תוכל להמשיך כ"עסק חי".

(3) החברה לישראל הודיעה על בחינת פיצול החזקותיה, כך שהחברה לישראל תמשיך להחזיק בכ"ל ובבז"ן ושאר החזקותיה יועברו ויוחזקו על ידי כלל בעלי המניות בחברה באמצעות חברה חדשה. תוכנית הפיצול במתכונת הסופית שתקבע, אפשר שלא תמומש, כולה או חלקה, או שתמומש במתכונת שונה מזו הנבחנת בטווח זמנים אחר מזה הנצפה. הבנק בוחן את השפעת הפיצול.

(4) בסוף חודש יולי 2013, הודיעה אורלקלי, יצרנית האשלג הרוסית, על פרישתה מחברת שיווק האשלג המשותפת לה ולבלרוסקלי (BPC), אשר דרכה ייצאו שתי היצרניות, אורלקלי ובלרוסקלי, את תוצרתן מחוץ למדינותיהן. במקביל להודעת הפרישה הודיעה אורלקלי גם על שינוי באסטרטגיית המכירות שלה ולמעבר למדיניות של העדפת כמות על מחיר תוך ניצול מלוא כושר היצור של החברה. הודעה זו החלה תהליך של ירידת מחירי האשלג בשווקים וכן גררה דחייה ברכישת אשלג על ידי לקוחות בציפייה לירידות מחירים נוספות.

להרחבה בעניין נושאים אלה, ראה דוחות כספיים של החברה לישראל בע"מ ליום 30 בספטמבר 2013.

- (ה) ביום 25 באוגוסט 2013 העניק הממונה על ההגבלים העסקיים ("הממונה") את הפטור שעניינו החזקותיהם המשותפות של בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט הבנק הבינלאומי ובנק המזרחי-טפחות (להלן יחד: "הבנקים") בשב"א - שירותי בנקאות אוטומטיים בע"מ (להלן: "שב"א") וזאת לתקופה של שלוש שנים. במסגרת הפטור נקבעו תנאים נוספים על אלה שנקבעו בפטורים הקודמים שהוענקו על ידי הממונה ובכלל זה תנאים שעניינם עמידת הממשק הטכנולוגי למתן שירותי איסוף ואישור ושירותי ממשק אשר יפותח ויוטמע במערכות שב"א בתנאים שונים שנקבעו על ידי הממונה בפטור אשר עיקרם מתן אפשרות להתחברות מהירה בתנאים שוויוניים ובעלות נמוכה של גופים שונים הרשאים על פי דין להתחבר לשב"א וזאת החל מיום ה-1 לחודש אוקטובר 2015. ביום 7 לאוגוסט 2013 חתמה שב"א על הסכם למכירת פעילות הכספומטים, בכפוף לקיום תנאים מתלים הקבועים בהסכם, וזאת בהתאם להחלטת הממונה בענין זה.
- (ו) ביום 26 באפריל 2009 התקבלה בבנק קביעה של הממונה על ההגבלים העסקיים לפי סעיף 43(א)(1) לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, לפיה בין הבנק לבין בנק הפועלים, בנק דיסקונט, בנק המזרחי והבנק הבינלאומי, התקיימו הסדרים כובלים שעניינם העברות מידע הנוגע לעמלות, וזאת מראשית שנות ה-90 ועד תחילת חקירת הרשות בעניין, בחודש נובמבר 2004. המדובר בקביעה אזרחית המהווה ראייה לכאורה לנקבע בה בכל הליך משפטי. הבנק הגיש ערר על קביעה זו. ביום 22 בפברואר 2011, הוגשה תגובת הממונה לערר. ביום 29 ביולי 2012 התקבל בבנק מכתבה של רשות ההגבלים העסקיים לפיו הממונה על ההגבלים העסקיים שוקל לפרסם קביעה משלימה ביחס להעברות מידע שפורטו בתגובת הממונה לערר אולם נמחקו ממנה לפי בקשת הבנקים, לפיה היוו העברות מידע אלו הסדרים כובלים. לבנק ניתנה האפשרות להביא בפני הממונה את עמדתו בטרם יקבל הממונה החלטה אם לפרסם קביעה משלימה כאמור. בשלב זה, לא ניתן להעריך את השלכות הקביעה.
- (ז) רשויות ארצות הברית ("הרשויות האמריקאיות") מנהלות חקירה נגד קבוצת בנק לאומי ("הקבוצה"), בקשר עם פעילות הקבוצה מול לקוחות שהינם נישומי מס בארצות הברית ("הלקוחות האמריקאים"), בחשד להפרה של הדין האמריקאי. במסגרת התקדמות החקירה הוציאו רשויות, לרבות רשויות המס, לקבוצה ובכלל זה לבנק, צווים לקבלת מידע ומסמכים בעניין הלקוחות האמריקאים וכן זומנו לקוחות ועובדים של הקבוצה, למתן עדות ומסירת מסמכים בקשר עם הלקוחות האמריקאים ושירותים בנקאיים שניתנו להם על ידי הקבוצה. הקבוצה משתפת פעולה עם הרשויות במסירת מידע, בהיענות לצווים שהוצאו לבנק ולקבוצה ובהליכים הפרוצדוראליים הדרושים, הכל לפי המותר על פי דין. הקבוצה ממשיכה במקביל בבדיקה של פעילות הקבוצה בנושא. הבדיקה מתבצעת על ידי גורמים חיצוניים שנשכרו על ידי לצורך כך. לאחרונה התקבלו בבנק מהגורמים החיצוניים הנ"ל נתונים מהבדיקה שעשו.
- הבנק ביצע בדוחות הכספיים לשנת 2012 הפרשה בסך של כ-340 מיליון ש"ח. ההפרשה נועדה לכסות הוצאה שעלולה להיגרם לקבוצה כתוצאה מהחקירות שמנהלות הרשויות האמריקאיות בעניין הלקוחות האמריקאיים. בשים לב לנתונים שהתקבלו בבנק בעקבות הבדיקה, החליט הבנק להגדיל את ההפרשה האמורה בדוחות הכספיים של הבנק לרביע השלישי לשנת 2013 בסך כ-190 מיליון ש"ח ולהעמידה על סך כולל של כ-530 מיליון ש"ח. הפרשה זו כוללת גם את אומדן יתרת ההוצאות הצפויה בגין היועצים ונותני השירות החיצוניים בקשר עם החקירה.
- לאור העובדה שאין וודאות באשר לסכום ההוצאה שצפוי להיגרם לקבוצה בעניין זה, קיימת אפשרות שההוצאה הסופית תהיה גבוהה משמעותית. כמו כן, אין בהפרשה כאמור משום הודאה בטענה כלשהיא שעלולה לעלות כנגד הקבוצה על ידי הרשויות האמריקאיות.
- (ח) ביום 1 בספטמבר 2013, הוגשה למחלקה הכלכלית של בית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאשר הגשת תביעה נגזרת נגד נושאי משרה בכירים לשעבר בבנק. לטענת המבקש, במסגרת חקירות של רשויות המס בארה"ב התברר כי נציגי הבנק ונציגי בנק לאומי ארה"ב סייעו ללקוחות שהם נישומי מס בארה"ב לבצע פעולות שמנעו מרשויות המס בארה"ב לגבות מיסים מאזרחיהם. הנזק שנגרם לבנק, לטענת המבקש, עומד על סך מאות מיליוני ש"ח שהבנק מתעתד לשלם לרשויות בארה"ב, ובשלב זה נקב הבנק בסכום של 340 מיליון ש"ח כאשר חלק מהסכום שולם ליועצים ולנותני שירותים בקשר עם החקירות. המבקש טוען כי נושאי המשרה לשעבר אחראים לנזק שנגרם לבנק שעה שהניעו אותו לקחת חלק בפעילות הבלתי חוקית או לכל הפחות לא מנעו אותה.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)						
	חוזי	חוזים	חוזי	חוזי ריבית		
סך	סחורות	בגין	מטבע			
הכל	ואחרים	מניות	חוץ	שקל-מדד אחר		
(במיליוני ש"ח)						
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
(א) נגזרים מגדרים (1)						
1,437	-	-	1,437	-	-	חוזי Forward
2,461	-	-	-	2,461	-	Swaps
3,898	-	-	1,437	2,461	-	סך הכל
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
2,401	-	-	-	2,401	-	
(ב) נגזרים ALM (1)(2)						
49,423	5,308	34,237	19	9,859	-	חוזי Futures
146,680	211	61	123,433	9,393	13,582	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
17,424	2,436	6,617	5,706	2,665	-	אופציות שנכתבו
17,599	2,436	6,617	5,881	2,665	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים						
35,317	284	994	21,348	12,691	-	אופציות שנכתבו
31,316	289	823	20,959	9,245	-	אופציות שנקנו
310,258	212	10,175	24,125	275,310	436	Swaps
608,017	11,176	59,524	201,471	321,828	14,018	סך הכל
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
152,723	-	-	-	152,723	-	
(ג) נגזרים אחרים (1)						
-	-	-	-	-	-	Swaps
-	-	-	-	-	-	סך הכל
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot						
-	-	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
10,084	-	-	10,084	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ Spot
10,084	-	-	10,084	-	-	סך הכל
621,999	11,176	59,524	212,992	324,289	14,018	סך הכל כללי

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)						
		חוזים	חוזים	חוזי ריבית		
סך	חוזי	בחין	מטבע	חוץ	שקל-מדד	אחר
הכל	ואחרים	מניות	חוץ	חוץ	אחר	אחר
(במיליוני ש"ח)						
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
(א) נגזרים מגדרים (1)						
40	-	-	22	18	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
145	-	-	18	127	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
(ב) נגזרים ALM (1)(2)						
10,926	204	568	2,411	7,612	131	שווי הוגן ברוטו חיובי
11,946	182	580	3,585	7,307	292	שווי הוגן ברוטו שלילי
(ג) נגזרים אחרים (1)						
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
(ד) נגזרי אשראי						
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב						
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב						
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
(ה) סך הכל						
10,966	204	568	2,433	7,630	131	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
10,966	204	568	2,433	7,630	131	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
456	25	77	275	57	22	שווי הוגן ברוטו שלילי (3)
12,091	182	580	3,603	7,434	292	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
-	-	-	-	-	-	יתרות מאזניות של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
12,091	182	580	3,603	7,434	292	מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
952	26	48	620	31	227	נטו או הסדרים דומים

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 13 מיליוני ש"ח.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכויי אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)						
		חוזים		חוזי ריבית		
סך	חוזות ואחרים	בגין מניות	מטבע חוץ	אחר	שקל-מדד	אחר
(במיליוני ש"ח)						
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א) נגזרים מגדרים (1)						
1,554	-	-	1,554	-	-	חוזי Forward
3,095	-	-	-	3,095	-	Swaps
4,649	-	-	1,554	3,095	-	סך הכל
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
3,032	-	-	-	3,032	-	
ב) נגזרים ALM (1)(2)						
27,523	3,065	22,550	9	1,899	-	חוזי Futures
147,323	611	-	121,045	14,282	11,385	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
19,134	592	12,163	5,889	490	-	אופציות שנכתבו
19,134	592	12,163	5,889	490	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים						
41,622	339	1,168	24,820	15,280	15	אופציות שנכתבו
40,577	326	1,231	24,329	14,691	-	אופציות שנקנו
238,091	437	6,261	23,011	207,506	876	Swaps
533,404	5,962	55,536	204,992	254,638	12,276	סך הכל
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
103,332	-	-	-	103,332	-	
ג) נגזרים אחרים (1)						
-	-	-	-	-	-	סך הכל
ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot						
-	-	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
196	196	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
14,279	-	-	14,279	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ Spot
14,475	196	-	14,279	-	-	סך הכל
552,528	6,158	55,536	220,825	257,733	12,276	סך הכל כללי

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית		חוזי מטבע	חוזי סחורות	חוזי ואחרים	סך הכל
שקל-מדד אחר	חוזי חוץ	מניות	מניות	ואחרים	הכל
(במיליוני ש"ח)					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים (1)					
-	2	3	-	-	5
שווי הוגן ברוטו חיובי					
1	240	28	-	-	269
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ב) נגזרים ALM (1)(2)					
93	7,284	2,467	533	107	10,484
שווי הוגן ברוטו חיובי					
374	7,079	2,920	541	104	11,018
שווי הוגן ברוטו שלילי (3)					
(ג) נגזרים אחרים (1)					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
(ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	5	5
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 28 מיליוני ש"ח.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		שקל-מדד אחר
				שקל-מדד	אחר	
(במיליוני ש"ח)						
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א) נגזרים מגדרים (1)						
1,525	-	-	1,525	-	-	חוזי Forward
2,659	-	-	-	2,659	-	Swaps
4,184	-	-	1,525	2,659	-	סך הכל
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
2,613	-	-	-	2,613	-	
ב) נגזרים ALM (1)(2)						
32,440	2,075	23,393	232	6,740	-	חוזי Futures
155,850	624	-	119,241	21,450	14,535	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
17,170	614	7,038	7,048	2,470	-	אופציות שנכתבו
17,170	614	7,038	7,048	2,470	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים						
38,260	503	1,366	18,802	17,589	-	אופציות שנכתבו
38,790	526	1,475	19,038	17,751	-	אופציות שנקנו
254,544	427	6,509	22,405	224,499	704	Swaps
554,224	5,383	46,819	193,814	292,969	15,239	סך הכל
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
129,033	-	-	-	129,033	-	
ג) נגזרים אחרים (1)						
-	-	-	-	-	-	Swaps
-	-	-	-	-	-	סך הכל
ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot						
-	-	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
187	187	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
8,219	-	-	8,219	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ Spot
8,406	187	-	8,219	-	-	סך הכל
566,814	5,570	46,819	203,558	295,628	15,239	סך הכל כללי

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2012 (מבוקר) (א)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		שקל-מדד אחר
				שקל-מדד	אחר	
(במיליוני ש"ח)						
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
(א) נגזרים מגדרים (1)						
-	-	-	30	1	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
247	-	-	22	225	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
(ב) נגזרים ALM (1)(2)						
11,405	110	473	2,493	8,196	133	שווי הוגן ברוטו חיובי
12,535	105	481	3,726	7,926	297	שווי הוגן ברוטו שלילי
(ג) נגזרים אחרים (1)						
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
(ד) נגזרי אשראי						
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב						
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב						
2	2	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
(ה) סך הכל						
11,438	112	473	2,523	8,197	133	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
11,438	112	473	2,523	8,197	133	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
511	19	75	296	95	26	שווי הוגן ברוטו שלילי (3)
12,782	105	481	3,748	8,151	297	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
-	-	-	-	-	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
12,782	105	481	3,748	8,151	297	מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
926	18	54	600	28	226	נטו או הסדרים דומים

(א) החל מיום 1 בינואר 2013 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. מספרי השוואה סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 20 מיליוני ש"ח.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשכרי ומועדי פירעון (המשך)

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

30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)						
ממשלות						
דילרים/ ובנקים						
סך הכל	אחרים	מרכזיים	ברוקרים	בנקים	בורסות	(במיליוני ש"ח)
10,966	1,770	28	1,609	7,456	103	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים (1)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
8,854	742	-	1,547	6,565	-	הפחתת סיכון אשכרי בגין מכשירים פיננסים
646	26	-	8	612	-	הפחתת סיכון אשכרי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,466	1,002	28	54	279	103	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
22,457	10,154	207	1,674	10,422	-	סיכון אשכרי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים
5,791	2,632	-	110	3,049	-	הפחתת סיכון אשכרי חוץ מאזני
16,666	7,522	207	1,564	7,373	-	סיכון אשכרי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
18,132	8,524	235	1,618	7,652	103	סך הכל סיכון אשכרי בגין מכשירים נגזרים
12,091	2,766	-	1,655	7,535	135	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (1)(2)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
8,854	742	-	1,547	6,565	-	מכשירים נגזרים
710	-	-	25	685	-	בטחון במזומן ששועבד
2,527	2,024	-	83	285	135	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)						
ממשלות						
דילרים/ ובנקים						
סך הכל	אחרים	מרכזיים	ברוקרים	בנקים	בורסות	(במיליוני ש"ח)
10,494	2,360	-	621	7,357	156	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (1) (2)
סיכון אשכרי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים						
5,332	4,578	80	5	669	-	מכשירים נגזרים
15,826	6,938	80	626	8,026	156	סך הכל סיכון אשכרי בגין מכשירים נגזרים

ראה הערות בעמוד הבא

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

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

31 בדצמבר 2012 (מבוקר) (א)						
ממשלות						
דילרים/ ובנקים						
סך הכל	אחרים	מרכזיים	ברוקרים	בנקים	בורסות	(במיליוני ש"ח)
11,438	1,935	1	738	8,621	143	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים (1) סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
8,176	500	1	694	6,981	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
601	-	-	-	601	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
2,661	1,435	-	44	1,039	143	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
18,848	8,489	201	780	9,378	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים
3,995	1,925	121	82	1,867	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
14,853	6,564	80	698	7,511	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
17,514	7,999	80	742	8,550	143	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
12,782	2,563	54	933	9,073	159	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (1)(2) סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
8,176	500	1	694	6,981	-	מכשירים פיננסיים
1,142	-	22	156	964	-	בטחון במזומן ששועבד
3,464	2,063	31	83	1,128	159	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(א) החל מיום 1 בינואר 2013 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. מספרי החשואה סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

(1) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(2) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 12,078 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2013. (ליום 30 בספטמבר 2012 -10,494, ליום 31 בדצמבר 2012 12,762 מיליוני ש"ח).

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)					
עד שלושה חודשים		מעל שלושה חודשים		סך הכל	
ועד חודשים	מעל חודשים	ועד חודשים	מעל חודשים		
(במיליוני ש"ח)					
חוזי ריבית:					
14,018	1,427	3,383	5,424	3,784	שקל - מדד
324,289	90,507	148,982	60,435	24,365	אחר
212,992	19,163	11,700	59,070	123,059	חוזי מטבע חוץ
59,524	-	522	9,259	49,743	חוזים בגין מניות
11,176	-	1,296	2,035	7,845	חוזי סחורות ואחרים
621,999	111,097	165,883	136,223	208,796	סך הכל
552,528	99,408	121,128	130,082	201,910	סך הכל בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)
566,814	98,565	141,588	131,258	195,403	סך הכל בדצמבר 2012 (מבוקר)

**ביאור 8 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
על בסיס מאוחד**

ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 (1)	רמה 2 (1)	רמה 1 (1)		
(במיליוני ש"ח)					
נכסים פיננסיים					
40,234	993	9,334	29,907	40,202	מזומנים ופיקדונות בבנקים
60,984	3,333	16,245	41,406	60,984	ניירות ערך (2)
1,098	-	-	1,098	1,098	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
242,870	171,911	68,967	1,992	240,892	אשראי לציבור, נטו
557	504	53	-	533	אשראי לממשלות
10,966	1,425	9,039	502	10,966	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,160	1,077	-	83	1,160	נכסים פיננסיים אחרים
357,869	179,243	103,638	74,988	355,835 (3)	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
281,684	139,407	140,793	1,484	279,839	פיקדונות הציבור
3,792	241	3,551	-	3,805	פיקדונות מבנקים
457	130	327	-	437	פיקדונות מממשלות
404	-	-	404	404	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
אגרות חוב, שטרי התחייבות					
28,230	4,857	388	22,985	25,596	וכתבי התחייבות נידחים
12,078	483	11,099	496	12,078	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,403	7,320	-	83	7,416	התחייבויות פיננסיות אחרות
334,048	152,438	156,158	25,452	329,575 (3)	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
279	279	-	-	279	עיסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

- (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 על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 2 ניירות ערך.
 (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 106,198 מיליון ש"ח ובסך 87,393 מיליון ש"ח, בהתאמה אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים א8 - ג8.

ביאור 8 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
על בסיס מאוחד

ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)				
יתרה במאזן	שווי הוגן			סך הכל
	רמה 1 (1)	רמה 2 (1)	רמה 3 (1)	
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
48,340	33,228	13,075	2,025	48,328
מזומנים ופיקדונות בבנקים (*)				
56,183	40,689	12,735	2,759	56,183
ניירות ערך (2)				
1,946	1,946	-	-	1,946
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר (*)				
241,464	2,447	53,797	186,882	243,126
אשראי לציבור, נטו (*)				
418	-	6	448	454
אשראי לממשלות				
10,494	555	8,574	1,365	10,494
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
982	207	-	775	982
נכסים פיננסיים אחרים (*)				
359,827	79,072	88,187	194,254	361,513
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
285,229	2,538	121,143	163,309	286,990
פיקדונות הציבור (*)				
2,863	-	226	2,559	2,785
פיקדונות מבנקים (*)				
456	-	65	427	492
פיקדונות מממשלות				
1,248	1,189	59	-	1,248
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר (*)				
28,189	21,504	5,346	3,763	30,613
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים				
11,259	555	10,193	511	11,259
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
7,462	207	-	7,232	7,439
התחייבויות פיננסיות אחרות				
336,706	25,993	137,032	177,801	340,826
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
259	-	-	259	259
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

(*) סווג מחדש

- (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 על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 2 ניירות ערך.
 (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 97,991 מיליון ש"ח ובסך 94,274 מיליון ש"ח, בהתאמה אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן).

ביאור 8 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
על בסיס מאוחד

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
יתרה במאזן	שווי הוגן			סך הכל
	רמה 1 (1)	רמה 2 (1)	רמה 3 (1)	
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
54,621	40,671	12,925	1,017	54,613
מזומנים ופיקדונות בבנקים (*)				
56,408	40,458	13,102	2,848	56,408
ניירות ערך (2)				
1,435	1,435	-	-	1,435
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר (*)				
241,264	2,018	62,894	177,556	242,468
אשראי לציבור, נטו				
442	-	30	450	480
אשראי לממשלות				
11,438	523	9,580	1,335	11,438
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,244	399	-	845	1,244
נכסים פיננסיים אחרים				
366,852 (3)	85,504	98,531	184,051	368,086
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
289,538	1,957	126,146	163,335	291,438
פיקדונות הציבור				
4,073	-	3,172	829	4,001
פיקדונות מבנקים				
451	-	272	211	483
פיקדונות מממשלות				
1,007	951	56	-	1,007
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר (*)				
27,525	22,616	390	7,330	30,336
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים				
12,762	503	11,787	472	12,762
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
7,451	399	-	7,026	7,425
התחייבויות פיננסיות אחרות				
342,807 (3)	26,426	141,823	179,203	347,452
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
283	-	-	283	283
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

(*) סווג מחדש

- (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 על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 2 ניירות ערך.
 (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 99,196 מיליון ש"ח ובסך 86,777 מיליון ש"ח, בהתאמה אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים א8 - ג8.

ביאור 8 א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה על בסיס מאוחד

ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	סך הכל
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)			
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
25,381	1,567	-	26,948
3,041	750	6	3,797
68	62	-	130
405	4,987	120	5,512
137	5,570	1,783	7,490
450	372	9	831
629	1,469	-	2,098
1,356	-	-	1,356
31,467	14,777	1,918	48,162
ניירות ערך למסחר:			
8,442	70	-	8,512
206	229	-	435
330	-	-	330
-	126	-	126
-	398	-	398
509	-	-	509
14	645	-	659
438	-	-	438
9,939	1,468	-	11,407
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
27	7,225	509	7,761
7	1,427	897	2,331
158	281	17	456
96	106	2	204
214	-	-	214
502	9,039	1,425	10,966
אחרים:			
1,992	-	-	1,992
1,098	-	-	1,098
83	-	-	83
3,173	-	-	3,173
45,081	25,284	3,343	73,708

ביאור 8 א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה על בסיס מאוחד (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	סך הכל
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
27	7,559	140	7,726
1	3,144	343	3,488
158	310	-	468
96	86	-	182
214	-	-	214
496	11,099	483	12,078
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
1,483	13	-	1,496
404	-	-	404
83	-	-	83
1,970	13	-	1,983
2,466	11,112	483	14,061
סך כל ההתחייבויות			

ביאור 8 א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה על בסיס מאוחד (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	סך הכל
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)			
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
23,339	2,106	-	25,445
אגרות חוב ממשלת ישראל			
4,565	187	11	4,763
אגרות חוב ממשלות זרות			
267	64	-	331
אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל			
658	4,861	125	5,644
אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל			
135	2,825	1,405	4,365
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
447	401	-	848
אגרות חוב אחרות בישראל			
559	673	76	1,308
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
831	-	-	831
מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה			
30,801	11,117	1,617	43,535
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למסחר:			
8,624	114	-	8,738
אגרות חוב ממשלת ישראל			
231	-	-	231
אגרות חוב ממשלות זרות			
145	-	-	145
אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל			
-	120	-	120
אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל			
-	522	-	522
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
738	-	-	738
אגרות חוב אחרות בישראל			
-	849	-	849
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
150	13	-	163
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
9,888	1,618	-	11,506
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
192	6,455	732	7,379
חוזי ריבית			
3	1,775	608	2,386
חוזי מטבע- חוץ			
67	233	24	324
חוזי מניות			
-	111	1	112
חוזי סחורות ואחרים			
293	-	-	293
פעילות בשוק המעוף			
555	8,574	1,365	10,494
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
2,447	5	-	2,452
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
1,946	-	-	1,946
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר (א)			
207	-	-	207
אחר			
4,600	5	-	4,605
סך הכל אחרים			
45,844	21,314	2,982	70,140
סך כל הנכסים			

(א) הוצג מחדש.

ביאור 8 א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה על בסיס מאוחד (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	סך הכל
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
193	7,288	213	7,694
2	2,536	298	2,836
67	265	-	332
-	104	-	104
293	-	-	293
555	10,193	511	11,259
אחרים:			
2,538	181	-	2,719
1,189	59	-	1,248
207	29	-	236
3,934	269	-	4,203
4,489	10,462	511	15,462

(א) הוצג מחדש.

ביאור 8 א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה על בסיס מאוחד (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
	נתונים לא נצפים	נתונים נצפים	מחירים מצוטטים
סך הכל	משמעותיים	אחרים	בשוק פעיל
שווי הוגן	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)
(במיליוני ש"ח)			
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
22,998	-	2,033	20,965
אגרות חוב ממשלת ישראל			
6,454	11	182	6,261
אגרות חוב ממשלות זרות			
323	-	63	260
אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל			
5,281	123	4,548	610
אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל			
5,049	1,401	3,535	113
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
1,039	-	394	645
אגרות חוב אחרות בישראל			
1,583	74	945	564
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
972	-	-	972
מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה			
43,699	1,609	11,700	30,390
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למסחר:			
8,980	-	136	8,844
אגרות חוב ממשלת ישראל			
311	-	121	190
אגרות חוב ממשלות זרות			
129	-	-	129
אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל			
88	-	88	-
אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל			
330	-	330	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
707	-	-	707
אגרות חוב אחרות בישראל			
742	-	727	15
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
183	-	-	183
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
11,470	-	1,402	10,068
סך הכל ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
8,330	690	7,613	27
חוזי ריבית			
2,445	619	1,795	31
חוזי מטבע- חוץ			
354	14	131	209
חוזי מניות			
113	12	41	60
חוזי סחורות ואחרים			
196	-	-	196
פעילות בשוק המעוף			
11,438	1,335	9,580	523
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
2,248	-	4	2,244
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
1,435	-	-	1,435
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר (א)			
399	-	-	399
אחר			
4,082	-	4	4,078
סך הכל אחרים			
70,689	2,944	22,686	45,059
סך כל הנכסים			

(א) הוצג מחדש.

ביאור 8 א - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה על בסיס מאוחד (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
	נתונים לא נצפים	נתונים נצפים	מחירים מצוטטים	
סך הכל	משמעותיים	אחרים	בשוק פעיל	
שווי הוגן	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	
(במיליוני ש"ח)				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
8,448	154	8,267	27	חוזי ריבית
3,650	318	3,322	10	חוזי מטבע- חוץ
362	-	153	209	חוזי מניות
105	-	45	60	חוזי סחורות ואחרים
197	-	-	197	פעילות בשוק המעוף
12,762	472	11,787	503	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
2,120	-	163	1,957	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך (ב)
1,007	-	56	951	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר (א)
399	-	-	399	אחרים (ב)
3,526	-	219	3,307	סך הכל אחרים
16,288	472	12,006	3,810	סך כל ההתחייבויות

(א) הוצג מחדש.

(ב) סווג מחדש.

ביאור 8 א - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה על בסיס מאוחד

ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	סך כל הרווח	סך הכל (הפסד)	סך כל הרווח (הפסד)
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	שווי	שווי	בגין השינויים
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	הוגן	הוגן	בשווי בתקופה
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)			
(במיליוני ש"ח)					
-	-	1,661	1,661	1,661	(125)
-	-	-	-	-	-
-	-	1,661	1,661	1,661	(125)
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון					
נכסים אחרים					
סך הכל					
ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	סך כל הרווח	סך הכל (הפסד)	סך כל הרווח (הפסד)
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	שווי	שווי	בגין השינויים
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	הוגן	הוגן	בשווי בתקופה
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)			
(במיליוני ש"ח)					
-	-	2,034	2,034	2,034	(485)
-	-	-	-	-	-
-	-	2,034	2,034	2,034	(485)
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון					
נכסים אחרים					
סך הכל					
31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -					
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	סך כל הרווח	סך הכל (הפסד)	סך כל הרווח (הפסד)
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	שווי	שווי	בגין השינויים
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	הוגן	הוגן	בשווי בתקופה
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)			
(במיליוני ש"ח)					
-	-	2,012	2,012	2,012	(549)
-	-	-	-	-	-
-	-	2,012	2,012	2,012	(549)
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון					
נכסים אחרים					
סך הכל					

ביאור 8 ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
שנכללו ברמה 3
על בסיס מאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים)		שווי הוגן	העברות	רווחים (הפסדים) נטו			שווי הוגן		
שטרם מומשו	שטרם מומשו	ליום 30	אל רמה	שמומשו וטרם מומשו ונכללו	רכישות	ברוח כולל	בדוח רווח	התקופה	והפסד
בגין מכשירים	בספטמבר	2013	3 או	והנפקות	מכירות	סילוקים	ממנה	2013	30 בספטמבר 2013
(במיליוני ש"ח)									
נכסים									
ניירות ערך זמינות למכירה :									
	6	-	-	-	-	-	-	6	ממשלות זרות
1	119	-	-	-	-	-	-	1	מוסדות פיננסיים בחו"ל
-	1,692	-	(25)	(151)	277	(8)	(2)	1,692	MBS/ABS
(5)	9	-	-	-	-	-	-	9	אחרים בישראל
-	1,826	-	(25)	(151)	277	(8)	(1)	1,826	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה
(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך כל אגרות חוב למסחר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים :									
	732	7	(13)	-	-	-	(217)	732	חוזי ריבית
(280)	992	-	-	-	78	-	(173)	992	חוזי מטבע- חוץ
371	20	-	-	-	-	-	(3)	20	חוזי מניות
4	12	-	-	-	-	-	(10)	12	חוזי סחורות ואחרים
(6)	1,756	7	(13)	-	78	-	(403)	1,756	סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים
89	-	-	-	-	-	-	-	-	סך כל אחרים
-	3,582	7	(38)	(151)	355	(8)	(404)	3,582	סך כל הנכסים
85	התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :									
	139	5	-	-	-	-	(4)	139	חוזי ריבית
21	335	-	-	-	-	-	-	8	חוזי מטבע חוץ
11	474	5	-	-	-	-	-	4	סך כל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
32	-	-	-	-	-	-	-	-	סך כל אחרים
-	474	5	-	-	-	-	-	4	סך כל ההתחייבויות
32									

ביאור 8 ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
שנכללו ברמה 3 (המשך)
על בסיס מאוחד

שלוש חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) (א)									
רווחים (הפסדים)									
שווי הוגן	רווחים (הפסדים) נטו	העברות	שווי הוגן	שטרם מומשו					
הוגן	שמומשו וטרם מומשו ונכללו :	אל רמה	ליום 30	בגין מכשירים					
לתחילת	בדוח רווח	רכישות	או 3	המוחזקים ליום					
התקופה	והפסד	אחר	והנפקות	מכירות	סילוקים	ממנה	2012	30 בספטמבר	2012
(במיליוני ש"ח)									
נכסים									
ניירות ערך זמינות למכירה :									
ממשלות זרות	11	-	-	-	-	-	11	-	-
מוסדות פיננסיים בחו"ל	118	3	4	-	-	-	125	4	-
MBS/ABS	1,320	78	45	191	(214)	(15)	1,405	63	-
אחרים בחו"ל	74	2	-	-	-	-	76	-	-
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה	1,523	83	49	191	(214)	(15)	1,617	67	-
מניות זמינות למכירה	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל אג"ח למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מניות למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים :									
חוזי ריבית	1,274	(356)	-	-	-	11	732	(125)	(197)
חוזי מטבע- חוץ	1,452	(304)	-	17	-	-	608	225	(557)
חוזי מניות	177	(145)	-	-	-	-	24	(41)	(8)
חוזי שחורות ואחרים	28	(23)	-	-	-	-	1	(10)	(4)
סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים	2,931	(828)	-	17	-	11	1,365	49	(766)
סך כל אחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל הנכסים	4,454	(745)	49	208	(214)	(4)	2,982	116	(766)
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :									
חוזי ריבית	180	33	-	-	-	-	213	38	-
חוזי מטבע חוץ	284	14	-	-	-	-	298	14	-
סך כל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	464	47	-	-	-	-	511	52	-
סך כל אחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל ההתחייבויות	464	47	-	-	-	-	511	52	-

(א) סווג מחדש.

ביאור 8 ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
שנכללו ברמה 3 (המשך)
על בסיס מאוחד

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים)									
שווי	רווחים (הפסדים) נטו	העברות	שווי הוגן	שטרם מומשו					
הוגן	שמומשו וטרם מומשו ונכללו	אל רמה	ליום 30	בגין מכשירים					
לתחילת	בדוח רווח	3 או	בספטמבר	המוחזקים ליום	רכישות	ברוח כולל	והפסד	אחר	השנה
השנה	והפסד	ממנה	2013	30 בספטמבר 2013	והנפקות	מכירות	סילוקים	מכירות	השנה
(במיליוני ש"ח)									
נכסים									
ניירות ערך זמינות למכירה :									
11	-	-	-	6	(5)	-	-	-	1
ממשלות זרות									
123	(2)	-	-	120	(1)	-	-	-	-
מוסדות פיננסיים בחו"ל									
1,401	(31)	(21)	945	1,783	(92)	(419)	-	-	-
MBS/ABS									
-	(9)	-	-	9	(1)	-	-	-	-
אחרים בישראל									
74	(1)	-	-	-	(73)	-	-	-	-
אחרים בחו"ל									
1,609	(43)	(21)	945	1,918	(167)	(424)	19	1	1
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה									
נכסים בגין מכשירים נגזרים :									
690	(144)	-	-	509	(58)	-	21	(212)	
חוזי ריבית									
619	(406)	-	684	897	-	-	-	(61)	
חוזי מטבע-חוץ									
14	3	-	-	17	-	-	-	5	
חוזי מניות									
12	(10)	-	-	2	-	-	-	(7)	
חוזי סחורות ואחרים									
1,335	(557)	-	684	1,425	(58)	-	21	(275)	
סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
סך כל אחרים									
2,944	(600)	(21)	1,629	3,343	(225)	(424)	40	(274)	
סך כל הנכסים									
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :									
154	(12)	-	-	140	-	-	(2)	3	
חוזי ריבית									
318	25	-	-	343	-	-	-	30	
חוזי מטבע-חוץ									
472	13	-	-	483	-	-	(2)	33	
סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
סך כל אחרים									
472	13	-	-	483	-	-	(2)	33	
סך כל ההתחייבויות									

ביאור 8 ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
שנכללו ברמה 3 (המשך)
על בסיס מאוחד

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) (א)										
רווחים (הפסדים)										
שווי	רווחים (הפסדים) נטו	העברות	שווי הוגן	שטרם מומשו						
הוגן	שמומשו וטרם מומשו ונכללו :	אל רמה	ליום 30	בגין מכשירים						
לתחילת	בדוח רווח	3 או	בספטמבר	המוחזקים ליום	רכישות	ברווח כולל	התקופה	והפסד	אחר	והנפקות מכירות סילוקים ממנה
2012 בספטמבר 2012										
(במיליוני ש"ח)										
נכסים										
ניירות ערך זמינות למכירה :										
ממשלות זרות	10	1	11	1	-	-	-	-	-	-
מוסדות פיננסיים בחו"ל	113	3	125	9	-	-	-	-	9	-
MBS/ABS	737	116	1,405	109	728	(218)	(48)	-	90	-
אחרים בחו"ל	72	2	76	3	-	-	-	-	2	-
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה	932	122	1,617	122	728	(218)	(48)	-	101	-
מניות זמינות למכירה	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל אג"ח למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מניות למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים: (א)										
חוזי ריבית	1,759	(788)	732	(296)	-	-	(43)	(196)	-	-
חוזי מטבע- חוץ	1,790	(793)	608	360	168	-	-	(557)	-	-
חוזי מניות	14	18	24	24	-	-	(8)	-	-	-
חוזי סחורות ואחרים	2	3	1	1	-	-	(4)	-	-	-
סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים	3,565	(1,560)	1,365	89	168	-	(43)	(765)	-	-
סך כל אחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל הנכסים	4,497	(1,438)	2,982	211	896	(218)	(91)	(765)	101	-
התחייבויות										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:										
חוזי ריבית	298	(85)	213	(67)	-	-	-	-	-	-
חוזי מטבע חוץ	361	(63)	298	(63)	-	-	-	-	-	-
סך כל בגין מכשירים נגזרים	659	(148)	511	(130)	-	-	-	-	-	-
סך כל אחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל ההתחייבויות	659	(148)	511	(130)	-	-	-	-	-	-

(א) סווג מחדש.

ביאור 8 ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
שנכללו ברמה 3 (המשך)
על בסיס מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)									
רווחים (הפסדים)									
שווי	רווחים (הפסדים) נטו	העברות	שווי הוגן	שטרם מומשו	רווחים (הפסדים) נטו	העברות	שווי הוגן	שטרם מומשו	רווחים (הפסדים)
הוגן	שמומשו וטרם מומשו ונכללו :	אל רמה	ליום	בגין מכשירים	שמומשו וטרם מומשו ונכללו :	אל רמה	ליום	בגין מכשירים	רווחים (הפסדים)
לתחילת	בדוח רווח	ברווח כולל	רכישות	הנפקות	מכירות	סילוקים	ממנה	31 בדצמבר	המוחזקים ליום
השנה	והפסד	אחר	2012	31 בדצמבר	2012	31 בדצמבר	2012	31 בדצמבר	2012
(במיליוני ש"ח)									
נכסים									
ניירות ערך זמינות למכירה :									
ממשלות זרות	10	-	-	1	-	-	-	11	-
מוסדות פיננסיים בחו"ל	113	2	10	-	-	(2)	-	123	10
MBS/ABS	737	81	96	873	(296)	(90)	-	1,401	160
אחרים בחו"ל	72	1	2	-	-	(1)	-	74	3
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה	932	84	108	874	(296)	(93)	-	1,609	173
מניות זמינות למכירה	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל אג"ח למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מניות למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים :									
חוזי ריבית	1,759	(1,047)	-	-	-	(58)	36	690	(384)
חוזי מטבע- חוץ	1,790	(1,347)	-	176	-	-	-	619	407
חוזי מניות	14	-	-	-	-	-	-	14	14
חוזי סחורות ואחרים	2	10	-	-	-	-	-	12	12
סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים	3,565	(2,384)	-	176	-	(58)	36	1,335	49
סך כל אחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל הנכסים	4,497	(2,300)	108	1,050	(296)	(151)	36	2,944	222
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :									
חוזי ריבית	298	(168)	-	-	-	-	24	154	(91)
חוזי מטבע- חוץ	361	(43)	-	-	-	-	-	318	(43)
סך כל בגין מכשירים נגזרים	659	(211)	-	-	-	-	24	472	(134)
סך כל אחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל ההתחייבויות	659	(211)	-	-	-	-	24	472	(134)

ביאור 8 ג - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 על בסיס מאוחד

ליום 30 בספטמבר 2013 (לא מבוקר)

א. מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (במיליוני ש"ח)

ממוצע (3)	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים
ני"ע זמינים למכירה (1)					
239 bp	115-532 bp	מרווח	היוון תזרימי	1,783	איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
4.50%	2%-6%	הסתברות לכשל	מזומנים		
20%	20%	שיעור פרעון מוקדם			
60%	40%-80%	שיעור הפסד			
נכסים בגין מכשירים נגזרים (2)					
0.88%	0.09%-1.66%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	100	חוזי ריבית
1.95%	0.03%-100% (*)	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי	409	חוזי ריבית
0.88%	0.09%-1.66%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	222	חוזי מט"ח
1.95%	0.03%-100% (*)	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי	675	חוזי מט"ח
1.95%	0.03%-100% (*)	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי	17	חוזים בגין מניות
1.95%	0.03%-100% (*)	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי	2	חוזי סחורות ואחרים
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (2)					
0.88%	0.09%-1.66%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	140	חוזי ריבית
0.88%	0.09%-1.66%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	343	חוזי מט"ח
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
			השווי ההוגן של הביטחון	1,661	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

(*) בגין צד נגדי שכשל.

ב. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת הפסד באירוע כשל. גידול / קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך / גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי ההוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי ההוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

**ביאור ג 8 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)
על בסיס מאוחד**

ליום 30 בספטמבר 2012 (לא מבוקר)
א.מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (במיליוני ש"ח)

ממוצע	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים					
ני"ע זמינים למכירה (1)					
303 bp	107-892 bp	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	1,405	איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
5.60%	4%-6%	הסתברות לכשל			
15%	15%	שיעור פרעון מוקדם			
60%	40%-80%	שיעור הפסד			
נכסים בגין מכשירים נגזרים (2)					
1.55%	0.66%-2.45%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	63	חוזי ריבית
2.22%	0.36%-4.07%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	669	חוזי ריבית
1.55%	0.66%-2.45%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	84	חוזי מט"ח
2.22%	0.36%-4.07%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	524	חוזי מט"ח
2.22%	0.36%-4.07%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	24	חוזים בגין מניות
2.22%	0.36%-4.07%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	1	חוזי סחורות ואחרים
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (2)					
1.55%	0.66%-2.45%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	213	חוזי ריבית
1.55%	0.66%-2.45%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	298	חוזי מט"ח
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון הביטחון					
				2,034	השווי ההוגן של הביטחון

ב. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

- הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת הפסד באירוע כשל. גידול / קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך / גבוה באופן משמעותי.
- הנתון הלא נצפה אשר שימש במדידת השווי ההוגן של נגזרים הינו שיעור האינפלציה החזוי, שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי ההוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יגדל (יקטן).

**ביאור 8 ג - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)
על בסיס מאוחד**

ליום 31 בדצמבר 2012

א. מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (במיליוני ש"ח)

ממוצע	טווח	נתונים לא נצפים	שווי הוגן	טכניקת הערכה	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
נכסים					
ני"ע זמינים למכירה (1)					
229 bp	95-778 bp	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	1,401	היוון תזרימי מזומנים	איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
4.50%	2%-6%	20%			
20%	20%				
60%	40%-80%				
נכסים בגין מכשירים נגזרים (2)					
0.9%	0%-1.8%	ציפיות לאינפלציה	117	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית
3.61%	0.22%-6.99%	סיכון צד נגדי לעסקה	573	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית
0.9%	0%-1.8%	ציפיות לאינפלציה	139	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מט"ח
3.61%	0.22%-6.99%	סיכון צד נגדי לעסקה	480	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מט"ח
3.61%	0.22%-6.99%	סיכון צד נגדי לעסקה	14	היוון תזרימי מזומנים	חוזים בגין מניות
3.61%	0.22%-6.99%	סיכון צד נגדי לעסקה	12	היוון תזרימי מזומנים	חוזי סחורות ואחרים
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (2)					
0.9%	0%-1.8%	ציפיות לאינפלציה	154	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית
0.9%	0%-1.8%	ציפיות לאינפלציה	318	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מט"ח
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
			2,012	השווי ההוגן של הביטחון	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

ב. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

- הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת הפסד באירוע כשל. גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
- הנתון הלא נצפה אשר שימש במדידת השווי ההוגן של נגזרים הינו שיעור האינפלציה החוזי. שינוי בשיעור האינפלציה החוזי ישפיע על השווי ההוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יגדל (יקטן).

ביאור 9 – הכנסות והוצאות ריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו	
ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר	
2012	2013	2012	2013
(בלתי מבוקר)			
(במיליוני ש"ח)			
א. הכנסות ריבית (ב)			
9,261	8,366	3,126	3,065
מאשראי לציבור			
19	19	7	8
מאשראי לממשלות			
377	270	96	56
מפיקדונות בבנק ישראל וממוזמנים			
77	64	32	27
מפיקדונות בבנקים			
35	16	13	6
מניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
1,024	785	341	304
מאגרות חוב (ג)			
10,793	9,520	3,615	3,466
סך כל הכנסות ריבית			
ב. הוצאות ריבית (ב)			
(3,694)	(2,606)	(1,218)	(946)
על פיקדונות הציבור			
(12)	(7)	(4)	(2)
על פיקדונות מממשלות			
(54)	(30)	(20)	(10)
על פיקדונות מבנקים			
(23)	(12)	(9)	(4)
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
(1,386)	(1,318)	(492)	(558)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים			
(5,169)	(3,973)	(1,743)	(1,520)
סך כל הוצאות הריבית			
5,624	5,547	1,872	1,946
סך הכנסות ריבית, נטו			
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית			
(40) (א)	(38)	(10) (א)	(11)
הכנסות ריבית			
(3)	-	(4)	1
הוצאות ריבית			
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב			
786	609	273	230
זמינות למכירה			
238	176	68	74
למסחר			
1,024	785	341	304
סך הכל כלול בהכנסות ריבית			

(א) הוצג מחדש

(ב) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ג) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS) בסך של 95 מיליון ש"ח ו-50 מיליון ש"ח לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 ו-2012 בהתאמה, ו-38 מיליון ש"ח ו-13 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 ו-2012 בהתאמה.

לשלושה חודשים שהסתיימו		לתשעה חודשים שהסתיימו	
ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר	
2012	2013	2012	2013
(בלתי מבוקר)			
(במיליוני ש"ח)			
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים			
1	10	1	1
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (א)			
396	(1,094)	(60)	(313)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (ב)			
397	(1,084)	(59)	(312)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
א.2. מהשקעה באגרות חוב			
284	170	137	35
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה			
(21)	(13)	-	(1)
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (ו)			
263	157	137	34
סך הכל מהשקעה באג"ח			
(529)	1,228	(32)	352
א.3. הפרשי שער, נטו			
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
64	559	10	215
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (ה)			
(163)	(40)	(1)	(13)
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (ג)			
24	18	-	1
רווח ממכירת מניות חברות כלולות			
50	23	16	3
דיבידנד ממניות זמינות למכירה			
(25)	560	25	206
סך הכל מהשקעה במניות			
-	93	-	16
א.5. רווחים בגין הלוואות שנמכרו (ד)			
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
106	954	71	296
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר			
הוצאות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים			
(20)	(13)	(7)	(26)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (ז)			
148	(94)	48	(17)
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו (ח)			
3	42	7	13
דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר			
2	-	-	-
סך הכל מפעילויות מסחר			
133	(65)	48	(30)
סך הכל			
239	889	119	266
(א) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.			
(ב) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול נכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.			
(ג) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של 10 מיליון ש"ח ו- 0 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 ו- 2012 בהתאמה, ו- 26 מיליון ש"ח ו- 160 מיליון ש"ח לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 ו- 2012 בהתאמה.			
(ד) לרבות הלוואות שנמכרו בסך 100 מיליון ש"ח ו- 450 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013.			
(ה) לרבות רווח ממכירת מניות מגדל בסך 163 מיליון ש"ח ו- 343 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013, ורווח ממכירת אבן קיסר בסך 86 מיליון ש"ח לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013.			
(ו) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך 0.9 מיליון ש"ח ו- 10.3 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013.			
(ז) מזה חלק הרווחים לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך 61 ו- 75 מיליוני ש"ח, בהתאמה. 189 ו- 155 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012, בהתאמה.			
(ח) מזה חלק הרווחים לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013, הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך 25 ו- 31 מיליוני ש"ח, בהתאמה. 7 ו- 3 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012, בהתאמה.			

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)							
	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר
סך הכל	מגזר	ניהול	בנקאות	מגזר	מגזר	עסקים	מגזר
מאוחד	אחר	פיננסי	פרטית	מסחרי	עסקי	קטנים	בית משקי
(במיליוני ש"ח)							
							הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו - מחיצוניים
1,946	-	(371)	(18)	438	703	287	907
1,382	4	387	103	125	201	148	414
-	19	630	96	(73)	(413)	(59)	(200)
3,328	23	646	181	490	491	376	1,121
(44)	-	1	-	7	(84)	19	13
							הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
555	17	142	(93)	139	255	79	16
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) (א)							
	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר
סך הכל	מגזר	ניהול	בנקאות	מגזר	מגזר	עסקים	מגזר
מאוחד	אחר	פיננסי	פרטית	מסחרי	עסקי	קטנים	בית משקי
(במיליוני ש"ח)							
							הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו - מחיצוניים
1,872	-	(28)	(42)	412	712	280	538
1,208	33	235	127	192	59	137	425
-	(35)	98	131	(118)	(246)	(60)	230
3,080	(2)	305	216	486	525	357	1,193
292	-	7	(1)	3	248	(5)	40
							הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
479	41	28	(13)	142	75	99	107

(א) סווג מחדש.

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)								
	מגזר		מגזר		מגזר			
סך הכל	מגזר	בנקאות ניהול	מגזר	מגזר	עסקים	מגזר	מגזר	
מאוחד	אחר	פיננסי	פרטית	מסחרי	עסקי	קטנים	בית עסקי	
(במיליוני ש"ח)								
5,547	1	(716)	(72)	1,239	1,999	843	2,253	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו - מחיצוניים
4,097	131	1,049	375	370	527	431	1,214	הכנסות שאינן מריבית - מחיצוניים
-	(93)	1,200	356	(157)	(999)	(173)	(134)	הכנסות (הוצאות) בינמגזריות
9,644	39	1,533	659	1,452	1,527	1,101	3,333	סך ההכנסות
113	-	(47)	3	152	(212)	77	140	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,599	(41)	291	(34)	304	788	205	86	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) (א)								
	מגזר		מגזר		מגזר			
סך הכל	מגזר	בנקאות ניהול	מגזר	מגזר	עסקים	מגזר	מגזר	
מאוחד	אחר	פיננסי	פרטית	מסחרי	עסקי	קטנים	בית עסקי	
(במיליוני ש"ח)								
5,624	1	31	(105)	1,230	2,156	830	1,481	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו - מחיצוניים
3,380	(26)	492	425	385	429	410	1,265	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית - מחיצוניים
-	6	170	393	(157)	(993)	(178)	759	הכנסות (הוצאות) בינמגזריות
9,004	(19)	693	713	1,458	1,592	1,062	3,505	סך ההכנסות (הוצאות)
850	-	1	-	86	675	49	39	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,190	1	(112)	13	382	288	249	369	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר) (א)								
	מגזר		מגזר		מגזר			
סך הכל	מגזר	בנקאות ניהול	מגזר	מגזר	עסקים	מגזר	מגזר	
מאוחד	אחר	פיננסי	פרטית	מסחרי	עסקי	קטנים	בית עסקי	
(במיליוני ש"ח)								
7,408	1	184	(122)	1,620	2,744	1,097	1,884	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו - מחיצוניים
4,774	20	845	606	517	613	551	1,622	הכנסות שאינן מריבית - מחיצוניים
-	(42)	(47)	523	(190)	(1,172)	(217)	1,145	הכנסות (הוצאות) בינמגזריות
12,182	(21)	982	1,007	1,947	2,185	1,431	4,651	סך ההכנסות (הוצאות)
1,236	-	(29)	1	176	933	84	71	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
931	(125)	(613)	77	434	392	319	447	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

(א) סווג מחדש.

דוחות כספיים

ביאור 12 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת במס

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)						
רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
חלק התאגיד						
רווח כולל	התאמות בגין	התאמות	הבנקאי ברווח כולל	רווח כולל	אחר המיוחס	רווח כולל
אחר המיוחס	הצגת ניירות	מתרגום *	אחר של חברות	אחר המיוחס	רווח כולל	רווח כולל
לבעלי זכויות	ערך זמינים	נטו לאחר	מוחזקות המטופלות	אחר המיוחס	לבעלי זכויות	אחר המיוחס
שאין מקנות	למכירה	השפעת	לפי שיטת	שאין מקנות	לבעלי מניות	לבעלי מניות
הבנק	לפי שווי הוגן	גידורים **	השווי המאזני	סך הכל	שליטה	הבנק
(במיליוני ש"ח)						
49	202	(243)	86	45	(4)	49
(58)	(39)	(55)	37	(57)	1	(58)
(9)	163	(298)	123	(12)	(3)	(9)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)						
רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
חלק התאגיד						
רווח כולל	התאמות בגין	התאמות	הבנקאי ברווח כולל	רווח כולל	אחר המיוחס	רווח כולל
אחר המיוחס	הצגת ניירות	מתרגום *	אחר של חברות	אחר המיוחס	רווח כולל	רווח כולל
לבעלי זכויות	ערך זמינים	נטו לאחר	מוחזקות המטופלות	אחר המיוחס	לבעלי זכויות	אחר המיוחס
שאין מקנות	למכירה	השפעת	לפי שיטת	שאין מקנות	לבעלי מניות	לבעלי מניות
הבנק	לפי שווי הוגן	גידורים **	השווי המאזני	סך הכל	שליטה	הבנק
(במיליוני ש"ח)						
9	20	(96)	86	10	1	9
279	211	4	65	280	1	279
288	231	(92)	151	290	2	288

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

דוחות כספיים

ביאור 12 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

א. שינוים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת במס (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)						
רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
חלק התאגיד						
התאמות בגין	התאמות	הבנקאי ברווח כולל	רווח כולל	אחר המיוחס	רווח כולל	
הצגת ניירות	מתרגום *	אחר של חברות	אחר המיוחס	רווח כולל		
ערך זמינים	נטו לאחר	מוחזקות המטופלות	לבעלי זכויות	אחר המיוחס		
למכירה	השפעת	לפי שיטת	שאינן מקנות	לבעלי מניות		
לפי שווי הוגן	גידורים **	השווי המאזני	סך הכל	שליטה	הבנק	
(במיליוני ש"ח)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012	495	(149)	112	458	-	458
שינוי נטו במהלך התקופה	(332)	(149)	11	(470)	(3)	(467)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2013	163	(298)	123	(12)	(3)	(9)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)						
רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
חלק התאגיד						
התאמות בגין	התאמות	הבנקאי ברווח כולל	רווח כולל	אחר המיוחס	רווח כולל	
הצגת ניירות	מתרגום *	אחר של חברות	אחר המיוחס	רווח כולל		
ערך זמינים	נטו לאחר	מוחזקות המטופלות	לבעלי זכויות	אחר המיוחס		
למכירה	השפעת	לפי שיטת	שאינן מקנות	לבעלי מניות		
לפי שווי הוגן	גידורים **	השווי המאזני	סך הכל	שליטה	הבנק	
(במיליוני ש"ח)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2011	(218)	(93)	112	(199)	-	(199)
שינוי נטו במהלך התקופה	449	1	39	489	2	487
יתרה ליום 30 בספטמבר 2012	231	(92)	151	290	2	288

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)						
רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
חלק התאגיד						
התאמות בגין	התאמות	הבנקאי ברווח כולל	רווח כולל	אחר המיוחס	רווח כולל	
הצגת ניירות	מתרגום *	אחר של חברות	אחר המיוחס	רווח כולל		
ערך זמינים	נטו לאחר	מוחזקות המטופלות	לבעלי זכויות	אחר המיוחס		
למכירה	השפעת	לפי שיטת	שאינן מקנות	לבעלי מניות		
לפי שווי הוגן	גידורים **	השווי המאזני	סך הכל	שליטה	הבנק	
(במיליוני ש"ח)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2011	(218)	(93)	112	(199)	-	(199)
שינוי נטו במהלך התקופה	713	(56)	-	657	-	657
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012	495	(149)	112	458	-	458

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

דוחות כספיים

ביאור 12 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר, מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2012			2013		
לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת	לאחר
מס	מס	מס	מס	מס	מס
(בלתי מבוקר)					
(במיליוני ש"ח)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
153	(45)	108	441	(136)	305
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(236)	89	(147)	(146)	52	(94)
(רווחים) הפסדים בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
(83)	44	(39)	295	(84)	211
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום *					
(77)	-	(77)	10	-	10
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
35	(13)	22	(9)	3	(6)
גידורים **					
(42)	(13)	(55)	1	3	4
שינוי נטו במהלך התקופה					
חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שית					
37	-	37	65	-	65
השווי המאזני					
37	-	37	65	-	65
שינוי נטו במהלך התקופה					
(88)	31	(57)	361	(81)	280
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
1	-	1	1	-	1
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:					
(89)	31	(58)	360	(81)	279
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

דוחות כספיים

ביאור 12 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר, מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2013			2012			2012		
לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת	לאחר
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס
(בלתי מבוקר)			(מבוקר)					
(במיליוני ש"ח)								
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן								
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן								
141	(52)	89	828	(274)	554	1,267	(425)	842
(רווחים) הפסדים בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
(676)	255	(421)	(164)	59	(105)	(201)	72	(129)
שינוי נטו במהלך התקופה								
(535)	203	(332)	664	(215)	449	1,066	(353)	713
התאמות מתרגום *								
(248)	-	(248)	86	-	86	(59)	-	(59)
התאמות מתרגום דוחות כספיים								
156	(57)	99	(133)	47	(86)	4	(1)	3
גידורים **								
(92)	(57)	(149)	(47)	47	-	(55)	(1)	(56)
שינוי נטו במהלך התקופה								
חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני								
11	-	11	40	-	40	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה								
11	-	11	40	-	40	-	-	-
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה								
(616)	146	(470)	657	(168)	489	1,011	(354)	657
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
(3)	-	(3)	2	-	2	1	(1)	-
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:								
(613)	146	(467)	655	(168)	487	1,010	(353)	657

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

א מדיניות תגמול ותכנית מענקים

ביום 2 בספטמבר 2013 התקבל בבנק מכתב מאת המפקח על הבנקים, ובו נדרש הבנק לדחות את הדיון בנושא מדיניות תגמול הבכירים, בהתאם לדרישות תיקון 20 לחוק החברות, התשנ"ט – 1999, שנועד להתקיים באסיפה הכללית שזומנה ליום 12 בספטמבר 2013, ולקיימו לאחר שהפיקוח על הבנקים ישלים את הסדרת ההוראה החדשה בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי. דחייה זו נועדה, על פי המפקח על הבנקים, על מנת שניתן יהיה לוודא שמדיניות התגמול של הבנק תתאים לדרישות שייכללו בהוראה החדשה הנ"ל, לרבות סטנדרטים בינלאומיים בנושא אותם מבקש המפקח על הבנקים ליישם במערכת הבנקאית בישראל.

לאור דרישת המפקח על הבנקים כאמור, החליט דירקטוריון הבנק ביום 3 בספטמבר 2013 על דחיית האסיפה הכללית שזומנה כאמור, וכי הבנק יוסיף ויפרסם דיווחים מתאימים באשר לזימון אסיפה או אסיפות לדיון בנושאים שהיו על סדר יומה של האסיפה האמורה, לרבות בנושא התגמול.

למכתבו של המפקח על הבנקים הנ"ל צורפה הבהרת רשות ניירות ערך מיום 28 באוגוסט 2013, לפיה הרשות לא תתערב בדחיית אסיפות כלליות לאישור מדיניות תגמול בהתאם לתיקון 20 לחוק החברות מעבר למועד האחרון שנקבע לכך בתיקון האמור, כאשר עד אישור מדיניות התגמול נדרשות חברות כאמור לפעול בנוגע לאישור תנאי כהונה והעסקה של כל נושאי המשרה שלהן כחברות שטרם אישרו מדיניות תגמול.

כן צורף למכתבו של המפקח על הבנקים מכתבו של המשנה ליועץ המשפטי לממשלה מיום 29 באוגוסט 2013, החוזר על עמדת הרשות הנ"ל, ומבהיר בנוסף, בין היתר, כי אין בדחיית האסיפות הכלליות לתקופה קצרה בהתאם לדרישת המפקח כדי לפגוע באינטרס של בעלי המניות או לגרום להם נזק של ממש.

ב. מס חברות

ביום 30 ביולי 2013 אושרה במליאת הכנסת התוכנית הכלכלית לשנים 2013-2014 (חוק התקציב), אשר כוללת, בין היתר, העלאת שיעור מס חברות מ- 25% ל- 26.5% החל מיום 1 לינואר 2014.

שינוי שיעור מס החברות בחוק התקציב כאמור ושינוי שיעור מס רווח כמפורט להלן, יעלה את שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים משיעור 36.21% בשנת 2013 לשיעור 37.71% בשנת 2014 ואילך.

השינוי בשיעור מס החברות הביא לגידול ביתרות המיסים הנדחים לקבל נטו לתחילת הרביע בסך של כ-103 מיליון ש"ח. השפעת השינוי נרשמה ברביע השלישי של שנת 2013.

ג. מס ערך מוסף וביטוח לאומי

ביום 28 במאי 2013 חתם שר האוצר על צו להעלאת שיעור מס ערך מוסף בגין עסקה ויבוא טובין מ- 17% ל-18%, זאת החל מתאריך 2 ביוני 2013.

ביום 2 ביוני 2013 פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשע"ג 2013, אשר עדכן את שיעור מס הרווח ומס שכר המוטל על מוסדות כספיים מ- 17% ל- 18%. כתוצאה מהשינוי האמור, שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים, עלה בשנת 2013 משיעור של 35.59% לשיעור של 36.21%. כמו כן, שיעור מס השכר, אשר חל על מוסדות כספיים, עלה מ-17% ל-18% לגבי השכר המשתלם בעד עבודה בחודש יוני 2013 ואילך.

השינוי בשיעור מס הרווח הביא לגידול ביתרות המיסים הנדחים לקבל נטו בסך של כ-30 מיליון ש"ח ברביע השני של שנת 2013.

דוחות כספיים

ההשפעה של עליית מס השכר על יתרת ההתחייבויות לעובדים ליום 30 ביוני 2013 הינה 53 מיליון ש"ח לפני מס ו-34 מיליון ש"ח לאחר מס.

השינוי במס השכר הביא לגידול בסך 38 מיליון ש"ח בהוצאות השכר השוטף ובהוצאות התפעוליות בתשעת החודשים הראשונים בשנת 2013 לעומת תשעה חודשים ראשונים בשנת 2012.

ביום 13 באוגוסט 2012 פורסם החוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה) התשע"ב-2012 (להלן: "החוק"). במסגרת החוק החל מינואר 2013 שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה מהמעסיקים בגין חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק, עלה מ-5.9% והועמד על 6.5%. שיעור זה יעלה בינואר 2014 ובינואר 2015 לשיעור של 7% ו-7.5% בהתאמה.