

בנק אגוד לישראל

בערבון מוגבל

תמצית דוחות כספיים

30 ביוני 2013

תוכן העניינים

3	דוח הדירקטוריון
71	סקירת ההנהלה
86	הצהרות המנהל הכללי הראשי והחשבונאית הראשית
91	תמצית דוחות כספיים

דוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 29 באוגוסט 2013, הוחלט לאשר את תמצית הדוחות הכספיים ביניים הבלתי מבוקרים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 30 ביוני 2013. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. מובהר, כי ככלל, התיאור בדוח הדירקטוריון לרבעון זה (להלן- "הדוח") מתייחס לאירועים ושינויים מהותיים שחלו במצב ענייני הבנק עד מועד פרסום הדוח. יחד עם זאת, בחלק מהמקרים, לשם שלמות התמונה, כלל הבנק תיאור הכולל גם מידע שלדעתו אינו מידע מהותי. יש לעיין בדוח יחד עם דוח הבנק לשנת 2012 כפי שפורסם במערכת המידע "מגנא" ביום 28 בפברואר 2013 (מספר אסמכתא 2013-01-050139).

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות ההיסטוריות מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. תוצאות הבנק בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה והוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו כלכליות ובעיקר התפתחויות המשבר הפיננסי העולמי ואי הוודאות הכרוכה בהשלכותיו, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים בריבית, שערי חליפין ואינפלציה, התנהגות המתחרים ושינויים ספציפיים שיפורטו להלן. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "מתעתד", "צפי", "אמור", "חזוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", "מתכננים", וביטויים דומים להם כגון: "יכול", "יהיה". השימוש בביטויים צופי עתיד אלו, כרוך בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהוא מבוסס על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים לא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי. המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר על תחזיות לעתיד בנושאים הקשורים להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם ועל תוכניות העבודה ותקציב הבנק לשנת 2013. הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הנכלל בדוחות אלה, לרבות בגין השפעת נסיבות או אירועים שיקרו לאחר פרסום הדוחות על מידע כאמור.

התפתחויות כלכליות

כללי

נתוני הכלכלה העולמית במחצית הראשונה של שנת 2013 ממשיכים להצביע על האטה. המשך המגמה השלילית נבע בעיקר מהתגברות המיתון בכלכלה האירופית והחלשות הביקושים בחלק מהשווקים המתעוררים המרכזיים, אשר הביאה לירידה בקצבי הצמיחה במשקים אלה. בנוסף, התגברו החששות מהאפשרות לצמצום תוכנית ההרחבה הכמותית של הבנק המרכזי האמריקאי. חששות אלה הצטרפו אל חוסר הוודאות המלווה את הצמיחה העולמית בשנים שאחרי המשבר, והביאו לעלייה בתנודתיות בשווקים הפיננסיים העולמיים ברבעון האחרון. כל אלה, הביאו את קרן המטבע הבינלאומית להפחית את תחזית הצמיחה הגלובלית מ-3.3% ל-3.1% לשנת 2013, ומ-4.0% ל-3.8% לשנת 2014. כמו כן, עודכנה כלפי מטה תחזית הצמיחה בהיקפי הסחר העולמי בשיעור של 0.5% לשנת 2013.

בישראל, הנתונים הכלכליים המצטברים למחצית הראשונה של שנת 2013, תומכים בהערכה כי קצב הצמיחה של הפעילות הכלכלית דומה לנתוני השנתיים האחרונות. זאת, לאור הקיפאון בביקוש העולמי המקוזז חלקית למול צמיחת הביקושים בשוק המקומי. תחזית הצמיחה של חטיבת המחקר של בנק ישראל נותרה ללא שינוי והיא עומדת על 3.8% בשנת 2013 וצפויה לרדת ל-3.2% בשנת 2014 בשל האטה בצריכה הציבורית ובשל תרומה קטנה יותר מהתחזית המקורית, של פעילות הגז. על פי נתוני הלמ"ס, במחצית הראשונה של השנה התרחב התמ"ג ב-3.4% במחירים קבועים (בחישוב שנתי) לאחר ניכוי השפעת העונתיות. זאת לאחר עלייה של 3.5% במחצית הקודמת, ועלייה של 3.1% במחצית הראשונה אשתקד. בחינת ההתפתחות לפי רבעונים מראה כי ברבעון השני של 2013 עלה התוצר ב-5.1% בחישוב שנתי, בעיקר על רקע גידול בצריכה הפרטית לאור הקדמת רכישות של דירות, מכונות ומוצרי צריכה בניסיון להימנע מהשפעת עליית המע"מ אשר נכנסה לתוקף בתחילת יוני 2013.

תעסוקה וצריכה פרטית

לפי סקר כח האדם של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה שיעור הבלתי מועסקים ברבעון השני של שנת 2013 עמד על 6.9% לעומת 6.6% ברבעון הראשון של שנת 2013 ולעומת 6.8% במהלך הרבעון האחרון של 2012. נתוני הרכישות באמצעות כרטיסי האשראי לרבעון השני של השנה מסתכמים בעלייה בשיעור של 1.9% בחישוב שנתי, לעומת עלייה של 6.6% בחישוב שנתי ברבעון הראשון של שנת 2013. נתוני הפדיון של כל רשתות השיווק (כולל מזון) מצביעים על עלייה של 1.3% בחישוב שנתי ברבעון השני של השנה, בהמשך לעלייה של 1.6% בחישוב שנתי, ברבעון הראשון של 2013. כמו כן, במחצית הראשונה של 2013 חלה עלייה של 9% במספר יציאות ישראלים לחו"ל לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

סחר חוץ, תנועות הון ושערי חליפין

הגירעון המסחרי הסתכם במחצית הראשונה של השנה בכ-22.7 מיליארדי ש"ח שהם כ-45.4 מיליארדי ש"ח במונחים שנתיים, לעומת גרעון של 37.5 מיליארדי ש"ח במחצית הראשונה של 2012 ולעומת 70.4 מיליארדי ש"ח בכל שנת 2012. נתוני המגמה למחצית הראשונה של 2013 מצביעים על עלייה בהיקפי יבוא הסחורות (למעט יהלומים, אניות, מטוסים וחומרי אנרגיה) בשיעור של 1.6% בחישוב שנתי. בנתוני היצוא (למעט אוניות, מטוסים ויהלומים) חלה ירידה בשיעור של 18.4% בחישוב שנתי. הקיטון האמור בהיקפי הסחר נבע הן מההאטה הכלכלית והן מהשפעות השינויים בשער המטבע המקומי ביחס למטבעות בהן נערכות עסקאות היבוא והיצוא.

במחצית הראשונה של 2013 התחזק השקל (שער ממוצע) ביחס לרוב המטבעות הנסחרים בישראל. ביחס לשערי סוף תקופה התחזק שערו של השקל במחצית הראשונה של 2013 אל מול היין, הליש"ט, הפר"ש, האירו והדולר בשיעורים של 15.6%, 8.0%, 6.1%, 4.0% ו-3.0%, בהתאמה.

מדיניות פסקאלית

המוקד העיקרי של אי הוודאות ביחס להתפתחויות במשק הוא המדיניות הפיסקלית של הממשלה. מתחילת השנה ועד סוף יולי פעלה הממשלה ללא מסגרת תקציב מאושרת, ובהתאם לחוק יסוד משק המדינה המאפשר לממשלה להוציא 1/12 מתקציב שנת 2012 בכל חודש. נתוני הביצוע בפועל של תקציב המדינה מראים שהגרעון המקומי במחצית הראשונה של 2013 הסתכם ב-10.3 מיליארדי ש"ח לעומת 11.1 מיליארדי ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וכ-39.0 מיליארדי ש"ח בשנת 2012 כולה, זאת על אף תקבול מס חד פעמי שמקורו במכירת חברת "ישקר" (בהיקף של כ-1.7 מיליארד). הגירעון כאחוז מהתוצר הסתכם ב-12 החודשים האחרונים בכ-4.0%. על רקע הפיגור בהכנת התקציב ל-2013 החליטה הממשלה להכין תקציב לחודשים שנותרו ב-2013 ול-2014. במסגרת זאת נקבע ששיעור הגרעון ב-2013 יעמוד על 4.65% וב-2014 על 3% מהתוצר. בסוף יולי 2013, בטרם יציאת הכנסת לפגרת הקיץ, אושר תקציב המדינה וחוק ההסדרים לשנים 2013 ו-2014. במסגרת התקציב קיבלה הממשלה שורה של החלטות, בין היתר הוגדרה מסגרת תקציב הכוללת גידול ראלי של כ-7% לעומת תקציב 2012, ובנוסף ליישום ההחלטה על העלאת שיעור המע"מ החל מיולי 2013, אושרו העלאת מס החברות, העלאת מס ההכנסה על יחידים, קיצוץ בתקציב הביטחון וקיצוץ נוסף בתקציב משרדי הממשלה.

מחירים ומדיניות מוניטארית

מתחילת השנה עלה מדד המחירים בשיעור של 1.3%, בעיקר בעקבות מדד יוני אשר הושפע בעיקר מעליית המע"מ, עלייה עונתית במחירי ההלבשה, הדלק והחשמל. בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביוני 2013 עלה מדד המחירים ב-2.0%. נתוני המגמה לרבעון השני של 2013 מצביעים על קצב גידול שנתי של מדד המחירים של כ-2.1%.

עד אמצע מאי הייתה ריבית בנק ישראל יציבה ברמתה מסוף שנת 2012, וזאת לאור סביבת האינפלציה אשר הייתה מתחת למרכז היעד. במהלך חודש מאי פרסם בנק ישראל הודעה, שלא במסגרת תוכנית דיוני הריבית הרגילה, על הורדת הריבית בשיעור של 0.25% לרמה של 1.5%. בהמשך לכך, החליט בנק ישראל על הורדת ריבית נוספת בשיעור של 0.25% בסוף חודש מאי. הורדות הריבית באו על רקע התמשכות מגמת הייסוף של השקל לאור תחילת הפקת הגז ממאגר "תמר", והפחתת הריבית על ידי בנקים מרכזיים רבים ובראשם הבנק המרכזי האירופי. במקביל הודיע בנק ישראל על החלטה לשוב ולרכוש מט"ח בכדי לקזז את ההשפעה של הפקת הגז על שער החליפין. בעקבות פעילות הרכישות בשוק המט"ח הגיעו יתרות המט"ח של בנק ישראל ביולי לרמות שיא של כ-79 מיליארדי דולר. אך הפעילות של בנק ישראל, עד כה, למניעת התחזקות השקל לא צלחה.

שוק ההון

במחצית הראשונה של 2013 חלה התאוששות מסוימת במחזור המסחר היומי הממוצע בבורסה לניירות ערך לעומת שנת 2012. מחזור המסחר היומי הממוצע במניות והמירים עלה במחצית הראשונה בשיעור של 2.5% לעומת ממוצע 2012. באגרות החוב נרשמה עלייה במחזור היומי הממוצע בשיעור של 18.5% ובמק"מ בשיעור של 11.2%.

במחצית הראשונה של 2013 חלה עלייה בשערי ניירות הערך למול סוף 2012 אך עדיין בשיעורים נמוכים ביחס למגמת העלייה העולמית אשר ניזונה מסביבת הריבית הנמוכה מזה תקופה ארוכה ועודפי הנזילות הגדולים במערכת הפיננסית. בסיכום הרבעון עלו מדדי "ת"א 25" ו-"ת"א 100" בשיעורים של 0.4% ו-2.1% בהתאמה.

בין הגורמים החיוביים העיקריים שהשפיעו על מגמת המסחר בשוק ההון המקומי היו מהלכי הורדת הריבית על ידי בנק ישראל ומגמת העליות בשוקי העולם בכלל ובארצות הברית בפרט.

בשוק המניות הראשוני חלה עלייה בהיקף הגיוסים אך עדיין אין מדובר בשנוי מגמה מהותי. במחצית הראשונה של 2013 גויסו כ-3.6 מיליארדי ש"ח לעומת כ-2.2 מיליארדי ש"ח במחצית המקבילה אשתקד ולעומת כ-3.4 מיליארדי ש"ח בשנת 2012 כולה. כ-56% מגיוס ההון במחצית הראשונה של 2013 בוצע על ידי חברות נדל"ן.

שוק אגרות החוב במחצית הראשונה של 2013, התאפיין במגמה חיובית בכלל המדדים. במחצית הראשונה של השנה נרשמה עליה בשיעור של 2.1% במדד הכללי של אגרות החוב ובמדד אגרות החוב הצמודות למדד המחירים לצרכן, ומדד אגרות החוב הצמודות למט"ח עלה בשיעור של 0.2%.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 גייס הסקטור העסקי מהציבור וממשקיעים מוסדיים כ-19.6 מיליארדי ש"ח באמצעות הנפקות והקצאות אג"ח, לעומת כ-22.5 מיליארדי ש"ח במחצית המקבילה אשתקד.

על רקע הגרעון בתקציב הממשלה, נמשכה מגמת הגיוסים המוגברת של אג"ח ממשלתי אשר אפיינה את שנת 2012, כאשר במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכם הגיוס נטו בכ-8.0 מיליארדי ש"ח לעומת גיוס נטו של 4.0 מיליארדי ש"ח במחצית המקבילה אשתקד וכ-22 מיליארדי ש"ח נטו בשנת 2012 כולה.

בניה ונדל"ן

רמת הביקושים הגבוהה לדירות חדשות והיקף ביצועי המשכנתאות הגבוה נמשכו גם במהלך הרבעון השני של 2013, אם כי בהשוואה לרבעון מקביל אשתקד, ולרבעון החולף נרשמה ירידה קלה ברמת הביקושים לדירות חדשות. ביצועי המשכנתאות לרבעון השני של השנה רשמו עלייה בהשוואה לממוצע החודשי מתחילת שנה על רקע חודש מאי אשר בלט לחיוב בשל הקדמת רכישת דירות לאור העלאת המע"מ הצפויה בחודש יוני. עם זאת, הכבדת המיסוי על דירות להשקעה עשויה להקטין את הביקוש לדירות.

כלכלה עולמית

ארה"ב- כלכלת ארצות הברית חזרה במחצית הראשונה של 2013 לנתיב של צמיחה. ברבעון השני של 2013 הסתכמה הצמיחה ב-1.7% על רקע עלייה חדה בהשקעות העסקיות בהובלת סקטור הבניה למגורים, ועליה בהוצאות הצרכנים. רבעון זה מסכם 16 רבעונים רצופים בהם רושמת הכלכלה האמריקאית נתון צמיחה חיובי. במקביל נרשמה ירידה הדרגתית בנתוני האבטלה ובמספר הבלתי מועסקים במהלך המחצית הראשונה של השנה. שיעור האבטלה עמד ביולי 2013 על 7.4% הרמה הנמוכה מתחילת 2009.

גוש האירו- בגוש האירו, בניגוד לארצות הברית, נתוני המקרו המשיכו להיות חלשים אך עם זאת הצמיחה לרבעון השני 2013 הסתכמה בנתון חיובי של 0.3%. הצמיחה החיובית הושגה בעיקר בעקבות נתוני כלכלות גרמניה וצרפת אשר צמחו בשיעורים של 0.7% ו-0.5% ברבעון השני, בהתאמה. הבנק המרכזי האירופי, לאחר שהוריד את הריבית לרמת שפל של 0.5%, פרסם קווים מנחים למדיניות המוניטרית המתוכננת לעתיד, אשר צפויה להמשיך ולהיות מרחיבה לתקופה ממושכת. בתוך כך, נרשמו שוב רמות שיא בשיעור האבטלה אשר עמד בחודש מאי 2013 על 12.2%.

שוקים מתעוררים- קצב הצמיחה בכלכלות המתפתחות העיקריות נותר נמוך מהתחזיות. כלכלת סין אמנם ממשיכה להוביל את הצמיחה העולמית אך ניכרת האטה בקצב הצמיחה. נתון הצמיחה לרבעון השני של 2013 אשר עמד על 7.5% לעומת 7.7% ברבעון הקודם, אומנם משקף התייצבות אך אין בו כדי להפיג את החששות מפני השפעות בועות הנדל"ן והאשראי במדינה על הצמיחה.

רווח ורווחיות (מאוחד)

ששת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמו ברווח נקי של 69 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 56 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 23.2%.

תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע) במחצית הראשונה של 2013 הסתכמה ב- 6.4% לעומת 5.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

התשואה להון מושפעת מהגידול בהון כתוצאה מהגדלת יעדי הלימות ההון (כמפורט בפרק "הלימות ההון").

להלן השינויים ברווח הנקי במחצית הראשונה של 2013 לעומת המחצית המקבילה אשתקד, בסעיפים העיקריים:

- קיטון בסך של 6 מיליון ש"ח בהכנסות ריבית נטו לפני הפרשה להפסדי אשראי.
- גידול בסך של 1 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.
- גידול בסך של 34 מיליון ש"ח בהכנסות שאינן מריבית (נובע בעיקר מפעילות באגרות חוב ובנגזרים).
- גידול בסך של 11 מיליון ש"ח בהוצאות התפעוליות והאחרות.
- ירידה בשיעור הפרשה למסים מ- 34.1% ל-31.7%.

הרבעון השני של שנת 2013 הסתכם ברווח נקי של 34 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך 21 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 61.9%.

תשואת הרווח הנקי להון (לפני בסיס הון ממוצע) לרבעון השני של 2013 הסתכמה ב- 6.3% לעומת 4% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינויים ברווח הנקי לרבעון השני של שנת 2013 לעומת הרבעון המקביל אשתקד, בסעיפים העיקריים:

- קיטון בסך של 7 מיליון ש"ח בהכנסות ריבית נטו לפני הפרשה להפסדי אשראי.
- גידול בסך של 9 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.
- גידול בסך של 35 מיליון ש"ח בהכנסות שאינן מריבית (נובע בעיקר מפעילות באגרות חוב ובנגזרים).
- הוצאות תפעוליות ואחרות ללא שינוי.
- גידול בשיעור הפרשה למסים מ- 30% ל-30.6%.

הרווח לפני מיסים הסתכם במחצית הראשונה של 2013 ב-101 מיליון ש"ח לעומת 85 מיליון ש"ח במחצית המקבילה אשתקד, גידול של 18.8%.

תשואת הרווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב-9.4% לעומת 8.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למיסים

הכנסות ריבית נטו הסתכמו בששת החודשים הראשונים של 2013 ב- 329 מיליון ש"ח לעומת 335 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 1.8%.

להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
2012			2013			
הכנסות(הוצאות) שיעור	יתרה		הכנסות(הוצאות) שיעור	יתרה		
הכנסות(הוצאות)	ריבית	ממוצעת	הכנסות(הוצאות)	ריבית	ממוצעת	
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
4.18	508	24,577	3.29	418	25,610	מטבע ישראלי לא צמוד
(2.64)	(276)	21,070	(1.72)	(176)	20,522	סך נכסים נושאי ריבית
1.54			1.57			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
6.82	171	5,097	5.32	143	5,451	מטבע ישראלי צמוד מדד
(6.00)	(119)	4,024	(4.48)	(97)	4,382	סך נכסים נושאי ריבית
0.82			0.84			סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
3.09	79	5,153	3.01	57	3,819	מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי
(1.14)	(28)	4,909	(0.66)	(16)	4,835	צמוד למטבע חוץ
1.95			2.35			סך נכסים נושאי ריבית
						סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
4.40	758	34,827	3.57	618	34,880	סך פעילות בישראל
(2.84)	(423)	30,003	(1.95)	(289)	29,739	סך נכסים נושאי ריבית
1.56	335		1.62	329		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית

במגזר הלא צמוד- פער הריבית הינו 1.57% לעומת 1.54% בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בשיעורי ההכנסה בגין הנכסים (מ-4.18% ל-3.29%) ובשיעורי ההוצאה בגין ההתחייבויות (מ-2.64% ל-1.72%) נובע בעיקרו מריבית בנק ישראל נמוכה יותר במחצית הנוכחית לעומת המחצית המקבילה אשתקד. במגזר הצמוד מדד- פער הריבית הינו 0.84% לעומת 0.82% בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בשיעורי ההכנסה בגין הנכסים (מ-6.82% ל-5.32%) ובשיעורי ההוצאה בגין ההתחייבויות (מ-6.00% ל-4.48%) נובע בעיקרו מריביות שוק נמוכות יותר לעומת המחצית המקבילה אשתקד. במטבע חוץ- פער הריבית הינו 2.35% לעומת 1.95% בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בשיעורי ההכנסה בגין הנכסים (מ-3.09% ל-3.01%) ובשיעורי ההוצאה בגין ההתחייבויות (מ-1.14% ל-0.66%) נובע בעיקרו מסביבת הריבית בשוק הכספים הבינלאומי, ומשינויים במרווחים כתוצאה מהגדלת פרמיית סיכון האשראי.

סך הכל- פער הריבית הכולל הינו 1.62% לעומת 1.56% בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בשיעור ההכנסה בגין סך הנכסים קוזז על ידי קיטון בשיעור ההוצאה בגין סך ההתחייבויות, כמו כן בסך היתרות הממוצעות לא חל שינוי מהותי. נרשמה ירידה קלה בסך ההכנסות מריבית נטו לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי (נטו לאחר גביות) הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך 14 מיליון ש"ח לעומת 13 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפרשה הפרטנית, לפני קיזוז גביית חובות שהופרשו בעבר, הסתכמה בסך 54 מיליון ש"ח (סכום מהותי מתוך הפרשה זו הינו בגין לקוח אחד- ראה גם פירוט בפרק מגזרי פעילות) לעומת 33 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גביית חובות שהופרשו בעבר הסתכמה בסך של 54 מיליון ש"ח לעומת 33 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאה בגין הפרשה קבוצתית הסתכמה בסך של 14 מיליון ש"ח לעומת 13 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון הראשון של שנת 2013 נרשמה הפרשה בסך של 12 מיליון ש"ח בגין יישום הנחיית הפיקוח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור, וכן הפרשה בסך 13 מיליון ש"ח בגין עדכון מקדמי הפרשה קבוצתית, לפירוט ראה פרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים". מנגד, חל קיטון בהפרשה הקבוצתית ברבעון השני של 2013 בעיקר כתוצאה מירידה ביתרות האשראי, אשר קיזז חלקית את העלויות הנ"ל שנרשמו ברבעון הראשון.

שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי מהאשראי לציבור נטו עמד במחצית הראשונה של 2013 על 0.1% בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. ראה פירוט נוסף בתת פרק "התפתחות הנכסים וההתחייבויות" בהמשך.

הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בששת החודשים הראשונים של 2013 בסך 315 מיליון ש"ח לעומת 322 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ- 2.2%.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו בששת החודשים הראשונים של 2013 בסך 193 מיליון ש"ח לעומת 159 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה בשיעור של 21.4%.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו בששת החודשים הראשונים של 2013 בסך 52 מיליון ש"ח לעומת 15 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. חל גידול בסך של כ- 16 מיליון ש"ח ברווחים ממימוש והתאמת ערך של אגרות חוב, וכן קיטון בהפרשה לירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בסך של כ- 7 מיליון ש"ח. יתר הגידול הינו בעיקר כתוצאה מהשפעת הכנסות (הוצאות) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים. התאמת מכשירים פיננסיים נגזרים על פי שווים ההוגן (כנדרש לפי כללי חשבונאות) גרמה בששת החודשים הראשונים של 2013 להכנסה בסך של 15 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך של 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות מעמלות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של 2013 בסך של 141 מיליון ש"ח לעומת הכנסות בסך של 143 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 1.4%.

הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של 2013 בסך 407 מיליון ש"ח לעומת 396 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 2.8%.

הוצאות השכר הסתכמו בששת החודשים הראשונים של 2013 בסך 230 מיליון ש"ח, לעומת 228 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 0.9%. במחצית הראשונה של השנה באה לידי ביטוי השפעת ההתייעלות כתוצאה מיישום בפועל של תוכנית הפרישה שגרמה לירידה בהוצאות השכר. מנגד, הוצאות השכר במחצית הראשונה של 2013 הושפעו כתוצאה מגידול בשיעור מס שכר – ראה פירוט בבאור 14. הוצאות פחת ואחזקת בניינים וציוד הסתכמו בששת החודשים הראשונים של 2013 בסך 76 מיליון ש"ח לעומת 72 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 5.6%. העלייה נובעת בעיקרה מגידול בפחת מחשב. הוצאות האחרות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של 2013 בסך 101 מיליון ש"ח לעומת 96 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 5.2%, שבחלקה נובעת מהוצאות שאינן נפרסות ליניארית על פני השנה.

שיעור הוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד בששת החודשים הראשונים של השנה על 78.0% לעומת 80.2% התקופה המקבילה אשתקד, ולעומת 78.7% בכל שנת 2012.

הפרשה למיסים בששת החודשים הראשונים של 2013 הייתה בשיעור של 31.7%, לעומת 34.1% בתקופה המקבילה אשתקד ו- 16.4% בכל שנת 2012. שיעור המס הסטטוטורי עומד על 36.22%, לעומת 35.34% בתקופה המקבילה אשתקד. בעקבות עדכון צו ערך מוסף בגין מס שכר ובגין מס רווח, נרשמו ברבעון השני של 2013 הכנסות מס של כ- 3.5 מיליון ש"ח כתוצאה מהשפעת גידול של 1% במס רווח על יתרות מס נדחה. הפרשה למס בשנת 2012 כללה השפעת סגירת שומות בגין שנים קודמות, ועדכון צו מס ערך מוסף בגין מס שכר ומס רווח.

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

מאזן הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2013 ב- 40,123 מיליון ש"ח לעומת 38,825 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, עליה בשיעור של 3.3%, ולעומת 39,740 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2012, עליה בשיעור של 1%.

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 30 ביוני 2013 ב-22,720 מיליון ש"ח לעומת 23,573 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, ירדה בשיעור של 3.6% ולעומת 24,051 ביום 30 ביוני 2012, ירידה בשיעור של 5.5%. היתרה הממוצעת של האשראי לציבור נטו במחצית הראשונה של 2013 עמדה על 23,979 מיליון ש"ח, לעומת 23,447 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה בשיעור של 2.3%.

יתרת הפרשה להפסדי אשראי הסתכמה ביום 30 ביוני 2013 ב- 290 מיליון ש"ח לעומת 285 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, עליה בשיעור של 1.8% ולעומת 278 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2012, עליה בשיעור של 4.3%. הגידול לעומת התקופה המקבילה אשתקד כולל, בין היתר, גידול בהפרשה הקבוצתית בסך של 12 מיליון ש"ח בגין יישום הנחיית הפיקוח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור וכן גידול בסך 13 מיליון ש"ח בגין עדכון מקדמי הפרשה הקבוצתית המבוססים על שימוש בשיעורי מחיקות חשבונאיות נטו, לפירוט ראה פרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים". גידול זה קוזז בחלקו כנגד גידול במחיקות בגין חובות פגומים וגביות.

כמו כן, ליום 30 ביוני 2013 קיימת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי חוץ מאזני בסך 54 מיליון ש"ח, המוצגת במסגרת סעיף התחייבויות אחרות, לעומת 49 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ולעומת 48 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2012. הגידול בהפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי חוץ מאזני נובע אף הוא כתוצאה מעדכון מקדמי הפרשה הקבוצתית, כאמור לעיל.

א. סך סיכון האשראי הבעייתי* (במיליוני ש"ח):

יתרה ליום			
31 בדצמבר 2012	30 ביוני 2012	30 ביוני 2013	
1,066	1,098	971	סיכון אשראי מסחרי בעייתי
69	76	64	סיכון אשראי בעייתי בגין אנשים פרטיים
1,135	1,174	1,035	סך סיכון אשראי בעייתי

*הנתונים מוצגים לאחר ניכוי יתרת מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי יתרת הפרשה בגין הפסדי אשראי ולא כוללים ניכוי ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

יתרה ליום									
31 בדצמבר 2012			30 ביוני 2012			30 ביוני 2013			
סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	
594	-	594	571	-	571	557	-	557	ב. נכסים שאינם מבצעים ¹ :

¹ חובות פגומים שאינם צוברים ריבית, לרבות אג"ח שאינו צובר ריבית.

ג. סיכון אשראי בעייתי (במיליוני ש"ח):

31 בדצמבר 2012			30 ביוני 2012			30 ביוני 2013			
סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	
652	17	635	590	15	575	605	11	594	פגום
171	25	146	158	3	155	145	41	104	נחות
312	110	202	426	98	328	285	120	165	בהשגחה מיוחדת
1,135	152	983	1,174	116	1,058	1,035	172	863	סך הכל
62	-	62	69	-	69	61	-	61	מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ¹ :

ד. להלן מדדי סיכון עיקריים בגין אשראי לציבור:

31 בדצמבר 2012	30 ביוני 2012	30 ביוני 2013	
2.4%	2.2%	2.4%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
0.3%	0.3%	0.3%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.2%	1.1%	1.3%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
48.8%	53.1%	53.6%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום
3.0%	3.0%	2.9%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.3%	0.1%	0.1%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.2%	-*	-*	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור הממוצעת
16.5%	2.2%	2.8%	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור ^{**}

* שיעור נמוך מ-0.01%.
** הנתון תנודתי עקב תנודתיות בהיקף המחיקות החשבונאיות.

פיקדונות הציבור הסתכמו ביום 30 ביוני 2013 ב- 31,447 מיליון ש"ח לעומת 30,890 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, עליה בשיעור של 1.8% ולעומת 32,643 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2012, ירידה בשיעור של 3.7%. היתרה הממוצעת של פיקדונות הציבור במחצית הראשונה של 2013 עמדה על 31,351 מיליון ש"ח, לעומת 31,994 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 2%.

¹ 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.

ניירות ערך הסתכמו ביום 30 ביוני 2013 ב- 5,464 מיליון ש"ח, לעומת 4,940 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, עליה בשיעור של 10.6%, ולעומת 6,313 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2012, ירידה בשיעור של 13.4%. היתרה נכון ליום 30 ביוני 2013 מתפלגת כדלקמן:

כ- 66.4% מתיק ניירות הערך מושקע באגרות חוב ממשלתיות. כ-16.3% מושקעים באגרות חוב של בנקים, כ- 10.9% מושקעים באגרות חוב קונצרניות, בעיקר של חברות ישראליות וכ- 4.2% בחברות ממשלתיות. כ- 90.8% מהתיק מסווג כניירות ערך זמינים למכירה (ראה פירוט נוסף בבאור 2 לדוחות הכספיים). ניירות הערך בתיק הזמין למכירה מוצגים במאזן לפי שוויים ההוגן, כאשר הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לקרן הון, למעט ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני אשר אינן נזקפות לקרן הון אלא לדוח רווח והפסד.

בששת החודשים הראשונים של 2013 נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסך של כ- 7 מיליון ש"ח, לעומת סך של 14 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב ו- 2 מיליון ש"ח בגין מניות, בתקופה המקבילה אשתקד.

קרן ההון נטו ליום 30 ביוני 2013 הינה חיובית ועומדת על כ- 91 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון חיובית בסך 108 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 17 מיליון ש"ח.

בסוף דצמבר 2012 קרן ההון נטו היתה חיובית ועמדה על כ-112 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), והיתה מורכבת מקרן הון חיובית בסך 132 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 20 מיליון ש"ח.

להלן התפלגות קרן ההון והשווי ההוגן בתיק הזמין למכירה ליום 30 ביוני 2013 (במיליוני ש"ח):

קרן הון נטו	קרן הון חיובית (רווחים שטרם מומשו)	קרן הון שלילית (הפסדים שטרם מומשו)	הערך במאזן (המהווה שווי הוגן)	
16	16	-	94	מניות ¹
23	32	(9)	3,187	אגרות חוב ממשלת ישראל
15	15	-	713	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל ²
-	1	(1)	168	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים ³
7	9	(2)	229	אגרות חוב קונצרניות ⁴
3	5	(2)	113	חברות ממשלתיות ⁵
27	30	(3)	458	ענף הנדל"ן ⁶
37	44	(7)	800	אחרות ⁷
*91	108	(17)	4,962	סה"כ אג"ח קונצרניות סה"כ תיק זמין למכירה

* קרן הון זו משקפת רווחים שטרם מומשו, נטו, והיא כלולה בדוחות הכספיים בהון של הבנק, בסך של כ- 58 מיליון ש"ח, לאחר השפעת מס. ראה רווח כולל אחר בדוח על השינויים בהון ובאור 11 - התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

¹ כולל 25 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר הינה 30 מיליון ש"ח.

² כולל 11 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 555 מיליון ש"ח בגין אג"ח בנק הפועלים.

³ כולל 9 מנפיקים שהינם בנקים וחברות ביטוח בעיקר מגרמניה מארה"ב, הולנד, בריטניה וצרפת. היתרה הגבוהה ביותר היא 73 מיליון ש"ח.

⁴ כל אגרות החוב הקונצרניות הינן של חברות ישראליות למעט יתרה של 29 מיליון ש"ח אשר הונפקה על ידי מנפיק זר.

⁵ כולל 3 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 196 מיליון ש"ח.

⁶ כולל 51 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 16 מיליון ש"ח.

⁷ כולל 62 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 59 מיליון ש"ח.

להלן התפלגות קרן ההון השלילית (הפסדים שטרם מומשו), לפי שיעור הירידה מתחת לעלות ולפי טווחים של משך הזמן* בו השווי ההוגן נמוך מהעלות ליום 30 ביוני 2013 (במיליוני ש"ח):

סך הכל	מעל 12 חודשים	9-12 חודשים	6-9 חודשים	עד 6 חודשים	
					אגרות חוב זמינות למכירה:
					אחרות -
15	5	-	-	10	עד 20%
1	1	-	-	-	20%-30%
16	6	-	-	10	
					מגובי נכסים
1	1	-	-	-	עד 20%
1	1	-	-	-	
*17	7	-	-	10	סך הכל

* נקודת ההתייחסות לקביעת משך הזמן בו השקעה הייתה בפוזיציית הפסד שטרם מומש הוא תאריך המאזן של תקופת הדוח שבמהלכה ארעה ירידת הערך לראשונה, ללא קשר לשיעור הירידה.

מדיניות ונהלי הבנק בדבר בחינת הצורך בביצוע הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, מפורטים בפרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים".

להלן התפלגות קרן ההון והשווי ההוגן בתיק הזמין למכירה ליום 31 בדצמבר 2012 (במיליוני ש"ח):

קרן הון נטו	קרן הון חיובית (רווחים שטרם מומשו)	קרן הון שלילית (הפסדים שטרם מומשו)	הערך במאזן (המהווה שווי הוגן)	
11	13	(2)	100	מניות ¹
63	63	-	2,687	אגרות חוב ממשלת ישראל
11	12	(1)	726	אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל ²
2	2	-	166	אגרות חוב מוסדות פיננסים זרים ³
				אגרות חוב קונצרניות ⁴ :
4	9	(5)	261	חברות ממשלתיות ⁵
5	9	(4)	150	ענף הנדל"ן ⁶
16	24	(8)	473	אחרות ⁷
25	42	(17)	884	סה"כ אג"ח קונצרניות
*112	132	(20)	4,563	סה"כ תיק זמין למכירה

* קרן הון זו משקפת רווחים שטרם מומשו, נטו, והיא כלולה בדוחות הכספיים בהון של הבנק, בסך של כ-74 מיליון ש"ח, לאחר השפעת מס. ראה רווח כולל אחר בדוח על השינויים בהון ובאור 11 - התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

¹ כולל 25 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר הינה 30 מיליון ש"ח.

² כולל 13 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 573 מיליון ש"ח בגין אג"ח בנק הפועלים.

³ כולל 11 מנפיקים שהינם בנקים בעיקר מארה"ב, בריטניה, הולנד, גרמניה וצרפת. היתרה הגבוהה ביותר היא 75 מיליון ש"ח.

⁴ כל אגרות החוב הקונצרניות הינן של חברות ישראליות למעט יתרה של 23 מיליון ש"ח אשר הונפקה על ידי מנפיק זר.

⁵ כולל 3 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 214 מיליון ש"ח.

⁶ כולל 54 מנפיקים, כאשר היתרה הגבוהה ביותר היא 15 מיליון ש"ח.

להלן התפלגות קרן ההון השלילית (הפסדים שטרם מומשו), לפי שיעור הירידה מתחת לעלות ולפי טווחים של משך הזמן* בו השווי ההוגן נמוך מהעלות ליום 31 בדצמבר 2012 (במיליוני ש"ח):

סך הכל	מעל 12 חודשים	9-12 חודשים	6-9 חודשים	עד 6 חודשים	
					אגרות חוב זמינות למכירה:
					אחרות -
					עד 20%
17	14	-	1	2	
1	1	-	-	-	20%-30%
18	15	-	1	2	
					מגובי נכסים
					עד 20%
* -	* -	-	-	-	
* -	* -	-	-	-	
					מניות
					עד 20%
2	1	-	1	-	
2	1	-	1	-	
**20	16	-	2	2	סך הכל

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** נקודת ההתייחסות לקביעת משך הזמן בו השקעה הייתה בפוזיציית הפסד שטרם מומש הוא תאריך המאזן של תקופת הדוח שבמהלכה ארעה ירידת הערך לראשונה, ללא קשר לשיעור הירידה.

להלן פירוטים נוספים בגין התיק למסחר (במיליוני ש"ח):

הערך במאזן (המהווה שווי הוגן)		
31 בדצמבר 2012	30 ביוני 2013	
		מניות ⁽¹⁾ :
		חברות ישראליות
14	15	
4	4	חברות זרות
18	19	
		אגרות חוב ממשלתיות- ישראליות
337	441	
22	42	אגרות חוב אחרות
359	483	
377	502	

(1) בעיקר תעודות סל.

נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2013 ב- 748 מיליון ש"ח לעומת 476 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ו- 544 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2012.

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2013 ב- 863 מיליון ש"ח לעומת 592 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ו- 609 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2012.

התנדויות בנכסים ובהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקרה מפעילות בחוזי מטבע חוץ.

הנכסים האחרים הסתכמו ביום 30 ביוני 2013 ב- 1,378 מיליון ש"ח לעומת 1,123 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ו- 706 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2012.

ההתחייבויות האחרות הסתכמו ביום 30 ביוני 2013 ב- 2,290 מיליון ש"ח לעומת 1,978 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ו- 1,590 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2012.

התנודתיות בנכסים אחרים והתחייבויות אחרות נובעת בעיקרה מפעילות בשוק המעוף במכשירים שאינם עונים להגדרת נגזר וממכירת ניירות ערך בחסר.

הון הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2013 ב- 2,244 מיליון ש"ח לעומת 2,191 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012 ו- 2,047 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2012.

הגידול בהון לעומת סוף התקופה המקבילה אשתקד נובע מרווחי הבנק ומגידול בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו, (קרן הון). הגידול בהון לעומת סוף שנת 2012 נובע מרווחי הבנק אשר קוזז חלקית כתוצאה מירידה בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו, (קרן הון).

יחס ההון לרכיבי סיכון (באחוזים)

31 בדצמבר 2012	30 יוני 2012	30 יוני 2013	
8.66	8.21	8.84	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון (הון ליבה) יחס הון כולל לרכיבי סיכון
14.94	13.99	15.16	

לפירוט נוסף בדבר נכסי הסיכון וההון- ראה באור 4 לדוחות הכספיים ופרק "הלימות ההון".

פעילות הבנק ותיאור התפתחות עסקיו

ביום 17 במרס 2013 וביום 4 באפריל 2013 אישרה חברת מידרוג (להלן: "מידרוג") דירוג של Aa3 באופק יציב למסגרות גיוסי אגרות חוב (סדרה ו') בסך של עד 150 מיליון ש"ח ערך נקוב ובסך של עד 500 מיליון ש"ח ערך נקוב בהתאמה, שיבוצעו על ידי חברת אגוד הנפקות בע"מ. בנוסף, הודיעה מידרוג ביום 28 באפריל 2013 כי דירוג הבנק ואופק הדירוג נותר ללא שינוי לעומת שנה קודמת והינו כדלקמן:

Aa3	פקדונות לזמן ארוך ואג"ח
P-1	פקדונות לזמן קצר
A1	כתבי התחייבויות נדחים (הון משני תחתון)
A2	שטרי הון נדחים (הון משני עליון)
יציב	אופק הדירוג

כמו כן באותו מועד הודיעה מידרוג על אישור הדירוג הקיים באופק יציב למסגרת גיוס כתבי התחייבות נדחים בסך 100 מיליון ש"ח ערך נקוב. ביום 16 ביוני 2013 אישרה מידרוג דירוג של A1 באופק יציב למסגרת גיוס כתבי התחייבות נדחים (הרחבת סדרה יח') בסך של עד 100 מיליון ש"ח ערך נקוב. לפירוט בדבר הנפקות אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים על ידי אגוד הנפקות בע"מ, ראה באור 13.

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

- ביום 8 באוגוסט 2013 נמסר לבנק על ידי באי כוחה של גב' רות מנור הנמנית על קבוצת בעלי השליטה בבנק, מכוח החזקותיה יחד עם ד"ר יעל אלמוג בחלקים שווים בנכסי דוד לובינסקי (אחזקות) 1993 בע"מ ובנכסי שרודר בע"מ, מכתב שהופנה אל גב' רות מנור מאת המפקח על הבנקים. במסגרת מכתב זה, האריך המפקח על הבנקים את התקופה ליציאתה של גב' רות מנור מגרעין השליטה באי.די.בי חברה לאחזקות בע"מ או מגרעין השליטה בבנק עד 10 באוגוסט 2014, בכפוף לעמידתה של גב' רות מנור בתנאים שפורטו במכתב המפקח על הבנקים מיום 2 באוגוסט 2012 (כמפורט בדיווח המידי של הבנק מיום 5 באוגוסט 2012, אסמכתא: 2012-01-201465).
- למעט האמור לעיל, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

הסכמים מהותיים

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

הליכים משפטיים והתחייבויות תלויות

ראה פירוט בבאור 6.ב.5).

פעילות חברות מוחזקות עיקריות

חלקו של הבנק ברווח הנקי של חברות מוחזקות עיקריות לששת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכם בסך של כ- 18 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

- ריווחי החברות המוחזקות העיקריות של הבנק הינן:

אגוד השקעות וייזום (א.ש.י) בע"מ - חלקו של הבנק ברווח הנקי של החברה הסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב- 6 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. הרווח כלל את רווחי חברת הבת שלה **אגוד שוקי הון והשקעות בע"מ** (חברת האם של אגוד חיתום פיננסיים בע"מ- ראה פירוט בהמשך) שהסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב- 0.7 מיליון ש"ח לעומת 0.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

אגוד חיתום פיננסיים בע"מ (להלן: "אגוד חיתום") - הרווח הנקי של החברה אשר נכלל ברווחי אגוד השקעות וייזום הסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב- 0.6 מיליון ש"ח לעומת 0.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

חברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ - חלקו של הבנק ברווח הנקי של החברה הסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב- 3 מיליון ש"ח לעומת 1.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

אימפקט ניהול תיקי השקעות בע"מ - חלקו של הבנק ברווח הנקי של החברה הסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב- 0.1 מיליון ש"ח לעומת 0.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

אגוד ליסינג בע"מ - יתרת המימון שהעמידה החברה ללקוחותיה הסתכמה ביום 30 ביוני 2013 ב- 317 מיליון ש"ח לעומת 309 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012. חלקו של הבנק ברווח הנקי של החברה הסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב- 4.5 מיליון ש"ח לעומת 4.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

אגוד הנפקות בע"מ – לפירוט בדבר הנפקות אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2013, ראה באור 13. בדבר אישור חברת מידרוג למסגרות גיוסי אגרות חוב (סדרה ו') וכתבי התחייבות נדחים (סדרה יח')- ראה פרק "פעילות הבנק ותיאור התפתחות עסקיו".

הון אנושי

- ביום 12 בדצמבר, 2012 נכנס לתוקפו חוק החברות (תיקון מס' 20), התשע"ג-2012 (להלן: "תיקון 20"). בהתאם לקבוע בתיקון 20, על חברה ציבורית לקבוע מדיניות לעניין תנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה, וזאת לפי סעיפים 267 א ו- 267 ב לחוק החברות, התשנ"ט 1999.

בהתאם לכך, דירקטוריון הבנק בישיבתו מיום 31 ביולי 2013, לאחר ששקל את המלצות ועדת התגמול של הדירקטוריון (שמונתה בהתאם להוראות סעיף 118 א לחוק החברות) מיום 25 ביולי 2013, אישר וזימן אסיפה כללית לאשר את המדיניות לעניין תנאי כהונה והעסקה של נושאי המשרה בבנק, הכוללת, בין היתר, מדיניות לתגמול הקבוע וכן תכנית מענקים, המסדירה עקרונות לקביעת סכום מענק שנתי תלוי ביצועים (המהווה את רכיב התגמול המשתנה) ליו"ר הדירקטוריון, מנכ"ל הבנק, סמנכ"לים, המבקר הפנימי והיועץ המשפטי הראשי (להלן: "תכנית המענקים"; להלן: "הבכירים").

התגמול לנושאי המשרה יכלול שני רכיבים עיקריים: (א) תגמול קבוע (שכר ותנאים נלווים לשכר); ו- (ב)

תגמול משתנה שיינתן במענק שנתי מותנה ביצועים לנושאי המשרה כולם או חלקם, על פי תכנית המענקים, הכל כמפורט במדיניות התגמול ובתכנית המענקים. רכיב התגמול המשתנה יקבע, בין היתר, על בסיס: (1) שיעור התשואה השנתי להון של הבנק מרווח מפעולות רגילות לאחר מס¹; (2) ביצועי הבנק השנתיים ביחס ליעדים שנקבעו על ידי הדירקטוריון מראש ובהתחשב ביחס בין ביצועי הבנק לביצועי הקבוצות הבנקאיות האחרות וכן יושפע מ- (3) יחס הלימות ההון שקבע דירקטוריון הבנק.

תכנית המענקים תאומץ לחוזי ההעסקה של הבכירים המכהנים בבנק ותחליף כל תכנית מענקים שאושרה על ידי האורגנים המוסמכים של הבנק בעבר, הכל בכפוף לקבלת האישורים הנדרשים על פי הדין ככל הנדרש.

לפירוט אודות פרטי מדיניות התגמול ותכנית המענקים, כמו גם לפירוט השיקולים והמטרות בבסיס מדיניות התגמול ותכנית המענקים והנימוקים לאישורם - ראה דו"ח מיידי של הבנק מיום 20 באוגוסט 2013, אסמכתא: 2013-01-121581. כמו כן ראה באור 15.

- באשר לתוכנית פרישה ושינוי מדיניות פרישה אשר אישר דירקטוריון הבנק ביום 28 ביוני 2012, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.
- ראה גם באור 6.ב.7.

תיאור מצב המיסוי

- לעניין שומת מס עסקאות שהתקבלה בחברת בת של הבנק, אגוד מערכות בע"מ (להלן- "החברה") וכן מכתב מאת רשות המסים המבקש לשינוי את סיווג של החברה מ"עוסק" ל"מוסד כספי"- ראה באור 6.ב.6.
- במסגרת המדיניות הפיסקלית של הממשלה, קיבלה הממשלה שורה של החלטות ביחס לתקציב לשנת 2013 ו- 2014, בין היתר, העלאת שיעור המע"מ והעלאת מס החברות- ראה באור 14.

¹ נגזר מרווח חשבונאי בדו"ח רווח והפסד.

תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות

אפיון המגזרים מתבסס על סוגי הלקוחות ותחומי פעילות הכלולים בכל מגזר ומגזר. לעניין תיאור מפורט של מגזרי הפעילות ואופן מדידתם לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012. פרטים נוספים בדבר מגזרי פעילות ראה בביאור 12 לדוחות הכספיים.

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן¹:

מגזר פרטי – המגזר מספק מגוון של שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית וללקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי, לרבות שירותי ייעוץ להשקעות וכן כולל את פעילות המימון לדיור ומימון אשראי לרכב. כמו כן כולל המגזר עסקים קטנים אשר מנהלים במסגרת אגף קמעונאות.

מגזר עסקי – המגזר מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים ללקוחות עסקיים ממגוון ענפי משק – כאשר ענפי הליבה בהם המגזר מתמחה הינם בניה ונדל"ן (בדגש על ליווי בניה למגורים) ולקוחות פעילים בשוק ההון.

מגזר יהלומים – המגזר כולל לקוחות פעילים בענף היהלומים אשר רובם חברים בבורסת היהלומים ברמת גן.

מגזר ניהול פיננסי – מגזר זה מרכז את כלל ניהול הנכסים וההתחייבויות בבנק בשקלים ובמט"ח. המגזר כולל את פעילות הבנק עבור עצמו בניירות ערך (בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר) ובמכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות פוזיציות מטבע וריבית. כמו כן, מועמסות על מגזר זה עלויות הנובעות מהצורך בשמירה על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים, הבאות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

אחרים והתאמות - כולל פעילויות אשר לא ניתן לשייכן באופן ספציפי למגזרים.

להלן תמצית התפתחות הרווח הנקי לפי מגזרי פעילות, במיליוני ש"ח:

לששה חודשים שהסתיימו		מגזר
ביום 30 ביוני		
2012*	2013	
12	**6	פרטי
55	40	עסקי
1	5	יהלומים
(12)	18	ניהול פיננסי
56	69	סך הכל

* סווג מחדש (ראה באור 2.ג.1).

** בנטרול השפעת הנחיית בנק ישראל על הגדלת הפרשה הקבוצתית במשכנתאות, היה מסתכם הרווח הנקי בכ-14 מיליון ש"ח.

¹ יודגש כי בשל העובדה כי כל בנק מסווג את לקוחותיו למגזרים לפי פרמטרים שונים וכן מקצה הכנסות והוצאות למגזרים לפי פרמטרים שונים, בביצוע ההשוואה בין בנקים שונים, יש להתייחס לכך ולערך את ההשוואה בזהירות ראויה בהתאם לאמור לעיל.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר הפרטי

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013

סך הכל	מימון לדיור	עו"ש עסקי (1)	לקוחות פרטיים
במיליוני ש"ח			
142	45	13	84
-	-	-	-
64	7	7	50
-	-	-	-
<u>206</u>	<u>52</u>	<u>20</u>	<u>134</u>
8	13	-	(5)
<u>6</u>	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>3</u>

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 סך ההכנסות הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 *

סך הכל	מימון לדיור	עו"ש עסקי (1)	לקוחות פרטיים
במיליוני ש"ח			
138	36	14	88
-	-	-	-
64	7	8	49
1	-	-	1
<u>203</u>	<u>43</u>	<u>22</u>	<u>138</u>
5	** -	2	3
<u>12</u>	<u>7</u>	<u>1</u>	<u>4</u>

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 סך ההכנסות הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי

* סווג מחדש (ראה ביאור 1.ג.2).

** סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

(1) לקוחות עסקיים בעלי אובליגו עד 500 אלפי ש"ח.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר פרטי (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013

סך הכל	מימון לדירור	עו"ש עסקי (1)	לקוחות פרטיים
במיליוני ש"ח			
71	24	6	41
-	-	-	-
34	4	4	26
-	-	-	-
<u>105</u>	<u>28</u>	<u>10</u>	<u>67</u>
<u>2</u>	<u>2</u>	<u>(1)</u>	<u>1</u>
<u>5</u>	<u>5</u>	<u>1</u>	<u>(1)</u>

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 סך ההכנסות
 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי (הפסד)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 *

סך הכל	מימון לדירור	עו"ש עסקי (1)	לקוחות פרטיים
במיליוני ש"ח			
70	18	7	45
-	-	-	-
32	4	4	24
1	-	-	1
<u>103</u>	<u>22</u>	<u>11</u>	<u>70</u>
<u>3</u>	<u>** -</u>	<u>1</u>	<u>2</u>
<u>5</u>	<u>4</u>	<u>** -</u>	<u>1</u>

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 סך ההכנסות
 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי

* סוג מחדש (ראה ביאור 2.ג.1).

** סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

(1) לקוחות עסקיים בעלי אובליגו עד 500 אלפי ש"ח.

שינויים בהיקף הפעילות של המגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי במחצית הראשונה של השנה הסתכם ב-6 מיליון ש"ח לעומת 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול גידול בהפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיור הנדרש כתוצאה מהוראות חדשות של בנק ישראל, בסך של 12 מיליון ש"ח (ראה פירוט בהמשך) הסתכמה המחצית הראשונה של 2013 ברווח נקי של כ-14 מיליון ש"ח.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-206 מיליון ש"ח לעומת 203 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-142 מיליון ש"ח לעומת 138 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של כ-3%, הנובעת בעיקרה מעליה בהכנסות המימוניות בתחום האשראי, כתוצאה מעליה בהיקפים ומגידול במרווחים, בקיזוז ירידה בהכנסות מפיקדונות, בעיקר עקב ירידת ריבית בנק ישראל. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-64 מיליון ש"ח לעומת 65 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות הסתכמו ב-189 מיליון ש"ח לעומת 179 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, הן כתוצאה מגידול בהוצאות שכר המועמסות על המגזר והן כתוצאה מעליה בהוצאות פרסום ושיווק והוצאות אחזקת בניינים וציוד, פחת ומחשוב.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-8 מיליון ש"ח בהשוואה ל-5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול של כ-12 מיליון ש"ח בהפרשה הקבוצתית ברבעון הראשון של 2013 עקב יישום לראשונה של הוראת בנק ישראל בדבר הפרשה מעבר לנדרש לפי עומק פיגור בשיעור שלא יפחת מ-0.35% מסך ההלוואות לדיור - לפירוט נוסף ראה פרק "עדכוני חקיקה".

מימון לדיור – הרווח הנקי במחצית הראשונה של השנה הסתכם ב-2 מיליון ש"ח לעומת רווח נקי בסך 7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול בהפרשה הקבוצתית כמוסבר לעיל. בנטרול השפעת הנחיית בנק ישראל על הגדלת ההפרשה הקבוצתית במשכנתאות בגין הלוואות לדיור, היה מסתכם הרווח הנקי בכ-10 מיליון ש"ח. ההכנסות הסתכמו ב-52 מיליון ש"ח גידול בשיעור של כ-21% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד, אשר נובע בעיקר מהמשך גידול ביתרת התיק הממוצעת במקביל לעליה במרווח ומגידול בעמלות עקב גידול בפירעונות מוקדמים. מנגד חלה עליה בהוצאות מ-33 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של 2012 ל-36 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של 2013, בעיקר כתוצאה מגידול בהוצאות שכר והוצאות אחזקת בניינים וציוד, פחת ומחשוב.

יתרת האשראי המאזני הלוואות לדיור הסתכמה ביום 30 ביוני 2013 בכ-7.4 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה), גידול בשיעור של כ-2.4% לעומת 31 בדצמבר 2012 ובשיעור של כ-6.3% ולעומת 30 ביוני 2012. ההלוואות שהועמדו במהלך המחצית הראשונה של השנה הסתכמו ב-865 מיליון ש"ח לעומת 781 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

לפירוט לגבי תיק המשכנתאות ראה גם פרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם", כמו כן, ראה בפרק "עדכוני חקיקה" התייחסות להוראת המפקח על הבנקים מפברואר 2013 בנושא הקצאת ההון וההפרשה להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור.

לפירוט בדבר עדכוני חקיקה ויוזמות חקיקה והסדרה לגבי הלוואות לדיור- ראה פרק "עדכוני חקיקה".

מידע על הלוואות חדשות שבוצעו לרכישת דירת מגורים בביטחון משכנתא והיקפי מיחזור הלוואות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר*	לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2012	2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
1,487	730	729	כספי הבנק
1	1	1	כספי האוצר
1	-	1	הלוואות עומדות
1,489	731	731	סה"כ הלוואות חדשות
116	50	134	הלוואות שמוחזרו
1,605	781	865	סה"כ הלוואות שבוצעו

* סווג מחדש.

לקוחות פרטיים – הרווח הנקי הסתכם ב-3 מיליון ש"ח, לעומת 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות הסתכמו ב-134 מיליון ש"ח לעומת 138 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, הירידה נובעת בעיקרה מירידה בהכנסות מפיקדונות, בעיקר עקב ירידת ריבית בנק ישראל. בששת החודשים הראשונים של השנה נרשמו הכנסות נטו בגין הפסדי אשראי בסך 5 מיליון ש"ח לעומת הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך כ-3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בהוצאות חלה עליה מ-128 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של 2012 ל-135 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של 2013, כמפורט לעיל.

שירותים ומוצרים חדשים במגזר

גיוס לקוחות חדשים והגדלת נתח פעילות הלקוחות מתבצעים, בין היתר, באמצעות פיתוח מוצרים חדשים והתאמת פעילות על פי צרכי הלקוחות. לעניין עיקרי פיתוח השירותים והמוצרים החדשים במגזר, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

המלצות הצוות להגברת התחרותיות

בעקבות המלצת וועדת טרכטנברג מונה בדצמבר 2011 "צוות להגברת התחרותיות", על ידי בנק ישראל ושר האוצר. במהלך חודש מרס 2013 פרסם הצוות דוח מסכם הכולל את המלצותיו להגברת התחרותיות במערכת הבנקאית. מסקנות הצוות כללו המלצות להגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, בעיקר בתחום שרותי הבנקאות לעסקים קטנים ולמשקי בית, וזאת במטרה להגביר את התחרות על החיסכון לטווח קצר של משקי הבית, לשפר את יכולת השוואה בפעילות בניירות ערך, להגביר את ההוגנות ולהעניק ללקוחות הבנקים מידע רחב ונגיש יותר בכל הנוגע לעמלות הנגבות מציבור הלקוחות. לפירוט נוסף ראה פרק "עדכוני חקיקה". בנוסף, הודיע הפיקוח על הבנקים על כוונתו לצאת בצעד נוסף לשיפור התחרות והגברת השקיפות בניהול חשבון עו"ש, במסגרתו ייזום מהלך לקביעת סל שירותים אחיד לניהול חשבון העובר וש"ב. אימוץ המלצות הצוות והצעדים הנוספים בהם נוקט הפיקוח על הבנקים, אמורים להקל על חסמי מעבר של לקוחות בין בנקים, לשפר את המידע הקיים לגבי לקוחות פוטנציאליים ובכך להגביר את התשתית התחרותית בין הבנקים בתחומים בהם לדעת הצוות אין היא מספיקה. מאידך, תתכן פגיעה בהכנסות הבנק עקב הכנסת עמלות לפיקוח והפחתת שיעורן של עמלות קיימות או ביטולן.

חלק מהמידע שבפסקה זו הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך אשר מבוסס על תוכניות העבודה של הבנק, הנערכות בהתאם להערכת הגורמים העסקיים בבנק וכוללות, בין השאר, הסתמכות על פילוח נתוני הבנק. המידע עלול שלא להתממש, כולו או חלקו, או להתממש באופן שונה מהותית מהצפוי, כתלות בגורמים העיקריים שלהלן: תנאי המקרו של השוק, שינויים רגולטורים המשפיעים על הכנסות מגזר זה ומידת ההצלחה של הבנק בהגשמת תוכניותיו הפנים ארגוניות.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר העסקי

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013

סך הכל	שוק ההון (1)	בניה ונדל"ן	עסקיים
במיליוני ש"ח			
174	21	42	111
-	-	-	-
62	18	16	28
8	7	-	1
<u>244</u>	<u>46</u>	<u>58</u>	<u>140</u>
4	30	(14)	(12)
<u>40</u>	<u>(12)</u>	<u>27</u>	<u>25</u>

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 סך ההכנסות הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי (הפסד)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012*

סך הכל	שוק ההון (1)	בניה ונדל"ן	עסקיים
במיליוני ש"ח			
177	23	43	111
-	-	-	-
68	18	17	33
17	15	-	2
<u>262</u>	<u>56</u>	<u>60</u>	<u>146</u>
2	-	(6)	8
<u>55</u>	<u>14</u>	<u>22</u>	<u>19</u>

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 סך ההכנסות הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי

* סווג מחדש (ראה ביאור 1.ג.2).

(1) מתן שירותים בתחום שוק ההון.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של המגזר העסקי (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013

סך הכל	שוק ההון (1)	בניה ונדל"ן	עסקיים
במיליוני ש"ח			
87	10	21	56
-	-	-	-
28	8	8	12
4	3	-	1
119	21	29	69
12	30	(13)	(5)
13	(16)	18	11

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 סך ההכנסות הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי (הפסד)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012*

סך הכל	שוק ההון (1)	בניה ונדל"ן	עסקיים
במיליוני ש"ח			
90	10	22	58
-	-	-	-
34	10	8	16
8	7	-	1
132	27	30	75
3	-	9	(6)
28	7	4	17

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 סך ההכנסות הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי

* סווג מחדש (ראה ביאור 1.ג.2).

(1) מתן שירותים בתחום שוק ההון.

המגזר העסקי

שינויים בהיקף הפעילות של המגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי במחצית הראשונה של השנה הסתכם ב-40 מיליון ש"ח לעומת 55 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-244 מיליון ש"ח לעומת 262 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של כ-7%.

הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-174 מיליון ש"ח לעומת 177 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-70 מיליון ש"ח לעומת 85 מיליון ש"ח (נובע בעיקר מלקוחות הפעילים בשוק ההון – ראה פירוט בהמשך). הוצאות המגזר הסתכמו ב-181 מיליון ש"ח, עליה בשיעור של כ-1%. במחצית הראשונה של השנה נרשמה הוצאה בגין הפסדי אשראי בסך כ-4 מיליון ש"ח לעומת הוצאה של כ-2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. חל גידול בהיקף הגביות, אשר קוזז בחלקו על ידי גידול בהפרשות הפרטניות.

לקוחות הפועלים בתחום הבניה והנדל"ן – הרווח הנקי הסתכם ב-27 מיליון ש"ח לעומת 22 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. נרשמה הכנסה מהפסדי אשראי של כ-14 מיליון ש"ח, לעומת הכנסה של כ-6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסה נובע בעיקרו מגידול בהיקף הגביות ובהקטנת הפרשות. ההכנסות הסתכמו ב-58 מיליון ש"ח לעומת 60 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות הסתכמו בכ-32 מיליון ש"ח לעומת 33 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

היקף האשראי המאזני בענף זה (לא כולל אשראי לקבוצות רכישה) הסתכם ביום 30 ביוני 2013 ב-2.8 מיליארד ש"ח לעומת 3.4 מיליארד ש"ח ליום 30 ביוני 2012 וליום 31 בדצמבר 2012. היקף הערבויות לרוכשי דירות הסתכם ביום 30 ביוני 2013 ב-2.3 מיליארד ש"ח לעומת היקף ערבויות של 1.9 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012 וכן ביום 30 ביוני 2012.

הבנק עוקב באופן שוטף אחר מצב האשראי בכלל ומצב האשראי בענף הנדל"ן בפרט. הנהלת הבנק מקיימת דיונים רבעוניים בתחום ליווי הפרויקטים בנדל"ן בפורום מקצועי נרחב בראשות המנכ"ל, במסגרתם נסקרים באופן פרטני כל הפרויקטים המלווים בבנק תוך דגש על מצב הפרויקטים מהיבט המכירות ושילבי הפרויקט, עמידה בתחזית וכן מצב החשיפה. פרויקטים לגביהם מתקיימים הפרמטרים הדורשים מעקב מועברים לדיון בוועדת לווים במעקב ונדונים ומדווחים בוועדות הדייקטוריון השונות. ראה גם פירוט בפרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים" בהתייחס למקדמי הפרשה קבוצתית מחמירים בנדל"ן.

לקוחות הפעילים בתחום שוק ההון – המחצית הראשונה של 2013 הסתכמה בהפסד נקי של 12 מיליון ש"ח, בעיקר כתוצאה מהפרשה פרטנית להפסדי אשראי בגין לקוח בודד, בסך של כ-30 מיליון ש"ח. המחצית המקבילה הסתכמה ברווח נקי בסך כ-14 מיליון ש"ח. הכנסות המגזר הסתכמו ב-46 מיליון ש"ח, לעומת 56 מיליון ש"ח במחצית המקבילה אשתקד, חל קיטון בהכנסות מריבית ושאינן מריבית כתוצאה מקיטון בהיקף כלל פעילות לקוחות המגזר ובעיקר בהכנסות הנובעות מפעילות לקוחות אלו בחדר עסקות. הוצאות המגזר הסתכמו ב-34 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

לקוחות עסקיים אחרים – הרווח הנקי הסתכם ב-25 מיליון ש"ח, לעומת 19 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות הסתכמו ב-140 מיליון ש"ח לעומת 146 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, נרשם גידול בהוצאות מ-110 מיליון ש"ח ל-115 מיליון ש"ח. ההכנסה מהפסדי אשראי הסתכמה ב-12 מיליון ש"ח (ההפרשה

הפרטנית הסתכמה ב- 16 מיליון ש"ח, בניכוי הקטנת הפרשה קבוצתית בסך 1 מיליון ש"ח, ובניכוי גביות בסך 27 מיליון ש"ח), לעומת הוצאה בסך 8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד (ההפרשה הפרטנית הסתכמה בסך 15 מיליון ש"ח, ההפרשה הקבוצתית הסתכמה בסך 9 מיליון ש"ח, בניכוי גביות בסך 16 מיליון ש"ח).

מגזר היהלומים

שינויים בהיקף הפעילות של המגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי במחצית הראשונה של השנה הסתכם ב-5 מיליון ש"ח לעומת 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול ברווח הנקי נובע בעיקר מירידה בסך 4 מיליון ש"ח בהוצאה בגין הפסדי אשראי, שהסתכמה בששת החודשים הראשונים של השנה ב-2 מיליון ש"ח בהשוואה ל-6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות המגזר הסתכמו ב-26 מיליון ש"ח לעומת 25 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. יש לציין כי הכנסות המגזר מושפעות מתנודתיות שער החליפין של השקל אל מול הדולר. היקף האשראי המאזני ליהלומים הסתכם ביום 30 ביוני 2013 ב-1.2 מיליארד ש"ח, בדומה ליום 31 בדצמבר 2012 ולעומת 1.3 מיליארד ש"ח ביום 30 ביוני 2012 (במונחים דולריים היקף האשראי לענף היהלומים עמד בסוף יוני 2013 על כ-314 מיליון דולר, לעומת 298 מיליון דולר בסוף דצמבר 2012 ולעומת 318 מיליון דולר בסוף יוני 2012).

היקף סיכון האשראי החוץ מאזני הסתכם ביום 30 ביוני 2013 ב-0.7 מיליארד ש"ח, בדומה ליום 31 בדצמבר 2012 ולעומת 0.9 מיליארד ש"ח ביום 30 ביוני 2012.

מגזר ניהול פיננסי

שינויים בהיקף הפעילות של המגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי במחצית הראשונה של השנה הסתכם ב-18 מיליון ש"ח לעומת הפסד של 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר זה מרכז את כלל ניהול הנכסים וההתחייבויות בבנק בשקלים ובמט"ח. המגזר כולל את פעילות הבנק עבור עצמו בניירות ערך (בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר) ובמכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות פוזיציות מטבע וריבית. כמו כן, מועמסות על מגזר זה עלויות הנובעות מהצורך בשמירה על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים, הבאות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

במחצית הראשונה של השנה הסתכמו ההכנסות נטו בכ-46 מיליון ש"ח לעומת כ-4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקרו מעליה בסך של כ-16 מיליון ש"ח ברווחים ממימוש והתאמת ערך של אגרות חוב, וכן קיטון בהפרשה לירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בסך של כ-7 מיליון ש"ח. יתר הגידול הינו בעיקר כתוצאה מהשפעת הכנסות (הוצאות) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים.

התאמת מכשירים פיננסיים נגזרים על פי שווים ההוגן (כנדרש לפי כללי חשבונאות) גרמה בששת החודשים הראשונים של 2013 להכנסה בסך של 15 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך של 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכם ב-5.1 מיליארד ש"ח לעומת 5.7 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה.

סכומים שלא הוקצו והתאמות

המגזר כולל פעילויות אשר לא ניתן לשייכן באופן ספציפי למגזרים. סכומים אלו זניחים.

הלימות ההון

הלימות ההון של תאגיד בנקאי הינה מרכיב מרכזי בהערכת יציבותו של התאגיד. הלימות ההון נבחנת באמצעות היחס שבין בסיס ההון לבין הסכום המשוקלל של רכיבי הסיכון בעסקי הבנק, כהגדרתם בהוראות באזל 2.

לעניין עיקרי הוראת באזל 2 על שלושת נדבכיה ויישומם בבנק וכן לגבי טבלת הפניות לגילויים האיכותיים הנדרשים במסגרת הנדבך השלישי, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדו"ח השנתי של הבנק לשנת 2012. בפרק זה מובאים עדכונים לגילויים האיכותיים וגילויים כמותיים בלבד. בנוסף, ראה התייחסות לתהליך ה-ICAAP בתת הפרק "תכנון ההון" בהמשך.

להלן טבלת הפניות לגילויים הכמותיים הנדרשים במסגרת הנדבך השלישי, בהתאם למדיניות שנקבעה:

נושא	נושא משנה	מיקום	פרק	תת פרק	עמוד
מבנה ההון	פירוט מבנה ההון על רבדיו	דו"ח דירקטוריון	הלימות ההון	יחסי ההון על פי באזל 2	31-32
		דו"ח כספי	ביאור 4 – הלימות ההון		124-125
הלימות ההון	נכסי סיכון ודרישות הון	דו"ח דירקטוריון	הלימות ההון	יחסי ההון על פי באזל 2	31-32
סיכון אשראי	סך חשיפות וחשיפה ממוצעת	דו"ח דירקטוריון	הלימות ההון	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	34-35
	התפלגות התיק לפי צד נגדי / יתרת תקופה חוזית לפרעון	דו"ח דירקטוריון	הלימות ההון	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	33-34
	התפלגות התיק לפי איזור גיאוגרפי	דו"ח כספי	תוספת ד' - סקירת הנהלה		81-84
	מידע בנושא חובות בעייתיים	דו"ח דירקטוריון	התפתחות הנכסים וההתחייבויות		11
	הפחתת סיכונים אשראי בגישה הסטנדרטית	דו"ח דירקטוריון	הלימות ההון	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	33-34
	סיכון אשראי של צד נגדי	דו"ח דירקטוריון	הלימות ההון	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	39
	דרישת ההון	דו"ח דירקטוריון	הלימות ההון	יחסי ההון על פי באזל 2	31-32
מניות בתיק הבנקאי	יתרת השקעה לרבות דרישת ההון	דו"ח דירקטוריון	הלימות ההון	סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית	40
סיכון ריבית בתיק הבנקאי (IRBB)	גידול / קיטון ברווחים או בשווי הכלכלי כתוצאה משינוי בשיעורי הריבית	דו"ח דירקטוריון	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם	סיכונים שוק / סיכון ריבית	51

יעדי הלימות ההון

באפריל 2013, במסגרת הדיונים על מסמך ה-ICAAP של הבנק ליום 31 בדצמבר 2012, קבע הדירקטוריון כי יחס הון עצמי רובד 1 לסוף שנת 2013 לא יפחת מ-8.7% והחל מסוף שנת 2014 ואילך לא יפחת מ-9.2%. במידה ויתרת קרן ההון בגין ני"ע זמינים למכירה תרד מתחת לרף חיובי של 15 מיליון, יחס הון עצמי רובד 1 לסוף שנת 2013 לא יפחת מ-8.6% (במונחי באזל 3), והחל מסוף שנת 2014 ואילך לא יפחת מ-9.1%. יחס זה גבוה מדרישת הפיקוח המפורטת בחוזר מיום ה-30 במאי 2013. כמו כן, הוחלט כי לשנים 2013-2015 היעד ליחס ההון הכולל לא יפחת מ-13%, ויחס הון עצמי רובד 1 בתרחישי קיצון לא יפחת מ-6.5%.

חלק מהמידע שבפסקה זו הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, אשר מבוסס על תוכניות העבודה של הבנק בכל הקשור לעמידה בדרישות ולשיפור יחס הלימות ההון והרכבו, לרבות הקטנת רכיבי סיכון או הגדלת ההון הראשוני באמצעות צבירת רווחים ו/או הנפקת הון משני. המידע עשוי שלא להתממש, כולו או חלקו, או להתממש באופן שונה מהותית מהצפוי, כתלות בעיקר בגורמים אלה: שינויים רגולטורים שיחולו (ככל שיחולו) בנושא דרישות יחס ההון בו על הבנק לעמוד, פגיעה ברווחיות הבנק ומידת ההצלחה של הבנק לגייס הון באמצעות ביצוע הנפקות.

יחסי ההון על פי באזל 2

בביאור 4 לדוחות הכספיים ניתן מידע מפורט בדבר מדידת ההון ושקלול הסיכונים.

להלן תמצית הנתונים מתוך הביאור (במיליוני ש"ח):

31.12.2012	30.06.2012	30.06.2013	
2,117	2,046	2,186	הון רובד 1
1,537	1,442	1,563	הון רובד 2 ¹
-	-	-	הון רובד 3
<u>3,654</u>	<u>3,488</u>	<u>3,749</u>	סה"כ הון
22,494	23,026	22,737	נכסי סיכון אשראי ¹
213	206	199	נכסי סיכון שוק
<u>1,751</u>	<u>1,702</u>	<u>1,794</u>	נכסי סיכון תפעולי
<u>24,458</u>	<u>24,934</u>	<u>24,730</u>	סה"כ נכסי סיכון

1. לפני ניכוי הפרשה כללית בסך 52 מיליון ש"ח.

להלן פירוט ליחס ההון בבנק לפי באזל 2 (במיליוני ש"ח):

31.12.2012		30.06.2012		30.06.2013		
דרישות הון (9%)	נכסי סיכון	דרישות הון (9%)	נכסי סיכון	דרישות הון (9%)	נכסי סיכון	
6	65	10	112	5	51	סיכון אשראי
19	209	21	238	18	201	חובות של ריבוניות
77	857	84	929	66	732	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,445	16,053	1,499	16,659	1,448	16,087	חובות של תאגידים בנקאיים
37	418	25	276	39	435	חובות של תאגידים ¹
138	1,532	134	1,487	136	1,517	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
7	85	8	86	7	78	חשיפות קמעונאיות ליחידים
226	2,509	220	2,445	257	2,857	עסקים קטנים ²
69	766	71	794	70	779	משכנתאות לדירור
						נכסים אחרים
2,024	22,494	2,072	23,026	2,046	22,737	
8	86	10	107	11	124	סיכונים שוק
4	49	5	54	5	53	סיכון ריבית
6	70	3	29	2	21	סיכון מניות
1	8	1	16	-	1	סיכון שער חליפין של מטבע חוץ
						סיכון אופציות
19	213	19	206	18	199	
157	1,751	153	1,702	161	1,794	סיכון תפעולי
2,201	24,458	2,244	24,934	2,226	24,730	סך נכסי הסיכון בגין הסיכונים השונים
	3,654		3,488		3,749	סך בסיס ההון
	14.94%		13.99%		³ 15.16%	יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון
	8.66%		8.21%		8.84%	יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון

1. לפני ניכוי הפרשה כללית בסך 52 מיליון ש"ח.

2. עסקים קטנים המנוהלים במסגרת אגף קמעונאות בעלי אובליגו עד 500 אלף ש"ח.

3. הגידול אל מול 30 ביוני 2012 נובע בנוסף לגידול ברווח הנקי, גם עקב גידול בשטרי הון המוכרים לרובד 2 ועקב גידול בקרן ההון החיובית בגין ניירות ערך זמינים למכירה.

מכשירים הנכללים בבסיס ההון

להלן הרכב מכשירי ההון המרכיבים את בסיס ההון של הבנק:

הון רובד 2 עליון – נכון ליום 30 ביוני 2013 שטרי הון נדחים בסך של 377 מיליון ש"ח.

הון רובד 2 תחתון - נכון ליום 30 ביוני 2013 כתבי התחייבות נדחים בסך של 1,093 מיליון ש"ח לפי החלוקה הבאה:

1. כתבי התחייבות נדחים סחירים בסך של 1,039 מיליון ש"ח שהונפקו במספר סדרות על ידי אגוד הנפקות (לרבות הנפקה שבוצעה ביוני 2013 – ראה פרק "פעילות חברות מוחזקות עיקריות" – תת פרק "אגוד הנפקות בע"מ").

2. כתבי התחייבות נדחים לא סחירים בסך של 54 מיליון ש"ח שהונפקו במספר סדרות על ידי הבנק.

כתבי התחייבות אלו קיבלו את אישורו של המפקח על הבנקים להיכלל כחלק מהון רובד 2 של הבנק.

סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית-

להלן התפתחות החשיפות* בתיק לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון:

ליום 30 ביוני 2013				
סה"כ	מעל חמש שנים ¹	מעל שנה עד חמש שנים	עד שנה	
				במיליוני ש"ח
32,171	8,485	4,140	19,546	אשראי ופקדונות בבנקים ובממשלה
4,868	1,835	1,374	1,659	ניירות ערך ²
360	61	11	288	מכשירים פיננסיים נגזרים ³
9,587	25	1,124	8,438	מסגרות לא מנוצלות
4,212	2,455	253	1,504	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴
1,031	390	-	641	נכסים אחרים
52,229	13,251	6,902	32,076	סך הכל
ליום 30 ביוני 2012				
סה"כ	מעל חמש שנים ¹	מעל שנה עד חמש שנים	עד שנה	
				במיליוני ש"ח
31,900	8,149	4,506	19,245	אשראי ופקדונות בבנקים ובממשלה
5,083	2,382	1,386	1,315	ניירות ערך ²
502	89	61	352	מכשירים פיננסיים נגזרים ³
8,943	23	2,732	6,188	מסגרות לא מנוצלות
3,572	2,100	325	1,147	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴
1,023	404	-	619	נכסים אחרים
51,023	13,147	9,010	28,866	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2012

סה"כ	מעל חמש שנים ¹	מעל שנה עד חמש שנים	עד שנה	
				במיליוני ש"ח
31,957	8,192	4,222	19,543	אשראי ופקדונות בבנקים ובממשלה
4,463	2,080	1,475	908	ניירות ערך ²
281	40	19	222	מכשירים פיננסיים נגזרים ³
8,933	31	1,289	7,613	מסגרות לא מנוצלות
3,710	2,078	309	1,323	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴
1,022	398	-	624	נכסים אחרים
50,366	12,819	7,314	30,233	סך הכל

* חשיפה במונחי יתרת חוב רשומה, כלומר לאחר מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

1. לרבות יתרות ללא תקופה לפרעון.
2. ללא מניות בתיק למסחר ופריטים שאינם כספיים דוגמת פעילות בשוק המעוף, הכלולה בחשיפות חוץ מאזניות אחרות.
3. כפי שמחושב לפי נספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין 203.
4. לרבות פעילות לקוחות בשוק המעוף שאינה עונה על הגדרת נגזר. החל מהרבעון הראשון של שנת 2013, החשיפות כוללות תקרות לא מנוצלות בגין פעילות עם לקוחות שוק ההון לפירוט ראה ביאור 6 (א).

להלן התפלגות החשיפות* בתיק לפי מוצרים וצד נגדי:

ליום 30 ביוני 2013

חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת ⁵	חשיפת אשראי ברוטו	נכסים אחרים	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴	מסגרות לא מנוצלות	נגזרים ³	ניירות ערך ²	אשראי ¹	
								במיליוני ש"ח
10,781	11,610	-	-	-	-	3,187	8,423	ריבונות
526	482	-	26	57	2	257	140	ישויות סקטור ציבורי
1,958	1,835	-	61	-	180	864	730	תאגידים בנקאיים
26,433	26,227	-	4,006	7,922	178	560	13,561	תאגידים
696	701	-	60	-	-	-	641	בבטחון נדל"ן מסחרי
3,013	3,029	-	30	1,032	-	-	1,967	קמעונאיות ליחידים
244	231	-	29	110	-	-	92	עסקים קטנים
6,990	7,083	-	-	466	-	-	6,617	משכנתאות לדיור
1,020	1,031	1,031	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
51,661	52,229	1,031	4,212	9,587	360	4,868	32,171	סך הכל

ליום 30 ביוני 2012

חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת ⁵	חשיפת אשראי ברוטו	נכסים אחרים	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴	מסגרות לא מנוצלות	נגזרים ³	ניירות ערך ²	אשראי ¹	
במיליוני ש"ח								
9,220	9,678	-	-	-	-	3,287	6,391	ריבוניות
499	549	-	23	79	1	252	194	ישויות סקטור ציבורי
2,542	2,440	-	77	3	227	966	1,167	תאגידים בנקאיים
26,978	26,948	-	3,375	7,355	274	578	15,366	תאגידים
410	426	-	22	-	-	-	404	בבטחון נדל"ן מסחרי
2,686	2,895	-	41	1,060	-	-	1,794	קמעונאיות ליחידים
265	263	-	34	134	-	-	95	עסקים קטנים
6,621	6,801	-	-	312	-	-	6,489	משכנתאות לדיור
1,013	1,023	1,023	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
<u>50,234</u>	<u>51,023</u>	<u>1,023</u>	<u>3,572</u>	<u>8,943</u>	<u>502</u>	<u>5,083</u>	<u>31,900</u>	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2012

חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת ⁵	חשיפת אשראי ברוטו	נכסים אחרים	חשיפות חוץ מאזניות אחרות ⁴	מסגרות לא מנוצלות	נגזרים ³	ניירות ערך ²	אשראי ¹	
במיליוני ש"ח								
9,278	9,910	-	-	-	-	2,687	7,223	ריבוניות
494	529	-	26	80	2	292	129	ישויות סקטור ציבורי
2,325	2,278	-	62	-	165	878	1,173	תאגידים בנקאיים
26,476	25,813	-	3,524	7,343	114	606	14,226	תאגידים
479	650	-	21	-	-	-	629	בבטחון נדל"ן מסחרי
2,805	2,924	-	45	1,049	-	-	1,830	קמעונאיות ליחידים
248	251	-	32	125	-	-	94	עסקים קטנים
6,774	6,989	-	-	336	-	-	6,653	משכנתאות לדיור
1,013	1,022	1,022	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
<u>49,892</u>	<u>50,366</u>	<u>1,022</u>	<u>3,710</u>	<u>8,933</u>	<u>281</u>	<u>4,463</u>	<u>31,957</u>	סך הכל

* חשיפה במונחי יתרת חוב רשומה, כלומר לאחר מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

1. לרבות אשראי לציבור ופקדונות בבנקים ובממשלה.
2. ללא מניות בתיק למסחר ופריטים שאינם כספיים דוגמת פעילות בשוק המעוף הכלולה בחשיפות חוץ מאזניות אחרות.
3. סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר השפעת Netting ולאחר הכפלה במקדם התוספת (Add-on)).
4. לרבות פעילות לקוחות בשוק המעוף שאינה עונה על הגדרת נגזר. החל מהרבעון הראשון של שנת 2013, החשיפות כוללות תקרות לא מנוצלות בגין פעילות עם לקוחות שוק ההון לפירוט ראה ביאור 6 (א).
5. ממוצע רבעוני לתקופה.

להלן חשיפת האשראי^{2,1} לפי הגישה הסטנדרטית בחלוקה למשקלות הסיכון (במיליוני ש"ח):

ליום 30 ביוני 2013								
סך הכל	² 150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
11,610	-	-	-	-	-	257	11,353	ריבוניות
482	-	-	-	482	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
1,835	-	2	-	1,177	-	656	-	תאגידים בנקאיים
25,950	85	25,865	-	-	-	-	-	תאגידים
698	-	698	-	-	-	-	-	בבטחון נדל"ן מסחרי
3,020	7	-	3,013	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
230	-	-	230	-	-	-	-	עסקים קטנים
7,029	2	119	1,460	243	5,205	-	-	משכנתאות לדיור
1,031	13	760	-	-	-	-	258	נכסים אחרים
51,885	107	27,444	4,703	1,902	5,205	913	11,611	סך הכל לפני הפחתת סיכון אשראי
(3,043)	(1)	(2,911)	(169)	(19)	-	33	24	הפחתת סיכון אשראי
48,842	106	24,533	4,534	1,883	5,205	946	11,635	סך הכל לאחר הפחתת סיכון אשראי
ליום 30 ביוני 2012								
סך הכל	² 150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
9,678	-	-	-	-	-	561	9,117	ריבוניות
549	-	-	-	549	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
2,438	-	11	-	1,126	-	1,301	-	תאגידים בנקאיים
26,676	68	26,608	-	-	-	-	-	תאגידים
425	-	425	-	-	-	-	-	בבטחון נדל"ן מסחרי
2,884	6	477	2,401	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
262	-	-	262	-	-	-	-	עסקים קטנים
6,764	4	118	*942	-	*5,700	-	-	משכנתאות לדיור
1,023	11	776	-	-	-	-	236	נכסים אחרים
50,699	89	28,415	3,605	1,675	5,700	1,862	9,353	סך הכל לפני הפחתת סיכון אשראי
(3,567)	(11)	(3,781)	(230)	4	-	451	-	הפחתת סיכון אשראי
47,132	78	24,634	3,375	1,679	5,700	2,313	9,353	סך הכל לאחר הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2012

סך הכל	150% ²	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
9,910	-	-	-	-	-	326	9,584	ריבוניות
529	-	-	-	529	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי
2,278	-	6	-	1,264	-	1,008	-	תאגידים בנקאיים
25,530	133	25,397	-	-	-	-	-	תאגידים
649	-	649	-	-	-	-	-	בבטחון נדל"ן מסחרי
2,914	3	508	2,403	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
250	1	1	248	-	-	-	-	עסקים קטנים
6,950	1	132	*986	-	*5,831	-	-	משכנתאות לדיור
1,022	12	748	-	-	-	-	262	נכסים אחרים
50,032	150	27,441	3,637	1,793	5,831	1,334	9,846	סך הכל לפני הפחתת סיכון אשראי
(3,495)	(28)	(3,334)	(202)	(27)	-	60	36	הפחתת סיכון אשראי
46,537	122	24,107	3,435	1,766	5,831	1,394	9,882	סך הכל לאחר הפחתת סיכון אשראי

* בוצע סיווג מחדש של חשיפות אשראי במספרי ההשוואה. הסיווג אינו משפיע מהותית על יחס הלימות ההון לתקופות קודמות.

1. חשיפה לאחר מחיקת חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי.
2. לא כולל תיק למסחר. הצגת מכשירים פיננסיים נגזרים לפי הגישה הסטנדרטית. לפני הכפלה במקדמי המרה לאשראי של חשיפות חוץ מאזניות.
3. לרבות הלוואות בפיגור של למעלה מ-90 יום או השקעות בקרנות גידור / הון סיכון / הון פרטיות (ראה גם תת פרק "מניות בתיק הבנקאי" בהמשך פרק זה).

הערכת שווי וניהול בטחונות

להלן חשיפת האשראי* המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר ו/או ערבויות או נגזרי אשראי:

ליום 30 ביוני 2013

חשיפת אשראי ברוטו	סך החשיפה המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר ²	סך הכל סכומים שנוספו ¹	סך החשיפה המכוסה על ידי ערבויות שנגרעו ¹	חשיפת אשראי נטו	
11,634	-	24	-	11,610	חובות של ריבוניות
453	(5)	-	(24)	482	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,878	-	43	-	1,835	חובות של תאגידים בנקאיים
23,276	(2,632)	-	(42)	25,950	חובות של תאגידים
460	(238)	-	-	698	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
2,886	(134)	-	-	3,020	חשיפות קמעונאיות ליחידים
195	(34)	-	(1)	230	עסקים קטנים ³
7,029	-	-	-	7,029	משכנתאות לדיור
1,031	-	-	-	1,031	נכסים אחרים
48,842	(3,043)	67	(67)	51,885	סך הכל

ליום 30 ביוני 2012

חשיפת אשראי נטו	סך החשיפה המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר ²	סך הכל סכומים שנוספו ¹	סך החשיפה המכוסה על ידי ערביות שנגרעו ¹	חשיפת אשראי ברוטו	
					במיליוני ש"ח
9,678	-	-	-	9,678	חובות של ריבונות
544	(5)	-	-	549	חובות של ישויות סקטור ציבורי
2,900	-	462	-	2,438	חובות של תאגידים בנקאיים
23,023	(3,191)	-	(462)	26,676	חובות של תאגידים
284	(141)	-	-	425	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
2,697	(187)	-	-	2,884	חשיפות קמעונאיות ליחידים
219	(43)	-	-	262	עסקים קטנים ³
6,764	-	-	-	6,764	משכנתאות לדיור
1,023	-	-	-	1,023	נכסים אחרים
47,132	(3,567)	462	(462)	50,699	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2012

חשיפת אשראי נטו	סך החשיפה המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר ²	סך הכל סכומים שנוספו ¹	סך החשיפה המכוסה על ידי ערביות שנגרעו ¹	חשיפת אשראי ברוטו	
					במיליוני ש"ח
9,946	-	36	-	9,910	חובות של ריבונות
487	(6)	-	(36)	529	חובות של ישויות סקטור ציבורי
2,353	-	75	-	2,278	חובות של תאגידים בנקאיים
22,394	(3,063)	-	(73)	25,530	חובות של תאגידים
424	(223)	-	(2)	649	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
2,748	(166)	-	-	2,914	חשיפות קמעונאיות ליחידים
213	(37)	-	-	250	עסקים קטנים ³
6,950	-	-	-	6,950	משכנתאות לדיור
1,022	-	-	-	1,022	נכסים אחרים
46,537	(3,495)	111	(111)	50,032	סך הכל

* חשיפה לאחר מחיקות חשבונאיות, בינתיים הפרשות להפסדי אשראי ולפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים .

1. סכום החשיפה המכוסה על ידי ערביות המועבר לחובת הצד הנגדי שנתן את הערבות.
2. לאחר הכפלה במקדמי בטחון (haircuts), כולל התאמות חיוביות שנוספו לחשיפה.
3. עסקים קטנים בעלי אובליגו עד 500 אלף ש"ח המנוהלים במסגרת אגף קמעונאות.

סיכון אשראי של צד נגדי

להלן חשיפות סיכון אשראי של צד נגדי בגישה הסטנדרטית:

ליום 31 בדצמבר 2012	ליום 30 ביוני 2012	ליום 30 ביוני 2013	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
306	463	524	שווי הוגן ברוטו חיובי
265	354	284	ערך נקוב (לאחר מקדם המרה לאשראי)
290	315	447	בניכוי הטבות קיזוז
<u>281</u>	<u>502</u>	<u>361</u>	סך חשיפות האשראי לאחר קיזוז בניכוי בטחונות
40	102	64	מזומנים ופקדונות
-	-	1	אגרות חוב ממשלתיות
15	10	3	מניות (לרבות אג"ח להמרה)
<u>226</u>	<u>390</u>	<u>293</u>	סך חשיפות אשראי נטו בגין נגזרים

להלן חשיפות סיכון אשראי של צד נגדי הנובעות ממכירה או רכישה של הגנות אשראי:

ליום 31 בדצמבר 2012		ליום 30 ביוני 2012		ליום 30 ביוני 2013	
הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו	הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו	הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	

ליום 31 בדצמבר 2012		ליום 30 ביוני 2012		ליום 30 ביוני 2013		
הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו	הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו	הגנות שנמכרו	הגנות שנרכשו	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
*131	-	*137	-	*127	-	ALM
-	-	-	-	-	-	חוזי החלפת כשל אשראי (CLN/CDS)
-	-	-	-	-	-	חוזי החלפה של תשואה כוללת (TRS)
-	-	-	-	-	-	אופציות אשראי
-	-	-	-	-	-	אחר
-	-	-	-	-	-	פעילות תיווך
-	-	-	-	-	-	חוזי החלפת כשל אשראי (CLN/CDS)
-	-	-	-	-	-	חוזי החלפה של תשואה כוללת (TRS)
-	-	-	-	-	-	אופציות אשראי
-	-	-	-	-	-	אחר
<u>131</u>	<u>-</u>	<u>137</u>	<u>-</u>	<u>127</u>	<u>-</u>	סה"כ נגזרי אשראי (ערך נקוב)

* נובע מ-CLN (Credit Linked Note) בלבד - בהם נמכרה הגנה כנגד סיכון מדינת ישראל.

קיזוז – נכון ליום 30 ביוני 2013 היקף הקיזוזים המאזניים (קיזוז בין נכסים להתחייבויות) אינו מהותי (בדומה ליום 31 בדצמבר 2012).

מניות בתיק הבנקאי – הבנק מחזיק במניות בתיק הבנקאי, כמפורט בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".

להלן הפוזיציות במניות בתיק הבנקאי:

ליום 30 ביוני 2012			ליום 30 ביוני 2013			
דרישות ההון (9%)	שווי הוגן	יתרה מאזנית במיליוני ש"ח	דרישות ההון (9%)	שווי הוגן	יתרה מאזנית במיליוני ש"ח	
5	58	58	5	57	57	מניות
-	-	-	-	-	-	תעודות סל על מניות
-	-	-	-	-	-	תעודות סל קרנות עוקבות מדד
-	-	-	-	-	-	קרנות גידור / הון סיכון / הון פרטיות
-	-	-	-	-	-	אחרים
<u>5</u>	<u>58</u>	<u>58</u>	<u>5</u>	<u>57</u>	<u>57</u>	נסחרות על ידי הציבור
1	16	16	1	16	16	מניות
-	-	-	-	-	-	תעודות סל על מניות
-	-	-	-	-	-	תעודות סל קרנות עוקבות מדד
2	21	21	2	21	21	קרנות גידור / הון סיכון / הון פרטיות ¹
-	1	1	-	1	1	אחרים ²
<u>3</u>	<u>38</u>	<u>38</u>	<u>3</u>	<u>38</u>	<u>38</u>	מוחזקות באופן פרטי³

ליום 31 בדצמבר 2012			
דרישות ההון (9%)	שווי הוגן	יתרה מאזנית במיליוני ש"ח	
6	64	64	מניות
-	-	-	תעודות סל על מניות
-	-	-	תעודות סל קרנות עוקבות מדד
-	-	-	קרנות גידור / הון סיכון / הון פרטיות
-	-	-	אחרים
<u>6</u>	<u>64</u>	<u>64</u>	נסחרות על ידי הציבור
1	15	15	מניות
-	-	-	תעודות סל על מניות
-	-	-	תעודות סל קרנות עוקבות מדד
2	20	20	קרנות גידור / הון סיכון / הון פרטיות ¹
-	1	1	אחרים ²
<u>3</u>	<u>36</u>	<u>36</u>	מוחזקות באופן פרטי³

1. דרישת ההון בגין קרנות הון סיכון והון פרטיות מחושבת בהתאם לנכסי סיכון בהיקף של 150% מהשווי ההוגן של האחזקה.
2. השקעה בחברה כלולה בסך של כ-1 מיליון ש"ח.
3. לא סחירים.

באזל 3

לעניין ההשפעות העיקריות של הוראות באזל 3, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדו"ח השנתי של הבנק לשנת 2012.

ביום 30 במאי 2013 פרסם בנק ישראל חוזר ובו נקבע כי הוראות באזל 3 יחולו החל ביום 1 בינואר 2014. בחוזר זה נקבע עוד, כי הוראות המעבר יוארכו בשנה עד ליום 1 בינואר 2018 והתקרה המוכרת של כתבי ההתחייבות הנדחים שאינם כשירים לבאזל 3 בעת יישום ההוראות לראשונה - תהיה 80% מהיתרה ליום 31.12.2013.

על פי חישוב שבוצע, בהתבסס על הבנת הבנק את ההוראות לעיל, יחס הון רובד 1 שהיה מתקבל ליום 30 ביוני 2013 במונחי באזל 3, הינו בשיעור של 8.86%. יחס זה הושפע בעיקר מתוספת נכסי הסיכון הנדרשת בהוראות ומקרה ההון החיובית הגבוהה שנוצרה מהתאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שוויים ההוגן. ללא השפעת קרן ההון, היה מתקבל יחס הון רובד 1 של 8.63%.

תכנון ההון

במסגרת הדיונים על תוכנית העבודה לשנת 2013, שהתקיימו בדירקטוריון בסוף דצמבר 2012, נקבע תכנון ההון לשנה זו בהתבסס על כך שהוראות באזל 3 יכנסו לתוקפן מיום ה-1.1.13. בפועל, היות ומועד יישום הוראות באזל 3 נדחה, תכנון ההון לשנת 2013 מתבצע בהתאם להוראות באזל 2, עד לכניסת הוראות באזל 3 לתוקף בתחילת 2014. תכנון ההון השנתי נגזר מיעדי ההון שנקבעו בתכנית האסטרטגית התלת שנתית לשנים 2013-2015. השלמת תכנון ההון לשנים 2014-2015 בוצעה בחודש אפריל 2013 במסגרת הדיונים בדירקטוריון על מסמך ה-ICAAP ליום 31 בדצמבר 2012.

תכנון ההון לשנים אלו הושפע בעיקר מהפרמטרים הבאים:

- גידול ביעדי הלימות ההון של הבנק, בהתאם לקביעת הדירקטוריון, ובהתאמה להוראה 202 המסדירה את דרישת הלימות ההון במערכת הבנקאית במסגרת באזל 3.
- גידול בנכסי הסיכון של הבנק כתוצאה מיישום הוראות באזל 3, הנובע משלושה סעיפים מרכזיים: מסים נדחים בהתאם לטיטוט הוראות באזל 3 משוקללים ב-250% לעומת 100% בבאזל 2, הכללת הפרשה הקבוצתית כחלק מהון רובד 2 ומנגד הכללתה בנכסי הסיכון והרחבת הגדרת הלוואות בפיגור, כך שתכלול גם הלוואות המסווגות כחוב פגום שאינו צובר הכנסות ריבית.
- גידול בהון עצמי רובד 1 כתוצאה מגידול צפוי בסעיף העודפים.
- גידול בהון רובד 2 כתוצאה מהכללת הפרשה הקבוצתית (הגבוהה מההפרשה הכללית, המהווה עד ליישום הוראות באזל 3 חלק מההון), במקביל לקיטון בכתבי ההתחייבות בשל הפחתה שנתית של תקרת ההכרה של כתבי ההתחייבות בשיעור של 10% כל שנה החל ביום תחילת הוראות באזל 3 (בחוזר הסופי שפורסם ב-30 במאי 2013 נקבע כי בשנה הראשונה ליישום, יופחתו בשיעור של 20%).

כתוצאה מההיערכות ליישום הוראות באזל 3, אשר אמורות להיכנס לתוקף החל מיום ה-1 בינואר 2014, והעלייה הצפויה ביחסי הון הליבה כתוצאה מהוראות המפקח על הבנקים בישראל, נאלץ הבנק לצמצם את היקף נכסי הסיכון. על מנת למזער את השפעת היישום על פעילותו העסקית, מתכנן הבנק להמשיך את תהליך טיוב היחס שבין חשיפות לנכסי סיכון.

בנוסף, הכין הבנק תוכנית לצמצום בנכסי הסיכון שיתכן ותידרש על מנת להתמודד עם שינויים אפשריים, כפועל יוצא של השפעות אפשריות של המצב הכלכלי במשק על בסיס ההון של הבנק (רווחיות וקרן הון) כמו גם חוסר ודאות רגולטורי הנובע מהשפעות אפשריות שאינן ודאיות בשלב זה, בין היתר בהקשר להוראות חשבונאיות חדשות שיתכן ויאומצו, אשר עלולה להיות להן השפעה מהותית על תכנון ההון העתידי.

חלק מהמידע שבפסקה זו הינו מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך אשר מבוסס על תוכניות העבודה של הבנק ועל הערכותיו לגבי תנאי השוק, מידת ההיענות של הציבור להנפקה וכן לקיומם של תנאי שוק מתאימים להנפקה. המידע והצפי לגביו עשויים שלא להתממש, כולם או חלקם, או להתממש באופן שונה מהותית מהצפוי, כתלות בגורמים העיקריים הבאים: תנאי השוק, מידת היענות הציבור להנפקה, אי קיום תנאי השוק התומכים בהנפקה, פגיעה ברווחיות הבנק ושינויים רגולטורים בנושא יחס ההון.

נדבך 2

במסגרת **נדבך 2** נדרש הבנק לקיים תהליך פנימי להערכת הסיכונים והקצאת ההון על מנת להבטיח כי הבנק מקצה הון מספיק כנגד מכלול הסיכונים (להלן ICAAP). במסגרת תהליך ה-ICAAP הבנק מבצע תהליך יזום של זיהוי והערכה של כל אחד מהסיכונים המהותיים בכל אחת מהפעילויות המרכזיות בבנק. תהליך זה מבוצע על רקע מרכיבי המדיניות והמגבלות הקיימות, כלי המדידה והניטור, מערכות הדיווח, תהליכים ומוצרים עיקריים ומרכיבי הממשל התאגידי.

מסמך ה-ICAAP ליום 31 בדצמבר 2012 אשר נדון ואושר בדירקטוריון באפריל 2013, והוגש לבנק ישראל, כולל את תכנון ההון המעודכן לשלוש השנים 2013-2015, כנדרש בהוראה, בהתבסס על האסטרטגיה התלת שנתית המעודכנת של הבנק. במסגרת זו נבחנה מידת העמידה של הבנק ביחסי ההון גם בתרחישי קיצון. בתהליך זה שילב הבנק הערות מתהליך ה-SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) של הפיקוח על הבנקים על דו"ח ה-ICAAP ליום ה-31 בדצמבר 2011.

ביום 25 באוגוסט 2013 התקבל בבנק מכתב הערות הפיקוח על הבנקים במסגרת תהליך ה-SREP על דוח ה-ICAAP ליום ה-31 בדצמבר 2012. הבנק יתייחס לנושאים שהועלו במכתב, בין השאר, במסגרת מסמך ה-ICAAP הבא, שיוגש למפקח על הבנקים עד ליום ה-30 באפריל 2014, על בסיס הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים ובכללם סיכונים משפטיים, סיכונים ציות וכן סיכונים מוניטין וסיכונים אסטרטגיים.

מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מכוונת לעמידה ביעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו, תוך הטמעת תרבות ניהול הסיכונים ובקרתם. מדיניות ניהול הסיכונים מסייעת לבנק לממש את יעדיו אלה, תוך הגדרת סוגי הסיכונים והיקפם, ועמידה בתאבון וסיבולת הסיכון שנקבעו על ידי הדירקטוריון. לצורך זה מופעלות מערכות דיווח ומנגנוני פיקוח ובקרה מתאימים.

ממשל תאגידי

תהליכי ניהול הסיכונים והלימות ההון בבנק מוסדרים ומפוקחים באמצעות הדירקטוריון וועדותיו, מנכ"ל הבנק והנהלה, ועדות ההנהלה, האגפים העסקיים יוצרי הסיכון, אגף בקרות וניהול סיכונים, המערך לייעוץ משפטי והביקורת הפנימית.

לעניין אופן יישום הממשל התאגידי בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

סיכונים אשראי

סיכון אשראי הינו הסיכון המשמעותי ביותר אליו נחשף הבנק במסגרת פעילותו, בעיקר מבחינת היקפו ביחס לסיכונים האחרים. סיכון זה יכול לגרום לבנק הפסד כספי כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה בכושר הפירעון של צד נגדי של הבנק לעסקה, תוך אי עמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו.

א. סיכון איכות תיק האשראי

לעניין אופן ניהול האשראי והסיכון בגינו בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

• סיכון אשראי במתן הלוואות לדיור

מדיניות אשראי במתן הלוואות לדיור, אופן הגדרת הסמכויות, תהליך קבלת ההחלטות, וכן הסבר על כלי בקרה וניהול סיכונים ניתן בדוח הדירקטוריון במסגרת הדוח השנתי של הבנק לשנת 2012. לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

חשיפה לתרחישי קיצון - כל ששה חדשים נבחן תיק המשכנתאות באמצעות תרחישי קיצון על מנת לאמוד את התפתחות הסיכון בתיק. הפעלת תרחישי הקיצון החצי שנתית נכון ליום 30 ביוני 2013 מעלה כי החשיפה לתרחישי קיצון אינה מהותית, ואינה חושפת את תיק המשכנתאות לסיכונים מהותיים.

התפתחות התיק -

להלן התפתחות היתרות בתיק ההלוואות לדיור** של הבנק (כספי הבנק, במיליוני ש"ח):

ליום 31 בדצמבר			ליום 30 ביוני	
* 2010	2011	2012	2013	
6,001	6,763	7,233	7,409	היקף אשראי
21.4%	12.7%	6.9%	2.4%	גידול מתקופה קודמת

* נתוני פרופורמה בעקבות יישום הוראת "חובות פגומים".

** היקף האשראי לדיור כולל קבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

להלן התפתחות חלקו של בנק אגוד בתיק ההלוואות לדיור מכלל המערכת הבנקאית (במיליוני ש"ח):

ליום 31 בדצמבר			ליום 30 ביוני	
* 2010	2011	2012	2013	
6,001	6,763	7,233	7,409	היקף אשראי
200,317	224,914	246,070	256,985	היקף אשראי כלל המערכת
3.0%	3.0%	2.9%	2.9%	שיעור הבנק מכלל המערכת

* נתוני פרופורמה בעקבות יישום הוראת "חובות פגומים".

חלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית בשלוש השנים האחרונות עומד על כ-3%, בדומה לחלקו מהמערכת בכלל האשראי.

פריסה גיאוגרפית - כ-70% מהמשכנתאות ניתנות באזור ת"א, ירושלים והמרכז (בהם מרוכזים רוב סניפי הבנק). התפלגות גיאוגרפית זו מצביעה על סיכון נמוך יחסית, לאור רמת התעסוקה באזורים אלו, נתוני הביקוש וההיצע ולאור העובדה שמדובר באוכלוסיה מבוססת יותר.

הלוואות בשיעור מימון העולה על 60% - להלן ביצועי הלוואות לדיור בשיעור מימון העולה על 60% בשתי מחציות השנה האחרונות ובמחצית הראשונה של שנת 2013 (במיליוני ש"ח):

1-6/2012	7-12/2012	1-6/2013	
152	174	143	ביצועים לתקופה בשיעור מימון גבוה מ-60%
731	755	729	סה"כ ביצועים של הלוואות לדיור לתקופה
21%	23%	20%	שעור ביצועים לדיור מעל 60% מתוך סה"כ ביצועים לדיור

בנובמבר 2012 פרסם המפקח על הבנקים מכתב בנושא הגבלת שיעור המימון בהלוואות לדיור. במכתב נקבע, כי תאגיד בנקאי לא יאשר הלוואה לדיור העולה על שיעור של 75% במימון של דירת מגורים יחידה ועל שיעור של 50% במימון של דירת מגורים להשקעה. יתר ההלוואות לדיור לא תאושרנה במימון העולה על שיעור של 70%.

כמו כן, פרסם בנק ישראל במרס 2013 הנחיות בדבר החמרת משקל הסיכון להלוואות לדיור בשיעור מימון מעל 45% - ראה פירוט בפרק "עדכוני חקיקה".

בניתוח ביצועי המשכנתאות למחצית השנה הראשונה של שנת 2013, מתוך המשכנתאות שניתנו בשיעור מימון העולה על 60%, רובן ניתנו בשיעורים שבין 60%-70%. שיעור הביצועים בהם שיעור המימון עולה על

70% אינו מהותי. כמו כן, פילוח המשכנתאות אשר ניתנו בשיעור מימון נמוך מ-60% במחצית השנה מצביע על כך ש-44% מהמשכנתאות ניתן בשיעור מימון שבין 60%-45%. יתר המשכנתאות נתנו בשיעור של עד 45%. הלואות בריבית משתנה - נכון לסוף המחצית הראשונה של שנת 2013 יתרת שיעור ההלוואות לדיור בריבית משתנה עומד על 69% מכלל ההלוואות לדיור בבנק (נכון ל-31.12.2012 - 69%).

חשיפה למגזרי הצמדה - להלן ביצועי המשכנתאות במהלך כל שנה לפי חלוקה למגזרי הצמדה:

מט"ח	פריים*	משתנה לא צמוד	קבועה לא צמודה	משתנה צמודה למדד	קבועה צמודה למדד	
4.36%	62.64%	1.58%	3.77%	9.39%	18.26%	2010
2.02%	40.70%	-	11.15%	30.45%	15.68%	2011
1.56%	44.17%	0.18%	18.34%	23.02%	12.73%	2012
0.69%	44.27%	7.8%	26.49%	10.09%	10.67%	Q2/2013

* החל משנת 2011 ישנה מגמת ירידה בביצוע במסלול הלוואות על בסיס ריבית הפריים כתוצאה מהוראת בנק ישראל מיום ה-4 במאי 2011, בדבר הגבלת שיעור הריבית המשתנה עד חמש שנים ל-33% מההלוואה, הלוואות חדשות. שיעור ביצוע גבוה בהלוואות על בסיס ריבית הפריים נובע מתיקים שאושרו טרם הוראת בנק ישראל, כאמור לעיל כגון: קבוצות רכישה, בניה עצמית בשלבים, רכישה מקבלן ותשלום לפי התקדמות הבניה, הלוואות למטרה עסקית והלוואות שמוחזרו.

הפרשה להפסדי אשראי - להלן התפתחות נתוני יתרות הפיגור וההפרשות להפסדי אשראי על פני התקופות (במיליוני ש"ח):

ליום 31 בדצמבר			ליום 30 ביוני		
2010 ¹	2011	2012	2013		
43	40	36	35		יתרת פיגור ברוטו (כולל ריבית פיגור)
0.72%	0.59%	0.5%	0.47%		שיעור מהתיק
22	² 30	29	28		יתרת הפרשה לפי עומק פיגור
8	14	15	25		יתרת הפרשה קבוצתית ^{4,5}
12	³ -	-	-		יתרת הפרשה פרטנית
42	44	44	53		סה"כ יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0.70%	0.65%	0.61%	0.72%		שיעור מהתיק

- נתוני פרופורמה בעקבות יישום הוראת "חובות פגומים".
- כולל גידול בסך של כ-7 מיליון ש"ח הנובע מהרחבת האוכלוסייה בגינה מבוצעת הפרשה לפי עומק פיגור, בהתאם להוראות רגולטוריות מיום 28 באפריל 2011.
- הפרשה פרטנית להפסדי אשראי שהופרשה ונמחקה חשבונאית בהתאם לקריטריונים בהוראת חובות פגומים.
- לרבות בגין קבוצות רכישה.
- במרס 2013, במסגרת פרסום הנחיות המפקח על הבנקים בנושא נדל"ן לדיור, נקבע כי לא יאוחר מדוחות יוני 2013 על הבנק להחזיק הפרשה קבוצתית, מעבר לנדרש על פי עומק הפיגור, בשיעור שלא יפחת מ-0.35% מסך ההלוואות לדיור (למעט אלה שלגביהם כבר חושבה הפרשה על פי עומק). כתוצאה מכך, הבנק רשם הפרשה בסך כ-12 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של 2013. פירוט נוסף מופיע בפרק "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים".

- **ביטחונות**

לא חל שינוי מהותי במדיניות האשראי של הבנק בכל הנוגע לעקרונות והכללים באשר לסוגי הביטחונות והיקפם, לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

- **טיפול באשראי בעייתי וגביית חובות**

לא חל שינוי מהותי באופן הטיפול באשראי בעייתי וגביית חובות לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

החל מיום 1 בינואר 2011 הבנק מיישם את הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי, והפרשה להפסדי אשראי". התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי מפורטת בבאור 3.א לדוחות הכספיים. ראה גם התייחסות לנוהל בנקאי תקין 311 בנושא ניהול סיכון אשראי בפרק "עדכוני חקיקה".

- **תרחישי קיצון**

הבנק מפעיל מגוון תרחישי קיצון על החשיפות לסיכונים אשראי תוך התייחסות לניתוחי רגישות ומבחני תרחישים מקרו כלכליים וספציפיים לקווי עסקים שונים. תרחישי קיצון אלו מסייעים לבנק בניתוח החשיפה לסיכונים ובתהליך תכנון ההון. במסגרת זו, הבנק בוחן את מידת רגישותו לאירועים בקווי העסקים השונים וההשפעה של תרחישי הקיצון על היקף נכסי הסיכון, ההכנסות והעמידה ביעדי ההון וההון הנדרש. לעניין תרחישי הקיצון אותם מפעיל הבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

- **חשיפה לאג"ח קונצרני**

הבנק רואה בחלק מהשקעת הנוסטרו באג"ח קונצרני כתחליף למתן אשראי. לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012. כמו כן, ראה מידע בדבר הרכב תיק האג"ח הקונצרני ראה בפרק "התפתחות הנכסים וההתחייבויות" – בניתוח סעיף "ניירות ערך".

- **סיכון אשראי צד נגדי בגין סיכון שוק**

הסיכון שהצד הנגדי בעסקת OTC (Over the Counter) יכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של זרמי המזומנים בעסקה. הפסד ייגרם אם בעת כניסת הצד הנגדי לכשל, יהיו מול הלקוח עסקאות בעלות ערך כלכלי חיובי.

חשיפות אלו מרוכזות בפעילות הבנק מול לקוחות, בנקים בארץ ובנקים בחו"ל. הפעילות מתבצעת לאחר קביעת מסגרת פעילות ללקוחות תוך מעקב שוטף אחר העמידה במסגרות אלו. מעקב זה כולל שערך שוטף של עסקות מול הלקוחות למחיר השוק (Mark to Market), אמידת הסיכון הפוטנציאלי בהתאמה לסוגי המכשירים והסיכונים בשווקים ודרישת בטחונות מתאימה. מתבצעת בדיקה שוטפת מול מסגרות ובטחונות. נקבעו נהלים וכללים לביקרה וטיפול בלקוחות. הבנק מיישם שיטת תרחישים היסטוריים ומודלים פנימיים נוספים, ברמת העסקה והלקוח, על פיהם נקבעת דרישת הבטחונות. תרחישים אלו עוברים תהליכי תיקוף תקופתיים, כגון בחינת עמידתם בתקופות של משברים פיננסיים.

הפעילות במכשירים נגזרים מוצגת בבאור 7 לדוחות הכספיים. להלן פירוט נוספים לסעיף "שווי הוגן ברטו של מכשירים נגזרים":

צד נגדי "בנקים", ליום 30 ביוני 2013:

סך כל היתרה בגין צד נגדי "בנקים" הינה בסך 399 מיליון ש"ח, כאשר היתרה הגבוהה ביותר לגוף בודד הינה בסך 80 מיליון ש"ח.

צד נגדי "אחרים", ליום 30 ביוני 2013:

סך כל היתרה בגין צד נגדי "אחרים" הינה בסך 342 מיליון ש"ח, כאשר היתרה הגבוהה ביותר לגוף בודד, הינה בסך 66 מיליון ש"ח.

הפעילות עם בנקים בחו"ל

חשיפת האשראי בפעילות עם בנקים בחו"ל נובעת בעיקרה מהפעילויות הבאות: הפקדת עודפי נזילות, קבלת ערבויות כבטחון ללקוחות, פעילות FX, פעילות בנגזרים, פעילות סליקה ורכישת אג"ח של בנקים. פעילות הבנק מול בנקים בחו"ל מבוססת על מגבלות חשיפה המאושרות אחת לשנה על ידי הדירקטוריון ונבחנות באופן שוטף ומעודכנות בהתאם לצורך. הבנק פועל בנגזרים בעיקר מול בנקים עמם נחתמו הסכמי ISDA והסכמי CSA. לבנק הסדרי סליקה של עסקאות במטבע חוץ מול ה-CLS (Continuous Linked Settlement) באמצעות בנק בינלאומי גדול בעל דירוג גבוה.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים¹ על בסיס מאוחד ליום 30 ביוני 2013 (במיליוני ש"ח):

חשיפת אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני ³	סיכון אשראי מאזני ²	דרוג אשראי חיצוני*
122	47	75	AAA עד AA-
768	33	735	A+ עד A-
22	-	22	BBB+ עד BBB-
25	5	20	ללא דרוג
937	85	852	סה"כ חשיפה⁴

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים¹ על בסיס מאוחד ליום 30 ביוני 2012 (במיליוני ש"ח):

חשיפת אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני ³	סיכון אשראי מאזני ²	דרוג אשראי חיצוני*
605	104	501	AAA עד AA-
807	15	792	A+ עד A-
21	-	21	BBB+ עד BBB-
1	-	1	ללא דרוג
1,434	119	1,315	סה"כ חשיפה⁴

1. מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות וקוסטודיאונים.
 2. פקדונות ויתרות עו"ש בבנקים, השקעות באגרות חוב, ונכסים אחרים בגין שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים המוצגים לפני קיזוז דו צדדי כהגדרתו בנספח ג' בהוראת ניהול בנקאי תקין 203.
 3. ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
 4. לא קיימים מוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת וכן לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי.
- * הדרוג הינו ברמת קבוצה בנקאית מאוחדת.

לפירוט לגבי היקף החשיפה לקבוצות לווים בנקאיות ראה תת פרק "סיכון ריכוזיות תיק האשראי".

הערות:

א. חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה פירוט בבאור 2.א לדוחות הכספיים).
 ב. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה באור 7.ב לדוחות הכספיים.

המוסדות הנכללים בטבלה לעיל כוללים בעיקר בנקים הפועלים במדינות OECD. עיקר החשיפות ליום 30 ביוני 2013 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית, בריטניה, גרמניה, שוויץ וצרפת. לבנק אין חשיפה לבנקים הפועלים ביוון, אירלנד, פורטוגל וספרד. קיימת חשיפה זניחה של פחות מ-1.8 מיליון ש"ח לבנקים ומוסדות פיננסיים הפועלים באיטליה.
 לא קיימת חשיפה למוסדות פיננסיים זרים העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק, כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר רכיבי ההון.
 בתוספת ג' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק, בענף "שירותים פיננסיים" - לא נכללות חשיפות לבנקים. לאור זאת אין זהות בין שני הדיווחים.
 לפירוט על מדיניות החשיפה של הבנק לבנקים ומדינות ראה דוח הדירקטוריון במסגרת הדוח השנתי של 2012.

מימון ממונף

הבנק מעמיד מעת לעת אשראי ללקוחותיו למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים, המתאפיין לעיתים בסכומים או שיעורי מימון גבוהים, כאשר יכולת פירעון האשראי מבוססת בעיקרה על התאגיד הנרכש. האשראי הניתן מאפשר בין היתר, מימון של מיזוגים ורכישות, התרחבות עסקית וכד'.
 כל בקשה לאשראי מסוג זה נבחנת לגופה, תוך התחשבות בטיב הלקוח, יכולת ההחזר והביטחונות המוצעים. מתן האשראי כפוף למדיניות הבנק (שהינה שמרנית יותר מאשר המגבלות הרגולטוריות).
 להלן התפלגות החשיפה לעסקאות מימון ממונף לפי ענפי משק ולפי אזור גיאוגרפי (במיליוני ש"ח):

ליום 31 בדצמבר 2012			יתרה ליום 30 ביוני 2012			ליום 30 ביוני 2013			
סה"כ (2)	חוץ מאזני	מאזני (1)	סה"כ (2)	חוץ מאזני	מאזני (1)	סה"כ (2)	חוץ מאזני	מאזני (1)	
-	-	-	-	-	-*	-	-	-	ישראל:
250	-	250	332	-	332*	233	-	233	בינוי ונדל"ן
117	-	117	120	-	120	109	-	109	מסחר
200	-	200	191	-	191*	183	-	183	תקשורת
567	-	567	643	-	643	525	-	525	שירותים פיננסיים
									סה"כ
74	2	72	74	2	72*	71	2	69	אירופה:
74	2	72	74	2	72	71	2	69	בינוי ונדל"ן
641	2	639	717	2	715	596	2	594	סה"כ
									סה"כ מימון ממונף

(1) יתרה מאזנית נטו לאחר ניכוי ביטחונות, המותרים לניכוי לפי סעיף 5 בהוראת ניהול בנקאי תקין 313.
 (2) יתרת חבות נטו העולה על סכום החבות המפורט בסעיף 2 (א) בהוראת ניהול בנקאי תקין 323 - בסך של 25 מיליון ש"ח, צמוד למדד יוני 1998.
 (3) אין חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, יוון, ספרד או איטליה.
 * סווג מחדש.
 ** לא קיימים לקוחות, להם ניתן אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה, המסווגים כחובות פגומים, נחותים או השגחה מיוחדת.

• הפרשה להפסדי אשראי, אשראי לציבור פגום, אשראי בפיגור ומחיקות (לפי צד נגדי)

ליום 30 ביוני 2013			
ממשלות	בנקים	ציבור	סה"כ
במיליוני ש"ח			
-	-	541	541
-	-	61	61
-	-	119	119
-	-	344	344
-	-	54	54
-	-	4	4

אשראי לציבור פגום
אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 יום או יותר
אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 30 ועד 89 ימים
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי (מאזני וחוף מאזני)
הפרשה להפסדי אשראי פרטנית בדוח רווח והפסד
מחיקות חשבונאיות נטו במהלך התקופה

ב. סיכון ריכוזיות תיק האשראי

סיכון ריכוזיות האשראי הינו אחד מסוגי הסיכון העומדים בפני תאגיד בנקאי בפעילותו העסקית. בניגוד לרכיבי הסיכון האחרים המוגדרים בדרך כלל ברמת עסקה בודדת, או ברמת צד נגדי יחיד, החשיפה לסיכון הריכוזיות נובעת מהרכב תיק נכסי הסיכון של הבנק או מהרכב החשיפות שלו. לעניין אופן ניהול הבנק את סיכון ריכוזיות תיק האשראי (ריכוזיות ענפית, ריכוזיות לווים, ריכוזיות בטחונות וריכוזיות גיאוגרפית), לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012. ליום 30 ביוני 2013 לא קיימות יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים בבנק אשר חבותן נטו, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון הבנק לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 202.

קיימת חשיפה לקבוצת לווים בנקאית בסך כולל של 592 מיליוני ש"ח, הנובעת בעיקרה מהשקעה באג"ח.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 200 מיליון ש"ח, לפי ענפי משק, ליום 30 ביוני 2013 במיליוני ש"ח:

ענף	מספר לווים	אשראי מאזני*	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ
תעשייה	1	1	219	220
בניה ונדל"ן	4	479	631	1,110
שירותים פיננסיים	7	1,941	21	1,962
אחר	2	388	47	435
סך הכל	14	2,809	918	3,727

* אשראי לציבור, ונכסים הנובעים ממכשירים פיננסיים נגזרים.

הערות:

1. האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני סווגו לפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי (יתרת חוב רשומה).
2. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, חושב בהתאם להגדרות לצורך חישוב מגבלות חבות של לווה.
3. הנתונים מוצגים לפני ניכוי הביטחונות המותרים בקיזוז לצורך מגבלת לווה בודד וקבוצת לווים.

סיכוני שוק

סיכונים לפגיעה בהכנסות הבנק ובהונו כתוצאה משינויים של מחירים ושערים בשווקים הפיננסיים, ובעיקר שינויים בשערי הריבית, בשערי החליפין, באינפלציה, בשערי המניות וברמת התנודתיות של השערים בתחומים השונים.

לעניין אופן ניהול סיכוני השוק בבנק, לא חל שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012. הבנק מודד את סיכוני השוק, בין השאר, באמצעות מודל הערך שבסיכון (VAR) אשר מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה). ככלל, החישוב מבוצע בשיטה הפרמטרית לתקופת אחזקה של 10 ימים וברמת ביטחון של לפחות 99%.

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות VAR לכל אחד מהרכיבים של סיכון השוק (סיכון בסיס, סיכון ריבית וסיכון אופציות), כמפורט בהמשך. יודגש כי כל בדיקות ה-VAR מבוצעות ברמה יומית ובתחומים מסוימים (לרבות באופציות), העמידה במגבלת ה-VAR נמדדת ברזולוציה תוך-יומית. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 לא נצפו חריגות ממגבלות ה-VAR.

בנוסף למדידת מגבלות לסיכוני שוק, מבצע הבנק מדידה של תרחישי קיצון לסיכוני השוק. תרחישי הקיצון נועדו לבחון את מידת הרגישות של חשיפת הבנק לסיכוני שוק במקרה של התרחשות אירועים חריגים העלולים להתרחש בשווקים הפיננסיים והשלכותיהם על הרווחיות של הבנק. במהלך הרבעון השני 2013 היו מספר חריגות ממגבלה באחד מתרחישי הקיצון לסיכוני שוק אשר טופלו על ידי ההנהלה ונסגרו בפרק זמן של כשבועיים.

באפריל 2013 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול סיכוני שוק (ג.ב.ת. 333) והוראת ניהול סיכוני שוק (ג.ב.ת. 339) הבנק נערך ליישום ההוראות. לפירוט עיקרי ההוראות ראה פרק עדכוני חקיקה.

סיכון בסיס - מתייחס לאפשרות של הפסד הנובע משינויים בשערי המטבע, בסיס הצמדה או מניות, כאשר אין הקבלה בין הבסיס אליהם צמודים הנכסים לבין בסיס ההתחייבויות. ניהול סיכוני הבסיס נועד, בין השאר, למקסם את רווחיות הבנק תוך ניצול הזדמנויות בשווקים השונים. במסגרת זו יוצר הבנק חשיפות בשווקי המטבע המקומיים והבינלאומיים וכן חשיפות בשוק הצמוד למדד. מדיניות ההנהלה היא לנהל באופן מבוקר את הסיכונים הנובעים מחשיפות הבסיס במסגרת תאבון הסיכון שהגדיר הדירקטוריון. תיאבון וסיבולת הסיכון לסך חשיפות הבסיס הינם במונחי (Value at Risk) VAR אשר מודד את הסיכון הפוטנציאלי בפוזיציה מטבעית בבנק ברמת בטחון שאינה פוחתת משעור של 99% ולתקופת אחזקה של 10 ימים.

א. **חשיפות מט"ח**: פעילות הבנק כעושה שוק בתחום המט"ח מחייבת חשיפה לסיכון שער חליפין במהלך המסחר. נקבעו נהלי עבודה ומגבלות לגבי היקפי החשיפות ואופן ניהולן במהלך המסחר. בנוסף, מעת לעת, מתקבלות החלטות להיכנס לחשיפות על פי הערכות להתפתחויות במחירים היחסיים של המטבעות השונים. החשיפות מתבצעות בתוך המסגרות שנקבעו על ידי הדירקטוריון תוך קביעת מגבלות הפסד מרביות. לבנק מערכת ממוחשבת המצביעה על חשיפות המט"ח הכוללות בכל רגע נתון. מגבלת הדירקטוריון לסך החשיפה מט"ח/ש"ח לסוף יום נקבעה במונחי ערך בסיכון לסך של 13 מיליון ש"ח. החשיפה בפועל ביום 30 ביוני 2013 הייתה ערך בסיכון של 2.4 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2012 – 2.1

מיליון ש"ח). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 היה 4.9 מיליון ש"ח (בשנת 2012 – 8.6 מיליון ש"ח). פעילותו של הבנק במטבעות חוץ מתבצעת בעיקר במטבעות דולר ארה"ב, יורו, יין, ליש"ט ופר"ש. בנוסף, נקבעו מגבלות נוספות לערך בסיכון למט"ח - שקל (ללא דולר) ולמטבעות שאינם עיקריים ומגבלות פוזיציה במהלך יום ובסוף יום.

כמו כן נקבעה מגבלה כמותית של עודף/חסור נכסים על התחייבויות בהיקף של 40 מיליון דולר, מזה במט"ח ללא מטבע דולר – 15 מיליון דולר, ובמטבעות שאינם עיקריים – 10 מיליון דולר (המטבעות העיקריים על פי החלטת הבנק הינם: דולר, יורו, ליש"ט, פר"ש, יין).

ב. חשיפת מדד: מגבלת חשיפת בסיס המדד במונחי ערך בסיכון הינה 10 מיליון ש"ח. כמו כן, קיימת מגבלה כמותית של עודף/גרעון נכסים על התחייבויות בהיקף של +1000/-750 מיליון ש"ח. החשיפה בפועל ליום 30 ביוני 2013 הייתה ערך בסיכון של 7.5 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 – 7.1 מיליון ש"ח). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 היה 9.2 מיליון ש"ח (בשנת 2012 – 7.8 מיליון ש"ח).

להלן הרגישות לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוץ והמדד במיליוני ש"ח (סוגריים מייצגים הפסד):
(המדידה כוללת הן את הפעילות המאזנית והן את החוץ מאזנית)

ליום 30 ביוני 2013:	מדד	דולר	יורו	ליש"ט	יין	פר"ש	מט"ח אחר	
עליה של 5%	42.1	0.7	(0.2)	0.1	(0.3)	(0.3)	0.9	
עליה של 10%	84.2	1.8	0.3	0.2	(0.5)	(0.6)	1.8	
ירידה של 5%	(42.1)	1.1	-	(0.1)	0.3	0.3	(0.9)	
ירידה של 10%	(84.2)	2.7	0.1	(0.2)	0.5	0.6	(1.8)	

ליום 30 ביוני 2012:	מדד	דולר	יורו	ליש"ט	יין	פר"ש	מט"ח אחר	
עליה של 5%	31.4	(1.0)	1.5	(0.3)	(0.3)	0.1	0.6	
עליה של 10%	62.7	(1.4)	1.9	(0.7)	(0.6)	0.1	1.2	
ירידה של 5%	(31.4)	1.7	(1.5)	0.3	0.3	(0.1)	(0.6)	
ירידה של 10%	(62.7)	3.6	(6.9)	0.7	0.6	(0.1)	(1.2)	

ליום 31 בדצמבר 2012:	מדד	דולר	יורו	ליש"ט	יין	פר"ש	מט"ח אחר	
עליה של 5%	41.3	2.3	1.7	1.3	(0.2)	(0.4)	1.1	
עליה של 10%	82.6	2.9	5.9	2.6	(0.4)	(0.8)	2.1	
ירידה של 5%	(41.3)	(2.8)	(0.3)	(1.3)	0.2	0.4	(1.1)	
ירידה של 10%	(82.6)	(5.9)	(2.2)	(2.6)	0.4	0.8	(2.1)	

להלן תמצית מאזני ההצמדה במיליוני ש"ח:

ליום 30 ביוני 2013:

סה"כ	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
40,123	1,864	4,289	6,074	27,896	נכסים
37,879	1,349	7,536	5,291	23,703	התחייבויות
<u>2,244</u>	<u>515</u>	(3,247)	783	4,193	
		3,129	251	(3,380)	עסקות עתידיות, נטו
		65	-	(65)	אופציות (שווי דלתא)
		<u>*(53)</u>	<u>**1,034</u>	<u>748</u>	

* מזה: דולר – (47) מיליון ש"ח, יורו – (14) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים – 8 מיליון ש"ח.

** בנטרול יתרות שאינן מושפעות מהמדד הקרוב, הפוזיציה נמוכה מהמגבלה של 1 מיליארד ש"ח.

ליום 30 ביוני 2012:

סה"כ	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
39,740	*1,132	*5,584	5,775	*27,249	נכסים
37,693	*755	*7,658	4,620	*24,660	התחייבויות
<u>2,047</u>	<u>377</u>	(2,074)	1,155	2,589	
		2,001	(379)	(1,622)	עסקות עתידיות, נטו
		30	-	(30)	אופציות (שווי דלתא)
		<u>** (43)</u>	<u>776</u>	<u>937</u>	

* סווג מחדש.

** מזה: דולר – (43) מיליון ש"ח, יורו – (13) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים – 13 מיליון ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2012:

סה"כ	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
38,825	*1,605	*4,254	5,890	*27,076	נכסים
36,634	*1,238	*7,027	4,876	*23,493	התחייבויות
<u>2,191</u>	<u>367</u>	(2,773)	1,014	3,583	
		2,604	(3)	(2,601)	עסקות עתידיות, נטו
		144	-	(144)	אופציות (שווי דלתא)
		<u>** (25)</u>	<u>1,011</u>	<u>838</u>	

* סווג מחדש.

** מזה: דולר – (13) מיליון ש"ח, יורו – (2) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים – (10) מיליון ש"ח.

פריטים נוספים בדבר חלוקת הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ראה באור 5 לדוחות הכספיים.

ג. חשיפת בסיס מניות ותעודות סל: לבנק אחזקות במניות בתיק הבנקאי ובתיק למסחר. חלק מהשקעות הבנק נמצאות בתעודות סל על מניות או ETF (קרנות עוקבות מדד).

הבנק חשוף לסיכון במידה שאירעו תנודות בשערי המניות. דירקטוריון הבנק הגדיר מגבלות סיכון נפרדות במונחי היקף ובמונחי VAR הן עבור מדד המעו"ף, תעודות סל ישראליות ומניות, והן עבור תעודות סל על מדדי חו"ל או ETF.

סיבולת הסיכון על מדד המעו"ף, תעודות סל ישראליות ומניות ישראליות הינו ערך בסיכון של 15 מיליון ש"ח. נכון ליום 30 ביוני 2013 הניצול בפועל היה ערך בסיכון של 4.3 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2012 – 4.2 מיליון ש"ח).

סיבולת הסיכון על תעודות סל וקרנות עוקבות מדד (ETF) בשווקי חו"ל עודכן במהלך הרבעון הרביעי לשנת 2012 לערך בסיכון של 12 מיליון ש"ח. נכון ליום 30 ביוני 2013 הניצול בפועל היה ערך בסיכון של 0.9 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2012 – 0.9 מיליון ש"ח).

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות VAR נוספות ברמת ETF בודד וברמת תיקי ETF ובחלוקה למגזרים ולשווקים. סך סיבולת הסיכון לחשיפת מניות בשווקים ובמכשירים אשר אושרו על ידי הדירקטוריון הינו לערך בסיכון כולל בסך 25 מיליון ש"ח.

סיכון ריבית - נובע מהשפעתם האפשרית של שינויים בעקומי ריבית על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות. סיכוי הריבית לתיק הכולל של הבנק מהווים את סיכון השוק העיקרי אליו חשוף הבנק.

פירוט לגבי מדיניות וניהול סיכון הריבית מופיע בדוח הדירקטוריון במסגרת הדוח השנתי של הבנק לשנת 2012. מדידת חשיפת הריבית מתבצעת בעזרת שתי טכניקות מדידה עיקריות:

א. $DV1\%$ (Delta Value 1%) - מייצג את השינוי האפשרי בתיק בהינתן שינוי מקביל בעקום הריבית של 1%.
ב. VAR (Value at Risk) - מודל "ערך בסיכון" מודד את הסיכון הפוטנציאלי בתיק ברמת בטחון שאינה פוחתת משעור של 99% ולתקופת אחזקה של 10 ימים.

במגזר צמוד המדד מדידת חשיפת הריבית מביאה בחשבון, בין השאר, הנחות עבודה לשיעורי הפירעונות המוקדמים במשכנתאות בריבית קבועה והנחות עבודה לשיעורי המשיכות בנקודות היציאה בתכניות חסכון. הנחות אלו מתבססות על סמך ניסיון העבר.

חשיפת הריבית מביאה בחשבון הנחות עבודה למח"מ באג"ח מסוג גילון, פירעונות מוקדמים למשכנתאות בריבית קבועה, הנחות עבודה לשיעורי המשיכות בנקודות היציאה בתכניות חסכון והנחות עבודה לעניין היקף ומח"מ מוצרי עו"ש ללא תאריך פירעון מוגדר (קיום יתרה יציבה של חלק מחשבונות העו"ש כאשר החלק האחר של חשבונות העו"ש מוגדר ללא תאריך פירעון ומחושב כבעל מח"מ של יומיים). ההנחות המפורטות לעיל מאושרות בוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון, ומהוות מרכיב בשיטת חישוב החשיפה.

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות במונחי ערך בסיכון לגבי ההשפעה האפשרית של שינויים בשיעורי הריבית. נקבעה מגבלה לגבי סה"כ סיכוי הריבית ולגבי כל בסיס הצמדה לרבות כל מטבע חוץ בנפרד. עבור מגזרי המטבעות שקל צמוד מדד ושקל לא צמוד, נקבעה, בנוסף למגבלת VAR, גם מגבלה במונחי $DV1\%$. פירוט המגבלות והחשיפה בפועל ליום המאזן מוצג בטבלה להלן. החשיפה בפועל ביום 30 ביוני 2013 הייתה ערך בסיכון (VAR כולל קורלציות) של 19.2 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2012 – 12.2 מיליון ש"ח). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 היה 19.2 מיליון ש"ח (בשנת 2012 – 25.6 מיליון ש"ח).

להלן תיאבון הסיכון והחשיפה בפועל במיליוני ש"ח:

בפועל			מגבלה	סוג מגבלה	מגזר
31.12.2012	30.6.2012	30.6.2013	30.6.2013		
12.2	19.9	19.2	60	VAR ריבית מקוזז*	סה"כ
4.1	6.8	15.7	40	VAR	צמוד מדד
32.8	53.2	38.6	60	DV1%	לא צמוד
10.2	13.7	15.0	30	VAR	לא צמוד
42.0	40.6	43.0	90	DV1%	לא צמוד
2.6	2.2	6.6	20	VAR לכל המטבעות	מט"ח

* בחישוב הסה"כ מובאים בחשבון הקטנות סיכוני הריבית בגין מתאמים (קורלציות) בחשיפות הריבית בין מטבעות שונים על פי התקופות.

מפורט להלן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים היפותטיים בשערי ריבית):

30.6.2013						
סך הכל	אחר	מטבע חוץ ²		מטבע ישראלי		במיליוני ש"ח
		אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
38,517	328	498	2,978	6,031	28,682	נכסים פיננסיים ¹
37,532	7,742	2,360	16,288	647	10,495	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ³
36,861	458	1,221	5,316	5,440	24,426	התחייבויות פיננסיות ¹
37,654	7,625	1,650	13,979	396	14,004	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ³
1,534	(13)	(13)	(29)	842	747	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

30.6.2012						
סך הכל	אחר	מטבע חוץ ²		מטבע ישראלי		במיליוני ש"ח
		אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
38,297	587	686	3,867	5,662	27,495	נכסים פיננסיים ¹
36,933	8,904	3,125	16,490	279	8,135	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ³
36,775	505	1,327	5,318	4,656	24,969	התחייבויות פיננסיות ¹
37,014	8,985	2,530	15,083	658	9,758	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ³
1,441	1	(46)	(44)	627	903	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

31.12.2012						
סך הכל	אחר	מטבע חוץ ²		מטבע ישראלי		במיליוני ש"ח
		אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
37,593	450	446	3,114	5,872	27,711	נכסים פיננסיים ¹
35,713	7,793	2,821	14,250	490	10,359	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ³
35,901	487	1,214	5,021	5,020	24,159	התחייבויות פיננסיות ¹
35,842	7,819	2,021	12,214	494	13,294	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ³
1,563	(63)	32	129	848	617	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

לפירוט נוסף בדבר ההנחות והפרמטרים ששימשו לחישוב השווי ההוגן – ראה באור 8.ג. בדוחות הכספיים.

השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים:

30.6.2013

שינוי בשווי הוגן		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית ⁴						
		מטבע חוץ ²				מטבע ישראלי		
סך הכל באחוזים	סך הכל במיליוני ש"ח	סך הכל	השפעות מקצזות	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד במיליוני ש"ח
(4.8%)	(74)	1,460	-	(13)	(9)	(34)	816	700
(0.7%)	(10)	1,524	-	(13)	(11)	(32)	839	741
7.0%	108	1,642	-	(13)	(12)	(24)	893	798

השינוי בשיעורי הריבית

גידול מיידי מקביל של 1%

גידול מיידי מקביל של 0.1%

קיטון מיידי מקביל של 1%⁵

30.6.2012

שינוי בשווי הוגן		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית ⁴						
		מטבע חוץ ²				מטבע ישראלי		
סך הכל באחוזים	סך הכל במיליוני ש"ח	סך הכל	השפעות מקצזות	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד במיליוני ש"ח
(5.6%)	(81)	1,360	-	(3)	(50)	(29)	575	867
(0.1%)	(2)	1,439	-	-	(46)	(35)	621	899
6.9%	99	1,540	-	2	(39)	(42)	679	940

השינוי בשיעורי הריבית

גידול מיידי מקביל של 1%

גידול מיידי מקביל של 0.1%

קיטון מיידי מקביל של 1%⁵

31.12.2012

שינוי בשווי הוגן		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית ⁴						
		מטבע חוץ ²				מטבע ישראלי		
סך הכל באחוזים	סך הכל במיליוני ש"ח	סך הכל	השפעות מקצזות	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד במיליוני ש"ח
(3.6%)	(56)	1,507	-	(66)	34	131	827	581
(0.2%)	(3)	1,560	-	(64)	31	130	847	616
4.5%	71	1,634	-	(64)	29	131	874	664

השינוי בשיעורי הריבית

גידול מיידי מקביל של 1%

גידול מיידי מקביל של 0.1%

קיטון מיידי מקביל של 1%⁵

1. כולל מכשירים פיננסיים מורכבים, לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
2. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
3. סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בבאור 8 בדוחות הכספיים.
4. שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל שווי הוגן נטו של המכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.
5. עד לרמת ריבית של אפס (לא נלקחה בחשבון ריבית שלילית).

הערה: לא ארע בעשר השנים האחרונות שינוי שבועי מצטבר אשר לו היה מתרחש במועד הדיווח היה פוגע בהנחת העסק החי ששימשה בבסיס עריכת הדוחות הכספיים.

סיכון תיק אופציות - עיקר פעילות הבנק באופציות מט"ח/מט"ח נעשה תוך התכסות Back To Back במסחר וללא יצירת סיכונים שוק לאורך זמן. תיק זה נכלל במסגרת "נגזרים אחרים" בבאור 7 בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2013 (הערך הנקוב הסתכם לסך של 6,819 מיליון ש"ח ויתרת השווי ההוגן לסך של 187 מיליון ש"ח והוצגה הן תחת סעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים והן תחת סעיף התחייבויות בגין מכשירים נגזרים). באופציות מט"ח/ש"ח, ובמידה מוגבלת באופציות מט"ח/מט"ח, הבנק מנהל את תיק האופציות ובכך נחשף גם לסיכונים של שינויים בתנודתיות בין המטבעות שונים (חשיפה זו אינה בהיקף מהותי). במסגרת תיק זה נכללת גם פעילות מסוימת באופציות לצורך התכסות על חשיפות בסיס, המהווה חלק קטן מהתיק. תיק זה נכלל במסגרת "נגזרים ALM" בבאור 7 בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2013.

להלן התפלגות התיק לפי מטבעות ליום 30 ביוני 2013 (במיליוני ש"ח):

ערך נקוב					
סך הכל	אחר	דולר/ש"ח	יורו/ש"ח	אירו/דולר	
1,360	204	958	179	19	אופציות שנקנו
1,339	211	958	151	19	אופציות שנכתבו
2,699	415	1,916	330	38	סך הכל

שווי הוגן					
סך הכל	אחר	דולר/ש"ח	יורו/ש"ח	אירו/דולר	
21	7	12	2	*-	אופציות שנקנו
21	7	12	2	*-	אופציות שנכתבו

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

בחינת הסיכונים של תיק האופציות המנוהל על ידי הבנק נעשית באמצעות מודל הערך בסיכון (VAR) המתבסס על תרחישים סימולטניים לשערי המטבעות והתנודתיות. תרחישים אלו מבוססים על נתונים היסטוריים של שינויים בתנודתיות ובשערי החליפין שנה אחורה על פני 10 ימי עסקים, ומציאת האחוזון ה-99%. ניהול תיק האופציות מבוצע באמצעות מערכת ממוחשבת המאפשרת ניתוח ובחינת הסיכונים בתיק על פי השינויים המתרחשים בשוק. המגבלה הכוללת במונחי ערך בסיכון לניהול תיק האופציות כפי שאושרה על ידי הדירקטוריון בסוף הרבעון הרביעי של שנת 2012 הינה 7.5 מיליון דולר. החשיפה לסיכון זה בפועל ביום 30 ביוני 2013 הייתה ערך בסיכון של 0.1 מיליון דולר (ביום 31 בדצמבר 2012 – 0.6 מיליון דולר). הערך בסיכון הגבוה ביותר (לסוף יום עסקים) במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 היה 0.8 מיליון דולר (בשנת 2012 – 1.1 מיליון דולר). כמו כן, מתוך מסגרת ה-VAR לאופציות נקבעה מסגרת פעילות באופציות אקזוטיות של 1.5 מיליון דולר במונחי VAR ומסגרת לפעילות באופציות מט"ח/מט"ח של 2 מיליון דולר. נכון ליום 30 ביוני 2013 לא הייתה חשיפה לאופציות אקזוטיות או לאופציות מט"ח/מט"ח בתיק. במהלך המחצית הראשונה של 2013 הוחזקה פוזיציה באופציות אקזוטיות שאינה מהותית (הערך בסיכון הגבוה ביותר בשנת 2012 – 0.1 מיליון דולר). ערך בסיכון הגבוה ביותר במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 בגין אופציות מט"ח/מט"ח היה 0.12 מיליון דולר (בשנת 2012 – 0.2 מיליון דולר).

פוזיציות במניות בתיק הבנקאי - נכון ליום 30 ביוני 2013 לבנק שני סוגי אחזקה עיקריים במניות בתיק הבנקאי:

א. השקעה במגוון מניות, ברובן סחירות, בבורסה הישראלית באמצעות יחידת הנוסטרו של הבנק במסגרת התיק הזמין למכירה. פעילות זו מתבצעת תחת המגבלות והיקף מסגרות שאושרו בדירקטוריון הבנק, ותכליתן שיפור בתשואת הבנק. השקעה זו רשומה במאזן ליום 30 ביוני 2013 בסך של 25 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 – 25 מיליון ש"ח).

ב. השקעות דרך חברת הבת - אגוד השקעות וייזום (א.ש.י.), המשמשת כזרוע ההשקעות הריאליות של הבנק. א.ש.י. מתמקדת בשיפור התשואה על ההון של הבנק, על ידי השקעה בחברות העוסקות בתחומי פעילות שונים, שאינם בתחום הבנקאות ותחומים משלימים לו. בהתאם, מבצעת החברה השקעות מתוך כוונה להשתתף ברווחי החברות לאורך זמן ובמקרים מסוימים לממשן ברווח תוך תקופה מסוימת (על ידי הנפקתן או מכירתן לצד שלישי). ההשקעות מתבצעות בהתאם למדיניות השקעות ותכנית העבודה, בה נקבעו מסגרות ויעדים, כולל תחומים מועדפים. המגבלות הקבועות בחוק, לסוג זה של השקעות, הינן עד 20% מההון של חברה בודדת, ועד 15% מהון הבנק (בחריגים מסוימים).

נכון להיום קיימת החלטת דירקטוריון לפיה השקעת חברת הבת של הבנק, א.ש.י., בתאגידים ריאליים לא תעלה על 120 מיליון ש"ח. כמו כן, כל השקעה בודדת מעל 5 מיליון ש"ח ועד 15 מיליון ש"ח טעונה אישור נוסף של וועדת ההשקעות של דירקטוריון הבנק. כל השקעה בודדת מעל לסכום זה טעונה בנוסף גם אישור דירקטוריון הבנק.

סך ההשקעה בחברה כלולה הסתכם בסך של 1 מיליון ש"ח, בדומה ליום 31 בדצמבר 2012. היתרה המאזנית של ההשקעה בחברות אחרות באמצעות א.ש.י. (אשר מסווגות במסגרת מניות בתיק הזמין למכירה) ליום 30 ביוני 2013 הסתכמה בסך 69 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 – 75 מיליון ש"ח).

לפירוט נוסף בדבר פוזיציות במניות בתיק הבנקאי ראה גם פרק "הלימות ההון".

סיכון נזילות

הסיכון שהבנק לא יוכל לממן את נכסיו בטווח הקצר או לא יוכל לאפשר ללקוחות למשוך את פיקדונותיהם על פי דרישה. סיכון זה יכול להתפתח כתוצאה מתהליכי ניהול ושליטה פנימיים אשר אינם מביאים בחשבון את כל גורמי הסיכון או מעריכים בצורה לא נאותה את רמת הנזילות של נכסים או את זמינותם של מקורות ומפקידים במצבי שוק שונים. בנוסף, סיכון הנזילות יכול להתממש כתוצאה משינויים בהערכות של בעלי פיקדונות באשר לסיכון הבנק או כתוצאה משינויים בהערכותיהם לגבי הסיכון של המערכת הבנקאית והפיננסית כולה.

הדירקטוריון קובע את תיאבון וסיבולת הסיכון במסגרת מדיניות ניהול סיכון הנזילות, תוך קביעת מגבלות על יחס נזילות מינימלי הנדרש על פי המודל הפנימי ובתרחישי קיצון, וכן על מבנה המקורות תוך מעקב אחר משתנים דוגמת ריכוזיות מפקידים פערי תזרימים וכו'. לעניין אופן ניהול סיכונים הנזילות בבנק, לא חל במחצית הראשונה של השנה שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012 מעבר למתואר להלן.

במהלך המחצית הראשונה של 2013 יחס הנזילות לא ירד מהמגבלות שנקבעו, פרט למספר בודד של חריגות לא מהותיות בתרחישי קיצון ובמגבלות נזילות נוספות, אשר נסגרו תוך מספר ימים בודדים.

ב-01/07/2013 נכנסו לתוקפם עדכונים להוראת ניהול סיכון הנזילות (נ.ב.ת. 342), ובהתאם נערכו שינויים בהנחות העבודה המשמשות את מודל הנזילות הפנימי (לא הייתה לכך השפעה מהותית).

סיכון תפעולי

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציית, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

לעניין אופן ניהול הסיכון התפעולי בבנק (תוך התייחסות בין היתר לסיכונים IT, המשכיות עסקית – הערכות למצב חירום, אבטחת מידע (לרבות סיכונים קיברנטיים), סיכונים ציית, איסור הלבנת הון ועוד), לא חל שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

יצוין כי הנהלת הבנק והדירקטוריון אישרו מתודולוגיה מעודכנת להערכת הסיכונים התפעוליים אשר גובשה עם יועצים חיצוניים. במהלך הרבעון השני של שנת 2013 הבנק החל בסקר הערכת הסיכונים, הסקר יבוצע לאורך תקופה של 3 שנים. הסקר יכלול את פירוט התהליכים המהותיים בבנק, תיאור סוגי הסיכונים, הבקורות, הערכת הסיכון השיורי והמלצות לשיפור או הוספת בקורות נוספות לצורך מזעור סיכונים.

סיכון משפטי

סיכון משפטי הוא סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או לצעדי עונשין (fines penalties) כתוצאה מפעילות פיקוחית (punitive damages), כמו גם מהסדרים פרטניים.

העדר האפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם. יכול לנבוע מסיבות שונות כדוגמת העדר פרטים מהותיים ונחוצים בהסכמים, חוסר סמכות של צד להסכם וליקויים משפטיים נוספים.

לעניין אופן ניהול הסיכון המשפטי בבנק, לא חל שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

סיכון מוניטין

סיכון מוניטין מוגדר כסיכון הנובע מתפיסה שלילית מצד לקוחות, צדדים נגדיים, בעלי מניות, משקיעים, מחזיקי אגרות חוב, אנליסטים, גורמים רלוונטיים אחרים או רגולטורים, אשר עשויה להשפיע לרעה על אמון הציבור בבנק ועל יכולתו של הבנק לשמור על קשרים עסקיים קיימים או ליצור קשרים חדשים וליהנות מנגישות רציפה למקורות מימון (כגון באמצעות שווקים בין-בנקאיים או שוקי איגוח).

לעניין אופן ניהול הסיכון המוניטין בבנק, לא חל שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

סיכון אסטרטגי

סיכון אסטרטגי מוגדר כסיכון של ההשלכות הנוכחיות והעתידיות על רווחים, הון, מוניטין או מעמד הנובעים מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום בלתי נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים או טכנולוגיים. סיכון זה הינו פונקציה של התאימות בין היעדים האסטרטגיים של התאגיד הבנקאי, האסטרטגיות

העסקיות שפותחו להשגת יעדים אלו, המשאבים שהוקצו לעמידה ביעדים אלו, איכות היישום והבקורות על תהליכי העבודה בבנק.

לעניין אופן ניהול הסיכון האסטרטגי בבנק, לא חל שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

סיכון סביבתי

סיכון סביבתי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה ואכיפתן.

לעניין אופן ניהול הסיכון הסביבתי בבנק, לא חל שינוי מהותי למתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

להלן מפורטת הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון בבנק ליום 30 ביוני 2013:

גורם הסיכון	השפעת הסיכון (גדולה, בינונית, קטנה)
1 השפעה כוללת של סיכונים אשראי*	בינונית
1.1 סיכון בגין איכות לווים ובטחונות	קטנה
1.2 סיכון בגין ריכוזיות ענפית**	בינונית
1.3 סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים**	בינונית
2 השפעה כוללת של סיכונים שוק	בינונית
2.1 סיכון ריבית	קטנה
2.2 סיכון בסיס (אינפלציה ושערי חליפין)	בינונית
2.3 סיכון אופציות	קטנה
2.4 סיכון מחירי מניות	קטנה
3 סיכון נזילות	קטנה
4 סיכון תפעולי	קטנה
5 סיכון משפטי	קטנה
6 סיכון מוניטין	קטנה
7 סיכון סליקה	קטנה
8 סיכון אסטרטגי	קטנה
9 ממשל תאגידי	קטנה

* השפעה כוללת של סיכונים אשראי נקבעה על פי הערכת הסיכון הגבוהה ביותר מבין סיכון בגין איכות לווים ובטחונות, סיכון בגין ריכוזיות ענפית וסיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים.

** החישוב הינו על בסיס אשראי ברוטו ללא ביטחונות המותרים לניכוי.

הערה: הערכת דרגות ההשפעה של הסיכונים איננה ניתנת להשוואה בין הבנקים השונים.

הערכת הסיכון מתבססת על שאלונים מובנים לפי קווי עסקים בהם מוצגים בכל קו עסקים נושאים המשקפים את הסיכונים הגלומים בקו העסקים.

גיבוש השאלות נעשה במסגרת דיונים אשר התקיימו עם האחראים לניהול הסיכונים בקווי העסקים השונים. התשובות לשאלות התבססו על המידע הקיים בבנק ונסקרו אף הם על ידי המנהלים בקווי העסקים השונים. הערכת הסיכון הכוללת לכל גורם סיכון ברמת הבנק שוקללה בהתאם לסוג הסיכון. עדכון התשובות לשאלונים מבוצע בתדירות רבעונית, ומהווה בסיס גם להערכת הסיכון במסמך החשיפות של הבנק וכן כבסיס לקביעת תוכנית העבודה ולהערכת הסיכון במסמך ה-ICAAP.

לא חל שינוי בטבלת גורמי הסיכון ליום 30 ביוני 2013 לעומת 31 במרס 2013, למעט:

- עלייה בסיכון בסיס ובהשפעה הכוללת של סיכונים שוק, מהשפעה "קטנה" ל"בינונית", עקב הקרבה למגבלות תרחישי הקיצון ולמגבלות בסיכון הבסיס בגין אינפלציה.

- התווספה התייחסות לסיכון אופציות.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים

כללי החשבונאות המשמשים לעריכת הדוחות הכספיים מפורטים בבאור 1 לדוחות כספיים אלו ולדוחות הכספיים לשנת 2012. יישום כללים אלה על ידי הנהלת הבנק כרוך בהנחות ובאומדנים שונים המשפיעים על ערכם של הנכסים, ההתחייבויות והתוצאות העסקיות של הבנק. הנושאים בהם האומדנים וההנחות קריטיים לדעת הנהלה הינם:

הפרשה להפסדי אשראי, הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני של אגרות חוב זמינות למכירה, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - מדידה ובקרה, חישובים אקטואריים להתחייבויות בנושא זכויות עובדים, מכשירים פיננסיים נגזרים, תביעות תלויות, השקעות בתאגידים ריאליים, בניינים וציוד ומסים נדחים. הנהלת הבנק סבורה כי האומדנים וההערכות שישמו בהכנת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2013 לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012, למעט בנושא הפרשות להפסדי אשראי כדלקמן:

עד לסוף שנת 2012 השתמש הבנק במקדמי ההפרשה של השנים 2008-2010 בלבד, מטעמי שמרנות, הואיל ושימוש בשיעורי המחיקות החשבונאיות נטו החל משנת 2011 (כנדרש בהוראה), על פי המתודולוגיה שהייתה נהוגה אז, היה מביא לקיטון בשיעורי מקדמי ההפרשה הקבוצתית.

החל מהרבעון הראשון לשנת 2013, בין היתר על רקע המגמה המסתמנת מתוך טיוטת הנחיות הפיקוח על הבנקים להגדיל את ההפרשה הקבוצתית, עודכנה המתודולוגיה חישוב המקדמים המשמשים לחישוב ההפרשה הקבוצתית. המתודולוגיה עודכנה כך שלגבי השנים החל מיום 1 בינואר 2011 יעשה שימוש בשיעורי המחיקות החשבונאיות נטו, שנרשמו בפועל, תוך ביצוע התאמות במקרי הצורך לרבות כאלה הנובעות מהסביבה הכלכלית. במסגרת עדכון המתודולוגיה כאמור לעיל, בחר הבנק להשאיר את המקדמים המחמירים לחישוב ההפרשה הקבוצתית בגין תת ענף קבלנות כללית, ולא לעדכןם בהתאם לנתוני המחיקות נטו החל משנת 2011, הואיל ולהערכת הבנק מקדמים אלה מייצגים נאמנה את רמת אי הודאות השוררת בענף.

בנוסף, בהתאם להוראות המעבר של הפיקוח על הבנקים יש לנטרל החל משנת 2013 את נתוני ההפרשות בגין שנת 2008. מטעמי שמרנות ועקב הצורך לתת ביטוי במקדם לאי ודאות, החליט הבנק להמשיך ולהתחשב בנתוני 2008 בחישוב המקדמים גם החל מתחילת שנת 2013 ואילך, במידה ונטרולם גורם לקיטון בהפרשה הקבוצתית. יודגש כי המתודולוגיה כאמור לעיל, תשמש את הבנק בקביעת ההפרשה הקבוצתית עד להשלמת בחינת השפעה של טיוטת הנחיית הפיקוח על הבנקים בדבר הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, כמפורט בביאור 2.1.1 בדוחות הכספיים. השפעת עדכון המתודולוגיה כאמור לעיל ברבעון הראשון של 2013 הביאה לגידול בהפרשה הקבוצתית ברבעון הראשון בסכום של כ- 13 מיליון ש"ח.

בנוסף, הוגדלה ברבעון הראשון של 2013 ההפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיור בהתאם להוראת המפקח על הבנקים כמפורט בפרק "עדכוני חקיקה", על פיה יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי המוחזקת בגין הלוואות לדיור לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת הלוואות האמורות ליום הדיווח. יישום ההוראה האמורה נדרש עד ליום 30 ביוני 2013, הבנק בחר לאמץ את ההוראה מוקדם וליישמה כבר ברבעון הראשון של 2013. השפעת עדכון ההפרשה הקבוצתית להלוואות לדיור כאמור, הביאה לגידול נוסף בהפרשה הקבוצתית ברבעון הראשון בסך של כ- 12 מיליון ש"ח (הבנק מתאים באופן שוטף את ההפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיור ל-0.35% מהיקף התיק).

עדכוני חקיקה

האמור בפרק זה הינו מבלי לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת לעדכוני החקיקה שלהלן ולעדכוני חקיקה אחרים. עדכוני חקיקה אשר התקבלו במהלך שנת 2013 ואשר פורסמו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2012, אינם מופיעים בפרק זה.

עדכוני חקיקה וניהול בנקאי תקין במערכת הבנקאית:

תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון מס' 2), התשע"ג-2013

ביום 24 ביוני 2013 התפרסם תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון מס' 2), התשע"ג-2013, במסגרתו הועלתה תקרת מחזור העסקים הקובע לעניין הגדרת "עסק קטן" מ- 1 מיליון ש"ח ל- 5 מיליון ש"ח. בנוסף, נקבע כי עמלות בתעריפון המלא ללקוח יחיד הנגבות עבור שירות מסוים לא תהיינה גבוהות מהעמלות הנגבות עבור אותו שירות בתעריפון לתאגידים. התיקון יכנס לתוקפו ביום 1 באוגוסט 2013. הבנק נערך ליישום התיקון כשבשלב זה, לא ניתן לכמת את ההשפעה הצפויה על הבנק בשל התיקונים האמורים.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 בעניין ניהול סיכון הריבית ותיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 339-

ניהול סיכונים שוק

ביום 30 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 333 אשר כוללת הסדרה של דרישות וציפיות קיימות של הפיקוח על הבנקים מתאגידים בנקאיים לניהול סיכון הריבית על כלל סוגיו במכשירים הפיננסיים, ומתבססת בעיקר על עקרונות ועדת באזל לניהול ולפיקוח על סיכון ריבית שפורסמו בשנת 2004. ההוראה מגדירה מהו סיכון ריבית ואת מקורותיו השונים שהם מבנה הפוזיציות של התאגיד הבנקאי ומאפייניהם, תכונות אופי התשואה ושיעורי ריבית השוק.

כמו כן, ההוראה מאמצת את עשרת העקרונות הראשונים במסמך באזל בנושא סיכון ריבית בהתאמות הנדרשות וכן מתווה את היסודות עליהם יתבסס מערך ניהול סיכון הריבית.

בנוסף, ההוראה מפרטת את התפקידים המוטלים על ההנהלה הבכירה והדירקטוריון בנושא פיקוח וניהול סיכון הריבית ואת הדרישות לתשתית הארגונית התומכת בניהול הסיכון, כמו למשל הפרדת תפקידים נאותה, קיום גורמי בקרה ביחידות העסקיות וקיומה של פונקציה לניהול סיכון הריבית אשר תהא כפופה למנהל הסיכונים הראשי. ההוראה מפרטת את תהליכי ניהול סיכון הריבית שהתאגיד הבנקאי נדרש למלא. בין יתר הדרישות הכלולות בה:

1. - בחינת השיטה בה נעשה שימוש אל מול שיטות מדידה נוספות.
 2. מערכות מדידת הסיכון יתמכו במדידה, ניטור ודיווח של סיכון הריבית בכללותו, סיכון הריבית בתיק הבנקאי בנפרד וסיכון הריבית בתיק למסחר בנפרד.
 3. הפעלת מגוון תרחישים לאמידת הסיכון.
 4. חובת דיווח מיידי למפקח בגין תוצאות חריגות, שתתקבלנה מיישום תרחיש של זעזוע סטנדרטי בשיעורי הריבית.
- בעקבות פרסום ההוראה הנ"ל, בוצעו התאמות נדרשות בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 339 - "ניהול סיכונים שוק".

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 - נהלים למתן הלוואות לדיור

ביום 6 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי מס' 451 העוסק בתיקון סעיף 13 להוראה שכותרתו המתוקנת הינה "פיגורים והתראה לפני נקיטת הליכים משפטיים". לאור החשיבות במסירת מידע מפורט ללווה אודות "הועדה המיוחדת" אשר הוקמה מכוח חוק הלוואות לדיור, התשנ"ב-1992 ואשר מטרתה להקל בפירעון תשלומי החזר הלוואה בשל מצבו הכלכלי של הלווה, הורחב המידע שעל הבנק ליתן ללווה במסגרת ההודעה על הפיגורים בתשלומי ההלוואה, כך שיכיל גם את הפרטים שלהלן: קיום הוועדה המיוחדת, מטרתה, הרכבה, זכותו של הלווה לפנות לוועדה המיוחדת בבקשה לסיוע, אופן הגשת הבקשה, מועדים רלוונטיים כאמור בסעיפים 5.5-א.5.ב לחוק הלוואות לדיור ודרכי התקשרות עם התאגיד הבנקאי.

כמו כן, הוטלה חובה על התאגיד הבנקאי להביא לידיעת הלווה את חובת הדיווח המוטלת עליו מכוח חוק שירותי נתוני אשראי, התשס"ב-2002, על מנת שהלווה יהא מודע להשלכות הכרוכות באי תשלום חובותיו וכן נקבעה החובה של התאגיד הבנקאי להיות מידע בכל פניה של הלווה הנוגעת לחוב בפיגורים, גם אם זו נעשית באמצעות בא כוחו, וזאת על מנת שיוכל לבחון את בקשת הלווה לגופה. התיקון להוראה ייכנס לתוקף ב-1 באוגוסט 2013 והבנק נערך לו בהתאם, הן באמצעות גיבוש נוסח של הודעה מוסכמת על פיגורים בתשלומי ההלוואה עם הוועדה הבין משרדית ובשיתוף איגוד הבנקים, והן מבחינת המערכות הממוכנות של הבנק בתחום המשכנתאות.

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 314- הערכה נאותה של סיכונים אשראי ומדידה נאותה של חובות

ביום 30 אפריל 2013 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 314 המפרט 7 עקרונות להערכה נאותה של סיכונים אשראי ומדידה נאותה של חובות, הנרשמים בספרי התאגיד הבנקאי בשיטת העלות המופחתת, תוך שימת דגש על חשיבותם של תהליכים נאותים להערכה ולמדידה של סיכון אשראי ושל הליכי הבקרה על סיכון אשראי תוך הדגשת אחריות הדיריקטוריון וההנהלה הבכירה לביצוע הפרשות נאותות להפסדי אשראי. השינויים יחולו החל מיום 1 בינואר 2014. הבנק לומד את תיקוני החקיקה ונערך ליישומה.

עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור

ביום 21 במרס 2013 פרסם המפקח על הבנקים, הנחיות עדכניות בנושאים הקשורים לאשראי לדיור (משכנתאות) ונדל"ן.

להלן עיקרי ההנחיות:

1. משקל הסיכון המועדף להלוואות המובטחות על ידי משכנתאות על נכס למגורים, ששיעור המימון בהן הוא עד 45% יוותר ללא שינוי, קרי 35%.
2. משקל הסיכון המועדף להלוואות המובטחות על ידי משכנתאות על נכס למגורים, ששיעור המימון בהן גבוה מ-45% ועד 60% ישוקלל ב-50% (במקום ב-35%).
3. משקל הסיכון המועדף להלוואות המובטחות על ידי משכנתאות על נכס למגורים, ששיעור המימון בהן גבוה מ-60% ישוקלל ב-75% (במקום ב-35% או ב-100%).
4. מכתב המפקח על הבנקים מיום 28 באוקטובר 2010 בנושא "הלוואות ממונפות לדיור בריבית משתנה", לא יחול על הלוואות שיבוצעו החל מיישום ההנחיה דנן ואילך (דרישת המפקח על הבנקים באוקטובר 2010 עיקרה היה שקלול ב-100% של הלוואות בהן שיעור המימון עלה על 60% ובסכום של מעל 800,000 ש"ח ואשר היחס בין חלק ההלוואה לדיור שהועמד בריבית משתנה, לבין סך ההלוואה לדיור שהועמדה ללווה, שווה ל-25% או יותר).

5. החל מהדוח לרבעון השני של שנת 2013, יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי המוחזקת בגין הלוואות לדיור לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת הלוואות האמורות ליום הדיווח.
6. מקדם ההמרה לאשראי בגין ערבויות לפי חוק המכר לאחר מסירת הדירה יוקטן מ- 20% ל-10%. תחולת ההנחיות בסעיפים 1-4 לעיל חלה על הלוואות שבוצעו החל מיום 1 בינואר 2013 ואילך. לעניין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי המוחזקת בגין הלוואות לדיור, הבנק יישם את ההנחיות החל מהרבעון הראשון לשנת 2013, לפירוט ראה באור 1.ד.

דוח מסכם- הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות

ביום 19 במרס 2013 פרסם המפקח על הבנקים את הדוח המסכם של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית. הדוח מהווה המשך לדוח הביניים שפורסם בתאריך ה- 16.7.2012. תכליתן של ההמלצות הינה לקדם את התחרות בתחום שירותי החיסכון, האשראי ומערך התשלומים בקרב מגזרי משקי הבית והעסקים הקטנים. ההמלצות שפורסמו בדוח הביניים עוסקות בשלושה מישורים: צעדים להגדלת מספר השחקנים בענף, צעדים להגברת התחרות בין השחקנים הקיימים, צעדים משלימים הכוללים התערבות רגולטורית לפתרון כשלי שוק. במסגרת זו התייחס הצוות באופן ממוקד גם למגזר העסקים הקטנים.

במסגרת ההמלצות הסופיות אומצו המלצות דוח הביניים שפורטו לעיל, והוחלט להמליץ על צעדים נוספים אשר עלו כמהותיים להגברת התחרות ולחיזוק כוחם של משקי הבית והעסקים הקטנים. צעדים אלו כוללים:

(1) הגדלת התחרות על מתן אשראי למשקי הבית ולעסקים קטנים מצד גופים חוץ בנקאיים – הוקם צוות לגיבוש הצעדים להעמדת אשראי קמעונאי ממקורות החיסכון הפנסיוני והסרת החסמים הרגולטוריים הקיימים כיום.

(2) הסרת חסם מרכזי למעבר בין בנק לבנק באמצעות שיפור וייעול תהליך העברת ההרשאות לחיוב חשבון ("הוראות קבע") מהבנק הישן לבנק החדש באופן שלא יחייב את מעורבותו של הלקוח בתהליך.

(3) הוזלת עלות ניהול חשבון ל"עסק קטן" - הוגדרה והורחבה אוכלוסיית העסקים הקטנים אשר תהנה מתעריפי עמלות קמעונאיים לניהול חשבונם, ובהתאם גובש נוסח תיקון חקיקה ליישום ההמלצה. יודגש, כי חלק מההמלצות לעיל עוגנו זה מכבר בתיקוני חקיקה מתאימים ולגבי חלק נוסף מההמלצות נדרשת עבודה נוספת של בנק ישראל ביחד עם משרדי הממשלה הרלוואנטיים על תיקוני חקיקה אשר ייעגנו את המלצות הצוות ויוציאו אותן מן הכוח אל הפועל.

בשלב זה, פורסם ביום 28 בנובמבר 2012 תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון) התשע"ג- 2012, אשר עסק בין היתר בביטול ושינוי עמלות, תמחור דיפרנציאלי בגין פעולות בניירות ערך בערוצים השונים, תיקון ההגדרה של "אזרח ותיק", פרסום תעריפון עמלות באתר האינטרנט של הבנק, שינוי מתן הטבות ללקוחות בעמלות בגין פעולות בניירות ערך מדיווח לפי שיעור הטבה לדיווח לפי שיעור גביה. התיקון לכללים נכנס לתוקף ב- 1.1.2013 וב- 1.3.2013.

בהתאם לתיקוני הוראות דין שפורסמו עד כה בהתייחס להמלצות הדוח המסכם, ביצע הבנק את ההתאמות הנדרשות במערכות הבנק הרלוואנטיות, תוקן תעריפון העמלות של הבנק בהתייחס ללקוח יחיד ול"עסק קטן" ובוצעו שינויים בטפסים שונים. עם השלמת החקיקה ומתן אפשרות לביצוע פעולות נוספות באמצעות האינטרנט, כגון פתיחת חשבונות עו"ש, הבנק יבחן את האפשרות להרחבת הפלטפורמה הקיימת והתאמתה לכך.

הבנק לומד את המלצות הדוח המסכם ואת הוראות הדין שכבר פורסמו על בסיסו, וממתין לעיגון המלצות הצוות בדברי חקיקה מתאימים. ראה גם פרק "מגזרי פעילות" תת פרק "מגזר פרטי".

תיקון הוראת נוהל בנקאי תקין מס' 331- חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים

ביום 15 בינואר 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי מס' 331 כדלקמן:
תאגיד בנקאי לא יבצע חלוקה במקרים הבאים, אלא אם קיבל מראש את אישור המפקח לחלוקה, ועד לגובה הסכום שאושר:

1. תאגיד בנקאי לא יבצע חלוקה במקרים כאשר יתרת העודפים המצטברת של התאגיד הבנקאי (בניכוי הפרשים בחובה, שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר) על פי הדוחות הכספיים האחרונים שפרסם, אינה חיובית, או כאשר הסכום המוצע לחלוקה יגרום ליתרת עודפים כאמור.
 2. כאשר אחת או יותר משלוש השנים הקלנדריות האחרונות הסתיימה בהפסד או בהפסד כולל.
 3. כאשר התוצאה המצטברת בשלושת הרבעונים המסתיימים בתום תקופת הביניים שלגביה פורסם הדוח הכספי האחרון, מראה על הפסד או על הפסד כולל.
- כמו כן, תאגיד בנקאי לא יבצע חלוקה מתוך הפרשים בזכות שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר או מתוך קרנות הון. תחולת ההוראה החל מיום 1 בינואר 2013 ואילך.

יזמות חקיקה והסדרה:

טיוטת מכתב המפקח על הבנקים בנושא הגבלות על מתן אשראי לדיור

ביום 21 באוגוסט 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיוטת הנחיות להתייעצות עם חברי הוועדה המייעצת לענייני בנקאות בנושא הגבלות על מתן הלוואות לדיור (משכנתאות). טיוטת ההנחיות הינה המשך לצעדים קודמים שננקטו בהקשר זה על ידי הפיקוח על הבנקים ומטרתה לחזק את עמידות הלווים והמערכת הבנקאית בפני השפעות שליליות אפשריות שעלולות להיגרם בעת עליית שיעורי הריבית בעתיד.

להלן פירוט עיקרי ההגבלות כפי שנכללו בטייטה:

1. תאגיד בנקאי לא יאשר הלוואה לדיור כאשר שיעור ההחזר החודשי של המשכנתא מתוך ההכנסה החודשית של הלווה עולה על 50%. משכנתאות שבהן שיעור ההחזר החודשי מההכנסה הוא בין 40%-50% ישוקללו ב 100% לצורך חישוב יחס הלימות ההון.
 2. תאגיד בנקאי לא יאשר הלוואה לדיור שבה היחס בין חלק ההלוואה לדיור בריבית משתנה לבין סך ההלוואה, עולה על 66.7%. המגבלה תחול על הלוואות בריבית משתנה לכל טווחי הזמן והיא מתווספת להגבלה הקיימת המגבילה לשליש את חלק ההלוואה לדיור שניתן בריבית משתנה לתקופה קצרה מ- 5 שנים.
 3. תאגיד בנקאי לא יאשר הלוואה לדיור לתקופה לפירעון סופי העולה על 30 שנים.
- על פי הטייטה ההנחיות החדשות תחולנה על הלוואות שניתן להן אישור עקרוני מיום 1 בספטמבר 2013 ואילך. הבנק עוקב אחר הליך פרסום ההנחיות.

טיוטות הוראות בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי

ביום 3 ביוני 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיוטות של הוראות נוהל בנקאי תקין ושל הוראות דיווח לציבור בנושא מדיניות תגמול בתאגיד הבנקאי. פרסום הטייטות תואם את המגמה הקיימת בקרב רשויות פיקוח בעולם, שהתחזקה בעקבות המשבר הפיננסי הגלובאלי ואשר נעוצה בהכרה כי נושא התגמול, ובעיקר היקפו ביחס לביצועי התאגיד, הינו נדבך אינטגרלי בממשל תאגידי תקין במוסדות פיננסיים וכי יש להבטיח שהתגמול אינו מעודד לקיחת סיכונים חריגים, העלולים לסכן את יציבות הבנקים והמערכת הפיננסית כולה. הטייטה מכילה דרישות החלות, על "עובד מרכזי" כמוגדר להלן:

- כל מי שלפעילותו עשויה להיות השפעה מהותית על פרופיל הסיכון של התאגיד הבנקאי, התאגיד הבנקאי יגדיר במסגרת מדיניות התגמול מי נכלל בקבוצה זו, ובלבד שתכלול לכל הפחות:
 1. נושא משרה בכירה
 2. אדם שאינו נושא משרה בכירה ומתקיים לגביו לפחות אחד מהתנאים שלהלן:
 - א. הוא מנהל המדווח ישירות למנכ"ל או מנהל המדווח ישירות למנהל כאמור.
 - ב. סך התגמול המשוויך לעובד שקיבל מהבנק בגין השנה החולפת או בגין השנה שקדמה לה, עולה על 500 אלפי ש"ח.
 3. קבוצות של עובדים הכפופים לאותם הסדרי תגמולים ואשר עשויות, במצטבר, לחשוף את הבנק לסיכון מהותי, אפילו אם כל אחד מהעובדים בנפרד לא יחשוף את הבנק לסיכון מהותי.
 - על אף האמור לעיל, אין חובה להחיל את הדרישות המפורטות על עובדים מרכזיים שאינם נושאי משרה בכירה, שהתגמול שלהם מקיים את שני התנאים המצטברים:
 - א. התגמול המשוויך לעובד שהוא תגמול משתנה, בגין השנה שחלפה או בגין השנה שקדמה לה לא עולה על 10% מסך התגמול השנתי.
 - ב. סך התגמול המשוויך לעובד בגין השנה שחלפה או בגין השנה שקדמה לה, לא עולה על 500 אלפי ש"ח.
 טיטוט ההוראות נועדו לחזק את הממשל התאגידי ואת מנגנוני הבקרה והתיעוד בהקשר של מדיניות התגמול, ולהבטיח כי הסדרי התגמול עקביים עם מסגרת ניהול הסיכונים ועם המטרות ארוכות הטווח של התאגיד הבנקאי, וכן להרחיב את חובות הגילוי כך שיתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את איכות שיטות התגמול. הטיטוט מתייחסות במיוחד למרכיב המשתנה בתגמול כך:
 1. ועדת התגמול של הדירקטוריון תידרש לקבוע מראש את היחס המקסימאלי בין התגמול המותנה לבין התגמול הקבוע עבור קבוצות עובדים שונות.
 2. נדרש לדחות את מימוש לפחות 50% מהמרכיב המשתנה בתגמול של עובדים מרכזיים על פני תקופה שלא תפחת משלוש שנים.
 3. נקבע שיש להימנע מהענקת תגמולים משתנים שאינם מותני ביצועים אלא במקרים חריגים.
 ההוראות תכנסנה לתוקפן לאחר השלמת הדיונים לגביהן, בין היתר, בוועדה המייעצת לענייני בנקאות ובכפוף להוראות מעבר. הבנק עוקב אחר התקדמות ההליכים בעניין זה ולומד את עיקרי ההוראות (כמו כן, ראה בפרק "הון אנושי" התייחסות להיערכות הבנק ליישום תיקון 20 לחוק החברות).
- טיטוט הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 19) התשע"ג-2013, טיטוט הוראת נוהל בנקאי תקין בנושא "הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית" וטיטוט הוראת נוהל בנקאי תקין בנושא "גילוי עלות שירותים בניירות"**

בחודש מאי 2013 פורסמו הטיטוטות כחלק מיישום המלצות הועדה לבחינת התחרותיות בענף הבנקאות. ביום 8 ביולי 2013 פורסמו נוסחים מתוקנים של הטיטוטות וזאת בעקבות כינוסה של ועדת בנק לקוח בפקוח על הבנקים ביום 4.6.2013. טיטוט הצעת החוק נועדה לשנות את הגדרת המונח "לקוח" כך שתתייחס לכל מי שהוא יחיד המנהל חשבון פרטי (משק בית) ולכל אדם (בין אם יחיד ובין אם לאו) המנהל חשבון עסקי בהתאם לקביעת הנגיד בכללים ("עסק קטן"). כמו כן, הבנקים יחויבו לקבוע מחיר אחיד לניהול חשבון עובר ושב לשלושה מסלולים: בסיסי, מורחב וחופשי. בכל מסלול יכללו הפעולות אותן יוכל לבצע הלקוח בחודש תמורת מחיר קבוע מראש. הבנקים יחויבו להציע כמוצר מדף ללקוחותיהם את "המסלול הבסיסי" ואת "המסלול המורחב", כאשר התשלום עבור המסלול יתבצע על בסיס חודשי בתחילת כל חודש, עבור החודש הקודם. שיטת המסלולים

תתווסף לתעריפון הקיים כך שלקוח שלא מעוניין להצטרף למסלול כלשהו יישאר לפי השיטה הקיימת היום (PAY AS YOU GO). הבנק עוקב אחר התקדמות הליכי החקיקה בעניין זה.

טיוטת הוראת נוהל בנקאי תקין בנושא הפחתה או תוספת בשיעורי הריבית עיקרה, כי בהלוואות ובפיקדונות בהם שיעור הריבית אינו קבוע ואינו ידוע לאורך כל חיי ההלוואה/הפיקדון בהתאמה, כי אז במועדי שינוי הריבית תחול אותה הפחתה או תוספת לבסיס לקביעת שיעור הריבית החלה במועד מתן ההלוואה או במועד ההפקדה לפיקדון בהתאמה. עוד נקבע בטיטת ההוראה באילו תנאים יוכל התאגיד הבנקאי לקבוע מנגנון לשינוי התוספת או ההפחתה. הבנק עוקב אחר התקדמות הליכי החקיקה בעניין זה.

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא גילוי עלות שירותים בניירות ערך עיקרה בהטלת חובה על הבנק להציג לכל לקוח, המבצע פעולת קניה, מכירה או פדיון ניירות ערך, ישראלים או זרים, את שיעורי העמלות וסכומן הממוצע בהתאם לפילוח שווי העסקאות כפי שנגבו ברבעון שלפני הרבעון שקדם למועד ביצוע העסקה. טרם פורסמו נוסחים סופיים להצעות החוק ולתיקוני הוראות ניהול בנקאי תקין. הבנק עוקב אחר התקדמות הליכי החקיקה בעניין זה.

טיוטת צו הבנקאות (עמלת פירעון מוקדם) (תיקון)- התשע"ג 2013

בתאריך 28 במרס 2013 הגיש המפקח על הבנקים טיוטת הצעה לתיקון צו הבנקאות (עמלת פירעון מוקדם) לפיו ינטרל מרכיב הסיכון של נוטל הלוואת דיור בחישוב עמלת הפרשי הייוון בפירעון מוקדם של משכנתא, כך שלווים שהוערכו על ידי הבנק, ביום בו הועמדה להם ההלוואה, כלווים ברמת סיכון גבוהה, ונקבע להם שיעור ריבית גבוה יחסית, לא ישלמו הפרשי הייוון בגין רכיב הסיכון.

על פי התיקון המוצע, הריבית הממוצעת בשוק המשכנתאות על פיה יחושב הפירעון לא תשווה לריבית ההלוואה של הלקוח ביום נטילת המשכנתא, אלא תשווה לריבית הממוצעת על המשכנתאות כפי שהיתה ידועה ביום נטילת המשכנתא.

מוצע, כי התיקון יחול על כל הפירעונות המוקדמים שיבוצעו לאחר כניסת התיקון לתוקף. עם זאת, בפירעונות מוקדמים של הלוואות משכנתא שהועמדו לפני כניסת התיקון לתוקף, בהן ריבית ההלוואה נמוכה מהריבית הממוצעת הידועה ביום נטילת המשכנתא, תישאר הנוסחה במתכונתה לפני התיקון (הריבית הממוצעת הידועה ביום הפירעון המוקדם וריבית ההלוואה בפועל). הבנק לומד את טיוטת ההצעה לתיקון הצו והשפעתה על פעילות הבנק והתנהלותו.

טיוטת תיקוני חקיקה בנושא חשבונות ללא תנועה

בתאריך 4 באפריל 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיוטת תיקוני חקיקה בנושא חשבונות ללא תנועה. תיקוני החקיקה (הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח), הוראת ניהול בנקאי תקין, כללי הבנקאות (שירות ללקוח)) אשר כפופים לאישור שר האוצר, כוללים שורה של פעולות וחובות המוטלות על הבנקים, שמטרתן, בין היתר, להבטיח איתור לקוחות שאבד עמם הקשר ולשמור על ערך הכסף המופקד בבנק ונזילותו. השינויים המרכזיים במסגרת התיקונים המוצעים הינם כדלקמן:

1. שינוי הגדרת "פיקדון ללא תנועה" ל"חשבון ללא תנועה" הכולל את סוגי החשבונות הבאים: עו"ש, פיקדון

מתחדש, פיקדון ניירות ערך, פיקדון לזמן קצוב שאינו נפרע לחשבון עו"ש.

2. הרחבת חובות איתור בעלי "חשבונות ללא תנועה".

3. קביעת כללי השקעה חדשים שמטרתם לאפשר צבירת ריבית ובמסגרת חשבון נזיל.

כמו כן, במסגרת תיקוני החקיקה מוסדר אף הנושא של חשבונות לקוחות שנפטרו והחובות החלות על הבנקים לעניין איתור יורשי בעל החשבון ואופן השקעת כספי הנפטר. על פי התיקון יידרשו הבנקים לגלות בדוחות הכספיים השנתיים את מספר החשבונות ללא תנועה המתנהלים אצלם ואת הסכומים המופקדים בהם. הבנק לומד את תיקוני החקיקה המוצעים והשפעתם על פעילות הבנק והתנהלותו.

עסקאות עם בעלי שליטה

א. לעניין הגדרת עסקה "חריגה" ועסקה "זניחה" ולעניין פירוט עסקאות שאינן חריגות - לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

ב. לעניין עסקאות חריגות, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012.

גילוי בדבר המבקר הפנימי

ביום 29 ביולי 2013 הודיע מר יהודה אורבך, המבקר הפנימי של הבנק וחברות הבנות, כי יסיים את כהונתו כמבקר הפנימי של הבנק והחברות הבנות של הבנק ביום 31 בדצמבר 2013. מלבד האמור לעיל, פרטים בדבר המבקר הפנימי, דרך מינויו, כפיפותו הארגונית, תוכנית עבודת הביקורת, עריכת הביקורת, הגישה למידע והערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי נכללו בדוח השנתי לשנת 2012 ולא חל בהם שינוי. מספר המשרות הממוצע לששת החודשים הראשונים של שנת 2013:

מבקר פנימי ראשי	1
עובדי ביקורת	18
מיקור חוץ	3

כמו כן, ראה להלן פרק "חברי הנהלה ונושאי משרה בכירה".

הדירקטוריון

בישיבת הדירקטוריון ביום 30 במאי 2013 הוחלט על שינוי בהרכב ועדות הדירקטוריון, כן החליט הדירקטוריון להקים ועדת אד הוק לאיתור מנכ"ל בעקבות הודעת מנכ"ל הבנק מיום 30.5.2013, כי אין בכוונתו להאריך את הסכם העסקתו כמנכ"ל הבנק עם סיום תקופת הסכם העסקתו ביום 2.4.2014. חברי ועדת האיתור הם יו"ר הדירקטוריון, מר זאב אבלס המשמש כיו"ר הועדה, ד"ר זלמן סגל ומר עוזי ורדי זר.

במהלך ששת החודשים הראשונים של השנה קיים הדירקטוריון 11 ישיבות במליאתו ו- 50 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.

חברי הנהלה ונושאי משרה בכירה

- ביום 30 במאי 2013 הודיע מנכ"ל הבנק, מר חיים פרייליכמן, כי אין בכוונתו להאריך את הסכם העסקתו כמנכ"ל הבנק עם סיום תקופת הסכם העסקתו ביום 2 באפריל 2014.
- לעניין הודעת המבקר הפנימי על סיום כהונתו ראה פרק "גילוי בדבר המבקר הפנימי" לעיל.

בקורות ונהלים

בדוחות הכספיים השנתיים של 2012 פורטו בהרחבה הוראות בנק ישראל בקשר ליישום סעיפי 302 ו- 404 לחוק "Sarbanes Oxley" (להלן: "Sox"). כמו כן פורט אופן יישומם בבנק. במהלך המחצית הראשונה של

שנת 2013 המשיך הבנק בעדכון ותחזוקה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, כפי שנקבע בתכנית עבודה ייעודית לנושא ה-SOX לשנת 2013, אשר אושרה על ידי דירקטוריון הבנק.

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

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

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2013 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

חיים פרייליכמן
מנהל כללי ראשי

זאב אבליס
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 29 באוגוסט 2013.

נתונים נבחרים מהדוחות הכספיים המאוחדים (במיליוני ש"ח)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שינוי	2012	2013	
			רווחיות
-1.8%	335	329	הכנסות ריבית, נטו
7.7%	13	14	הוצאות בגין הפסדי אשראי
-2.2%	322	315	הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
21.4%	159	193	הכנסות שאינן מריבית
-1.4%	143	141	מזה: עמלות
2.8%	396	407	הוצאות תפעוליות ואחרות
23.2%	56	69	רווח נקי
	5.5%	6.4%	תשואת הרווח הנקי על ההון ⁽¹⁾
			מאזן
			מזומנים ופקדונות בבנקים
13.9%	8,246	9,395	
-3.6%	23,573	22,720	אשראי לציבור, נטו
10.6%	4,940	5,464	ניירות ערך
1.8%	30,890	31,447	פקדונות הציבור
2.4%	2,191	2,244	סך ההון
3.3%	38,825	40,123	סך כל המאזן
	%	%	יחסים פיננסיים
	5.60	5.59	הון לסך כל המאזן
	78.70	77.97	הוצאות תפעוליות ואחרות לסך כל ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית)
	0.30	0.12	הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור, נטו ⁽¹⁾
	14.94	15.16	יחס הון כולל לרכיבי סיכון
	8.66	8.84	יחס הון ליבה לרכיבי סיכון

(1) על בסיס שנתי.

(1) שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית- מאוחד

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2012 (9)			2013		
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה
הכנסה	ריבית	ממוצעת (2)	הכנסה	ריבית	ממוצעת (2)
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
5.64	(6) 308	22,315	4.57	(6) 254	22,625
0.76	2	1,056	1.87	3	645
2.49	39	6,319	1.49	23	6,192
3.90	1	104	1.51	1	266
5.01	58	4,716	3.22	40	5,021
1.02	2	784	2.00	2	402
4.73	410	35,294	3.73	323	35,151
		354			361
		3,584			4,627
		39,232			40,139

נכסים נושאי ריבית בישראל
 אשראי לציבור (3)
 פקדונות בבנקים
 פקדונות בבנקים מרכזיים
 נירות ערך שנשאלו
 אגרות חוב זמינות למכירה (4)
 אגרות חוב למסחר (4)
סך כל הנכסים נושאי ריבית
 חייבים בגין כרטיסי אשראי
 שאינם נושאים ריבית
 נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (5)
סך כל הנכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2012 (9)			2013		
שיעור	הוצאות	יתרה	שיעור	הוצאות	יתרה
הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)	הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
2.77	185	26,998	1.69	111	26,478
-	* -	3	-	* -	1
-	* -	153	-	* -	93
7.72	50	2,663	5.76	43	3,048
-	-	292	0.93	1	433
3.16	235	30,109	2.08	155	30,053
		3,495			3,996
		354			361
		3,236			3,601
		37,194			38,011
		2,038			2,128
		39,232			40,139
1.57			1.65		
2.00	175	35,294	1.93	168	35,151

התחייבויות נושאות ריבית בישראל
 פקדונות הציבור
 פקדונות הממשלה
 פקדונות מבנקים
 כתבי התחייבויות ותעודות פקדון
 התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
 פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
 זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם
 נושאים ריבית
 התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (7)
סך כל ההתחייבויות
סך כל האמצעים ההוניים
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (8)
 * סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

ראה הערות להלן.

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

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2012 (9)			2013		
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה
הכנסה	ריבית	ממוצעת (2)	הכנסה	ריבית	ממוצעת (2)
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
5.20	(6) 564	21,991	4.32	(6) 483	22,608
1.36	7	1,031	1.34	5	749
2.52	75	6,001	1.61	49	6,108
2.58	1	78	1.39	2	288
4.14	101	4,930	3.10	72	4,684
1.86	7	756	2.40	5	419
15.56	3	40	17.36	2	24
4.40	758	34,827	3.57	618	34,880
		339			352
		4,104			4,268
		39,270			39,500

נכסים נושאי ריבית בישראל

- אשראי לציבור (3)
- פקדונות בבנקים
- פקדונות בבנקים מרכזיים
- ניירות ערך שנשאלו
- אגרות חוב זמינות למכירה (4)
- אגרות חוב למסחר (4)
- נכסים אחרים (10)

סך כל הנכסים נושאי ריבית

- חייבים בגין כרטיסי אשראי
- שאינם נושאים ריבית
- נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (5)
- סך כל הנכסים**

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2012 (9)			2013		
שיעור	הוצאות	יתרה	שיעור	הוצאות	יתרה
הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)	הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
2.57	343	26,822	1.63	212	26,176
-	*	3	-	*	1
-	*	190	-	*	148
6.02	80	2,696	4.84	72	3,009
-	-	292	2.48	5	405
2.84	423	30,003	1.95	289	29,739
		3,511			3,902
		339			352
		3,399			3,394
		37,252			37,387
		2,018			2,113
		39,270			39,500
1.56			1.62		
1.93	335	34,827	1.90	329	34,880

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

- פקדונות הציבור
- פקדונות הממשלה
- פקדונות מבנקים
- כתבי התחייבויות ותעודות פקדון
- התחייבויות אחרות
- סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית**

- פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
- זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
- התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (7)
- סך כל ההתחייבויות**

סך כל האמצעים ההוניים
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
פערי הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (8)

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבעי ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין האגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 נוכה סך של 108 מיליוני ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 נוכה סך של 29 מיליוני ש"ח) ולששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 נוכה סך של 108 מיליוני ש"ח (לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 נוכה סך של 19 מיליוני ש"ח).
- (5) לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) עמלות בסך 5.1 ו-8.7 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013, בהתאמה (2 ו-4 מיליוני ש"ח לשלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012, בהתאמה).
- (7) לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים.
- (8) תשואה נטו- הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (9) החל מהדוחות לרבעון הראשון של שנת 2013 יישם הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים מיום 23 בדצמבר 2012 בדבר שינוי מתכונת הדיווח לתוספת זו. אימוץ ההוראה נעשה באופן של יישום למפרע. לאור זאת, הנתונים ל-30 ביוני 2012 סווגו מחדש.
- (10) לרבות יתרות מס הכנסה שהריבית בגינן נרשמת על בסיס מזומן.

תוספת א' (המשך)

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

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

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2012 ⁽³⁾			2013		
שיעור	הכנסות/הוצאות	יתרה	שיעור	הכנסות/הוצאות	יתרה
הכנסה/הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)	הכנסה/הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
4.07	252	25,146	3.16	203	25,991
(2.63)	(138)	21,184	(1.63)	(84)	20,722
1.44			1.53		
9.72	119	5,074	6.82	91	5,468
(8.69)	(84)	3,990	(5.66)	(63)	4,549
1.03			1.16		
3.11	39	5,074	3.18	29	3,692
(1.06)	(13)	4,935	(0.67)	(8)	4,782
2.05			2.51		
4.73	410	35,294	3.73	323	35,151
(3.16)	(235)	30,109	(2.08)	(155)	30,053
1.57			1.65		

מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד מדד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני

2012 ⁽³⁾			2013		
שיעור	הכנסות/הוצאות	יתרה	שיעור	הכנסות/הוצאות	יתרה
הכנסה/הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)	הכנסה/הוצאה	ריבית	ממוצעת (2)
%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
4.18	508	24,577	3.29	418	25,610
(2.64)	(276)	21,070	(1.72)	(176)	20,522
1.54			1.57		
6.82	171	5,097	5.32	143	5,451
(6.00)	(119)	4,024	(4.48)	(97)	4,382
0.82			0.84		
3.09	79	5,153	3.01	57	3,819
(1.14)	(28)	4,909	(0.66)	(16)	4,835
1.95			2.35		
4.40	758	34,827	3.57	618	34,880
(2.84)	(423)	30,003	(1.95)	(289)	29,739
1.56			1.62		

מטבע ישראלי לא צמוד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד מדד

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

(1) הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.

(3) החל מהדוחות לרבעון הראשון של 2013 יישם הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים מיום 23 בדצמבר 2012 בדבר שינוי מתכונת הדיווח לתוספת זו. אימוץ ההוראה נעשה באופן של יישום למפרע, לאור זאת, הנתונים ליום 30 ביוני 2012 סווגו מחדש.

תוספת א' (המשך)

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית- מאוחד (המשך)

ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

לששה חודשים שהסתיימו ביום ביום 30 ביוני 2013 לעומת ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום ביום 30 ביוני 2013 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012		
גידול (קיטון) בגלל שינוי			גידול (קיטון) בגלל שינוי		
שינוי	מחיר	כמות	שינוי	מחיר	כמות
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
נטו			נטו		
(81)	(94)	13	(54)	(59)	5
(59)	(51)	(8)	(33)	(31)	(2)
(140)	(145)	5	(87)	(90)	3
(131)	(126)	(5)	(74)	(73)	(1)
(3)	(12)	9	(6)	(9)	3
(134)	(138)	4	(80)	(82)	2

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור
נכסים נושאי ריבית אחרים
סך כל הכנסות ריבית

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פיקדונות הציבור
התחייבויות נושאות ריבית אחרות
סך כל הוצאות ריבית

הערה:

השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד
סכומים מדווחים

ליום 30 ביוני 2013									
				(1) חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני			(3) סיכון אשראי כולל		
(4) הפסדי אשראי הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי				מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:
יתרת ההפרשה	מחיקות	חשבונאות נטו	אשראי	פגום	בעייתי (5)	חובות (2)	סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל במיליוני ש"ח
1	*	-	(2)	7	7	177	215	7	215
78	9		15	48	72	1,227	2,478	72	2,623
20	2		2	13	37	1,243	1,898	37	1,899
58	6		(18)	90	352	2,276	6,449	367	6,449
11	(1)		3	19	30	1,161	1,705	30	1,821
1	-		1	-	-	92	176	-	403
6	(2)		(8)	7	12	1,790	2,638	16	2,737
1	-		*	1	1	237	256	1	256
1	(2)		2	8	11	234	370	11	393
9	(11)		17	3	18	266	378	18	386
95	(4)		18	319	333	4,196	5,205	334 (7)	6,027
1	1		(4)	2	5	867	1,225	38	1,436
1	*		(21)	30	40	473	644	40	692
283	(2)		5	547	918	14,239	23,637	971	25,337
52	(1)		14	-	54	6,836	7,302	54	7,302
9	(1)		(5)	5	10	1,920	3,118	10	3,134
344	(4)		14	552	982	22,995	34,057	1,035	35,773
-	-		-	-	-	438	438	-	2,221
-	-		-	-	-	-	-	-	3,656
344	(4)		14	552	982	23,433	34,495	1,035	41,650
פעילות לווים בחו"ל:									
ציבור- מסחרי									
-	-		-	-	-	15	16	-	20
-	-		-	-	-	345	345	-	906
-	-		-	-	-	-	-	-	-
-	-		-	-	-	360	361	-	926
344	(4)		14	552	982	23,793	34,856	1,035	42,576
סך הכל									

פעילות לווים בישראל:
 ציבור- מסחרי
 חקלאות
 תעשייה
 יהלומים
 בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
 חשמל ומים
 מסחר
 בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
 תחבורה ואחסנה
 תקשורת ושרותי מחשב
 שרותים פיננסיים
 שרותים עסקיים אחרים
 שרותים ציבוריים וקהילתיים
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל ציבור - פעילות בישראל
 בנקים בישראל (6)
 ממשלת ישראל
 סך הכל פעילות בישראל
 פעילות לווים בחו"ל:
 ציבור- מסחרי
 סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
 בנקים בחו"ל
 ממשלות חו"ל
 סך הכל פעילות בחו"ל
 סך הכל

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות- על סך 23,793 מיליון ש"ח, אגרות חוב- על סך 5,351 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו- על סך 27 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים ואחרים- 1,797 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים- 11,608 מיליון ש"ח.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
- (7) ראה באור א.6 - הערה (3).

תוספת ג' (המשך)

סיכון האשראי לפי ענפי משק - מאוחד (6)
סכומים מדווחים

ליום 30 ביוני 2012								
סיכון אשראי כולל (1)				חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני (3)				
סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	מזה: חובות (2)	מזה: בעייתי (5)	מזה: פגום	הפסדי אשראי (4)	מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
במיליוני ש"ח								
218	-	217	169	-	-	-	-	1
3,104	126	2,820	1,608	124	76	6	-	87
2,233	43	2,230	1,345	43	26	6	(11)	22
6,607	296	6,606	2,385	277	61	(10)	7	74
1,904	38	1,743	1,315	38	26	4	-	10
312	-	112	63	-	-	-	-	-
2,612	36	2,501	1,849	31	4	3	3	15
352	87	352	329	87	1	2	-	21
463	10	452	360	11	3	-	(2)	2
385	30	382	279	30	5	-	-	1
5,859	397	5,254	4,687	390	326	(2)	4	35
1,422	24	1,267	1,012	9	6	1	-	4
734	11	675	395	11	1	-	-	3
26,205	1,098	24,611	15,796	1,051	535	10	1	275
6,760	63	6,760	6,489	63	-	-	(2)	37
3,430	13	3,410	2,027	13	8	3	(2)	14
36,395	1,174	34,781	24,312	1,127	543	13	(3)	326
1,468	-	197	197	-	-	-	-	-
4,445	-	-	-	-	-	-	-	-
42,308	1,174	34,978	24,509	1,127	543	13	(3)	326
פעילות לווים בחו"ל:								
ציבור- מסחרי								
25	-	21	17	-	-	-	-	-
1,511	-	916	916	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-
1,540	-	937	933	-	-	-	-	-
43,848	1,174	35,915	25,442	1,127	543	13	(3)	326

פעילות לווים בישראל:
 ציבור- מסחרי
 חקלאות
 תעשייה
 יהלומים
 בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
 חשמל ומים
 מסחר
 בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
 תחבורה ואחסנה
 תקשורת ושרותי מחשב
 שרותים פיננסיים
 שרותים עסקיים אחרים
 שרותים ציבוריים וקהילתיים
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל ציבור - פעילות בישראל
 בנקים בישראל (7)
 ממשלת ישראל
 סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל:
 ציבור- מסחרי
 סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
 בנקים בחו"ל
 ממשלות חו"ל
 סך הכל פעילות בחו"ל

- * סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.
- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות- על סך 25,442 מיליון ש"ח, אגרות חוב- על סך 6,190 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו- על סך 86 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים ואחרים- 944 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים- 11,186 מיליון ש"ח.
 - אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
 - סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
 - כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
 - סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 - סווג מחדש - מתכונת הגילוי הותאמה למתכונת שנקבעה בדבר "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי".
 - לא כולל פקדונות בבנק ישראל.

תוספת ג' (המשך)

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד
סכומים מדווחים

		2012		ליום 31 בדצמבר						
		סיכון אשראי כולל (1)		חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני (3)						
		מזה: חובות (2)		מזה: פגום (5)		הפסדי אשראי (4)				
		סך הכל (5)		סך הכל		מחיקות חשבונאיות נטו להפסדי אשראי				
		בעיית		בעיית		ייתר ההפרשה				
		במיליוני ש"ח								
	3	*	-	2	-	7	207	242	7	242
	54	(22)	(11)	39	84	1,361	2,573	85	2,721	
	16	(13)	3	16	49	1,211	1,958	49	1,959	
	70	3	(13)	90	338	2,369	6,840	351	6,840	
	9	(3)	6	20	31	1,270	1,695	31	1,853	
	*	-	*	-	-	28	120	-	363	
	16	5	2	2	33	2,194	2,904	39	3,019	
	1	*	-	2	76	77	246	295	77	295
	1	(2)	(1)	11	11	191	354	11	364	
	3	*	-	2	4	27	267	27	370	
	81	(17)	65	330	336	4,355	4,786	345	5,506	
	4	8	*	-	3	13	999	1,253	35	1,436
	22	*	-	*	-	9	455	697	9	764
	280	(41)	57	591	1,015	15,153	24,081	1,066	25,732	
	39	(3)	3	-	59	6,652	6,979	59	6,979	
	15	(3)	5	10	10	2,037	3,329	10	3,341	
	334	(47)	65	601	1,084	23,842	34,389	1,135	36,052	
	-	-	-	-	-	581	** 581	-	** 2,122	
	-	-	-	-	-	-	-	-	** 3,092	
	334	(47)	65	601	1,084	24,423	34,970	1,135	41,266	
	*	-	-	*	-	-	16	19	-	22
	-	-	-	-	-	-	319	319	-	825
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	*	-	*	-	-	-	335	338	-	847
	334	(47)	65	601	1,084	24,758	35,308	1,135	42,113	

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** סווג מחדש ראה באור 4.ג.1.

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות- על סך 24,758 מיליון ש"ח, אגרות חוב- על סך 4,821 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו- על סך 68 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים ואחרים- 1,265 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים- 11,201 מיליון ש"ח.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) 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.
- (6) לא כולל פקדונות בבנק ישראל.

תוספת ד'

חשיפות למדינות זרות - מאוחד (1)

(6)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון, לפי המדון

ליום 30 ביוני 2013

סכומים מרדוחים

חשיפה חוץ מאזנית (2)/(4)		חשיפה מאזנית (4)		חשיפה מאזנית של שילוחות של התאגיד		חשיפה מאזנית של שילוחות זרה לתושבים מקומיים		חשיפה מאזנית של שילוחות זרה לתושבים מקומיים		חשיפה מאזנית של שילוחות זרה לתושבים מקומיים	
לגבול	מדינות	מדינות	מדינות	מדינות	מדינות	מדינות	מדינות	מדינות	מדינות	מדינות	מדינות
לפרעון	לפרעון	סך חשיפה	סך חשיפה	סך כל	סך כל	נטו לאחר ניכוי	נכיו ניכוי	נכיו ניכוי	נכיו ניכוי	נכיו ניכוי	נכיו ניכוי
מעל	עד	חוץ מאזני	חוץ מאזני	החשיפה	החשיפה	החשיפה	החשיפה	החשיפה	החשיפה	החשיפה	החשיפה
שנה	שנה	בעייתי (4)	בעייתי (4)	המאזנית	המאזנית	מקומיות	מקומיות	מקומיות	מקומיות	מקומיות	מקומיות
5	21	-	2	-	26	-	-	-	26	*	-
450	990	-	331	14	1,440	-	-	-	527	913	-
455	1,011	-	333	14	1,466	-	-	-	553	913	-
14	58	-	38	1	72	-	-	-	69	3	-

במיליוני ש"ח

שורת י"ס החשיפות למדינות LDC⁽⁸⁾ כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרטת נוספת לחובות מסופקים", הסכום נכלל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל. ראה הערה (5) להלן.

חשיפה למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שילוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים; חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של משרדי התאגיד הבנקאי לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאזנית של שילוחות בח"ל של התאגיד הבנקאי לתושבי המדינה הזרה. חשיפה מאזנית של שילוחות באותה מדינה זרה. חשיפה מאזנית בישראל של שילוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שילוחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי החייבויות אותן שילוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לוח.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפי השפעת הרפורמה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות לוח ושל קבוצת לזיום.
- (5) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, נכלל בסכום זה חברות ישראליות אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה.
- (6) לוגי מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות שאינם נזילים, הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.
- (7) הון המהדרת בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מדידה והלימות החוץ-רכיבי החוץ".
- (8) על פי הוראות המפקח על הבנקים מדרש לגלות בשורה פגומים חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 30 ביוני 2013 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, אירלנד, יוון וספרד.

סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח. *

תוספת ד' (המשך)

חשיפות למדינות זרות - מאוחד (1)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון, לפי המנור⁽⁶⁾

ליום 30 ביוני 2012
סכומים מדווחים

חשיפה חוץ מארצית (2)(4)		חשיפה חוץ מארצית (4)		חשיפה מארצית של שלוחות של התאגיד		חשיפה מארצית של שלוחות זרה לתושבים מקומיים		חשיפה מארצית מעבר לגבול	
חשיפה מארצית מעבר לגבול	מזרה:	חשיפה מארצית	חשיפה מארצית	חשיפה מארצית	חשיפה מארצית	חשיפה מארצית	חשיפה מארצית	חשיפה מארצית	חשיפה מארצית מעבר לגבול
לפרעון	לפרעון	סך חשיפה	סך חשיפה	נטו לאחר ניכוי סך כל	ניכוי בגין	ניכוי ניכוי	לפני ניכוי	לפני ניכוי	לפני ניכוי
מעל	עד	חוץ מארצי	חוץ מארצי	החשיפה	התחייבויות	התחייבויות	התחייבויות	התחייבויות	התחייבויות
שנה	שנה	בעיית (4)	בעיית (4)	פגמים (4)	מאזני בעיית (4)	מקומיות	מקומיות	מקומיות	מקומיות
140	399	-	169	-	*	539	-	-	159
33	376	-	23	-	409	-	-	92	317
3	4	-	2	-	7	-	-	6	1
466	800	-	248	11	15	1,266	-	-	530
642	1,579	-	442	11	15	2,221	-	-	787
18	64	-	46	*	-	82	-	(6)	74
									8
									4

סך כל החשיפות למדינות זרות
סך החשיפות למדינות LDC
סך החשיפות למדינות LDC

שורת "סך החשיפות למדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים", הסגום נכלל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל, ראה הערה (5) להלן.

חשיפה למדינה זרה כוללת חשיפה מארצית מעבר לגבול וחשיפה מארצית מעבר לגבול של שלוחות של שלוחות זרה לתושבים מקומיים; חשיפה מארצית מעבר לגבול כוללת חשיפה מארצית של משרד התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מארצית של שלוחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבי המדינה הזרה, למעט החשיפה המארצית של שלוחות באותה מדינה זרה. חשיפה מארצית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מארצית של שלוחות של שלוחות זרה לתושביה, בניכוי התחייבויות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מארציים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
- (3) משליות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המתירים לניכוי לצורך חבות לווה ושל קבוצת לזיזים.
- (5) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, נכלל בסגום זה חברות ישראליות אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה.
- (6) לגבי מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נתון באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות LDC.
- (7) הון המגדרת בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מידדה והלימות הון- רכיבי הון".
- (8) על פי הוראות המפקח על הבנקים מדרש לגלות בשורה נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 30 ביוני 2012 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, אירלנד, יוון וספרד.
- (9) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, סכומים אלו נובעים מלזיזים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון איטליה.
- (10) הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נתון באופן ישיר אשראי או מממן פרויקטים של מדינות P.IIGS.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

תוספת ד' (המשך)

חשיפות למדינות זרות - מאוחד (1)

(6)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מן נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך

ליום 31 בדצמבר 2012

סכומים מדוחים

חשיפה מאזנית מעבר לגבול	חשיפה חוץ מאזנית (2),(4)				חשיפה מאזנית (4)			
	מזה:	סך חשיפה	סין	סין	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית	חשיפה מאזנית
לפרטון	לפרטון	לפרטון	לפרטון	לפרטון	לפרטון	לפרטון	לפרטון	לפרטון
מעל	עד	חוץ מאזני	חוץ	חובות	סיכון אשכנזי	סיכון אשכנזי	סיכון אשכנזי	סיכון אשכנזי
שנה	שנה	בעייתי (4)	מאזנית	פגמים (4)	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית
5	3	1	8	-	-	-	8	* -
510	898	343	1,408	21	-	-	605	803
515	901	344	1,416	21	-	-	613	803
17	57	54	74	1	-	-	68	6

במיליוני ש"ח

איטליה (7),(8)

אחרות (7)

סך כל החשיפות למדינות זרות 83

סך החשיפות למדינות LDC

שורת "סך החשיפות למדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים", הסכום נכלל בשורת "אחרות" בטבלה לעיל. ראה הערה (5) להלן.

חשיפה מאזנית למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים. חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של משדרי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי המדינה הזרה. חשיפה מאזנית של שלוחות באותה מדינה זרה, למעט החשיפה המאזנית של שלוחות באותה מדינה זרה. חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי התחייבויות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים.
- (2) סיכון אשכנזי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשכנזי חוץ מאזני, סיכון אשכנזי בישיתי וחובות פגומים מוצגים לפי השפעת הפרשה להפסדי אשכנזי, ולפי השפעת בטחונות המתחרים לינייני לצורך חבות לווה ושל קבוצת לווים.
- (5) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות. נכלל בסכום זה חברות ישראליות אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכן ממדינות אלה.
- (6) לגבי מדינות LDC, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא ביקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו ניתן באופן ישיר אשכנזי או ממתן פרויקטים של מדינות LDC.
- (7) הן בהגדרתן בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר "מיד"ה והלימות החוץ-ריכזי החוץ".
- (8) על פי הוראות המפקח על הבנקים נדרש לללות בשורה נפרדת חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד. ליום 31 בדצמבר 2012 אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, אירלנד, יוון וספרד.

(8) היות ועל פי כללי ההוראה הסיכון מסווג על פי תושבות, סכומים אלו נובעים מלווים אשר הערבים לחוב (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכן איטליה.

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

תוספת ד' (המשך)

חשיפות למדינות זרות - מאוחד

סכומים מדווחים

ב. מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הונסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך⁽³⁾

ליום 30 ביוני 2013:

מדינת החשיפה: ארצות הברית
סך החשיפה המאזנית המצרפית בחלק זה הינו 396 מיליוני ש"ח (מזה סך של 302 מיליון ש"ח לבנקים).

ליום 30 ביוני 2012:

מדינת החשיפה: קנדה
סך החשיפה המאזנית המצרפית בחלק זה הינו 334 מיליוני ש"ח (מזה: סך של 319 מיליון ש"ח לבנקים).

ליום 31 בדצמבר 2012:

מדינת חשיפה: ארצות הברית
סך החשיפה המאזנית המצרפית בחלק זה הינה 304 מיליון ש"ח (מזה סך של 241 מיליון ש"ח לבנקים).

ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות במיליוני ש"ח (1), (2), (4):

יתרות מאזניות

	לשלישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
הודו	36	3	59	2	42	2
סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח						
שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר	25	(1)	4	*	24	1
שינויים אחרים	(2)	*	(3)	*	(2)	*
סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח	59	2	60	2	64	3
הודו						
טורקיה (5)						
2013						
2012						
לשלישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
31 בדצמבר 2012						

(1) במסגרת המילוי האמור נכללו מדינות העונות על הקריטריונים המפורטים להלן:

- מדינות שקיבלו סיוע מקרן המטבע הבינלאומית - (IMF).
- המדינות מדרומות CCC ומטה בסוכנות דירוג בינלאומית S&P.
- המדינה מסוגת על ידי הבנק העולמי בקבוצת הנסה מנוכה או בינונית.
- (2) היות ועל פי כללי ההוראה היסודיים מסווג על פי תושבות, נכללו בסכום זה חברות ישראליות אשר הערבים לחובן (במקרה זה הם גם הבעלים) הינם בעלי דרכון ממדינות אלה. לגבי מדינות עם בעיות נזילות, הבנק אינו מסתמך רק על ערבות זו אלא בעיקר על בטחונות אחרים כולל בטחונות שאינם נזילים. הבנק אינו נותן באופן ישיר אשראי או מממן פרייזיטים של מדינות עם בעיות נזילות.
- (3) הון המגדרת בהוראות ניהול בקנאי תיקי מספר 202 בדבר "מדידה והלימות ההון - רכיבי ההון".
- (4) ליום 30 ביוני 2013 - אין לבנק חשיפה למדינות: פורטוגל, אירלנד, יוון וספרד.
- (5) החל מחודש יוני 2013 טורקיה אינה מוגדרת כמדינה עם בעיות נזילות על פי הקריטריונים של קרן המטבע הבינלאומי (IMF).

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

הצהרה (Certification)

אני, חיים פרייליכמן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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 הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי¹. וכן;
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן;
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן;

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:

- (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן;
- (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

חיים פרייליכמן
מנהל כללי ראשי
29 באוגוסט 2013

הצהרה (Certification)

אני, נטע אברהמוב ביטן, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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 הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי¹. וכן;
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן;
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן;

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:

- (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן;
- (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

נטע אברהמוב ביטן
חשבונאית ראשית, סמנכ"ל
29 באוגוסט 2013

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אגוד לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2013 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של ששה ושלושה 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- 0.15% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013, והכנסותיהן הכלולות באיחוד מהוות כ- 1.45% וכ- 1.62% מכלל ההכנסות המאוחדות לתקופות של ששה ושלושה 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 חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו 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 לנו מחווים 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 לאמור בביאור 6.ב.5.ה' בדוחות הכספיים בדבר התחייבויות תלויות.

סומך חייקין
רואי חשבון

29 באוגוסט 2013

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2013
סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	30 ביוני 2012 (לא מבוקר)	30 ביוני 2013 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	באור	נכסים
8,246	7,644	9,395		מזומנים ופקדונות בבנקים
4,940	6,313	5,464	2	ניירות ערך ⁽¹⁾
68	86	27		ניירות ערך שנשאלו
23,858	24,329	23,010	3	אשראי לציבור
(285)	(278)	(290)	3	הפרשה להפסדי אשראי
23,573	24,051	22,720		אשראי לציבור, נטו
1	1	1		השקעה בחברות מוחזקות
398	386	390		בניינים וציוד
476	544	748	7	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,123	706	1,378		נכסים אחרים ⁽²⁾
-	9	-		נכסים המוחזקים למכירה
<u>38,825</u>	<u>39,740</u>	<u>40,123</u>		סך כל הנכסים

ז. אבליס
יושב ראש הדירקטוריון

ח. פרייליכמן
מנהל כללי ראשי

נ. אברהמוב ביטן
חשבונאית ראשית, סמנכ"ל

תאריך אישור הדוחות הכספיים לפרסום: 29 באוגוסט 2013
הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

<u>31 בדצמבר</u> <u>2012</u> (מבוקר)	<u>30 ביוני</u> <u>2012</u> (לא מבוקר)	<u>30 ביוני</u> <u>2013</u> (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	<u>באור</u>	
				התחייבויות והון
30,890	32,643	31,447		פקדונות הציבור ⁽³⁾
244	278	152		פקדונות מבנקים
1	1	1		פקדונות הממשלה
2,929	2,572	3,126	13	כתבי התחייבות נדחים ותעודות פקדון
592	609	863	7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<u>1,978</u>	<u>1,590</u>	<u>2,290</u>		התחייבויות אחרות ^{(5),(4)}
36,634	37,693	37,879		סך כל ההתחייבויות
<u>2,191</u>	<u>2,047</u>	<u>2,244</u>		סך כל ההון ⁽⁶⁾
<u>38,825</u>	<u>39,740</u>	<u>40,123</u>		סך כל ההתחייבויות וההון

- (1) מזה: ניירות ערך ששועבדו בסך 658 מיליון ש"ח (30.06.2012 - 727 מיליון ש"ח, 31.12.2012 - 690 מיליון ש"ח).
- (2) מזה: נכסים אחרים בשווי הוגן בסך 1,049 מיליון ש"ח (30.06.2012 - 400 מיליון ש"ח, 31.12.2012 - 789 מיליון ש"ח).
- (3) מזה: פקדונות של גופים מוסדיים שגויסו בישראל ליום 30 ביוני 2013 בסך 3,280 מיליון ש"ח (ליום 31.12.12 - 2,666 מיליון ש"ח (לא מבוקר)). כמו כן, ראה להלן באור 1.ה.3.
- (4) מזה: התחייבויות אחרות בשווי הוגן בסך 1,331 מיליון ש"ח (30.06.2012 - 751 מיליון ש"ח, 31.12.2012 - 1,123 מיליון ש"ח).
- (5) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 54 מיליון ש"ח (30.06.2012 - 48 מיליון ש"ח ו - 31.12.2012 - 49 מיליון ש"ח).
- (6) הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2013

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		באור	
	2012 (מבוקר)	2012 (לא מבוקר)	2013 (לא מבוקר)	2012 (לא מבוקר)		
						במיליוני ש"ח
1,416	758	618	410	323	9	הכנסות ריבית
756	423	289	235	155	9	הוצאות ריבית
660	335	329	175	168		הכנסות ריבית, נטו
65	13	14	5	14	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
595	322	315	170	154		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית:
65	15	52	(10)	26	10	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
288	143	141	70	70		עמלות
4	1	* -	1	* -		הכנסות אחרות
357	159	193	61	96		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות:
455	228	230	116	109		משכורות והוצאות נלוות
147	72	76	35	38		פחת ואחזקת בנינים וציוד
198	96	101	50	54		הוצאות אחרות
800	396	407	201	201		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
152	85	101	30	49		רווח לפני מסים
25	29	32	9	15		הפרשה למסים על הרווח
127	56	69	21	34		רווח לאחר מסים
* -	* -	* -	* -	* -		חלקו של הבנק ברווחים לאחר השפעת המס של חברות מוחזקות
						רווח נקי:
127	56	69	21	34		המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
						רווח למניה רגילה (ש"ח)
						רווח בסיסי ומדולל:
1.73	0.76	0.94	0.28	0.46		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2013

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2012 (*) (מבוקר)	2012 (*) (לא מבוקר)	2013 (לא מבוקר)	2012 (*) (לא מבוקר)	2013 (לא מבוקר)	
					במיליוני ש"ח
127	56	69	21	34	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
122	9	(24)	(39)	(13)	רווח כולל אחר, לפני מסים: התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
122	9	(24)	(39)	(13)	רווח כולל אחר, לפני מסים
(43)	(3)	8	14	4	השפעת המס המתייחס
79	6	(16)	(25)	(9)	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מסים
206	62	53	(4)	25	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

ביום 1 בינואר 2013 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל. אימוץ ההוראה נעשה באופן של יישום למפרע. לאור זאת, נתוני רווח כולל אחר לתקופות מקבילות אשתקד ולשנת 2012 סווגו מחדש ואינם מוצגים עוד כחלק מהדוח על השינויים בהון אלא במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל- באור 1.ה.1. כמו כן, ביאור 11 כולל פירוט בדבר תנועה ברכיבי רווח כולל אחר.

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2013

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)

הון מניות	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר (*)	עודפים	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך כל ההון
952	26	67	1,174	2,219	-	2,219
-	-	-	34	34	-	34
-	-	(9)	-	(9)	-	(9)
952	26	58	1,208	2,244	-	2,244

יתרה ליום 31 במרס 2013

רווח נקי לתקופה

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

יתרה ליום 30 ביוני 2013

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)

הון מניות	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר (*)	עודפים	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך כל ההון
952	26	26	1,047	2,051	-	2,051
-	-	-	21	21	-	21
-	-	(25)	-	(25)	-	(25)
952	26	1	1,068	2,047	-	2,047

יתרה ליום 31 במרס 2012

רווח נקי לתקופה

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

יתרה ליום 30 ביוני 2012

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)

הון מניות	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר (*)	עודפים	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך כל ההון
952	26	74	1,139	2,191	-	2,191
-	-	-	69	69	-	69
-	-	(16)	-	(16)	-	(16)
952	26	58	1,208	2,244	-	2,244

יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

רווח נקי לתקופה

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

יתרה ליום 30 ביוני 2013

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)

הון מניות	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר (*)	עודפים	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך כל ההון
952	26	(5)	1,012	1,985	1	1,986
-	-	-	-	-	(1)	(1)
-	-	-	56	56	-	56
-	-	6	-	6	-	6
952	26	1	1,068	2,047	-	2,047

יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)

אופציות מכר לזכויות שאינן מקנות שליטה

רווח נקי לתקופה

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

יתרה ליום 30 ביוני 2012

* ביום 1 בינואר 2013 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל. אימוץ ההוראה נעשה באופן של יישום למפרע. לאור זאת, נתוני רווח כולל אחר לתקופות מקבילות אשתקד ולשנת 2012 סווגו מחדש ואינם מוצגים עוד כחלק מהדוח על השינויים בהון אלא במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל. ראה גם ביאור 1.ה.1. כמו כן, באור 11 כולל פירוט בדבר תנועה ברכיבי רווח כולל אחר.

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2013 (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

הון מניות	הטבות בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	רווח כולל אחר מצטבר (*)	עודפים	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך כל ההון
952	26	(5)	1,012	1,985	1	1,986
-	-	-	-	-	(1)	(1)
-	-	-	127	127	-	127
-	-	79	-	79	-	79
952	26	74	1,139	2,191	-	2,191

במיליוני ש"ח

יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)

אופציות מכר לזכויות שאינן מקנות שליטה

רווח נקי לתקופה

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס

יתרה ליום 31 בדצמבר 2012

* ביום 1 בינואר 2013 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל. אימוץ ההוראה נעשה באופן של יישום למפרע. לאור זאת, נתוני רווח כולל אחר לתקופות מקבילות אשתקד ולשנת 2012 סווגו מחדש ואינם מוצגים עוד כחלק מהדוח על השינויים בהון אלא במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל. ראה גם ביאור 1.ה.1. כמו כן, באור 11 כולל פירוט בדבר תנועה ברכיבי רווח כולל אחר.

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

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2013
 כסומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2012	2013	2012	2013
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)

127	56	69	21	34
* -	* -	* -	* -	* -
65	32	34	16	17
65	13	14	5	14
(80)	(28)	(50)	(17)	(25)
(4)	2	(1)	4	-
(2)	-	-	-	-
6	(9)	10	(8)	10
(7)	9	(12)	7	(11)
69	40	52	-	27
(1)	(25)	13	(36)	2
(140)	46	206	40	5
(749)	(1,164)	962	(430)	1,337
(63)	(81)	41	(81)	390
370	302	(272)	(30)	(263)
682	(80)	(124)	(157)	(83)
(131)	341	(257)	209	(133)
(148)	(114)	(92)	76	(31)
(268)	1,485	557	1,512	(246)
-	-	-	(6)	1
(315)	(298)	271	23	222
284	(111)	332	(195)	(87)
(240)	416	1,753	953	1,180

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי לתקופה

התאמות:

חלקו של הבנק (ברווחים) הפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות פחת על בנינים וציוד (לרבות ירידת ערך) הוצאות בגין הפסדי אשראי רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה, נטו רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר, נטו רווח ממימוש בנינים וציוד מיסים נדחים, נטו פצויי פרישה - גידול (קיטון) בעודף העתודה על היעודה הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים

שינוי נטו בנכסים שוטפים:

פקדונות בבנקים באשראי לציבור מניירות ערך שנשאלו בנכסים בגין מכשירים נגזרים ניירות ערך למסחר בנכסים אחרים

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:

פקדונות מבנקים פקדונות הציבור פקדונות הממשלה בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים בהתחייבויות אחרות

מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

רכישת ניירות ערך זמינים למכירה תמורה ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה תמורה מפידין ניירות ערך זמינים למכירה רכישת בנינים וציוד תמורה ממימוש בנינים וציוד

מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה

* כסומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2013 (המשך)
 סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2012	2013	2012	2013
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)

תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
366	-	486	-	332	הנפקת כתבי התחייבות ותעודות פקדון פדיון כתבי התחייבות ותעודות פקדון מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון
(224)	(214)	(310)	(205)	(200)	
<u>142</u>	<u>(214)</u>	<u>176</u>	<u>(205)</u>	<u>132</u>	
1,144	704	1,368	815	1,693	גידול במזומנים
6,750	6,750	7,895	6,628	7,559	יתרת מזומנים לתחילת תקופה
1	25	(13)	36	(2)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
<u>7,895</u>	<u>7,479</u>	<u>9,250</u>	<u>7,479</u>	<u>9,250</u>	יתרת מזומנים לסוף תקופה

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:

1,270	848	658	477	402	ריבית שהתקבלה
(832)	(560)	(331)	(341)	(178)	ריבית ששולמה
5	3	2	1	1	דיבידנדים שהתקבלו
(111)	(50)	(45)	(31)	(27)	מסים על הכנסה ששולמו
54	40	35	-	1	מסים על הכנסה שהתקבלו

נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 ו-2012

- א. ברבעון השני של שנת 2013 הועברו ניירות ערך בסך 96 מיליון ש"ח, נטו, מתיק הזמין למכירה לאשראי לציבור עקב השאלת ניירות ערך במאוחד ובבנק, לעומת 189 מיליון ש"ח, נטו, מהאשראי לציבור לתיק הזמין למכירה בתקופה המקבילה אשתקד.
- ב. ברבעון השני של שנת 2013 נרכשו נכסים בסך 2 מיליון ש"ח שלא כנגד מזומן לעומת הרבעון השני של שנת 2012 בו נרכשו נכסים בסך 3 מיליון ש"ח שלא כנגד מזומן.

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 ו-2012

- א. בששה החודשים הראשונים של שנת 2013 הועברו ניירות ערך בסך 121 מיליון ש"ח, נטו, מתיק הזמין למכירה לאשראי לציבור עקב השאלת ניירות ערך במאוחד ובבנק, לעומת 32 מיליון ש"ח, נטו, מתיק הזמין למכירה לאשראי לציבור, בתקופה המקבילה אשתקד.
- ב. בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 נרכשו נכסים בסך 4 מיליון ש"ח שלא כנגד מזומן לעומת ששת החודשים הראשונים של שנת 2012 בהם נרכשו נכסים בסך 3 מיליון ש"ח שלא כנגד מזומן.

לשנת 2012

- א. הועברו ניירות ערך בסך 21 מיליון ש"ח, נטו, מתיק הזמין למכירה לאשראי לציבור עקב השאלת ניירות ערך במאוחד ובבנק.
- ב. נרכשו נכסים בסך של 12 מיליון ש"ח שלא כנגד מזומן.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק וחברות הבנות שלו ליום 30 ביוני 2013 ולתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי, ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP), ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין בדוחות רבעוניים אלו יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 והבאורים אשר נלווים אליהם (להלן: "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיפים ד' ו-ה' להלן.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום הדוחות הכספיים הביניים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד.

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושר לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 29 באוגוסט 2013.

ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, למעט האמור בסעיף ד' להלן.

ג. שינוי סיווג

1. בעקבות היישום לראשונה של תקני חשבונאות מסוימים והוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף ה' להלן), סעיפים מסוימים במסגרת הדוחות הכספיים ומספרי השוואה סווגו מחדש כדי להתאים לכותרות הסעיפים ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. לפירוט בדבר השפעת יישום תקני חשבונאות חדשים לראשונה וסיווג של סעיפים מסוימים בעקבות יישום הוראות אלו, ראה סעיף ה' להלן.

2. בביאור 12 חל סיווג מחדש של תוצאות המגזרים לתקופות השוואה, כתוצאה מטיוב מקור הנתונים המשמש להכנת הביאור. כאמור בביאור, מודל הנתונים המשמש לצורכי הדיווח על תוצאות מגזרי הפעילות של הבנק הינו בתהליך מתמשך של טיוב הנתונים, ובהתאם חל מעת לעת סיווג מחדש של התוצאות במידת האפשר.

3. פריטי רווח כולל אחר בדוחות הכספיים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 וכן בדוחות לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 סווגו מחדש כך שאינם מוצגים בנפרד במסגרת דוח על השינויים בהון אלא מדווחים בסכום כולל תוך פירוט ההרכב שמוצג במסגרת דוח נפרד שנקרא "תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל" אשר מוצג מייד לאחר דוח רווח והפסד- לפירוט נוסף, ראה באור 1.ה.1. להלן.

4. בעקבות הבהרת בנק ישראל שפורסמה במרס 2013 שלא לכלול פקדונות בנק ישראל במסגרת סעיף חובות, סווגו יתרת הפקדונות בבנקים בישראל בבאור 3.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. הפרשה קבוצתית לסיכון אשראי

עד לסוף שנת 2012 השתמש הבנק במקדמי הפרשה של השנים 2008-2010 בלבד, מטעמי שמרנות, הואיל ושימוש בשיעורי המחיקות החשבונאיות נטו החל משנת 2011 (כנדרש בהוראה), על פי המתודולוגיה שהייתה נהוגה אז, היה מביא לקיטון בשיעורי מקדמי הפרשה הקבוצתית.

החל מהרבעון הראשון לשנת 2013, בין היתר על רקע המגמה המסתמנת מתוך טיוטת הנחיות הפיקוח על הבנקים להגדיל את הפרשה הקבוצתית, עודכנה מתודולוגיית חישוב המקדמים המשמשים לחישוב הפרשה הקבוצתית. המתודולוגיה עודכנה כך שלגבי השנים החל מיום 1 בינואר 2011 יעשה שימוש בשיעורי המחיקות החשבונאיות נטו, שנרשמו בפועל, תוך ביצוע התאמות במקרי הצורך לרבות כאלה הנובעות מהסביבה הכלכלית. במסגרת עדכון המתודולוגיה כאמור לעיל, בחר הבנק להשאיר את המקדמים המחמירים לחישוב הפרשה הקבוצתית בגין תת ענף קבלנות כללית, ולא לעדכןם בהתאם לנתוני המחיקות נטו החל משנת 2011, הואיל ולהערכת הבנק מקדמים אלה מייצגים נאמנה את רמת אי הודאות השוררת בענף.

בנוסף, בהתאם להוראות המעבר של הפיקוח על הבנקים יש לנטרל החל משנת 2013 את נתוני הפרשות בגין שנת 2008. מטעמי שמרנות ועקב הצורך לתת ביטוי במקדם לאי ודאות, החליט הבנק להמשיך ולהתחשב בנתוני 2008 בחישוב המקדמים גם החל מתחילת שנת 2013 ואילך, במידה ונטרולם גורם לקיטון בהפרשה הקבוצתית. יודגש כי המתודולוגיה כאמור לעיל, תשמש את הבנק בקביעת הפרשה הקבוצתית עד להשלמת בחינת ההשפעה של טיוטת הנחיות הפיקוח על הבנקים בדבר הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, כמפורט בביאור 2.1.1. השפעת עדכון המתודולוגיה כאמור לעיל ברבעון הראשון של 2013 הביאה לגידול בהפרשה הקבוצתית ברבעון הראשון בסכום של כ- 13 מיליון ש"ח. בנוסף, ביום 21 במרס 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים הנחייה בנושא הלוואות לדיור על פיה יתרת הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי המוחזקת בגין הלוואות לדיור לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת הלוואות האמורות ליום הדיווח. הבנק יישם את הנחיות שנקבעו במכתב הפיקוח באופן של מכאן ולהבא החל מהדוח לרבעון הראשון לשנת 2013. כתוצאה מיישום ההוראות הוגדלה הפרשה להלוואות לדיור שלא קיימת בגין הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור או הפרשה ספציפית המוערכת על בסיס פרטני, בסך של כ- 12 מיליון ש"ח (הבנק מתאים באופן שוטף את הפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיור ל-0.35% מהיקף התיק).

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

1. הוראה בנושא דוח על רווח כולל

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 9 בדצמבר 2012, התאים הבנק את אופן ההצגה לדרישות בכללי חשבונאות מקובלים בארה"ב (ASU 2011-05 ו-ASU 2011-12) וכן לאופן ההצגה המקובל של הדוח על הרווח הכולל בדוחות הכספיים של תאגידי בנקאיים בארה"ב. בהתאם להוראות פריטי רווח כולל אחר מדווחים בדוח נפרד שנקרא "דוח על הרווח הכולל" אשר מוצג מיד לאחר דוח רווח והפסד. כמו כן, הבנק מציג את פירוט ההרכב והתנועה של "רווח כולל אחר מצטבר" בביאור חדש - ביאור 11 "רווח כולל אחר מצטבר". הבנק יישם את ההוראה בנושא דוח על הרווח הכולל החל מיום 1 בינואר 2013 בדרך של יישום למפרע. ליישום ההוראה לראשונה לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים, למעט שינוי הצגתי- לפירוט ראה באור 3.1.1. ובאור 11.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2. הוראה בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות

התיקונים המפורטים בחוזר בנושא זה שפורסם ביום 12 בדצמבר 2012 על ידי המפקח על הבנקים, נועדו להתאים את סעיף 15א בהוראות הדיווח לציבור לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בנוגע לקיזוז מכשירים נגזרים נקבע כי תאגיד בנקאי יקזז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ויציג במאזן את יתרתם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

- (1) בגין אותן ההתחייבויות, יש לו זכות חוקית בת אכיפה לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים;
- (2) בכוונתו לפרוע את ההתחייבויות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית;
- (3) גם התאגיד הבנקאי וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה.

בהתאם להוראות קיזוז נכסים והתחייבויות עם שני צדדים נגדיים שונים אפשרי בהתקיים כל התנאים המצטברים לעיל, ובתנאי שישנו הסכם בין שלושת הצדדים המעגן באופן ברור את זכות הבנק בגין אותן ההתחייבויות לקיזוז. כמו כן, נקבע כי בנק יקזז פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי והאשראי שניתן מפיקדונות אלה, כשאין לבנק סיכון להפסד מהאשראי. בחוזר נקבע כי במקרים מסוימים הבנק 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). עוד נקבע בחוזר כי קיזוז מאזני מצריך אישור מראש של המפקח על הבנקים. הבנק בחר שלא לקזז נכסים בין מכשירים נגזרים עם התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ועדכן את הגילוי בביאור 7 בהתאם לדרישות הגילוי החדשות שבהוראה. 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 על הדוחות הכספיים של הבנק, למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 7 כאמור לעיל.

3. הוראה בנושא גילוי על פקדונות

ביום 13 בינואר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר אשר מתאים את הוראות הדיווח לציבור בכל הקשור לגילוי על פיקדונות על מנת לספק מידע רחב יותר על מקורות הפעילות של תאגידים בנקאיים וכן במטרה לאמץ סטנדרטים של גילוי בבנקים בארה"ב. בהתאם לחוזר עודכנו דרישות הגילוי בדבר פיקדונות כך שנוספו גילויים חדשים, בין השאר בדבר פיקדונות ממוסדיים, פיקדונות נושאי ריבית ושאינם נושאי ריבית, פיקדונות לזמן קצוב ולפי דרישה, פילוח פיקדונות לפי פרמטרים שונים ובין השאר לפי גודל לווה, זאת תוך הבחנה בין פיקדונות שגויסו בארץ ובחו"ל.

דרישות הגילוי בהתאם לחוזר זה חלות החל מהדוח השנתי של 2013 ואילך, למעט גילוי בדבר יתרת הפיקדונות של גופים מוסדיים (כולל: קרנות נאמנות, קופות גמל וחברות ביטוח) שנכללו בפיקדונות הציבור שגויסו בישראל, אשר נדרש כבר מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2013. הבנק יישם את הגילוי הנדרש בגין יתרת פיקדונות של גופים מוסדיים כאמור. ליישום לראשונה לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק, למעט גילוי חדש כאמור, שניתן בהערת השוליים במאזן.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

4. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא 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 חובות, תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי, רכישות ומכירות מהותיות כלשהן של חובות במהלך תקופת הדיווח וגילויים בנוגע לאיכות האשראי. הבנק מיישם את ההוראות החל מיום 1 בינואר 2012 בדרך של מכאן ולהבא. 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 יתרת חוזית ויתרה רשומה. לא נדרש מתן גילוי למספרי השוואה לתקופות ביניים המקבילות בשנת 2012 ביחס לגילויים חדשים אלו. ליישום ההוראות לראשונה לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק, למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 3 "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי".

5. 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, תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 10, דוחות כספיים מאוחדים, תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 11, הסדרים משותפים ותיקון IAS 28, תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 12, גילוי של זכויות בישויות אחרות, כפי שאומצו על ידי המפקח על הבנקים. ליישום מערכת התקנים לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

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

1. הוראה בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב

בנושא מדידת הכנסות ריבית

ביום 29 בדצמבר 2011 פורסם 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. ההוראה קובעת כללים לטיפול בעמלות מיצירת הלוואות ובעלויות ישירות ליצירת הלוואות. העמלות והעלויות הכשירות בהתאם לקריטריונים שנקבעו בהוראה, לא יוכרו באופן מיידי בדוח רווח והפסד אלא יובאו בחשבון בחישוב שיעור הריבית האפקטיבית של ההלוואה. בנוסף, ההוראה משנה את הטיפול בעמלות ועלויות הקשורות להתחייבויות להקצאת אשראי לרבות עסקאות בכרטיסי אשראי. כמו כן, בהוראה נקבעו כללים בנוגע לטיפול בשינויים בתנאי החוב אשר לא מהווים ארגון מחדש של חוב בעייתי, טיפול בפירעונות מוקדמים של חובות וכן טיפול בעסקאות מתן אשראי אחרות כגון עסקאות סינדיקציה. ביום 25 ביולי 2012 התפרסם חוזר על פיו יישום ההוראה לעיל יחול מיום 1 בינואר 2014 ואילך. יישום ההוראה מחייב הערכות נרחבת מצד הבנק לרבות הערכות מיכונית, לאור זאת, לא ניתן לכמת את השפעת אימוץ ההוראה על הדוחות הכספיים בשלב זה.

2. טיוטת הוראה בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 10 באפריל 2013 פורסמה טיוטה בנושא "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי". הטיוטה מאריכה את התחולה של הוראת השעה בנושא חישוב הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בהתבסס על פילוח לפי ענפי משק, קובעת הבהרות והנחיות לאופן החישוב של שיעור הפסדי העבר וכן קובעת הנחיות מפורטת בקשר להכללה במסגרת מקדם ההפרשה את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים. בנוסף, מחייבת הטיוטה הרחבה משמעותית של דרישות התייעוד התומך במקדם ההפרשה הקבוצתית ובנאותות כוללת של ההפרשה וכן הרחבה משמעותית של דרישות הדיווח.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

דרישות ההוראה צפויות להיכנס לתוקף באופן המפורט להלן: החל מ-1 ביולי 2013 יישום ההנחיות בכל הקשור לכימות שיעור הפסדי עבר; החל מ-31 בדצמבר 2013 יישום מלא של דרישות ההוראה לרבות כימות והכללה במסגרת מקדם המיוחס לגורמים סביבתיים. יישום ההנחיות בכל הקשור לדרישות בדבר כימות הגורמים הסביבתיים, נאותות כוללת של ההפרשה ודרישות התיעוד מחייב היערכות נרחבת מצד הבנק ושינוי מתודולוגיות הקיימות לכימות ההפרשה הקבוצתית. לאור זאת, בשלב זה, אין באפשרות הבנק לכמת את ההשלכות הצפויות מיישומן.

3 . זכויות עובדים

המפקח על הבנקים בוחן את שינוי הטיפול החשבונאי בהטבות לעובדים. בשלב זה עדיין לא ידוע איזו תקינה תאומץ, אם בכלל, ומה יהיה אופן היישום שלה ומועד יישומה. השינוי הצפוי העיקרי באם יהיה, הינו לגבי שיעור היוון העתודות האקטואריות לפי ריביות שוק, כאשר כיום מהוונות בהתאם להוראות המפקח על הבנקים לפי 4%.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 2 - ניירות ערך

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן (2)
		רווחים	הפסדים	

במיליוני ש"ח				
3,187	3,164	32	(9)	3,187
713	698	15	-	713
168	168	1	(1)	168
56	51	6	(1)	56
738	706	38	(6)	738
6	6	*	-	6
<u>4,868</u>	<u>4,793</u> (3)	<u>92</u>	<u>(17)</u>	<u>4,868</u>
94	78 (4)	16	* -	94 (5)
<u>4,962</u>	<u>4,871</u>	<u>108</u> (6)	<u>(17)</u> (6)	<u>4,962</u>

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של מוסדות פיננסיים זרים מגובי נכסים (ABS) של אחרים בישראל של אחרים זרים

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		שווי הוגן (2)
		רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	

במיליוני ש"ח				
441	431	10	* -	441
28	28	* -	* -	28
14	16	1	(3)	14
<u>483</u>	<u>475</u>	<u>11</u>	<u>(3)</u>	<u>483</u>
19	22	1	(4)	19
<u>502</u>	<u>497</u>	<u>12</u> (7)	<u>(7)</u> (7)	<u>502</u>
<u>5,464</u>	<u>5,368</u>			<u>5,464</u>

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של אחרים בישראל

מניות וניירות ערך אחרים

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך

ליום 30 ביוני
<u>2013</u>
<u>(לא מבוקר)</u>
<u>במיליוני ש"ח</u>

* -
<u>53</u>
<u>53</u>

ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של- אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

- (1) לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה באורים 9 ו-10.
- (2) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (3) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 63 מיליון ש"ח.
- (4) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 22 מיליון ש"ח.
- (5) כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 37 מיליון ש"ח.
- (6) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
- (7) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (8) ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות המנפיקה את נייר הערך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 2 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ליום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)				
הערך במאזן במיליוני ש"ח	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות-עלות)	שווי הוגן (2)
	רווחים	הפסדים		
א. ניירות ערך זמינים למכירה				
3,283	(2)	59	3,226	3,283
4	-	-	4	4
776	(11)	9	778	776
214	(2)	2	214	214
63	(4)	7	60	63
730	(73)	9	794	730
13	*	-	13	13
5,083	(92)	86	(3) 5,089	5,083
96	(3)	10	(4) 89	96
5,179	(6) (95)	(6) 96	5,178	5,179
ב. ניירות ערך למסחר				
1,075	*	4	1,071	1,075
5	*	-	5	5
27	(4)	-	31	27
1,107	(4)	4	1,107	1,107
27	(7)	4	30	27
1,134	(7) (11)	(7) 8	1,137	1,134
6,313			6,315	6,313
ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב				
* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.				
* יתרת חוב רשומה של-				
אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית				
אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית				
* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.				
(1) לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה באורים 9 ו-10.				
(2) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.				
(3) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 80 מיליון ש"ח.				
(4) לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 22 מיליון ש"ח.				
(5) כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 37 מיליון ש"ח.				
(6) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.				
(7) נזקפו לדוח רווח והפסד.				
(8) ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות המנפיקה את נייר הערך.				

באור 2 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
הערך במאזן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות-עלות)	שווי הוגן (1)	
	רווחים	הפסדים			
במיליוני ש"ח					
א. ניירות ערך זמינים למכירה					
2,687	* -	63	2,624	2,687	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
726	(1)	12	715	726	של מוסדות פיננסיים בישראל
166	* -	2	164	166	של מוסדות פיננסיים זרים
58	* -	7	51	58	מגובי נכסים (ABS)
821	(17)	35	803	821	של אחרים בישראל
5	-	-	5	5	של אחרים זרים
<u>4,463</u>	<u>(18)</u>	<u>119</u>	<u>(2) 4,362</u>	<u>4,463</u>	
100	(2)	13	(3) 89	100	מניות וניירות ערך אחרים
<u>4,563</u>	<u>(5) (20)</u>	<u>(5) 132</u>	<u>4,451</u>	<u>4,563</u>	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
במיליוני ש"ח					
ב. ניירות ערך למסחר					
337	* -	11	326	337	אגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל
8	* -	-	8	8	של מוסדות פיננסיים בישראל
14	(3)	-	17	14	של אחרים בישראל
<u>359</u>	<u>(3)</u>	<u>11</u>	<u>351</u>	<u>359</u>	
18	(4)	1	21	18	מניות וניירות ערך אחרים
<u>377</u>	<u>(6) (7)</u>	<u>(6) 12</u>	<u>372</u>	<u>377</u>	סך כל ניירות הערך למסחר
<u>4,940</u>			<u>4,823</u>	<u>4,940</u>	סך כל ניירות הערך
ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
במיליוני ש"ח					
ג. מידע נוסף לגבי אגרות חוב					
* -	יתרת חוב רשומה של-				
51	אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית				
<u>51</u>	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית				
סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.					
(1)	נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.				
(2)	לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 60 מיליון ש"ח.				
(3)	לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 22 מיליון ש"ח.				
(4)	כולל מניות וניירות ערך אחרים שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות, בסך 36 מיליון ש"ח.				
(5)	כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.				
(6)	נזקפו לדוח רווח והפסד.				
(7)	ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של היישות המנפיקה את נייר הערך.				

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 2 א - מכשירים פיננסיים מגובי נכסים

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

לבנק אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) שפרעונם מתבסס על תזרים המזומנים מקבוצת נכסים ספציפית ומוצגים בתיק הזמין למכירה.

להלן מידע באשר לנתוני העלות המופחתת והשווי ההוגן של אגרות חוב מגובות נכסים הכלולות בתיק הזמין למכירה:

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)				
שוי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים (2)	רווחים		
במיליוני ש"ח				
56	(1)	6	51	56
<u>56</u>	<u>(1)</u>	<u>6</u>	<u>51</u>	<u>56</u>

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים (1)

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

(1) מזה:

- 21 מיליון ש"ח - אג"ח בדרוג AAA שדורגו בשנת 2010, הנכסים המגבים הינם אג"ח דולריות של מדינת ישראל.
- 17 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגו בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 13 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A- שדורגה בשנת 2012, המגובות בתזרימי מזומנים ממכירת דירות.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2012, המגובות בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח בדרוג A+ שדורגה בשנת 2011, המגובה בעסקאות CLN.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מהתפלת מים.

(2) פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומשו:

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)			
12 חודשים ומעלה		פחות מ- 12 חודשים	
הפסדים	שוי הוגן	הפסדים	שוי הוגן
שטרם מומשו		שטרם מומשו	
במיליוני ש"ח			
(1)	13	-	-
<u>(1)</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

להערכת הבנק, הפסדים אלו הינם בעלי אופי זמני ולכן ההפסדים שטרם מומשו נזקפו להון.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 2 א - מכשירים פיננסיים מגובי נכסים (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

להלן מידע באשר לנתוני העלות המופחתת והשווי ההוגן של אגרות חוב מגובות נכסים הכלולות בתיק הזמין למכירה:

ליום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)				
שוי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים (3)	רווחים		
במיליוני ש"ח				
6	* -	-	6	6
57	(4)	7	54	57
63	(4)	7	60	63

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

מגובה בפקדונות בבנקים⁽¹⁾

אחרים⁽²⁾

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

(1) 6 מיליון ש"ח - אגרת חוב בדרוג AAA שדורגה בשנת 2010, תמורת הגיוס הושקעה על ידי היישויות המנפיקות בפקדונות בבנקים בחו"ל.

(2) מזה:

- 23 מיליון ש"ח - אג"ח בדרוג AAA שדורגו בשנת 2010, הנכסים המגבים הינם אג"ח דולריות של מדינת ישראל.
- 18 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגו בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 11 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A- שדורגה בשנת 2012, המגובות בתזרימי מזומנים ממכירת דירות.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2012, המגובות בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח בדרוג +A שדורגה בשנת 2011, המגובה בעסקאות CLN.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מהתפלת מים.

(3) פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומשו:

ליום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)			
12 חודשים ומעלה		פחות מ - 12 חודשים	
הפסדים	שוי הוגן	הפסדים	שוי הוגן
שטרם מומשו		שטרם מומשו	
במיליוני ש"ח			
* -	6	-	-
(4)	12	-	-
(4)	18	-	-

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

מגובה בפקדונות בבנקים

אחרים

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

להערכת הבנק, הפסדים אלו הינם בעלי אופי זמני ולכן ההפסדים שטרם מומשו נזקפו להון.

* סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 2 א - מכשירים פיננסיים מגובי נכסים (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

א. להלן מידע באשר לנתוני העלות המופחתת והשווי ההוגן של אגרות חוב מגובות נכסים הכלולות בתיק הזמין למכירה:

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
שוי הוגן	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים (2)	רווחים		
				במיליוני ש"ח
58	* -	7	51	58
58	* -	7	51	58

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים (1)

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

(1) מזה:

- 22 מיליון ש"ח - אג"ח בדרוג AAA שדורגו בשנת 2010, הנכסים המגבים הינם אג"ח דולריות של מדינת ישראל.
- 17 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגו בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה של רשויות מקומיות.
- 14 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג A- שדורגה בשנת 2012, המגובות בתזרימי מזומנים ממכירת דירות.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2012, המגובות בתזרים מזומנים מהשכרת נכסים.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח בדרוג +A שדורגה בשנת 2011, המגובה בעסקאות CLN.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA- שדורגה בשנת 2011, המגובות בתזרים מזומנים מהתפלת מים.

(2) פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומשו:

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)			
12 חודשים ומעלה		פחות מ- 12 חודשים	
הפסדים		הפסדים	
שטרם מומשו	שוי הוגן	שטרם מומשו	שוי הוגן
			במיליוני ש"ח
* -	15	-	-
* -	15	-	-

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

אחרים

סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

להערכת הבנק, הפסדים אלו הינם בעלי אופי זמני ולכן ההפסדים שטרם מומשו נזקפו להון.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

(1)

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים- הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
במיליוני ש"ח					
335	-	335	9	53	273
14	-	14	1	-	13
(22)	-	(22)	(3)	(1)	(18)
17	-	17	2	-	15
(5)	-	(5)	(1)	(1)	(3)
344	-	344	9	52	283
54	-	54	1	-	53

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.13 (בלתי מבוקר) 273

הוצאות בגין הפסדי אשראי 13

מחיקות חשבונאיות 18

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות 15

מחיקות חשבונאיות נטו 3

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.13 (בלתי מבוקר) 283

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים 53

(2)

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
במיליוני ש"ח					
320	-	320	13	39	268
5	-	5	2	* -	3
(8)	-	(8)	(3)	(2)	(3)
9	-	9	2	-	7
1	-	1	(1)	(2)	4
326	-	326	14	37	275
48	-	48	* -	-	48

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.03.12 (בלתי מבוקר) 268

הוצאות בגין הפסדי אשראי 3

מחיקות חשבונאיות 3

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות 7

מחיקות חשבונאיות נטו 4

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.12 (בלתי מבוקר) 275

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים 48

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).

(2) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי ועל הפרשה להפסדי אשראי". מספרי השוואה סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. ראה באור 4.ה.1.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

(1)

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים- הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
334	-	334	15	39	280	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.12 (מבוקר)
14	-	14	(5)	14	5	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(35)	-	(35)	(7)	(1)	(27)	מחיקות חשבונאיות
31	-	31	6	-	25	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(4)	-	(4)	(1)	(1)	(2)	מחיקות חשבונאיות נטו
344	-	344	9	52	283	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.13 (בלתי מבוקר)
54	-	54	1	-	53	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (2)						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
במיליוני ש"ח						
316	-	316	13	39	264	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.11 (מבוקר)
13	-	13	3	* -	10	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(26)	-	(26)	(7)	(2)	(17)	מחיקות חשבונאיות
23	-	23	5	-	18	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(3)	-	(3)	(2)	(2)	1	מחיקות חשבונאיות נטו
326	-	326	14	37	275	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.12 (בלתי מבוקר)
48	-	48	-	-	48	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
 (2) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי ועל הפרשה להפסדי אשראי". מספרי השוואה סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. ראה באור 4.ה.1.
 * סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים- הפרשה להפסדי אשראי (המשך)⁽¹⁾

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל חובות בגינם היא חושבה:
יתרת חוב רשומה של חובות:

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)

אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי במיליוני ש"ח
13,876	783	13,093	106	5	12,982
9,917	-	9,917	1,814	6,831	1,272
7,191	-	7,191	-	6,826	365
<u>23,793</u>	<u>783</u>	<u>23,010</u>	<u>1,920</u>	<u>6,836</u>	<u>14,254</u>

שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
סך הכל חובות

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

223	-	223	1	-	222
67	-	67	7	52	8
53	-	53	-	* 52	1
<u>290</u>	<u>-</u>	<u>290</u>	<u>8</u>	<u>52</u>	<u>230</u>

שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

ליום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר) (2)

אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי במיליוני ש"ח
16,182	1,113	15,069	272	14	14,783
9,260	-	9,260	1,755	6,475	1,030
6,764	-	6,764	-	6,470	294
<u>25,442</u>	<u>1,113</u>	<u>24,329</u>	<u>2,027</u>	<u>6,489</u>	<u>15,813</u>

שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
סך הכל חובות

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

227	-	227	5	-	222
51	-	51	9	37	5
36	-	36	-	* 36	-
<u>278</u>	<u>-</u>	<u>278</u>	<u>14</u>	<u>37</u>	<u>227</u>

שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
(2) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי ועל הפרשה להפסדי אשראי". מספרי השוואה סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי הוראות כאמור. ראה באור 4.ה.1.
* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 5 מיליון ש"ח (30.6.12-30.6.12) ו-8 מיליון ש"ח, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 25 מיליון ש"ח- ראה גם באור 1.ד.1 (30.6.12-8 מיליון ש"ח).

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. ⁽¹⁾ חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים- הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל חובות בגינם היא חושבה (המשך):
יתרת חוב רשומה של חובות (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
					במיליוני ש"ח
14,923	* 900	14,023	290	62	13,671
9,835	-	9,835	1,747	6,590	1,498
6,723	-	6,723	-	6,401	322
<u>24,758</u>	<u>900</u>	<u>23,858</u>	<u>2,037</u>	<u>6,652</u>	<u>15,169</u>
233	-	233	6	1	* 226
52	-	52	9	38	* 5
37	-	37	-	** 37	-
<u>285</u>	<u>-</u>	<u>285</u>	<u>15</u>	<u>39</u>	<u>231</u>

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל חובות

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פרטני

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).

* סווג מחדש- ראה באור 4.ג.1.

** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 5 מיליון ש"ח ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 10 מיליון ש"ח.

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות (1)

1. איכות אשראי ופיגורים:

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)					
חובות לא פגומים- מידע נוסף			בעייתיים (2)		
בפיגור של 90 ימים או יותר (4) ועד 89 ימים (5)	בפיגור של 30 ימים	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים במיליוני ש"ח
9	1	2,276	88	114	2,074
15	-	1,161	19	9	1,133
21	1	4,196	317	14	3,865
27	1	6,606	113	74	6,419
72	3	14,239	537	211	13,491
41	54	6,836	-	54 (6)	6,782
6	4	1,920	4	4	1,912
119	61	22,995	541	269	22,185
-	-	438	-	-	438
119	61	23,433	541	269	22,623
-	-	15	-	-	15
-	-	345	-	-	345
-	-	360	-	-	360
119	61	23,010	541	269	22,200
-	-	783	-	-	783
119	61	23,793	541	269	22,983

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי
 בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל ציבור- פעילות בישראל
 בנקים בישראל
 סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל ציבור- מסחרי
 סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
 בנקים בחו"ל
 סך הכל פעילות בחו"ל
 סך הכל הציבור
 סך הכל בנקים
 סך הכל

ליום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר) (7)					
חובות לא פגומים- מידע נוסף			לא פגומים		
בפיגור של 90 ימים או יותר (4) ועד 89 ימים	בפיגור של 30 ימים	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים במיליוני ש"ח	לא פגומים במיליוני ש"ח
35	-	15,069	528	14,541	14,541
32	63	6,764	-	6,764	6,764
21	6	2,496	-	2,496	2,496
88	69	24,329	528	23,801	23,801

אשראי לציבור

שבבדק על בסיס פרטני
 הלוואות לדיור לפי עומק פיגור
 שבבדק על בסיס קבוצתי אחר
 סך הכל

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק פיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאת בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש ראה באור 2.3.2.3 להלן.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 4 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 9 מיליון 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 פרעונה.
- החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי ועל הפרשה להפסדי אשראי". מספרי השוואה סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי הוראות כאמור.

הערה:

מצב הפיגור מטופל באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות (המשך) (1)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף			בעייתיים (2)			
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ימים (5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעייתיים	במיליוני ש"ח
-	37	2,369	75	138	2,156	פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי
-	14	1,270	20	11	1,239	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	7	4,355	330	3	4,022	בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
1	31	7,159	149	137	6,873	שרותים פיננסיים
1	89	15,153	574	289	14,290	מסחרי אחר
58	62	6,652	-	59 (6)	6,593	סך הכל מסחרי
3	7	2,037	10	-	2,027	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
62	158	23,842	584	348	22,910	אנשים פרטיים - אחר
-	-	581	-	-	* 581	סך הכל ציבור- פעילות בישראל
62	158	24,423	584	348	23,491	בנקים בישראל
-	-	16	-	-	16	סך הכל פעילות בישראל
-	-	319	-	-	319	פעילות לווים בחו"ל ציבור- מסחרי
-	-	335	-	-	335	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
62	158	23,858	584	348	22,926	בנקים בחו"ל
-	-	900	-	-	* 900	סך הכל פעילות בחו"ל
62	158	24,758	584	348	23,826	סך הכל הציבור
-	-	900	-	-	* 900	סך הכל בנקים
62	158	24,758	584	348	23,826	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק פיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאת בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש ראה באור 2.3.2.3 ב.3 להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 2 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 10 מיליון 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 פרעונה.
- * סווג מחדש- ראה באור 4.ג.1.

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1)

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

2.1 חובות פגומים והפרשה פרטנית:

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)

ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי (2)
914	88	81	1	7
106	19	11	3	8
558	317	259	79	58
1,579	113	67	22	46
3,157	537	418	105	119
10	-	-	-	-
217	4	3	-	1
3,384	541	421	105	120
	227	128	57	99
	210	126	56	84

פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדירור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים

חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

ליום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר) (3)

ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (2)	יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי (2)
3,035	528	231	76	297
	493	219	76	274
	144	128	10	16

סך הכל ציבור

מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים

חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי ועל הפרשה להפסדי אשראי". מספרי השוואה סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי הוראות כאמור.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):
2.1 חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	(2) יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית		יתרת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	(2) יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי
		פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית	פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית		
832	75	61	5	5	14
117	20	5	6	6	15
516	330	225	56	56	105
1,341	149	45	36	36	104
2,806	574	336	103	103	238
9	-	-	-	-	-
262	10	5	4	4	5
3,077	584	341	107	107	243
	262	139	84	84	123
	168	78	34	34	90

פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי

- בינוי ונדל"ן - בינוי
בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
שרותים פיננסיים
מסחרי אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל
מזה:
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
(2) יתרת חוב רשומה.

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.2 יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (לא מבוקר):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013		
יתרה	הכנסות	מזה:	יתרה	הכנסות	מזה:
ממוצעת של	ריבית	נרשמו על	ממוצעת של	ריבית	נרשמו על
חובות	שנרשמו (3)	בסיס מזומן	חובות	שנרשמו (3)	בסיס מזומן
פגומים (2)			פגומים (2)		
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
76	*	-	77	*	-
19	-	-	18	-	-
322	-	-	319	-	-
109	*	-	128	*	-
526	*	-	542	*	-
-	-	-	-	-	-
7	-	-	5	-	-
533	*	(4)	547	*	(4)

פעילות לווים בישראל ציבור- מסחרי

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר) (5)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר) (5)
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
534	539
4	1
15	7
4	1

יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים 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

תנאים המקוריים

* מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן.

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).

(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 15 מיליון ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 היו נרשמות הכנסות בסך 9 מיליון ש"ח).

(5) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי ועל הפרשה להפסדי אשראי". מספרי השוואה לא הותאמו למתכונת הנדרשת וזאת על פי הוראות הפיקוח על הבנקים.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.3 חובות בעייתיים בארגון מחדש:

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל (3)	צובר לא בפיגור (2)	צובר בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (2)	צובר בפיגור של 90 ימים או יותר (2)	צובר הכנסות ריבית	שאינו צובר הכנסות ריבית
					במיליוני ש"ח
64	25	-	-	-	39
4	-	-	-	-	4
68	-	-	-	-	68
71	12	-	-	-	59
207	37	-	-	-	170
-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	3
210	37	-	-	-	173
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
210	37	-	-	-	173

פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי
 בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל הציבור
 סך הכל בנקים
 סך הכל ממשלות
 סך הכל

ליום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר) (4)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל (3)	צובר לא בפיגור (2)	צובר בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (2)	צובר בפיגור של 90 ימים או יותר (2)	צובר הכנסות ריבית	שאינו צובר הכנסות ריבית
					במיליוני ש"ח
144	4	-	-	-	140

סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

(4) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי ועל הפרשה להפסדי אשראי". מספרי השוואה סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי הוראות כאמור.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):
2.3 חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
סך הכל (3)	יתרת חוב רשומה			שאינו צובר הכנסות ריבית
	צובר לא בפיגור (2)	צובר בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים (2)	צובר בפיגור של 90 ימים או יותר (2)	
				במיליוני ש"ח
48	30	-	-	18 פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי
3	1	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
67	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
45	9	-	-	שרותים פיננסיים
163	40	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	סך הכל מסחרי
5	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
168	40	-	-	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	סך הכל הציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
168	40	-	-	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
שנשאלו.
(2) צובר הכנסות ריבית.
(3) נכלל בחובות פגומים.

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):

2.4 חובות בעייתיים בארגון מחדש (לא מבוקר):

ארגונים מחדש שבוצעו					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013		
מספר חוזים	יתרת חוב	מספר חוזים	מספר חוזים	יתרת חוב	מספר חוזים
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
3	21	4	21	22	22
2	5	3	5	5	5
-	-	-	-	-	-
13	4	26	4	40	40
18	30	33	30	67	67
-	-	-	-	-	-
26	1	54	2	2	2
44	31	87	32	69	69

פעילות לזיום בישראל ציבור- מסחרי
 בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל

ארגונים מחדש שכשלו			
לשלושה חודשים הסתיימו ביום 30 ביוני 2013		לששה חודשים הסתיימו ביום 30 ביוני 2013	
מספר חוזים	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
2	* -	2	1
-	-	-	-
-	-	-	-
3	* -	5	* -
5	* -	7	1
-	-	-	-
7	* -	14	1
12	* -	21	2

פעילות לזיום בישראל ציבור- מסחרי
 בינוי ונדל"ן - בינוי
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן
 שרותים פיננסיים
 מסחרי אחר
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 אנשים פרטיים - אחר
 סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
 (2) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הפכו לחובות בפיגור.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
סכומים מדווחים

ב. חובות (המשך) (1)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור (4) שיעור מימון: עד 60% (3) מעל 60%
יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV), סוג החזר וסוג הריבית:

ההרכב במאוחד:

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)			
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה:	מזה:	סך הכל
חוץ מאזני	מזה:	בולט ובלון	
סך הכל	ריבית משתנה		
846	3,478	262	5,208
417	1,605	82	2,201
<u>1,263</u>	<u>5,083</u>	<u>344</u>	<u>7,409</u>

שיעבוד ראשון: שיעור מימון: עד 60%
מעל 60%

סך הכל

ליום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר) (2)			
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה:	מזה:	סך הכל
חוץ מאזני	מזה:	בולט ובלון	
סך הכל	ריבית משתנה		
1,568	4,733	320	6,971

סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)			
סיכון אשראי	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה:	מזה:	סך הכל
חוץ מאזני	מזה:	בולט ובלון	
סך הכל	ריבית משתנה		
417	3,103	265	4,617
* 1,084	1,883	101	2,616
<u>1,501</u>	<u>4,986</u>	<u>366</u>	<u>7,233</u>

שיעבוד ראשון: שיעור מימון: עד 60%
מעל 60%

סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).
- (2) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי ועל הפרשה להפסדי אשראי". מספרי השוואה סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.
- (3) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.
- (4) כולל קבוצות רכישה.
* סווג מחדש.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 4 - הון והלימות ההון

סכומים מדווחים

א. בנתוני המאוחד:

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	30 ביוני 2012 (לא מבוקר)	30 ביוני 2013 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח
2,117	2,046	2,186
1,537	1,442	1,563
-	-	-
<u>3,654</u>	<u>3,488</u>	<u>3,749</u>

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון רוברד 1, לאחר ניכויים
הון רוברד 2, לאחר ניכויים
הון רוברד 3
סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכויי אשראי
סיכויי שוק
סיכון תפעולי

סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

22,494	23,026	22,737
213	206	199
1,751	1,702	1,794
<u>24,458</u>	<u>24,934</u>	<u>24,730</u>

באחוזים

8.66%	8.21%	8.84%
14.94%	13.99%	15.16%
9.00%	9.00%	9.00%

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון רוברד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	30 ביוני 2012 (לא מבוקר)	30 ביוני 2013 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח
2,191	2,047	* 2,244
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
74	1	58
-	-	-
-	-	-
-	-	-
<u>2,117</u>	<u>2,046</u>	<u>2,186</u>

1. הון רוברד 1

הון המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי
זכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו
מכשירי הון מורכבים
רכיבי הון רוברד 1 אחרים
בניכוי: מוניטין
בניכוי: רווחים (הפסדים) נטו בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות ערך
זמינים למכירה
בניכוי: השקעות ברכיבי הון פיקוחי של תאגידים בנקאיים וחברות בת שלהם
בישראל, וכן השקעות צולבות בחו"ל
בניכוי: השקעות בחברות שאינן ריאליות ויש בהן השפעה מהותית
בניכוי: ניכויים אחרים מהון רוברד 1

סך הכל הון רוברד 1

* מזה: הון מניות רגיל נפרע-952 מיליון ש"ח, עודפים-1,208 מיליון ש"ח, קרנות הון - 84 מיליון ש"ח, ראה דוח על השינויים בהון.
** ראה באור 6.א.- הערה (3) בדבר תקרות אשראי בלתי מנוצלות בגין פעולות של לקוחות שוק ההון.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 4 - הון והלימות ההון (המשך)

סכומים מדווחים

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד) (המשך)

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	30 ביוני 2012 (לא מבוקר)	30 ביוני 2013 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח
52	1	41
52	52	52
375	374	377
1,058	1,015	1,093
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
<u>1,537</u>	<u>1,442</u>	<u>1,563</u>

2. הון רובד 2

א. הון רובד 2 עליון
45% מסכום הרווחים נטו, לפני השפעת המס המתייחס, בגין התאמות
לשווי הוגן של ני"ע זמינים למכירה
הפרשה כללית לחובות מסופקים
רכיבי הון רובד 2 עליון אחרים

ב. הון רובד 2 תחתון
כתבי התחייבות נדחים
רכיבי הון רובד 2 תחתון אחרים

ג. ניכויים מהון רובד 2
השקעות ברכיבי הון פיקוחי של תאגידים בנקאיים וחברות בת שלהם
בישראל, וכן השקעות צולבות בחו"ל
השקעות בחברות שאינן ריאליות שיש בהן השפעה מהותית
ניכויים אחרים מהון רובד 2

סך הכל הון רובד 2

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013
באור 5 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה
 סכומים מדוחים

ההרכב במאוחד:

סר הכל	פריטים לא כספיים (2)	ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)				מטבעי ישראל	לא אמוד במיליוני ש"ח
		אחר	מטבע חוץ (1)	אירו	דולר ארה"ב		
9,395	-	54	56	531	145	8,609	
5,464	113	-	24	489	1,005	3,833	
27	-	-	-	-	-	27	
22,720	126	274	382	1,956	4,924	15,058	
1	1	-	-	-	-	-	
390	390	-	-	-	-	-	
748	206	41	27	419	*	55	
1,378	1,028	-	36	*	*	314	
40,123	1,864	369	525	3,395	6,074	27,896	
31,447	134	457	1,167	5,243	2,971	21,475	
152	-	1	20	75	-	56	
1	-	-	-	-	-	1	
3,126	-	-	-	-	2,188	938	
863	201	41	40	456	*	125	
2,290	1,014	-	35	1	132	1,108	
37,879	1,349	499	1,262	5,775	5,291	23,703	
2,244	515	(130)	(737)	(2,380)	783	4,193	
		138	718	2,273	251	(3,380)	
		-	(2)	21	-	(19)	
		-	7	39	-	(46)	
		8	(14)	(47)	1,034	748	
		(4)	3	52	-	(51)	
		6	29	3	-	(38)	

נכסים

- מזומנים ופקדונות בבנקים
- גירות ערך
- גירות ערך שונאלא
- אשראי לציבור, נטו (3)
- השקעות בחברות מוחזקות
- בגידים וזיוד
- נכסים בגין מכשירים נגזרים
- נכסים אחרים
- סך כל הנכסים

התחייבויות

- פקדונות הציבור
- פקדונות מבנקים
- פקדונות הממשלה
- כתבי התחייבות דוחים ותעודות פקדון
- התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
- התחייבויות אחרות
- סך כל ההתחייבויות

הפרש

השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:

- מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
- אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
- אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
- סך הכל כללי
- אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)
- אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא נכפי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי יוחסו לבסיסי האמדה.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013
באור 5 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הגמדה (המשך)
 סכומים מדוחים

ההרכב במאוחד:

סך הכל	פריטים לא נכסיים (2)	ליום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)					מטבע ישראלי		לא צמוד במיליוני ש"ח
		מטבע חוץ (1)	אחר	איח	דולר ארה"ב	צמוד מדד	צמוד מדד		
7,644	-	57	268	711	151	6,457		מזומנים ופקדונות בבנקים	
6,313	123	8	117	757	879	4,429		ניירות ערך	
86	-	-	-	-	-	86		ניירות ערך שנתאל	
24,051	129	518	299	2,390	4,743	15,972		אשראי ליציבור, נטו (3)	
1	1	-	-	-	-	-		השקעות בחברות מוחזקות	
386	386	-	-	-	-	-		בנינים וציוד	
544	* 74	65	25	* 362	-	-		נכסים בגין מכשירים נגזרים	
706	* 410	3	1	3	2	* 287		נכסים אחרים	
9	9	-	-	-	-	-		נכסים המוחזקים למכירה	
39,740	1,132	651	710	4,223	5,775	27,249		סך כל הנכסים	
32,643	144	497	1,264	5,201	2,885	22,652		התחייבויות	
278	-	4	57	111	1	105		פקדונות הציבור	
1	-	-	-	-	-	1		פקדונות מבנקים	
2,572	-	-	-	-	1,597	975		פקדונות הממשלה	
609	* 62	62	41	* 410	1	* 33		כתבי התחייבות נרחבים ותעודות פקדון	
1,590	* 549	4	5	2	136	* 894		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
37,693	755	567	1,367	5,724	4,620	24,660		סך כל ההתחייבויות	
2,047	377	84	(657)	(1,501)	1,155	2,589		הפרש	
								השפעת מכשירים נגזרים שאינם מדורים:	
								מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
								אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
								אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	
								סך הכל כללי	
								אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	
								אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	
								* סוג מחדש.	

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכסי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הגמדה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013
באור 5 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האגודה (המשך)

סכומים מצדוחים

הרכיב במאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקף)

סך הכל	פריטים שאינם נכספיים (2)	מטבע חוץ (1)			מטבע ישראלי		לא צמוד במיליוני ש"ח
		אחר	א"ח	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
8,246	-	55	89	521	150	7,431	מזומנים ופקדונות בבנקים
4,940	118	12	68	537	968	3,237	ניירות ערך
68	-	-	-	-	-	68	ניירות ערך שנתאלי
23,573	121	382	288	2,047	4,771	15,964	אשראי ליציבור, נטו (3)
1	1	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
398	398	-	-	-	-	-	בוגנים וזיוד
476	* 174	86	66	* 101	-	* 49	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,123	* 793	-	-	2	1	* 327	נכסים אחרים
38,825	1,605	535	511	3,208	5,890	27,076	סך כל הנכסים
30,890	135	481	1,187	4,887	2,799	21,401	התחייבויות
244	-	6	26	126	-	86	פקדונות הציבור
1	-	-	-	-	-	1	פקדונות מבנקים
2,929	-	-	-	-	1,953	976	פקדונות הממשלה
592	* 163	83	67	* 161	-	* 118	כתבי התחייבות דוחים ותעודות פקדון
1,978	* 940	-	-	3	124	* 911	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
36,634	1,238	570	1,280	5,177	4,876	23,493	התחייבויות אחרות
2,191	367	(35)	(769)	(1,969)	1,014	3,583	סך כל ההתחייבויות
							הפרש
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:
							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
							אופציות מתוך לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
							סך הכל כללי
							אופציות בכסף נטו (ערך קרוב מהוון)
							אופציות מתוך לכסף נטו (ערך קרוב מהוון)

* סוג מחדש.
(1) כולל צמודי מטבע חוץ.
(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכפי.
(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לביסי האגודה.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים:

31 בדצמבר 2012		30 ביוני 2012		30 ביוני 2013	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
				במיליוני ש"ח	
יתרת	יתרות	יתרת	יתרות	יתרת	יתרות
ההפרשה	החוזים ⁽¹⁾	ההפרשה	החוזים ⁽¹⁾	ההפרשה	החוזים ⁽¹⁾
להפסדי	אשראי ⁽²⁾	להפסדי	אשראי ⁽²⁾	להפסדי	אשראי ⁽²⁾
* -	115	* -	77	* -	124
**4	482	**3	517	8	504
10	1,928	9	1,936	12	2,282
**13	732	**14	720	7	719
* -	899	1	896	* -	917
1	730	1	708	1	656
2	743	2	881	2	650
12	5,475	12	5,237	19	8,517
7	1,074	6	1,209	5	728

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון

אשראי:

אשראי תעודות
 ערבויות להבטחת אשראי
 ערבויות לרוכשי דירות
 ערבויות והתחייבויות אחרות
 מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
 מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
 מסגרות חח"ד ואשראי שלא נוצלו בקשר ליהלומנים
 התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן (3)
 התחייבויות להוצאות ערבויות

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

(2) בעיקר הפרשה קבוצתית.

(3) בפברואר 2013 התקבלה בבנק עמדת הפיקוח על הבנקים, לפיה החל מהדוחות הכספיים לרבעון הראשון לשנת 2013 על הבנק לכלול תקרות לא מנוצלות

בגין פעילות עם לקוחות שוק ההון כמסגרות אשראי בלתי מנוצלות. תקרות אלו הינן מגבלות פנימיות אשר קבע הבנק לצורך ניהול פעילותו השוטפת מול לקוחות אלו, ואשר מהוות את היקף החשיפה העסקי המרבי שהבנק מוכן לקחת על פי שיקול דעתו הבלעדי. תקרות אלו אינן מקנות ללקוחות זכות אוטומטית לניצול אשראי. עיקר הגידול לעומת סוף שנת 2012 ולעומת 30 ביוני 2012 נובע מהמסגרות הלא מנוצלות כאמור לעיל. לצורך חישוב חבות נלקחו המסגרות הלא מנוצלות למטע אלו שמימושן מותנה בקבלת בטחונות מותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים, בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין 313. לצורך חישוב נכסי סיכון נלקחו המסגרות הלא מנוצלות לאחר הפעלת מקדמי הפחתת סיכון על פי הוראת באזל 2 בהתאם לסוגי הביטחונות אותם מתחייבים הלקוחות להעמיד כנגד מסגרות אלו. הגידול בנכסי הסיכון כתוצאה מהיישום לראשונה ברבעון הראשון 2013 כאמור, הסתכם בכ- 200 מיליון ש"ח.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** סווג מחדש.

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:

(1) דמי שכירות של מבנים וציוד בשל התקשרויות לתשלום לשנים הבאות:

31 בדצמבר	30 ביוני	30 יוני
2012	2012	2013
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח		
22	21	23
20	20	20
18	17	19
15	15	17
13	14	14
46	45	58
134	132	151

בשנה ראשונה
 בשנה שנייה
 בשנה שלישית
 בשנה רביעית
 בשנה חמישית
 מעל חמש שנים
 סך הכל

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- (2) סכום ההתחייבות לרכישת מבנים וציוד ליום 30 ביוני 2013 הינו בסך 4 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 - 7 מיליון ש"ח).
- (3) חברה מאוחדת התחייבה להשקיע בתאגידים ריאליים נוספים ובקרן גידור סכום של 11 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 - 13 מיליון ש"ח) וזאת בהתקיים תנאים מסוימים כפי שנקבעו בהסכמים עם אותם תאגידיים.
- (4) א. סכום הערבויות לבתי משפט ואחרים ליום 30 ביוני 2013 הינו 12 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 - 12 מיליון ש"ח).
- ב. בהתאם לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (הון עצמי, וביטוח של מנהל קרן ונאמן ותנאי כשירות של דירקטורים ועובדים בהם), התשנ"ו - 1995, החברה המאוחדת הפקידה פקדון בסך של 7 מיליון ש"ח בבנק (31 בדצמבר 2012 - 7 מיליון ש"ח) לטובת בעלי יחידות בקרנות נאמנות, שחברה מאוחדת של הבנק משמשת להן כנאמן.
- (5) א. נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות ועומדות תביעות משפטיות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התביעות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, קיימות הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בגין כל ההפסדים הצפויים הנובעים מהתביעות כנגד הבנק. לא נעשו הפרשות לגבי תביעות אשר לדעת הנהלת הבנק ויועציו המשפטיים סיכוייהן קלושים. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות תלויות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה הינו כ- 7 מיליון ש"ח.
- ב. בחודש דצמבר 2007 הוגשה לבנק דרישת תשלום סך כולל של 10 מיליון דולר ארה"ב, בקשר עם פעילות שוק ההון של מיופה כוח בחשבון ("הדרישה"). הדרישה הוגשה על ידי הנאמן בפשיטת הרגל על נכסי מיופה הכוח. עיקר הטענות כפי שפורטו בדרישה הינן בקשר להתנהלות מיופה הכוח בחשבונות הבנק הרלבנטיים. לטענת הנאמן, הבנק הפר את אמון לקוחות הבנק ואת חובת הזהירות כלפי לקוחותיו של מיופה הכוח והפר חובות חקוקות שאפשרו למיופה הכוח לבצע מעשי מרמה המיוחסים לו כלפי לקוחותיו. לאחר שהבנק דחה את הדרישה, הגיש הנאמן בפשיטת רגל של מיופה הכוח דוח לבימ"ש, ובו העלה טענות כנגד הבנק בקשר לניהול החשבונות, ובכללן כי הבנק הפר חובות זהירות ונאמנות המוטלות עליו כבנק, והפר הוראות הנוגעות לאיסור הלבנת הון ו/או למיסוי. בדוח האמור לא נתבקש סעד כספי כנגד הבנק אלא הבנק נתבקש להגיב על הדוח, ולהמציא דוחות ומסמכים ספציפיים שונים. הבנק הגיש תגובה מטעמו ולאחר מכן הוגשו תגובות חוזרות, הן של הנאמן והן של הבנק. עפ"י החלטת ביהמ"ש על הבנק להמציא לנאמן דוחות ומסמכים הקשורים לחשבונו של מיופה הכוח עצמו (ככל שאלה קיימים) ולא לחשבונות אחרים כלשהם. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציה המשפטיים, בהיעדר ביסוס לחבות של הבנק ובהיעדר פירוט ו/או כימות לטענות ולאופן בו הן מבססות סעד, לא ניתן עדיין להעריך את סיכויי התממשות החשיפה לסיכון בעניין זה. בסוף חודש אוקטובר 2011 הוגשה כנגד הבנק בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה כספית בסך 12 מיליון ש"ח על ידי שני תובעים, שאינם לקוחות הבנק, הטוענים כי נפגעו כתוצאה מפעילותו של מיופה הכוח כאמור לעיל. תביעת אחד מהם נדחתה בהסכמת הצדדים שקיבלה תוקף של פסק דין, והתביעה הנותרת עומדת כעת על סך 4.7 מיליון ש"ח. כמו כן, בחודש דצמבר 2011 הוגשה נגד הבנק בבית המשפט המחוזי בת"א תביעה נוספת בסך 6 מיליון ש"ח בקשר עם חשבון שנפתח ע"ש התובע מכוח יפוי כוח שניתן למיופה הכוח הנ"ל, ובמסגרתה הוא טוען כי נפגע כתוצאה מפעילותו. תביעה זו נדחתה על

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

הסך ואולם הוגש ערעור על הדחייה. שתי התביעות הנ"ל טופלו על פי כללי החשבונאות המקובלים בהתבסס על הערכת הנהלת הבנק, שהסתמכה על יועציה המשפטיים.

ג. ביום 29 לאוקטובר 2009 הוגשה בבית המשפט המחוזי-מרכז, על ידי זאבי תקשורת אחזקות בע"מ. (כינוס) וזאבי תקשורת-מימון וניהול בע"מ (בכינוס) תובענה לסעד הצהרתי נגד הבנק ושישה בנקים אחרים שעניינה, על פי הנטען בה, ניסיון של הבנקים לגבות מהמבקשות הפרשים בגין מה שמכונה בתובענה "ריבית הפרה" על הלוואה שניתנה להן ע"י הבנקים ואשר מניות בזק- החברה הישראלית לתקשורת בע"מ שימשו לה כבטוחה. ההפרשים מצטברים על-פי הטענה, נכון ליום הגשת התובענה, בסכום של כ- 840 מיליון ש"ח לכל הבנקים (להלן: "סכום ההפרש בגין ריבית הפרה"), מעבר לריבית ההסכמית כהגדרתה בתובענה. בתובענה מתבקשים צוים הצהרתיים הקובעים כדלהלן:

- כי הבנקים אינם זכאים לחייב את המבקשות בהפרשים בגין ריבית הפרה, כהגדרתה בתובענה.
- כי סכום ההפרש בגין ריבית הפרה, יופחת לסך של כ-37 מיליון ש"ח.
- כי בהתאם לאמור לעיל, חובן הכולל של המבקשות הינו בסך של כ-176 מיליון ש"ח, נכון ליום הגשת התובענה (במקום סך של כ-981 מיליון ש"ח, כנטען על ידי הבנקים).
- לחלופין - כי הבנקים זכאים לחייב את המבקשות בתקופה שהחל ממאי 2003 ואילך, בהפרשים בגין ריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961 בלבד, וזאת ביחס לחוב המבקשות שהצטבר עד למועד האמור; וכי בהתאם לכך חובן הכולל של המבקשות הינו בסך של כ-459 מיליון ש"ח, נכון ליום הגשת התובענה.

התובענה מבוססת על מספר עילות עיקריות ביניהן: הטענות כי "ריבית הפרה" אינה אלא "פיצוי מוסכם", שבית המשפט רשאי להפחיתו וכי בחינתן של נסיבות המקרה מחייבת את המסקנה, כי יש הצדקה להפחתת הסכום; כי הפחתת הפרשי ריבית הפרה מתחייבת גם מפרשנות הסכם הלוואה בהתאם לאומדן דעת הצדדים; כי חיוב המבקשות בריבית הפרה יהווה אכיפה בלתי צודקת של הסכם הלוואה; כי עמידת הבנקים על חיוב המבקשות בריבית הפרה מהווה חוסר תום לב; וכי גבייתה תהווה עשיית עושר ולא במשפט על ידם. אין בתובענה התייחסות ל"חלקו" של כל אחד מהבנקים בסכום ההפרש בגין ריבית הפרה, אך מצוינים אחוזי ההשתתפות של הבנקים במימון, כאשר חלקו של הבנק הוא 4%. בחודש ינואר 2010 נתקבלה החלטת בית המשפט המורה על ברור התובענה בדרך של תביעה כספית רגילה, בגינה על התובעת לשלם אגרה מלאה בתוך המועד שקצב להן בית המשפט וזו הוגשה לבית המשפט במהלך חודש פברואר 2010.

לפי חוות דעת יועציו המשפטיים של הבנק, ניתן להניח כי חלקו של כל אחד מהבנקים בהפרש הנטען הוא כאחוז ההשתתפות שלו במימון.

בחודש יולי 2013 ניתן ע"י בית המשפט פסק דין חלקי הקובע כי דין התביעה להתקבל בחלקה, באופן מוגבל בלבד, כך שלמרות שטענת החברות התובעות בדבר התנהלות לא ראויה של הבנקים והכונס לא התקבלו, שיעור ריבית הפרה בגין התקופה שמיום 1.1.07 ועד 9.11.09 מועד סילוק הלוואה, יופחת בשיעור של 0.5%, ויעמוד על 2.5% במקום 3%. עוד נקבע כי הבנקים חייבים בהשבת ההפרש, וכי סכום ההשבה יישא הפרשי הצמדה וריבית כדין מיום 9.11.09 ועד התשלום בפועל. לאחר הגשת חישוב סכום ההשבה ע"י הבנקים לבית המשפט, יינתן על ידו פסק דין משלים. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת יועציו המשפטיים החיצוניים המטפלים

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

בתובענה, כלל הבנקים הנתבעים צפויים להיות מחויבים בסכום כולל המוערך בסך של כ-53 מיליון ש"ח, כל אחד בהתאם לחלקו במימון. בהיות חלקו של הבנק במימון כ-4%, כאמור מעלה, מוערך סכום החיוב היחסי של הבנק בכ-2 מיליון ש"ח, והוא מובא לידי ביטוי בדוחות הכספיים.

ד. בחודש דצמבר 2011 הוגש בבית המשפט המחוזי בת"א כתב תביעה נגד הבנק וכן הוגשה בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, בסכום כולל של כ-5.4 מיליון ש"ח. בכתב התביעה נטען כי בפעולות של משיכת/הפקדת/פריטת מזומן בסכום העולה על 10 אלפי ש"ח, הבנק רשאי לגבות העמלה הנגזרת באחוזים רק מהפרש שבין הסכום המטופל לבין 10 אלפי ש"ח ולא ממלוא סכום המזומנים שטופל. עוד נטען כי אם באותו יום בוצעו מס' פעולות מהסוג האמור, הבנק מחשב את העמלה לפי הסכום הכולל במצטבר וזאת בניגוד להוראות הדין. התובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר ואף טרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, לאחרונה, הושהה הדיון בבקשה דן עד למתן החלטה בבקשה דומה שהוגשה נגד בנקים אחרים. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת יועציו המשפטיים החיצוניים המטפלים בתובענה, על יסוד המידע והנתונים הידועים להם בשלב זה, סיכויי התובענה להתקבל קלושים.

ה.1. ביום 9 באוגוסט 2012, התקבלו במשרדי הבנק כתב תביעה כנגד הבנק ובקשה לאישורה וניהולה כתביעה ייצוגית לפי חוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו-2006 (להלן: "התביעה והבקשה"). התביעה הוגשה לבית המשפט המחוזי בבאר שבע. עילות התביעה והבקשה הנתענות הינן הפרת חובת תום הלב בגין העובדה שהבנק הסתיר כביכול מהמבקשים ומיתר חברי הקבוצה (כהגדרתם להלן), מסמך משמעותי להסכם ההלוואה – שהוא "היתר עסקא", וכן את החובות המוטלות כביכול על הבנק מכוח מסמך זה, וזאת בניגוד להוראות חוק החוזים (חלק כללי), התשל"ג-1973 ובניגוד להוראות סעיפים 3-4 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981. עוד טוענים המבקשים כי הבנק עשה עושר ולא במשפט לכאורה בגין גביית ריבית פיגורים מהמבקשים ומיתר חברי הקבוצה, אף שלטענת המבקשים, שימוש בחיוב ריבית כעונש כלפי הלווה אינו נכנס לגדר של היתר עסקא. הקבוצה אותה מבקשים המבקשים לייצג הוגדרה ככל אדם ו/או אישיות משפטית אחרת, אשר התקשר עם הבנק ואשר נטל הלוואה ו/או קיבל אשראי בהסתמך על קיומו של היתר עסקא שקיבל הבנק מבית דין צדק לממונות ואשר ניזוק מאי קיומו, כביכול, של היתר העיסקא על ידי הבנק. המבקשים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה על סך של 1,177,400,000 ש"ח. בנוסף מבקשים המבקשים לפסוק להם גמול מיוחד בגין טרחתם בשיעור של 7.5% מהפיצוי הכולל ושכר טרחה לעורך דינם בשיעור של 15% מהפיצוי הכולל. ביהמ"ש הורה על העברת ההליך לביהמ"ש המחוזי בת"א. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציו המשפטיים, הואיל והתובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר, ואף טרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, אין בידיה להעריך בשלב זה את תוצאותיה.

ה.2. תביעה נגד כרמל - אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן: "החברה")

ביום 2 בנובמבר 1997 הוגש בבית המשפט המחוזי בתל-אביב כתב תביעה נגד כרמל- אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (לשעבר בנק כרמל) (חברה בבעלות מלאה של הבנק) ושלושה בנקים אחרים למשכנתאות בסכום כולל של כ-500 מיליון ש"ח. כמו כן, נתבקשו סעדים הצהרתיים שונים כנגד הנתבעים והוגשה בקשה

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

לאישור התביעה כתובענה ייצוגית. בכתב התביעה נטען, בין היתר, כי הבנקים גבו מהלווים ומהעריבים שלא כדין עמלות בגין ביטוח חיי לווים ונכסים המשועבדים לבנק וכי הם זכאים להשבת סכומי עמלות אלה. החברה וכן יתר הנתבעים הגישו בקשות לסילוק הבקשה לאישור התובענה כתובענה ייצוגית על הסף. הבקשה טרם נדונה לגופה. במהלך דיון מוקדם שנתקיים בית המשפט המחוזי הוחלט לעכב את הדיון בתיק עד להכרעה סופית בגורלה של בקשה אחרת לאישור התובענה כתובענה ייצוגית בעניין דומה ואשר החברה אינה צד לה (להלן: "הבקשה האחרת"). הבקשה האחרת הסתיימה בהסדר פשרה שקיבל את אישור בית המשפט. כמו כן, הוחלט "להקפיא" את ההליכים בתיק התביעה עד להחלטה עקרונית שתתקבל בבית המשפט העליון בסוגיית תקנה 29 לתקנות סדר הדין האזרחי, התשמ"ד-1984. החלטה עקרונית בסוגיה הנ"ל ניתנה על-ידי בית המשפט העליון ולפיה תקנה 29 אינה מאפשרת הגשת תובענות ייצוגיות. יצוין, כי התובעים מבקשים לאשר התביעה כתובענה ייצוגית גם מכוח חוקים אחרים הקובעים הסדרים להגשתן של תובענות ייצוגיות. לגבי ההליכים בתביעה הנסמכים על עילות אחרות, ההשגחה בעינה עומדת עד לקבלת החלטה אחרת. בנוסף לאמור לעיל, לפי חוות דעת יועציה המשפטית של החברה, עילות מסוימות של התובעים, שהם לווים של החברה התיישנו, גודל הקבוצה שהתובעים מבקשים לייצג בתביעה הייצוגית איננו ניתן להערכה ולאומדן, הסעד המבוקש בתביעה הייצוגית ובכללו אופן חישוב הנזק איננו ברור ואיננו ניתן להגדרה, לרבות השאלה איזה חלק מן הסכום מיוחס לחברה. היועצים המשפטיים סבורים, כי בנסיבות אלה, חוסר הוודאות הכרוך בהליך, הן עובדתית והן משפטית, הוא רחב במידה כזו שלא ניתן לתת הערכת סיכון בגין התביעה. הואיל והתובענה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר ואף טרם נדונה הבקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, אין בידי הנהלת החברה והבנק, בהסתמך על חוות הדעת של יועציה המשפטית, להעריך בשלב זה את תוצאות התובענה.

ה.3. תביעה נגד חברה לנאמנות של הבנק אגוד בע"מ (להלן "החברה")

ביום 22 ביוני 2009 הוגש לבית המשפט המחוזי, נגד הבנק ונגד חברת הבת בבעלותו המלאה החברה לנאמנות של בנק אגוד לישראל בע"מ (ביחד: "הבנק"), על ידי רד-רוק הולדינגס לימיטד, שהיא חברה אמריקאית ועל ידי חברת הבת שלה, רד-רוק קומודיטיס ("קומודיטיס"), שהיא חברה אמריקאית המצויה בהליכי פירוק בישראל (ביחד: "התובעות"), כתב תביעה מתוקן על סך של 10 מיליון ש"ח. הסכום שהיה נקוב בכתב התביעה לפני תיקונו עמד על סך של כ- 178 מיליון דולר ארה"ב (להלן: "הסכום הראשוני"). התובעות ביקשו פטור מתשלום אגרה בגין הסכום הראשוני, אך בקשתן נדחתה. לאחר מכן ביקשו התובעות לתקן את כתב התביעה לסכום של 10 מיליון ש"ח (לצרכי אגרה) (להלן: "הסכום המתוקן") ובקשתן אושרה, כמו כן ביקשו התובעות להפחית את תשלום האגרה ולשלם אגרה בהתאם לסכום המתוקן, על אף שבמסגרת החלטה קודמת נפסק כי עליהן לשלם אגרה גבוהה בהרבה. בקשה זו אושרה ובעקבותיה שולמה האגרה והוגשה התביעה כאמור לעיל. בכתב התביעה המתוקן ציינו התובעות, כי סכום התובענה הוא כ- 155 מיליון דולר ארה"ב ולצרכי אגרה הינו 10 מיליון ש"ח. טענות התובעות בתמצית הינן בקשר לאירועים משנת 1992 כי הבנק אפשר שחרור לידי צד ג' של מטעני פלדה אשר יובאו לישראל עבורו, וזאת מבלי שצד ג' ישלם עבור מטעני הפלדה. התובעות טוענות כי בכך הפר הבנק הסכם נאמנות שנכרת בינו ובין החברה אמריקאית שבמסגרתו התחייב הבנק לבדוק ולוודא שמטעני הפלדה מאוחסנים ושמורים בנמל. מאחר ולטענת התובעות הבנק לא קיים התחייבות זו, הוא חייב לשלם לתובעות את הסכום אשר הגיע להן מאותו צד ג' בגין מטילי הפלדה, בצירוף ריבית. לחילופין, טוענות התובעות, כי הבנק הציג כלפיהן מצגי שווא רשלניים, הפר חובות זהירות שהוא חב להן כביכול, הפר חובות על פי חוק השומרים, הפר

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

חובות על פי חוק הבנקאות (שירות ללקוח) והפר התחייבות לבטח את מטעני הפלדה. לאחרונה הוגשה בקשה מחודשת להגדלת סכום התביעה לכ-22 מיליון דולר בצרוף ריבית מיום 7 באוגוסט 1992 בשיעור שלטענת התובעות נקבע בהסכם בין התובעות לבנק ולחברה לנאמנות של בנק אגוד לישראל בע"מ, הן הנתבעות, ולמתן פטור מאגרה לסכום המוגדל אך בסמוך לאחר מכן היא נמחקה לבקשת התובעות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת היועצים המשפטיים החיצוניים המטפלים בתביעה, המסתמכת על העובדות הידועות להם, הערכת סיכויי התביעה להתקבל קלושים. כמו כן, לבנק הסדר עם מבטחיו בקשר לכיסוי חלק עיקרי מהסכומים העלולים להיות משולמים על ידו בגין התביעה, לרבות הוצאות משפטיות בגין ניהולה.

1. ביום 28 בפברואר 2013 הוגש לבית המשפט המחוזי בירושלים ע"י חברת חפציבה חופים בע"מ (בפירוק) (להלן – "חופים"), באמצעות המנהל המיוחד מטעם הכונס הרשמי בתפקידו כמפרק של קבוצת חפציבה (בפירוק), כתב תביעה בסכום כולל של כ-45 מיליון ש"ח, כנגד בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, הבנק ו-4 נתבעים נוספים.

לפי הטענה שבכתב התביעה, החל בחודש מרץ 2006 ועד לקריסת קבוצת חפציבה בתחילת אוגוסט 2007, הוצאו מחשבון חופים בבנקים השונים שלא כדין כספים בסכום של מעל 45 מיליון ש"ח, שהועברו שלא כדין לגופים אחרים, ובתוכם - חברות קבלניות מקבוצת חפציבה וחברות פרטיות נוספות שהיו בשליטת בועז יונה ו/או נתבע אחר. הפעולות כאמור לעיל בוצעו לפי הטענה, בין היתר, באמצעות חשבונות הבנק של חופים שהתנהלו אצל כל אחד מן הבנקים הנתבעים, אשר כל אחד מהם שימש גם כבנק של החברות הקבלניות הנזכרות. נטען כי הבנקים אפשרו הוצאת כספים על פי הוראות בלתי תקינות, אף שהפעולות והנסיבות הקשורות בהן היו צריכות לעורר חשד, וכי הבנקים ידעו, או למצער היה עליהם לדעת, כי מתן ההוראות טעון קבלת אישורים נוספים באורגנים של חופים עצמה. עוד נטען כי הבנקים ידעו, או היה עליהם לדעת, שרובם המכריע של הכספים מוצאים מחופים שלא לטובת חופים, וכי הבנקים עצמם היו נגועים בניגוד עניינים, באשר חלק מן ההעברות הכספיות הבלתי תקינות לכאורה, בוצעו לחשבונות החברות הקבלניות בהן היו יתרות חובה או חריגות מיתרות החובה המאושרות. חבות כל הבנקים לנזקים לפי הטענה על פי, לשון התביעה, היא "יחד ולחוד, כל בנק עד לתקרה השווה לסכום שנמשך מחשבון חופים באותו בנק", וביחס לבנק אגוד הועמדה התקרה על הסך של כ-37 מיליון ש"ח, בצרוף הפרשי הצמדה וריבית. עוד מצוין בתביעה כי הופקדו כספים בחשבונות חופים אותם יש להפחית מהנזק הנתבע. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על יועציה המשפטיים, הואיל והתביעה האמורה נמצאת עדיין בשלביה המוקדמים ביותר, ואף טרם הוגש כתב הגנה, אין בידי ההנהלה להעריך בשלב זה את תוצאותיה.

(6) במסגרת ביקורת שנערכה על ידי רשות המיסים (מחלקת ביקורת מע"מ) בחברה בת של הבנק - אגוד מערכות בע"מ, חברה פרטית העוסקת במתן שירותים בתחום המחשוב לבנק (להלן - "החברה"), נבחנה פעילותה של החברה כעוסק לצרכי מע"מ.

ביום 18 באוגוסט 2011 נמסר לחברה מכתב מאת רשות המסים, על פיו החליטה הרשות לשנות את סיווגה של החברה מ"עוסק" ל"מוסד כספי", וזאת החל מיום 1 בספטמבר 2011. משמעות שינוי הסיווג היא "מכירה רעיונית" של נכסי החברה (ציוד המחשוב) שבעת רכישתם נוכה מס התשומות בגינם, והטלת מע"מ בגינה. מועד ה"מכירה" יהיה בהתאם למועד שינוי הסיווג. החברה חולקת על החלטת שינוי הסיווג והגישה כתב השגה ביום 1 בדצמבר 2011. בחודש יולי 2012 הודיעה רשות המסים לחברה על דחיית ההשגה שהגישה. בחודש אוקטובר 2012 הגישה

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

החברה לביהמ"ש המחוזי ערעור על החלטת רשות המסים בהשגה והוא תלוי ועומד. להערכת הבנק, שינוי הסיווג אינו צפוי להשפיע מהותית על מצבו הכספי של הבנק.

(7) בשנת 1997 נחתם הסכם בין המנהלים ומורשי החתימה וההסתדרות לבין הבנק בו נקבע בין היתר כי המנהלים ומורשי החתימה הותיקים של הבנק, הזכאים לבחור לפרוש לפנסיה תקציבית במתכונת מסוימת שהונהגה בבנק עד אותו זמן (להלן - "הפנסיה המחייבת"), ואשר בוחרים בפנסיה הזו (ולא בקבלת פיצויים ותגמולים, שהיא האופציה השנייה העומדת לרשותם), יקבלו פנסיה מקרן הפנסיה "עמית" (עימה התקשרו הבנק והעובדים) ומהבנק באופן משולב, כאשר ההסכם קובע את נוסחת השילוב. על נוסחת שילוב זו קיימת מחלוקת בין ועד המנהלים ומורשי החתימה לבין הבנק. עמדת הבנק היא שחבות הבנק לגמלאי היא בגובה הפרש שבין סכום הפנסיה הראשונה שהגמלאי יקבל מ"עמית" עם צאתו לגמלאות לבין סכום הפנסיה המחייבת (ככל שיתקיים הפרש כזה באותו מועד), ואשר אותו יהיה על הבנק לשלם לגמלאי מידי חודש כשהוא צמוד במלואו למדד המחירים לצרכן. עמדת המנהלים היא שחבות הבנק לגמלאי היא בגובה הפרש (ככל שיתקיים כזה) בין סכום הפנסיה שהגמלאי יקבל מעמית לבין סכום הפנסיה המחייבת, כפי שיהיה אותו הפרש מידי חודש (סכומי הפרש שעל הבנק לשלם כאמור להלן - "סכומי ההשלמה"). המחלוקת האמורה אינה רלבנטית לאלו מהמנהלים ומורשי החתימה הוותיקים הבוחרים בעת פרישה בקבלת פיצויים ותגמולים ולא בקבלת פנסיה. בשנת 2008 ניהלו הבנק וועד המנהלים הליך של יישוב חילוקי דעות בעניין באמצעות בורר. ההליך הוקפא על ידי הצדדים. בחודש יולי 2011 נתקבל בבנק מכתב מועד המנהלים בדרישה לחידוש הבוררות. ההליכים הפרוצדורליים לחידוש הבוררות לא הושלמו נכון למועד הדוחות הכספיים. להערכת הנהלת הבנק, בהתבסס על חוות דעת יועציו המשפטיים, לא ניתן לכמת כיום את מידת והיקף הסיכון באשר לחבות אפשרית של הבנק בתשלום סכומי ההשלמה, הן נוכח קיומה של המחלוקת האמורה לעיל בקשר לפרשנות נוסחת השילוב, והן כיוון שלא ניתן לצפות את תדירותם או היקפם של המצבים בהם ייווצר הפרש בין סכום הפנסיה המחייבת לבין סכום הפנסיה המשולם על ידי קרן "עמית", אשר עלול לחייב תשלום של סכומי ההשלמה כאמור.

נציין כי נכון למועד הדוחות הכספיים לא קיים פער מהותי בין יתרת הפרשה האקטוארית בגין הגמלאים בהתאם לעמדת הבנק לבין יתרתה בהתאם לעמדת המנהלים, וזאת בהתבסס על הערכות אקטואר הבנק (רלבנטי לאוכלוסייה של 36 איש).

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 7 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)

סך הכל	חוזי סחורות		חוזי מטבע		חוזי ריבית	
	ואחרים	מניית	חוזים בגין	חוץ	אחר	שקל - מדד

במיליוני ש"ח

א. נגזרים מגדרים

95	-	-	-	-	95	-
95	-	-	-	-	95	-
95	-	-	-	-	95	-

Swaps

סה"כ

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ב. נגזרים ALM (1),(2)

11,080	-	-	10,050	-	1,030	-
1,491	-	152	1,339	-	-	-
1,512	-	152	1,360	-	-	-
3,822	-	-	-	3,822	-	-
17,905	-	304	12,749	3,822	1,030	-
2,715	-	-	-	2,715	-	-

חוזי Forward

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סה"כ

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ג. נגזרים אחרים (1)

1	-	1	-	-	-	-
9,011	-	-	9,011	-	-	-
7,390	-	5,614	1,776	-	-	-
7,384	-	5,608	1,776	-	-	-
4,987	414	-	3,452	1,121	-	-
5,033	446	99	3,367	1,121	-	-
33,806	860	11,322	19,382	2,242	-	-

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סה"כ

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

127	127	-	-	-	-	-
1,833	-	-	1,833	-	-	-

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 7 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)

סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
3	-	-	-	3	-
** -	-	-	-	** -	-
158	-	7	113	36	2
281	-	7	155	114	5
587	52	198	293	44	-
589	52	201	292	44	-
748	52	205	406	83	2
-	-	-	-	-	-
748	52	205	406	83	2
110	-	7	56	47	-
870	52	208	447	158	5
-	-	-	-	-	-
870	52	208	447	158	5
144	-	10	87	44	3

א. נגזרים מגדרים (1)

שווי הוגן ברוטו חיובי
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM (1)(2)

שווי הוגן ברוטו חיובי
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים (1)

שווי הוגן ברוטו חיובי
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ד. סך הכל

שווי הוגן ברוטו חיובי

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים

נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות

נטו או הסדרים דומים

שווי הוגן ברוטו שלילי (3)

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

* מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים

נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות

נטו או הסדרים דומים

(1) למעט נגזרי אשראי.

(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 7 מיליון ש"ח.

** סכום נמוך מ-500 אלפי ש"ח.

באור 7 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד⁽³⁾

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)						
סך הכל	ממשלות			בנקים	בורסות במיליוני ש"ח	
	אחרים	ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים			
748	323	-	19	339	67	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(325)	(65)	-	-	(260)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
423	258	-	19	79	67	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,144	326	-	192	626	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
(368)	(48)	-	-	(320)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
776	278	-	192	306	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
1,199	536	-	211	385	67	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
870	250	-	55	484	81	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(325)	(65)	-	-	(260)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
545	185	-	55	224	81	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.
- (2) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 863 מיליון ש"ח.
- (3) הבנק מיישם את חוזר בנק ישראל בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות החל מינואר 2013, ההוראה כוללת דרישות גילוי חדשות לעניין קיזוז מכשירים נגזרים. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע, עם זאת נקבע בהוראה שלא נידרש לתת גילוי הנדרש לראשונה כתוצאה מיישום הוראה זו לגבי מספרי השוואה המתייחסים לרבעונים המקבילים בשנת 2012. ראה גם באור 1.ה.2.

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל שנה			עד 3 חודשים מעל שנה	
	מעל 5 שנים	ועד 5 שנים	ועד 3 חודשים		
1,030	-	50	680	300	חוזי ריבית
6,159	1,555	842	1,380	2,382	שקל - מדד
33,964	-	-	7,176	26,788	אחר
11,626	2	182	1,476	9,966	חוזי מטבע חוץ
987	-	127	497	363	חוזים בגין מניות
53,766	1,557	1,201	11,209	39,799	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 7 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר

א. נגזרים מגדרים

75	-	-	-	75	-
75	-	-	-	75	-
75	-	-	-	75	-

Swaps
סה"כ
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ב. נגזרים ALM (1), (2)

16,327	-	-	15,401	-	926
2,837	-	230	2,607	-	-
2,499	-	230	2,269	-	-
2,793	-	-	-	2,793	-
24,456	-	460	20,277	2,793	926
1,808	-	-	-	1,808	-

חוזי Forward
חוזי אופציה אחרים
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
Swaps
סה"כ
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ג. נגזרים אחרים (1)

6,678	-	-	6,678	-	-
5,897	-	4,649	1,248	-	-
5,894	-	4,646	1,248	-	-
9,054	200	-	5,441	3,413	-
8,995	205	139	5,238	3,413	-
36,518	405	9,434	19,853	6,826	-

חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים
אופציות שנכתבו
אופציות שנקנו
סה"כ

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

137	137	-	-	-	-
3,321	-	-	3,321	-	-

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 7 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)
סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר
3	-	-	-	3	-
259	-	14	190	50	5
334	-	14	172	147	1
285	10	60	120	95	-
286	10	63	119	94	-
2	2	-	-	-	-

א. נגזרים מגזרים (1)
שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM (1)(2)
שווי הוגן ברוטו חיובי
שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים (1)
שווי הוגן ברוטו חיובי
שווי הוגן ברוטו שלילי

ד. נגזרי אשראי
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
שווי הוגן ברוטו שלילי

- (1) למעט נגזרי אשראי.
(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (3)

ליום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים		בנקים ברוקרים	בורסות בנקים
		דילרים / ברוקרים	מרכזיים		
544	254	-	-	254	36
659	304	-	94	261	-
1,203	558	-	94	515	36

(1) יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(2) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד

ליום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 5 ועד 5 שנים	מעל 3 ועד שנה	מעל 3 ועד חודשים
9,694	1,861	1,009	547	6,277
43,451	-	17	11,801	31,633
9,894	113	286	441	9,054
542	-	137	232	173
64,507	1,974	1,549	13,747	47,237

חוזי ריבית
שקל - מדד
אחר
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סך הכל

- (1) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 544 מיליון ש"ח.
(2) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
(3) הבנק מיישם את חוזר בנק ישראל בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות החל מינואר 2013, ההוראה כוללת דרישות גילוי חדשות לעניין קיזוז מכשירים נגזרים. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע, עם זאת נקבע בהוראה שלא נידרש לתת גילוי הנדרש לראשונה כתוצאה מיישום הוראה זו לגבי מספרי השוואה המתייחסים לרבעונים המקבילים בשנת 2012. ראה גם באור 2.ה.1.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 7 - פעילות מכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד	אחר

72	-	-	-	72	-
72	-	-	-	72	-
72	-	-	-	72	-

א. נגזרים מגדרים (1)

Swaps

סה"כ

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ב. נגזרים ALM (1)(2)

10,853	-	-	9,873	-	980
1,564	-	185	1,379	-	-
1,370	-	185	1,185	-	-
3,154	-	-	-	3,154	-
16,941	-	370	12,437	3,154	980
2,035	-	-	-	2,035	-

חוזי Forward

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

Swaps

סה"כ

מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע

ג. נגזרים אחרים (1)

2	-	1	1	-	-
8,520	-	-	8,520	-	-
9,176	-	8,529	647	-	-
9,124	-	8,477	647	-	-
3,210	639	-	1,808	763	-
3,267	642	102	1,760	763	-
33,299	1,281	17,109	13,383	1,526	-

חוזי Futures

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סה"כ

ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

131	131	-	-	-	-
3,061	-	-	3,061	-	-

נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב

חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

באור 7 - פעילות מכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים		חוזי מטבע	חוזי ריבית	
	חוזי סחורות	חוזים בגין מניות	חוץ	אחר	שקל - מדד
3	-	-	-	3	-
208	-	13	132	58	5
326	-	13	155	154	4
268	15	160	90	3	-
276	15	163	95	3	-
476	15	173	222	61	5
-	-	-	-	-	-
476	15	173	222	61	5
66	-	13	48	5	-
605	15	176	250	160	4
-	-	-	-	-	-
605	15	176	250	160	4
109	-	15	88	3	3

2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגדרים (1)
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM (1)(2)
 שווי הוגן ברוטו חיובי
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים (1)
 שווי הוגן ברוטו חיובי
 שווי הוגן ברוטו שלילי

ד. סך הכל

שווי הוגן ברוטו חיובי

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים

נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות
 נטו או הסדרים דומים

שווי הוגן ברוטו שלילי (3)

סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים

נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות
 נטו או הסדרים דומים

(1) למעט נגזרי אשראי.

(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 מיליון ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 7 - פעילות מכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד⁽³⁾

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)							
ממשלות							
סך הכל	אחרים	מרכזיים	ובנקים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח							
476	171	-	-	8	236	61	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(184)	(11)	-	-	-	(173)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
292	160	-	-	8	63	61	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,011	204	-	-	208	599	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
(320)	(21)	-	-	-	(299)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
691	183	-	-	208	300	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
983	343	-	-	216	363	61	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
605	184	-	-	33	320	68	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(184)	(11)	-	-	-	(173)	-	סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן: מכשירים פיננסיים
421	173	-	-	33	147	68	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו

בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.

(2) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 592 מיליון ש"ח.

(3) הבנק מיישם את חוזר בנק ישראל בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות החל מינואר 2013, ההוראה כוללת דרישות גילוי חדשות לעניין

קיזוז מכשירים נגזרים. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע, עם זאת נקבע בהוראה שלא נידרש לתת גילוי הנדרש לראשונה כתוצאה מיישום הוראה זו לגבי מספרי השוואה המתייחסים לרבעונים המקבילים בשנת 2012. ראה גם

באור 1.ה.2.

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
סך הכל	מעל 3		מעל 5		
	ועד 3 חודשים	ועד 5 חודשים	ועד 5 שנים	ועד 3 שנים	
במיליוני ש"ח					
980	150	780	50	-	חוזי ריבית
4,752	1,526	845	876	1,505	שקל - מדד
28,881	23,583	5,281	17	-	אחר
17,479	16,542	707	153	77	חוזי מטבע חוץ
1,412	1,281	-	131	-	חוזים בגין מניות
53,504	43,082	7,613	1,227	1,582	חוזי סחורות ואחרים
					סה"כ

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013
באר 8 - יתרות ואומדי שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים

א. יתרות על בסיס מאוחד

ס"ח"כ	ליום 30 ביוני 2012 (מבוקר)			ליום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)			ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)			ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)			
	יתרה במאזן שווי הוגן *	רמה 1	רמה 2	יתרה במאזן שווי הוגן *	רמה 1	רמה 2	יתרה במאזן שווי הוגן *	רמה 1	רמה 2	יתרה במאזן שווי הוגן *	רמה 1	רמה 2	
	במיליוני ש"ח												
8,237	6,492	-	1,745	8,246	7,635	5,787	1,848	7,644	9,392	8,248	-	1,144	9,395
4,940	221	723	3,996	4,940	6,313	240	5,134	6,313	5,464	243	615	4,606	5,464
68	-	-	68	68	86	-	86	86	27	-	-	27	27
23,476	22,284	-	1,192	23,573	23,838	22,875	963	24,051	22,530	21,240	-	1,290	22,720
476	96	211	169	476	544	19	84	544	748	226	300	222	748
872	83	-	789	(ב) 872	423	23	400	(ב) 423	1,104	55	-	1,049	(ב) 1,104
38,069	29,176	934	7,959	38,175	38,839	28,944	8,515	39,061	39,265	30,012	915	8,338	39,458
	נסכים פיננסיים												
	מזומנים ופקדונות בבתים												
	ניירות ערך (א)												
	ניירות ערך שנשאלו												
	אשראי לציבור, נטו												
	נסכים בגין מכשירים נגזרים												
	נסכים פיננסיים אחרים												
	סך כל הנכסים הפיננסיים												
	התחייבויות פיננסיות												
30,995	29,860	-	1,135	30,890	32,716	31,822	894	32,643	31,561	30,449	-	1,112	31,447
244	165	-	79	244	278	247	31	278	152	110	-	42	152
1	1	-	-	1	1	1	-	1	1	1	-	-	1
3,133	-	209	2,924	2,929	2,653	-	215	2,438	3,321	-	204	3,117	3,126
592	5	417	170	592	609	4	84	609	863	6	635	222	863
1,541	418	-	1,123	(ב) 1,541	1,141	390	751	(ב) 1,141	1,833	502	-	1,331	(ב) 1,833
36,506	30,449	626	5,431	36,197	37,398	32,464	4,198	37,244	37,731	31,068	839	5,824	37,422

* רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נציפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נציפים משמעותיים.

(א) לפירוט נוסף על יתרה במאזן שווי הוגן של ניירות ערך - ראה באור 2.

(ב) מזה: נכסים בסך 1,049 מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2012 - 400 מיליוני ש"ח), ליום 31 בדצמבר 2012 - 789 מיליוני ש"ח) והתחייבויות בסך 1,331 מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2012 - 751 מיליוני ש"ח).

ליום 31 בדצמבר 2012 - 1,123 מיליוני ש"ח) אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באורים 8א-8ב.

באור 8 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לגבי מכשירים פיננסיים הנמדדים במאזן ו/או ברווח והפסד לפי שווי הוגן- ראה פירוט בבאור 8א. לגבי המכשירים הפיננסיים האחרים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים (למעט כתבי התחייבויות נדחים סחירים). לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה בספרים לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

מזומנים - היתרה המאזנית הינה השווי ההוגן.

פקדונות בבנקים - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.

ניירות ערך - ניירות ערך שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק. ניירות ערך שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק, למעט מניות לא סחירות אשר מוצגות לפי עלות (אשר הינה אומדן לשווי הוגן). ראה פירוט בבאור 8א.

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. כל קבוצה פולחה לקטגוריות לפי בסיסי הצמדה ותקופות לפרעון. כמו כן, בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלו הונו בשיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

בנוסף, נעשתה חלוקה לקטגוריות נוספות שמשקפת את רמת הסיכון הגלומה באשראי שניתן לאוכלוסיות שונות, המשתקפת בשיעורי היוון שונים בהתאם למידת הסיכון. השווי ההוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעור ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי. בנוסף לכך, בוצעה גם בדיקת רגישות של אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים לשיעורי ריבית הניכיון. הבדיקה העלתה שתוספת של 1% לריבית הניכיון מפחיתה סך של כ- 3 מיליון ש"ח מאומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ל- 30 ביוני 2013.

באור 8 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים (המשך)

פקדונות הציבור, פקדונות מבנקים, פקדונות מהממשלה - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פקדונות דומים במועד הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים שאינם סחירים - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק יכול לגייס כתבי התחייבות דומים ביום הדיווח.

כתבי התחייבות נדחים סחירים - לפי שווי השוק בבורסה.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי, התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - היתרה המאזנית מהווה קירוב לשווי ההוגן, שכן תנאי העסקות שבמאזן אינן שונים מהותית מתנאי עסקות דומות ביום הדיווח.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק העיקרי. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

ראה גם פרוט בבאור 7.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013
באור 8א - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן
 סכומים מדווחים

ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				ליום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)				ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)			
מד"דיות שווי הוגן המשתמשות ב- מתוכם לא נתונים נציפים משמעותיים				מד"דיות שווי הוגן המשתמשות ב- מתוכם לא נתונים נציפים משמעותיים				מד"דיות שווי הוגן המשתמשות ב- מתוכם לא נתונים נציפים משמעותיים			
יתרה	מאזנית	בשוק פעיל (רמה 1)	אחרים (רמה 2)	יתרה	מאזנית	בשוק פעיל (רמה 1)	אחרים (רמה 2)	יתרה	מאזנית	בשוק פעיל (רמה 1)	אחרים (רמה 2)
1,192	-	1,192	-	963	-	963	-	1,290	-	1,290	-
2,687	2	302	2,383	3,283	2	500	2,781	3,187	2	222	2,963
-	-	-	-	4	-	4	-	-	-	-	-
726	-	1	725	776	2	76	772	713	-	1	712
166	136	30	-	214	138	32	-	168	128	40	-
58	1	35	22	63	1	32	30	56	1	33	22
821	41	353	427	730	51	319	360	738	75	311	352
5	5	-	-	13	9	4	-	6	-	6	-
64	-	-	64	59	-	-	59	57	-	-	57
337	-	2	335	1,075	-	2	1,073	441	-	2	439
8	-	-	8	5	-	-	5	28	-	-	28
14	-	-	14	27	-	-	27	14	-	-	14
18	-	-	18	27	-	-	27	19	-	-	19
5	5	-	-	5	5	-	-	2	2	-	-
61	7	54	-	145	-	145	-	83	48	35	-
222	63	150	9	310	-	286	24	406	133	249	24
173	13	-	160	74	14	-	60	205	7	-	198
15	8	7	-	10	-	10	-	52	36	16	-
789	-	-	789	400	-	-	400	1,049	-	-	1,049
7,361	281	934	6,146	8,183	222	1,380	6,581	8,514	432	915	7,167
סך הכל נכסים				סך הכל נכסים				סך הכל נכסים			

(1) השאלת ניירות ערך סחירים.
 (2) מניות וניירות ערך שלא מתקיים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עליות הינם בסך 37 מיליון ש"ח (30.6.12) - 37 מיליון ש"ח (12.12.12) - 36 מיליון ש"ח.

באורים לידוחות הכספיים המאוזנים ליום 30 ביוני 2013
באור א8 - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן (המשך)
 סכומים מדווחים

ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
מחירים	נתונים נאפים	נתונים לא נאפים	גופים
מאזנים	משמעותיים	משמעותיים	משמעותיים
בשוק פעיל (1 מה)	אחרים (2 מה)	(3 מה)	יתרה
מאזנית			
במיליוני ש"ח			

ליום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
מחירים	נתונים נאפים	נתונים לא נאפים	גופים
מאזנים	משמעותיים	משמעותיים	משמעותיים
בשוק פעיל (1 מה)	אחרים (2 מה)	(3 מה)	יתרה
מאזנית			
במיליוני ש"ח			

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
מחירים	נתונים נאפים	נתונים לא נאפים	גופים
מאזנים	משמעותיים	משמעותיים	משמעותיים
בשוק פעיל (1 מה)	אחרים (2 מה)	(3 מה)	יתרה
מאזנית			
במיליוני ש"ח			

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)
 התחייבויות

1,135	-	-	1,135
4	3	1	-
160	-	160	-
250	-	241	9
176	15	-	161
15	-	15	-
789	-	-	789
334	-	-	334
2,863	18	417	2,428

894	-	-	894
1	1	-	-
244	-	244	-
291	-	267	24
77	17	-	60
10	-	10	-
400	-	-	400
351	-	-	351
2,268	18	521	1,729

1,112	-	-	1,112
5	3	2	-
158	-	158	-
447	-	423	24
208	10	-	198
52	-	52	-
1,049	-	-	1,049
282	-	-	282
3,313	13	635	2,665

פקדונות הציבור (1)

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד
 חוזי ריבית אחרים
 חוזי מטבע חוץ
 חוזים בגין מיניות
 חוזי סחורות ואחרים

התחייבויות בגין פעילות בשוק מע"ף
 התחייבויות אחרות (2)

סה"כ

(1) השאלת ניירות ערך סחירים.
 (2) מכירת ניירות ערך בחסר.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 28 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (לא מבוקף)		שווי הוגן		רווחים (הפסדים) וטרי מומשו שנכללו:		רווחים (הפסדים) וטרי מומשו ביום 30 ביוני 2012	
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו במחזיקים	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2012	העברות (3) מעתה	העברות (3) אל רמה 3	הפיקות	רכישות	אחר	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו במחזיקים ליום 30 ביוני 2012
*	2	-	-	*	-	*	2
-	2	-	2	-	-	-	-
8	138	-	(1)	-	-	*	130
*	1	-	-	*	-	*	1
*	51	-	-	*	-	(3)	51
*	9	-	-	-	-	*	9
3	5	-	(2)	-	-	-	3
(1)	14	-	-	*	-	(3)	17
10	222	-	2	(3)	-	(3)	214
*	1	-	(1)	-	-	*	2
(1)	17	-	-	-	1	(3)	19
(1)	18	-	(1)	-	1	(3)	21

נכסים

- (1) נירות ערך זמנים למכירה:
 - אג"ח של ממשלת ישראל
 - אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל
 - אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
 - אג"ח מגובי נכסים (ABS)
 - אג"ח של אחרים בישראל
 - אג"ח של אחרים זרים
- (2) נכסים בגין מכשירים נגזרים
 - חוזי שקל - מדד
 - חוזים בגין מניות
 - סך הכל נכסים

תחייבויות

- (1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו ברוח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית":
 - רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין האגת נירות ערך זמנים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
- (2) נכללו ברוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית":
 - חוזי שקל - מדד
 - חוזים בגין מניות
 - סך הכל התחייבויות
- (3) העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהערך נמוכים נצפים מהשוק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נמוכים נצפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממאגב הפוך.

* סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 28 - שינויים בפרטיים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)		רווחים (הפסדים) נטו, שמומש		רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	
שווי הוגן ליום 31	וטרה מומשו שנכללו:	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש
ליום 31	בדוחות	בדוחות	בדוחות	בדוחות	בדוחות
2012	2012	2012	2012	2012	2012
31	31	31	31	31	31
136	136	136	136	136	136
14	14	14	14	14	14
56	56	56	56	56	56
8	8	8	8	8	8
4	4	4	4	4	4
12	12	12	12	12	12
232	232	232	232	232	232

נכסים
 נירות ערך זמנים למכירה:
 אג"ח של ממשלת ישראל
 אג"ח של מוסדות פיננסיים בישראל
 אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים
 אג"ח מגוב נכסים (ABS)
 אג"ח של אחרים בישראל
 אג"ח של אחרים זרים

רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש
רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש
רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש
רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש
רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש
2	2	2	2	2	2
2	2	2	2	2	2
138	138	138	138	138	138
1	1	1	1	1	1
51	51	51	51	51	51
9	9	9	9	9	9
5	5	5	5	5	5
14	14	14	14	14	14
222	222	222	222	222	222
3	3	3	3	3	3
14	14	14	14	14	14
1	1	1	1	1	1
17	17	17	17	17	17
18	18	18	18	18	18

נכסים בגין מכשירים נגזרים (2)
 חו"ז שקל - מדד
 חו"זים בגין מניות
 סך הכל נכסים

רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש
רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש
רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש
רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש
רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש	רווחים (הפסדים) נטו, שמומש
2	2	2	2	2	2
2	2	2	2	2	2
136	136	136	136	136	136
14	14	14	14	14	14
56	56	56	56	56	56
8	8	8	8	8	8
4	4	4	4	4	4
12	12	12	12	12	12
232	232	232	232	232	232
3	3	3	3	3	3
14	14	14	14	14	14
1	1	1	1	1	1
17	17	17	17	17	17
18	18	18	18	18	18

תחייבויות
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (2)
 חו"ז שקל - מדד
 חו"זים בגין מניות
 סך הכל התחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין האגת נירות ערך זמנים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
 (2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
 (3) העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעו מהעדר נתונים נציפים מהשוק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נציפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעו ממאבד הפוך.
 * סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 28 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מדווחים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקף)		שווי הוגן ליום 31		רווחים (הפסדים) וטרם מומשו שנכללו:		שווי הוגן ליום 31	
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2012	שווי הוגן ליום 31	העברות (3)	העברות אל (4), (3)	רוחה 3	סילוקים	התפקות	רכישות
2012	2012	3	3	3	3	2012	2011
						בתחילת ש"ח	

2	2	-	-	-	-	-	2
5	136	(7)	3	(3)	-	-	136
(1)	1	(13)	-	*	-	*	14
(2)	41	(13)	-	(2)	-	(2)	56
-	5	-	4	(7)	-	-	8
5	5	-	-	(4)	-	-	4
-	7	-	7	-	-	-	-
-	63	-	63	-	-	-	-
3	13	-	-	(3)	-	1	12
-	8	-	8	-	-	-	-
10	281	(33)	85	(19)	-	1	232
3	3	-	-	(1)	-	-	2
3	15	-	-	(3)	-	1	14
6	18	-	-	(4)	-	1	16

- (1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
- (2) רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין האצת ירידות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
- (4) העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדר נתונים נציגים מהשק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נציגים מהשק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות מתצפית הפוך.
- (5) הבנק יישם לראשונה את הבהרת בנק ישראל, על פיה במקרים בהם לא נמצאו נתונים נציגים מהשק לאיכות האשראי של הצד הנגד חשיפת הבנק לאותו צד נגדי סווגה כמדורש על פי ההחלטה לדרוג ברמה 3.
- * סכומים נמוכים מ-500 אלפי ש"ח.

באורים לחדות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור אג - מידע נוסף בדבר רחובות לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשות במידות שוויו הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

סקומים מדוחים

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

באורים:		ליום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)		ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)		ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)		ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	
בסיס	נתינת ערך זמנים למכירה:	שוי הוגן במיליוני ש"ח	טווח הנתונים*	שוי הוגן במיליוני ש"ח	טווח הנתונים*	שוי הוגן במיליוני ש"ח	טווח הנתונים*	שוי הוגן במיליוני ש"ח	טווח הנתונים*
נתינת ערך זמנים למכירה:	נתינת ערך זמנים למכירה:	נתינת ערך זמנים למכירה:	נתינת ערך זמנים למכירה:	נתינת ערך זמנים למכירה:	נתינת ערך זמנים למכירה:	נתינת ערך זמנים למכירה:	נתינת ערך זמנים למכירה:	נתינת ערך זמנים למכירה:	נתינת ערך זמנים למכירה:
היוון תזרים מזומנים	היוון תזרים מזומנים	128	1.51% - 1.38%	134	2.74%-3.38%	132	1.67%-1.72%	132	3.01% - עד שנת 2020
היוון תזרים מזומנים	היוון תזרים מזומנים	11	עד שנת 2020	9	עד שנת 2020	-	-	-	עד שנת 2020
היוון תזרים מזומנים	היוון תזרים מזומנים	-	-	-	10%	-	-	-	10%
נכסים בגין מכשירים נגזרים:	נכסים בגין מכשירים נגזרים:	2	(1.9%) - (3.1%)	5	0.44%-3.38%	5	(0.9%) - 2.3%	5	1.32% - 0.44%
היוון תזרים מזומנים	היוון תזרים מזומנים	2	(1.9%) - (3.1%)	5	0.44%-3.38%	5	(0.9%) - 2.3%	5	1.32% - 0.44%
חוזי שקל - מודד	חוזי שקל - מודד	2	(1.9%) - (3.1%)	5	0.44%-3.38%	5	(0.9%) - 2.3%	5	1.32% - 0.44%
חוזי ריבית אחרים	חוזי ריבית אחרים	48	3.4%	-	***	7	0.9%-5%	7	0.9%-5%
חוזי מטבע חוץ	חוזי מטבע חוץ	133	3.5%	-	***	63	0.3%-5%	63	0.3%-5%
חוזי סחורות ואחרים	חוזי סחורות ואחרים	36	2.5%	-	***	8	3.3%	8	3.3%
		358		157		215		215	
		3	(1.9%) - (3.14%)	1	0.55% - (0.39%)	3	1.5% - (1.0%)	3	0.55% - (0.39%)
		3	25.6%	3	31.1%	2	28.5%	2	31.1%
		6		4		5		5	

* כאשר השורה כוללת מספר מכשירים. מוצג הטוח בן המכשיר עם התחום המינמלי לנכשיר עם התחום המקסימלי.
 ** בוססו ק"ימים נכסים בסך של 74 מיליון ש"ח (ליום 30 ביוני 2012 - 65 מיליון ש"ח ויום 31 בדצמבר 2012 - 66 מיליון ש"ח) והתחייבויות בסך 7 מיליון ש"ח (ליום 30 ביוני 2012 - 14 מיליון ש"ח).
 ויום 31 בדצמבר 2012 - 13 מיליון ש"ח) (אג"ח לא סחירות וחוזים בגין מניות) אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני (כולל סכום לא מהותי שהוערך על ידי הגורם המפיץ) ואין בידי הבנק את התחומים הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשו לזמנת השווי הוגן.
 *** ביוני 2012 חוץ בגין ישראל הברה לשה הוגן של מכשיר נגזר כאשר לא קיימים לגבי מחירים מצוטטים ואין תכנון שוק על איכות האשראי של הצד הנגזר יחושב למדידת שווי הוגן ברמה 3. מדרג השווי הוגן ליום 30 ביוני 2012 לא התאזן מחדש.

באור 8 - מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)	טכניקת הערכה	אשראי פגום שגבייתו מותנת בבטחון
שווי הוגן במיליוני ש"ח	שווי הוגן במיליוני ש"ח	שווי הוגן במיליוני ש"ח		
322	35	314	שמאויזות והערכות שווי כולל מקדמים למימוש מהיר	

ג. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

טכניקת ההערכה העיקרית המשמשת את הבנק למדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היגיון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי, כאשר שיעור ההיגיון מגלם את הסיכון הטמון במכשיר. שיעור ההיגיון אשר משמש להיגיון התזרים הינו שילוב של ריבית חסרת סיכון שהינו נתון נצפה מהשוק כגון: ריבית בנק ישראל, ליבור או ריבית מאג"ח מדינת ישראל בשילוב עם הערכת פרמיית הסיכון על פי הנחות הבנק. עלייה משמעותית בפרמית הסיכון לעומת הנחות הבנק, עלולה לגרום לקיטון בשווי ההוגן של המכשיר ולהפחתה בהון הבנק. באג"ח של מוסדות פיננסים זרים שיעור ההיגיון כולל הערכה להסתברות לכשל משוקלל של מדינת ישראל ושל הבנק המנפיק. הנתון הלא נצפה המשמעותי אשר שימש במדידת שווי הוגן של אג"ח של אחרים בישראל הינו המועד לפרעון האג"ח. ההנחה שנלקחה הינה שתמומש האפשרות הקיימת לדחיית מועד הפרעון. בחוזי שקל- מדד שיעור ההיגיון כולל מרכיב של צפיות אינפלציה עד שנה. הבנק מיישם את הבהרת בנק ישראל על פיה במקרים בהם לא נמצאו נתונים נצפים מהשוק לאיכות האשראי של הצד הנגדי, חשיפת הבנק לאותו צד נגדי תסווג לדרוג ברמה 3.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 9 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)		
2012	2013	2012	2013	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
564	483	308	254	א. הכנסות ריבית**
75	49	39	23	מאשראי לציבור
7	5	2	3	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
1	2	1	1	מפקדונות בבנקים
108	77	60	42	מניירות ערך שנשאלו
3	2	-	-	מאגרות חוב
758	618	410	323	מנכסים אחרים
				סך כל הכנסות ריבית
343	212	185	111	ב. הוצאות ריבית**
* -	* -	* -	* -	על פקדונות הציבור
* -	* -	* -	* -	על פקדונות הממשלה
80	72	50	43	על פקדונות מבנקים
-	5	-	1	על כתבי התחייבות נידחים ותעודות פקדון
423	289	235	155	על התחייבויות אחרות
335	329	175	168	סך כל הוצאות הריבית
				סך הכנסות ריבית, נטו
-	5	1	4	ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית***
3	-	3	-	הכנסות ריבית
(3)	5	(2)	4	הוצאות ריבית
101	72	58	39	ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
7	5	2	3	זמינות למכירה
108	77	60	42	למסחר
				סך הכל כלול בהכנסות ריבית

* סכומים נמוכים מ - 500 אלפי ש"ח.

** כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

*** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו- ב.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 10 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)	
2012	2013	2012	2013
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
21	(111)	13	(29)
21	(111)	13	(29)
39	53	22	25
(14)	(7)	(8)	(1)
25	46	14	24
(51)	100	(44)	23
5	4	3	1
(2)	-	-	-
3	2	1	1
6	6	4	2
1	41	(13)	20
16	10	7	6
(1)	1	(2)	1
(1)	*	(2)	(1)
*	*	*	-
14	11	3	6
15	52	(10)	26

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

א.1. מפעילות במכשירים נגזרים (1)

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM

סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

א.2. מהשקעה באיגרות חוב

רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה

הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה (2)

סך הכל מהשקעה באג"ח

א.3. הפרשי שער, נטו

א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות

רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה

הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (3)

דיבידנד ממניות זמינות למכירה

סך הכל מהשקעה במניות

סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר**

הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים

רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות

לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו

רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות

לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו

דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר

סך הכל מפעילויות מסחר***

סך הכל

(1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(2) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך 1 ו- 7 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013, בהתאמה, (8 ו- 14 מיליוני ש"ח לתקופות המקבילות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012, בהתאמה).

(3) לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012- נובע מהפרשות לירידת ערך.

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

** כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

*** להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 9.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 11 - רווח כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לאחר השפעת המס:

לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013
וביום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר):

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח		
67	יתרה ליום 31 במרס 2013	
(9)	שינוי נטו במהלך התקופה	
58	יתרה ליום 30 ביוני 2013	
26	יתרה ליום 31 במרס 2012	
(25)	שינוי נטו במהלך התקופה	
1	יתרה ליום 30 ביוני 2012	

לתקופות של ששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013
וביום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר):

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח		
74	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	
(16)	שינוי נטו במהלך התקופה	
58	יתרה ליום 30 ביוני 2013	
(5)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)	
6	שינוי נטו במהלך התקופה	
1	יתרה ליום 30 ביוני 2012	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012:

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח		
(5)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)	
79	שינוי נטו במהלך התקופה	
74	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 11 - רווח כולל אחר מצטבר (המשך)

סכומים מדווחים

ב. התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:

לפני מס במיליוני ש"ח	השפעת המס	לאחר מס	
			לשלושה חודשים שהסתיימו
			ביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות
			לשווי הוגן
12	(5)	7	הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים
(25)	9	(16)	למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד
<u>(13)</u>	<u>4</u>	<u>(9)</u>	שינוי נטו במהלך התקופה
			לשלושה חודשים שהסתיימו
			ביום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות
			לשווי הוגן
(23)	8	(15)	הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים
(16)	6	(10)	למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד
<u>(39)</u>	<u>14</u>	<u>(25)</u>	שינוי נטו במהלך התקופה
			לששה חודשים שהסתיימו
			ביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות
			לשווי הוגן
26	(10)	16	הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים
(50)	18	(32)	למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד
<u>(24)</u>	<u>8</u>	<u>(16)</u>	שינוי נטו במהלך התקופה
			לששה חודשים שהסתיימו
			ביום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות
			לשווי הוגן
39	(14)	25	הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים
(30)	11	(19)	למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד
<u>9</u>	<u>(3)</u>	<u>6</u>	שינוי נטו במהלך התקופה
			לשנה שנסתיימה ביום
			ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
			רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות
			לשווי הוגן
203	(72)	131	הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים
(81)	29	(52)	למכירה שסוגו מחדש לרווח והפסד
<u>122</u>	<u>(43)</u>	<u>79</u>	שינוי נטו במהלך התקופה

באור 12 - מגזרי פעילות

אפיון המגזרים מתבסס בעיקר על פי סוגי הלקוחות ותחומי פעילות הכלולים בכל מגזר ומגזר.

פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן¹:

מגזר פרטי - מספק מגוון של שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית וללקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי, לרבות שירותי ייעוץ להשקעות. כמו כן, כולל המגזר עסקים קטנים אשר מנוהלים במסגרת אגף קמעונאות (בעלי אובליגו של עד 500 אלף ש"ח), ואת פעילות המימון לדיור.

מגזר עסקי - המגזר מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים ללקוחות עסקיים ממגוון ענפי משק - לרבות ענפי הבניה והנדל"ן ושוק ההון.

מגזר יהלומים - המגזר כולל לקוחות פעילים בענף היהלומים אשר רובם חברים בבורסת היהלומים ברמת גן.

מגזר ניהול פיננסי - מגזר זה מרכז את כלל ניהול הנכסים וההתחייבויות בבנק בשקלים ובמט"ח. המגזר כולל את פעילות הבנק עבור עצמו בניירות ערך (בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר) ובמכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות פוזיציות מטבע וריבית. כמו כן, מועמסות על מגזר זה עלויות הנובעות מהצורך בשמירה על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים, הבאות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

אחרים והתאמות - כולל פעילויות אשר לא ניתן לשייכן באופן ספציפי למגזרים.

להלן הכללים העיקריים שישומו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

הכנסות ריבית, נטו - במגזרים בהם הפעילות מתמקדת בלקוחות נכלל בסעיף זה מרווח פיננסי על ההלוואות/פקדונות של הלקוחות. המרווח מחושב מעל מחיר מעבר הנקבע לכל סוג הלוואה ופקדון בהתייחס למשך חיים ממוצע, לאפיק ההצמדה הרלוונטי ותוך התחשבות ביעדים האסטרטגיים של הבנק. כן כלולה בסעיף זה ריבית חסרת סיכון על ההון המחושבת על בסיס נכסי הסיכון המשויכים לכל מגזר. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה הכנסות מריבית על אגרות חוב וכן הוצאות הנובעות מהצורך לשמור על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים אשר באות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

הכנסות שאינן מריבית - מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה: הכנסות (הוצאות) בגין שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים (כנדרש על פי כללי חשבונאות), הכנסות מפעולות הבנק בנגזרים עבור עצמו, הכנסות ממימוש והתאמה של אגרות חוב, והכנסות ממימוש והתאמה של מניות.

הפרשה להפסדי אשראי - נזקפת למגזר אליו משתייך הלקוח אשר כנגד חבותו נרשמה ההפרשה.

הוצאות תפעוליות ואחרות - הוצאות ישירות שניתן לזהותן למגזר ספציפי, מיוחסות לאותו מגזר. יתר ההוצאות מיוחסות למגזרים השונים על סמך מתודולוגיית הקצאה המבוססת על פרמטרים שונים.

¹ יודגש כי בשל העובדה כי כל בנק מסווג את לקוחותיו למגזרים לפי פרמטרים שונים וכן מקצה הכנסות והוצאות למגזרים לפי פרמטרים שונים, בביצוע ההשוואה בין בנקים שונים, יש להתייחס לכך ולערוך את ההשוואה בזהירות ראויה.

באור 12 - מגזרי פעילות (המשך)

מיסים על ההכנסה - ההפרשה למס על התוצאות העסקיות של כל מגזר פעילות חושבה על פי שיעור המס האפקטיבי, למעט במקרים מסוימים בהם ניתן לבצע ייחוס ספציפי.

מאגר הנתונים והמתודולוגיה המשמשים לצורכי הדיווח על תוצאות מגזרי הפעילות של הבנק הינם בתהליך מתמשך של טיוב, ובהתאם מבוצע, במידת האפשר, סיווג מחדש של התוצאות לתקופות השוואה. הבנק לקליטת נמצא בתהליך קליטת מערכת בח"ן (בנקאי, חשבונאי, ניהולי) - מערכת של בנק לאומי הכוללת, בין השאר, את התאמת נתוני מערכות המידע לנתוני הספרים החל מרמת העסקה.

באור 12 - מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)					
מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר
פרטי	עסקי	יהלומים	ניהול	שלא	הכל
			פיננסי	הוקצו	והתאמות
במיליוני ש"ח					
71	87	8	2	-	168
-	-	-	-	-	-
34	28	4	30	-	96
* -	4	* -	(4)	-	-
<u>105</u>	<u>119</u>	<u>12</u>	<u>28</u>	<u>-</u>	<u>264</u>
2	12	-	-	-	14
<u>5</u>	<u>13</u>	<u>3</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>34</u>

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 סך ההכנסות
 הוצאות בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)**					
מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר
פרטי	עסקי	יהלומים	ניהול	שלא	הכל
			פיננסי	הוקצו	והתאמות
במיליוני ש"ח					
70	90	9	6	-	175
-	-	-	-	-	-
32	34	3	(8)	* -	61
1	8	* -	(9)	-	-
<u>103</u>	<u>132</u>	<u>12</u>	<u>(11)</u>	<u>* -</u>	<u>236</u>
3	3	(1)	-	-	5
<u>5</u>	<u>28</u>	<u>3</u>	<u>(15)</u>	<u>* -</u>	<u>21</u>

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 סך ההכנסות
 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי (הפסד)

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.
 ** סווג מחדש (ראה ביאור 2.ג.1).

באור 12 - מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)					
מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סך הכל
142	174	18	(5)	-	329
-	-	-	-	-	-
64	62	8	59	-	193
- *	8	- *	(8)	-	-
206	244	26	46	-	522
8	4	2	-	-	14
6	40	5	18	-	69

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 סך ההכנסות
 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי (הפסד)

לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)**					
מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	סכומים שלא הוקצו והתאמות	סך הכל
138	177	17	3	-	335
-	-	-	-	-	-
64	68	8	19	* -	159
1	17	- *	(18)	-	-
203	262	25	4	* -	494
5	2	6	-	-	13
12	55	1	(12)	* -	56

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 סך ההכנסות
 הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי (הפסד)

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.
 ** סווג מחדש (ראה ביאור 2.ג.1).

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013

באור 12- מגזרי פעילות (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
מגזר פרטי	מגזר עסקי	מגזר יהלומים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר ניהול סוכנים שלא הוקצו והתאמות	סך הכל
282	355	36	(13)	-	660
-	-	-	-	-	-
127	133	16	81	-	357
1	26	- *	(27)	-	-
410	514	52	41	-	1,017
10	52	3	-	-	65
32	88	10	(3)	-	127

הכנסות ריבית נטו:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 הכנסות שאינן מריבית:
 - מחיצוניים
 - בינמיגזרי
 סך ההכנסות
 הוצאות בגין הפסדי אשראי
 רווח נקי (הפסד)

* סכומים נמוכים מ- 500 אלפי ש"ח.

באור 13 - כתבי התחייבות נדחים ותעודות פקדון

- א. ביום 21 במרס 2013 הנפיקה אגוד הנפקות בע"מ במסגרת הקצאה פרטית למשקיעים מסווגים (כהגדרתם בתקנות ניירות ערך (אופן הצעת ניירות ערך לציבור), תשס"ז-2007), 150,000,000 ש"ח ערך נקוב אגרות חוב (סדרה ו') בדרך של הרחבת סדרה. סדרה ו' נרשמה לראשונה למסחר בבורסה על-פי דוח הצעת מדף מיום 31 ביולי 2012 (להלן: "דוח ההצעה המקורי").
- אגרות החוב עומדות לפרעון בשלושה תשלומים ביום 2 באוגוסט של כל אחת מהשנים 2016 עד 2018 (כולל) (שני תשלומים ראשונים בשיעור של 33.3333% כל אחד מערכן הנקוב של אגרות חוב (סדרה ו') ותשלום אחרון בשיעור של 33.3334% מערכן הנקוב של אגרות חוב (סדרה ו')). אגרות החוב (סדרה ו') נושאות ריבית שנתית בשיעור של 1.6% צמודה למדד המחירים לצרכן שתשלום ביום 2 באוגוסט של כל אחת מהשנים 2013 עד 2018 (כולל). התמורה המיידית ברוטו שנתקבלה על-ידי החברה במסגרת ההנפקה האמורה הסתכמה בכ- 154 מיליון ש"ח. סך הוצאות ההנפקה הסתכמו לכ- 0.5 מיליון ש"ח, הריבית האפקטיבית הינה בשיעור של 1.3%.
- ב. ביום 11 באפריל 2013 הנפיקה אגוד הנפקות בע"מ על-פי דוח הצעת מדף מיום 9 באפריל 2013 250,166,000 ש"ח ערך נקוב אגרות חוב (סדרה ו'), בדרך של הרחבת סדרה שנרשמה לראשונה בבורסה על-פי דוח ההצעה המקורי. התמורה המיידית ברוטו שנתקבלה על-ידי החברה במסגרת ההנפקה האמורה הסתכמה בכ- 261 מיליון ש"ח. תנאי אגרות החוב (סדרה ו') שהונפקו כאמור זהים לתנאי אגרות החוב (סדרה ו') הקיימות במחזור, כמפורט בסעיף א' לעיל. סך הוצאות ההנפקה הסתכמו לכ- 2 מיליון ש"ח. הריבית האפקטיבית הינה בשיעור של 1.1%.
- ג. ביום 19 ביוני 2013 הנפיקה אגוד הנפקות בע"מ על-פי דוח הצעת מדף מיום 19 ביוני 2013 69,484,000 ש"ח ערך נקוב כתבי התחייבות נדחים (סדרה יח'), בדרך של הרחבת סדרה שנרשמה לראשונה בבורסה על-פי דוח הצעת מדף מיום 21 בדצמבר 2010. התמורה המיידית ברוטו שנתקבלה על-ידי החברה במסגרת ההנפקה האמורה הסתכמה בכ- 71 מיליון ש"ח. כתבי ההתחייבות הנדחים עומדים לפרעון בתשלום אחד ביום 1 בדצמבר 2019 ונושאים ריבית שנתית בשיעור משתנה בגובה ריבית אג"ח ממשלתית בריבית משתנה 520 בתוספת מרווח שנתי של 1.4%. הריבית משולמת בימים 1 במרס, 1 ביוני, 1 בספטמבר ו-1 בדצמבר של כל אחת מהשנים עד 2019 (כולל). הקרן והריבית אינן צמודות למטבע או למדד כלשהם. סך הוצאות ההנפקה הסתכמו לכ- 0.7 מיליון ש"ח, הריבית האפקטיבית הינה בשיעור של 2.6%.
- ד. ביום 31 באוגוסט 2013 תמה תקופת הזמן שבה ניתן לבצע הנפקות של תעודות התחייבות על בסיס תשקיף המדף של אגוד הנפקות בע"מ שפורסם ביום 31 באוגוסט 2011. אגוד הנפקות בע"מ פועלת לפרסום תשקיף מדף חדש.

באור 14 - מסים

במסגרת המדיניות הפיסקלית של הממשלה, קיבלה הממשלה שורה של החלטות ביחס לתקציב לשנת 2013 ו-2014, בין היתר, העלאת שיעור המע"מ והעלאת מס החברות.

ביום 3 ליוני 2013 פורסם צו מס ערך מוסף אשר במסגרתו הוגדל שיעור מס השכר ומס הרווח המוטלים על מוסד כספי מ- 17% ל-18%. תחילתו של הצו נקבעה ליום 2 ביוני 2013, כאשר בשנת המס 2013 יחולו שיעורי המס המוגדלים לגבי השכר המשתלם בעד עבודה בחודש יוני 2013 ואילך לגבי החלק היחסי מהרווח בשנת מס זו. כתוצאה מהתיקון האמור, שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים יעלה החל מיוני 2013 משיעור של 35.9% לשיעור של 36.22%. השלכת השינוי בשיעורי המס כאמור באה לידי ביטוי בדוחות הכספיים לרבעון השני

באור 14 - מסים (המשך)

לשנת 2013, מחד, נרשם גידול של כ- 4 מיליון ש"ח בהוצאות שכר אשר קוזז על ידי קיטון של כ- 3.5 מיליון ש"ח בהוצאות המסים על ההכנסה.
בנוסף, ביום 30 ביולי 2013, אישרה מליאת הכנסת בקריאה שנייה ושלישית את חוק התקציב וחוק ההסדרים לשנים 2013 ו-2014. במסגרת זאת, אושרה העלאת מס החברות ל- 26.5% מיום 1 בינואר 2014, כפועל יוצא מכך שיעור המס הסטטוטורי אשר יחול על מוסדות כספיים יעלה משיעור של- 36.22% ל-37.71%. ההשפעה הצפויה העתידית מהעלאת שיעור המס הינה גידול בנכסי מסים נדחים אשר תשקף קיטון בהוצאות המסים על הכנסה בסך 9 מיליון ש"ח (השפעה זו תיושם ברבעון השלישי לשנת 2013).

באור 15 - זכויות עובדים

א. מדיניות לעניין תנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה

ביום 12 בדצמבר, 2012 נכנס לתוקפו חוק החברות (תיקון מס' 20), התשע"ג-2012 (להלן: "תיקון 20"). בהתאם לקבוע בתיקון 20, על חברה ציבורית לקבוע מדיניות לעניין תנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה, וזאת לפי סעיפים 267א ו- 267ב לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"). בהתאם לכך, דירקטוריון הבנק, בישיבתו מיום 31 ביולי 2013, לאחר ששקל את המלצות ועדת התגמול של הדירקטוריון (שמונתה בהתאם להוראות סעיף 118א לחוק החברות) (להלן: "ועדת התגמול") מיום 25 ביולי 2013, אישר והמליץ לאסיפה הכללית של הבנק לאשר מדיניות לעניין תנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה בבנק (להלן: "מדיניות התגמול").
על פי מדיניות התגמול, התגמול לנושאי המשרה יכלול שני רכיבים עיקריים: (א) תגמול קבוע (שכר ותנאים נלווים לשכר); ו- (ב) תגמול משתנה, שיינתן על פי תוכנית מענקים המסדירה עקרונות לקביעת סכום מענק שנתי תלוי ביצועים ליו"ר הדירקטוריון, מנכ"ל הבנק, סמנכ"לים, המבקר הפנימי והיועץ המשפטי הראשי (להלן: "תוכנית המענקים", להלן: "הבכירים"), ושתנאיה מפורטים להלן.
כמו כן, אישרו ועדת התגמול ביום 25 ביולי 2013 ודירקטוריון הבנק ביום 31 ביולי 2013, כי תוכנית המענקים המפורטת להלן, ושתנאיה הותאמו למתחייב על פי תיקון 20, תחליף את תוכנית המענקים לבכירים שאושרה על ידי האורגנים המוסמכים של הבנק בעבר (כפי שפורטה במסגרת ביאור 15.ד. לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק לשנת 2012) וכי תוכנית המענקים המפורטת להלן תאומץ לחוזי ההעסקה של הבכירים המכהנים בבנק, הכל בכפוף לקבלת האישורים הנדרשים על פי הדין ככל הנדרש.

ב. תוכנית המענקים

1. כללי

תוכנית המענקים מהווה חלק בלתי נפרד ממדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק וקובעת את אופן קביעת המענק השנתי ("המענק") למנהלים הבכירים בבנק: יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל, חברי הנהלת הבנק, היועץ המשפטי והמבקר הפנימי (10 מנהלים בסה"כ) ("הבכירים"). תוכנית המענקים מבוססת, בין היתר, על שיעור התשואה השנתי להון מפעולות רגילות לאחר מס ("התשואה להון"), על ביצועי הבנק השנתיים ביחס ליעדים שנקבעו על ידי דירקטוריון הבנק מראש והיחס בין ביצועי הבנק לביצועי הקבוצות הבנקאיות האחרות ("הבנקים האחרים"), ועל עמידה ביחס הלימות ההון שקבע דירקטוריון הבנק. התוכנית ועמידתה בפרופיל הסיכון של הבנק יבחנו מחדש על ידי הדירקטוריון במסגרת בחינתו, אחת לשנה לפחות, את מדיניות התגמול בכללותה, כאמור בסעיף 6 למדיניות התגמול.

באור 15 - זכויות עובדים (המשך)

2. אופן קביעת המענק הכולל על פי תכנית המענקים – תיאור כללי - המענק הכולל לבכירים ייקבע בהתאם למפורט להלן:

קביעת היקף המענק השנתי הכולל לבכירים – היקף המענק השנתי הכולל לבכירים ("המענק הכולל") ייקבע על בסיס שיעור תשואה מתוקנן, המתקבל ממכפלת שיעור התשואה להון בפועל בציון המשוקלל של הבנק (מחולק ב-100), כפי שיפורט בסעיף 2.5 להלן ("שיעור תשואה מתוקנן").

2.1. שיעור תשואה מתוקנן השווה או הגבוה מ-6% (בכפוף לאמור בסעיף 2.2 להלן) יזכה במענק חיובי. אם שיעור התשואה המתוקנן יעמוד על 6%, אזי היקף המענק הכולל יהיה עד 3.25 מיליון ש"ח, אם שיעור התשואה המתוקנן יהיה 7%, אזי היקף המענק הכולל יהיה עד 4 מיליון ש"ח, אם שיעור התשואה המתוקנן יהיה 8%, אזי היקף המענק הכולל יהיה עד 4.75 מיליון ש"ח, אם שיעור התשואה המתוקנן יהיה 9% אזי היקף המענק הכולל יהיה עד 5.5 מיליון ש"ח, אם שיעור התשואה המתוקנן יהיה 10%, אזי היקף המענק הכולל יהיה עד 6 מיליון ש"ח. יצוין כי היקף המענק הכולל לא יעלה בכל מקרה על 6 מיליון ש"ח, ודירקטוריון הבנק יהיה רשאי על פי שיקול דעתו להפחית את היקף המענק הכולל כמפורט בסעיף 10 להלן. ככל ששיעור התשואה המתוקנן יהיה בטווח שבין הערכים המפורטים לעיל, ייקבע היקף המענק הכולל באופן ליניארי בין שני הערכים.

2.2. על אף האמור לעיל, במקרה בו שיעור התשואה המתוקנן יהיה נמוך מ-6% אך גבוה או שווה ל-5.5%, אולם שיעור התשואה להון יהיה גבוה מ-6%, אזי היקף המענק הכולל יהיה 1 מיליון ש"ח.

2.3. על אף כל האמור בסעיף 2 לעיל, אם שיעור התשואה להון בשנה הרלבנטית נמוך מ-6%, או אם הבנק אינו עומד ביחס הון לנכסי סיכון בהתאם לתאבון הסיכון שנקבע על ידי דירקטוריון הבנק אזי בכל אחד מהמקרים הנ"ל בכירים לא יהיו זכאים למענק חיובי על פי תוכנית זו, וזאת גם אם שיעור התשואה המתוקנן גבוה מ-6%.

2.4. המענק הכולל יחולק בין הבכירים כמפורט בסעיפים 2.5.1 ו-2.5.2 להלן. מובהר כי במקרה בו תיוותר יתרה והמענק הכולל לא יחולק במלואו¹, אזי היתרה תחולק פרו-רטה בין הבכירים בשיעורי החלוקה כמפורט בסעיפים 2.5.1 ו-2.5.2 להלן, והדירקטוריון יהיה רשאי להחליט להפחית את התוספת מתוך יתרה זו לכלל הבכירים או לחלקם.

2.5. קביעת הציון המשוקלל של הבנק לצורך חישוב שיעור התשואה המתוקנן ביצועי הבנק ימדדו על בסיס שלושה פרמטרים בגינם יינתנו ציונים בטווח של 70-130 בכל פרמטר, כאשר במצבי קיצון של אי עמידה ביעדי סף יינתן ציון אפס. הפרמטרים ומשקלם הינם כדלקמן: (א) 40% - התשואה להון; (ב) 45% - ציון ה-BSC² של הבנק (Balance Score Card); ו- (ג) 15% - הלימות ההון בבנק (יחס ההון לנכסי סיכון). הפרמטרים לצורך קביעת ציון ה-BSC של הבנק הינם כדלקמן: יציבות, יעילות, צמיחה, ציות ובקרה וכן השוואה למערכת הבנקאות.

2.5.1. אופן חישוב המענק האישי ליו"ר הדירקטוריון ולמנכ"ל- חלקו של יו"ר הדירקטוריון והמנכ"ל במענק השנתי ייקבע בהתאם לציונם האישי, שיתבסס בחלקו העיקרי (80%) על הציון המשוקלל של הבנק (הניתן על פי פרמטרים הניתנים למדידה כאמור בסעיף 2.5 לעיל), כאשר חלקו האחר בשיעור של 20%, יתבסס על רשימת פרמטרים איכותיים שנקבעו מראש ואושרו על ידי ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק (להלן: "רשימת פרמטרים איכותיים") ובלבד שחלקם של יו"ר הדירקטוריון והמנכ"ל במענק השנתי הכולל לא יעלו על החלק היחסי הנורמטיבי

¹ למשל, כאשר חלק מהבכירים לא יגיעו למלוא הזכאות שלהם (עקב אי הגעה לציון משוקלל אישי של 110), או עקב פרישה של בכיר במהלך השנה.

² ה-BSC הינו גיליון ציונים אשר משלב מדידה כמותית של פרמטרים פיננסיים ואחרים הכלולים ביעדי הבנק כפי שייקבעו מראש על ידי הדירקטוריון בתכנית העבודה השנתית של הבנק הנגזרת מהתכנית האסטרטגית של הבנק, ואשר משמש להערכה של ביצועי הבנק ויחידותיו (באמצעות פרמטרים מדידים).

באור 15 - זכויות עובדים (המשך)

המקסימאלי אשר יקבע מראש, הכל כמפורט להלן:

2.5.1.1. יו"ר הדירקטוריון - גובה המענק ליו"ר הדירקטוריון ייקבע על בסיס:

- (1) ציון משוקלל אישי המורכב מ- 80% הציון המשוקלל של הבנק ו- 20% ציון הערכה אישית שינתן על ידי הדירקטוריון על בסיס רשימת פרמטרים איכותיים שנקבעו מראש ואושרו על ידי ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק³.
- (2) החלק היחסי הנורמטיבי המקסימלי⁴ של יו"ר הדירקטוריון בהיקף המענק הכולל שנקבע מראש על ידי הדירקטוריון הינו בשיעור של 25%.

2.5.1.2. מנכ"ל - גובה המענק למנכ"ל ייקבע על בסיס:

- (1) ציון משוקלל אישי המורכב מ- 80% הציון המשוקלל של הבנק ו- 20% ציון הערכה אישית שינתן על ידי הדירקטוריון, על בסיס רשימת פרמטרים איכותיים שנקבעו מראש ואושרו על ידי ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק⁵.
- (2) החלק היחסי הנורמטיבי המקסימלי של המנכ"ל בהיקף המענק הכולל שנקבע מראש על ידי הדירקטוריון בשיעור של 28%.

2.5.2. אופן חישוב המענק האישי לכל אחד מהבכירים האחרים -

2.5.2.1. חשבונאי ראשי, יועץ משפטי, מבקר פנימי ומנהל סיכונים ראשי - גובה המענק לכל אחד

מהבכירים הנ"ל ייקבע על בסיס: (1) ציון משוקלל אישי המורכב מ- 60% ציון ה-BSC אישי, 20% מהציון המשוקלל של הבנק ו- 20% ציון הערכה אישית על בסיס רשימת פרמטרים איכותיים שנקבעו מראש ואושרו על ידי ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק⁶ ו- (2) החלק היחסי הנורמטיבי המקסימלי של כל הבכירים הנ"ל בהיקף המענק הכולל שנקבע מראש על ידי הדירקטוריון בשיעור של 22% (בפסקה זו: "החלק הנורמטיבי המקסימלי"). החלק הנורמטיבי המקסימלי של כל אחד מהבכירים בקבוצה זו (החשבונאי הראשי, היועץ המשפטי, המבקר הפנימי ומנהל סיכונים ראשי) מתוך החלק הנורמטיבי המקסימלי לא יעלה על 5.5%.

2.5.2.2. ראשי אגפים עסקיים (ראש אגף עסקים, ראש אגף קמעונאות, יועץ ונכסי לקוחות, ראש אגף

ניהול פיננסי וראש אגף משאבים) - גובה המענק לראשי האגפים העסקיים מקרב הבכירים ייקבע על בסיס: (1) ציון משוקלל אישי המורכב מ- 60% ציון ה-BSC האישי, 20% מהציון המשוקלל של הבנק ו- 20% ציון הערכה אישית על בסיס רשימת פרמטרים איכותיים שנקבעו מראש ואושרו על ידי ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק שינתן על ידי הדירקטוריון

³ פרמטרים אלו כוללים בין היתר, הקפדה על ממשל תאגידי תקין והטמעתו, מעורבות בהטויות התכנית האסטרטגית ואופן ניהול ישיבות הדירקטוריון.

⁴ החלק היחסי הנורמטיבי - החלק המרבי של הבכיר במענק הכולל בקבלת ציון משוקלל אישי של 110 ומעלה. טווח הציונים בכל פרמטר בו נבחנים הבכירים יכול לנוע בין 0-130, כאשר ביצוע יתר בקריטריון מסוים עשוי לפצות על ביצוע חסר בקריטריון אחר.

⁵ פרמטרים אלו כוללים בין היתר, שקיפות ודיוק בדיווח לדירקטוריון, ראייה וחשיבה אסטרטגית ומידת התרומה לישום האסטרטגיה הכוללת של הבנק, רמת מיומנויות ניהול כח אדם, יכולת עבודה בצוות והתנהלות פנים ארגונית (יחסי אנוש עם כפיפים וממונים, ניהול והנעת עובדים) וחץ ארגונית.

⁶ ציון הערכה אישית יקבע כדלקמן: למבקר הפנימי- עפ"י ציון הערכה אישית שיינתן על ידי ועדת הביקורת ויו"ר הדירקטוריון על בסיס רשימת פרמטרים איכותיים שנקבעו מראש על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון; למנהל סיכונים ראשי - עפ"י ציון הערכה אישית שיינתן על ידי המנכ"ל ויו"ר הדירקטוריון על בסיס רשימת פרמטרים איכותיים שנקבעו מראש על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון; לחשבונאי ראשי וליועץ המשפטי- עפ"י ציון הערכה אישית שיינתן על ידי המנכ"ל, על בסיס רשימת פרמטרים איכותיים שנקבעו מראש על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון.

קריטריונים איכותיים להערכת הסמנכ"לים יכללו, בין היתר, הפגנת ניהול משימתי ארוך טווח, מנהיגות ודוגמא אישית, הובלה ותרומה לפיתוח עסקים ופרויקטים תוך ניהול משאבים אופטימלי (לעניין ראשי אגפים עסקיים), קיום בקרה שיטתית תוך מתן משוב והפקת לקחים.

באור 15 - זכויות עובדים (המשך)

לאחר שתובא בפניו המלצת מנכ"ל הבנק, ו- (2) החלק היחסי הנורמטיבי המקסימלי של יתר חברי ההנהלה בהיקף המענק הכולל שנקבע מראש על ידי הדירקטוריון בשיעור של 25% (בפסקה זו: "החלק הנורמטיבי המקסימלי"). החלק הנורמטיבי המקסימלי של כל אחד מהבכירים בקבוצה לא יעלה על 6.25%.

3. מענק שלילי

- 3.1. במקרה בו שיעור התשואה המתוקנן של הבנק נמוך מ- 3% ייזקף מענק שלילי לחובת הבכירים, כדלקמן: אם שיעור התשואה המתוקנן יהיה 2%, אזי היקף המענק השלילי הכולל יהיה עד 0.83 מיליוני ש"ח. אם שיעור התשואה המתוקנן יהיה 1%, אזי היקף המענק השלילי הכולל יהיה עד 1.66 מיליוני ש"ח, אם שיעור התשואה המתוקנן יהיה שווה או נמוך מ- 70%, אזי היקף המענק השלילי הכולל יהיה עד 2.5 מיליוני ש"ח. מובהר כי היקף המענק השלילי המרבי הכולל יהיה לא יותר מ- 2.5 מיליוני ש"ח. ככל ששיעור התשואה המתוקנן יהיה בטווח שבין הערכים המפורטים לעיל, ייקבע שיעור המענק השלילי באופן ליניארי בין שני הערכים. בהתאם לאמור לעיל, מובהר כי אם שיעור התשואה המתוקנן יהיה 3%, אזי היקף המענק הכולל יהיה 0 ש"ח, דהיינו הבכירים לא יחויבו במענק שלילי, אולם ככל ששיעור התשואה המתוקנן יהיה נמוך מ- 3% אך גבוה או שווה ל-2%, אזי היקף המענק השלילי יגדל באופן ליניארי עד לשיעור של 0.83 מיליון ש"ח, וכן הלאה, כאמור לעיל, עד למענק שלילי מקסימלי של 2.5 מיליוני ש"ח.
- 3.2. בכפוף לאמור בסעיף 2.2 לעיל, הבכירים אינם זכאים למענק חיובי ולא ייזקף לחובתם מענק שלילי, כאשר שיעור התשואה המתוקנן של הבנק בגין שנה רלבנטית הינו נמוך מ- 6% ושווה או גבוה מ- 3%.
- 3.3. קביעת היקף המענק השלילי האישי לכל אחד מהבכירים- יחס חלוקת המענק השלילי בין הבכירים, וכן הציון האישי המשוקלל לכל בכיר ייקבעו בהתאם לאמור בסעיפים 2.5.1 ו- 2.5.2 לעיל. היקף המענק השלילי לכל בכיר, ביחס לחלקו היחסי הנורמטיבי המקסימלי יקבע על פי הנוסחה שלהלן:
- $$(B) \cdot 70 / (A)$$
- כאשר: A – הציון האישי המשוקלל של הבכיר ו- B – חלקו של הבכיר מהמענק השלילי.
- כלומר - התוצאה המתקבלת ממכפלה של חלקו של הבכיר מהמענק השלילי (B), במנה המתקבלת מ-70 מחולק בציון האישי המשוקלל של הבכיר (A). הציון האישי המשוקלל (A) לצורך חישוב המענק השלילי לא יפחת מ- 70⁸ כך שבציון 70 ומטה ייזקף לחובת הבכיר מלוא חלקו במענק השלילי הכולל (B). על פי דרך חישוב המענק השלילי, ככל שהציון של הבכיר הינו נמוך יותר, כך חלקו במענק השלילי יהיה גדול יותר.
- 3.4. המענק השלילי המרבי לכל בכיר יהיה לכל היותר בגובה היתרה הצבורה לזכותו בחשבון הרעיוני (כפי שיפורט להלן) בגין חלק המענקים להם הוא היה זכאי ואשר נדחו משנים קודמות. מובהר כי מענק שלילי רק מקטין או מאפס את היתרה הצבורה בחשבון הרעיוני בגין התגמול הנדחה משנים קודמות. אם נותרה יתרת מענק שלילית, היתרה תתאפס ולא תיזקף לשנה הבאה. בנוסף, אם בשנה הראשונה בה תופעל תוכנית זו לגבי נושא משרה שיתמנה ייקבע מענק שלילי, אזי לא ייזקף לחובת אותו בכיר מענק שלילי ולא תיווצר יתרה שלילית בחשבון הרעיוני.

⁷ לא יבוצע תקנון תשואה כאשר התשואה "החשבונית" הינה שלילית.
⁸ טווח הציונים הינו בין 70-130.

באור 15 - זכויות עובדים (המשך)

4. פריסת תשלום המענק לטווח ארוך

גובה תשלום המענק השנתי לכל בכיר על פי תוכנית זו בשנה רלבנטית, יחושב ויחולק כדלקמן:

- 4.1. לכל בכיר ינוהל "חשבון רעיוני" בגין זכויותיו למענקים על פי תוכנית זו.
 - 4.2. בגין כל שנה, יחושב המענק החיובי לו זכאי הבכיר או המענק השלילי בו חייב הבכיר, על פי הקבוע בתוכנית זו. המענק החיובי או השלילי ייזקף לזכות או לחובה, לפי העניין, בחשבון הרעיוני, כך שבחשבון הרעיוני תיצבר יתרת זכויותיו של הבכיר למענקים לאורך השנים.
 - 4.3. לאחר חישוב גובה המענק בגין השנה החולפת וזקיפתו לחשבון הרעיוני, ישולם לבכיר מענק בפועל בשיעור 50% מהיתרה הצבורה בחשבון הרעיוני, ככל שקיימת יתרה צבורה בחשבון, כאשר פריסת התשלום בגין שנה קלנדרית לא תפחת משלוש שנים. הסכום הנותר בחשבון הרעיוני לאחר תשלום המענק בפועל כאמור יקרא להלן: "יתרת הצבירה בחשבון הרעיוני".
- יתרת הצבירה בחשבון הרעיוני תהיה צמודה למדד המחירים לצרכן, החל ממועד תשלום מענק לבכיר ועד למועד התשלום הבא אחריו.

5. פרישת בכירים

5.1. בכפוף לתנאי תכנית זו, המענק לו יהיה זכאי בכיר הפורש מהבנק יחושב כדלקמן:

- 5.1.1. בגין השנה בה פרש, יהיה זכאי הבכיר למענק יחסי בלבד. בחישוב המענק היחסי תילקח בחשבון התקופה בה כיהן הבכיר בבנק בפועל ("המענק היחסי").
- 5.1.2. למרות האמור לעיל, ומבלי לגרוע מסמכות הדירקטוריון להפחית את סכום המענק, הדירקטוריון יהיה רשאי להחליט על הפחתת חלקו של בכיר שהתפטר, או פרש מרצון לפני גיל פרישה⁹.
- 5.1.3. חישוב גובה המענק היחסי ייעשה בשנה העוקבת לשנת הפרישה. לאחר עריכת החישוב ייזקף מענק יחסי זה לחשבון הרעיוני.
- 5.1.4. מלוא יתרת הצבירה בחשבון הרעיוני לאחר תשלום המענק היחסי, תשולם לבכיר בהתאם לכללים המפורטים בסעיף 4 לעיל, ואולם תקופת הפריסה בגין הסכומים הצבורים בחשבון הרעיוני לא תעלה בכל מקרה על 3 שנים. הדירקטוריון יהיה רשאי להפחית את יתרת הצבירה בחשבון הרעיוני עובר למועדי תשלומם בפועל כאמור, במקרה בו התרחש במהלך תקופת הפריסה, אירוע אשר השפיע לרעה על ביצועי ו/או תוצאות הבנק לשנה זו ושקשור בהתנהלות נושא המשרה הפורש עובר למועד תשלום המענק היחסי. על אף האמור לעיל, ככל שהדירקטוריון יווכח כי קיימת מגבלה טכנית או חוקית לשלם לנושא המשרה סכומים לאחר סיום יחסי עובד מעביד עם הבנק, יהיו רשאים ועדת התגמול והדירקטוריון לקבוע כי נושא המשרה יקבל במועד פרישתו את יתרת המענק הנדחה העומד לרשותו. יובהר, כי אין בתשלום הנדחה של המענק כדי ליצור יחסי עובד מעביד בין נושא המשרה לבין הבנק לאחר סיום תקופת עבודתו של נושא המשרה בבנק.

⁹ למעט המנכ"ל המכהן אשר על פי תנאי העסקתו בבנק זכאי למענק בעת פרישתו, מרצון או שלא מרצון (למעט פרישה אשר נסיבותיה שוללות זכאות לפיצויים).

באור 15 - זכויות עובדים (המשך)

5.2. על אף האמור בסעיף 5.1 לעיל, בכיר אשר פרש או פוטר עקב קרות אירוע המאפשר לפטרו ללא פיצויים, לא יהא זכאי למענק שנתי חיובי בגין שנת הפרישה וכן לא יהיה זכאי לקבל את יתרת המענק החיובית שנותרה לתשלום בגין שנים קודמות.

5.3. בכיר שפרש בשל מחלה, נכות או מוות - על אף האמור בסעיף 5.1 לעיל, בכיר שפרש בשל מחלה, נכות או מוות, יהיה זכאי (הוא או יורשיו, לפי העניין) למענק יחסי בגין שנת הפרישה. מענק יחסי זה יחושב וישולם בשנה העוקבת לפרישה, בעת חישוב ותשלום המענק בגין אותה שנה לכל יתר הבכירים בבנק. בנוסף, יהיה זכאי בכיר זה לתשלום מלוא היתרה הצבורה בחשבון הרעיוני, כמפורט בסעיף 5.1.4 לעיל.

6. גובה המענק לו זכאי בכיר חדש אשר מונה לתפקיד במהלך שנה קלנדרית

6.1. עובד הבנק אשר קודם ומונה לתפקיד של בכיר בבנק במהלך שנה קלנדרית – יהיה זכאי למענק יחסי על פי תוכנית זו בגין החודשים בהם כיהן כבכיר בבנק באותה שנה קלנדרית. בגין התקופה שקדמה למועד מינויו כבכיר, בה עבד במשרה אחרת בבנק, יהיה זכאי הבכיר לתגמול יחסי בהתאם לתנאים שנקבעו ביחס לאותה משרה על פי הסכם קיבוצי או כל הסכם אחר ובשים לב לתקופה בה כיהן.

6.2. עובד חדש אשר מונה במהלך שנה קלנדרית לתפקיד של בכיר בבנק – יהיה זכאי למענק יחסי על פי תוכנית זו בגין החודשים בהם כיהן כבכיר בבנק באותה שנה קלנדרית.

7. רואה החשבון המבקר יערוך ביקורת על יישום תוכנית המענק.

8. המענק לבכירים על פי תוכנית מענק זו, ככל שהבכירים יהיו זכאים למענק על פי תוכנית מענק זו, אינו מהווה חלק מהשכר המשולם למי מהבכירים, ולא יובא בחשבון לצורך הפרשות סוציאליות, פיצויים, קצבת פרישה ולא יחשב כתנאי נלווה מכל מין וסוג שהוא של מי מהבכירים. מובהר כי מכל תשלום בפועל אשר ישולם לבכיר על פי תוכנית המענק ינוכה מס כדין.

9. האמור בהסכמי ההעסקה של הבכירים לעניין זכאותם למענק שנתי מהבנק יתוקן, ככל הנדרש ולפי העניין, בהתאם לקבוע בתוכנית המענק.

10. הדירקטוריון יהיה רשאי להחליט כי סכומי המענקים להם זכאים הבכירים (או חלקם) יופחת ולקבוע את גובה ההפחתה וכן לקבוע, במקרים חריגים של משבר כלל משקי או מערכתי או בבנק, אשר ינומקו בהחלטתו, כי לא יוענקו מענקים לבכירים באותה שנה רלבנטית.