

תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרץ 2013

תוכן העניינים

3	דוח הדירקטוריון
85	סקירת ההנהלה
108	הצהרות
110	תמצית הדוחות הכספיים

דוח תמציתי של הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013

תוכן העניינים

4	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
8	נתונים עיקריים בקבוצת הבנק
9	מידע צופה פני עתיד
10	רווח ורווחיות
22	חברות מוחזקות עיקריות
24	מידע כספי לגבי מגזרי הפעילות
35	הפעילות הבינלאומית
37	פעילות חוץ מאזנית
38	מקורות ומימון
40	ניהול סיכונים - באזל II: הנדבך השלישי
70	אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק
71	חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק
78	הליכים משפטיים
78	עניינים אחרים
79	נושאי משרה בכירה
79	המבקר הפנימי
80	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
81	הליך אישור הדוחות הכספיים
83	הדירקטוריון
84	בקורות ונהלים

דוח תמציתי של הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 27 במאי 2013 (י"ח בסיוון תשע"ג) הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון ואת הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המוחזקות שלו ליום 31 במרץ 2013. הדוחות הכספיים ערוכים לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק

התפתחויות במשק בישראל ברבעון הראשון של שנת 2013

התפתחויות ריאליות

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 נמשך תהליך הצמיחה במשק הישראלי, אם כי בשיעור מתון מזה שהיה בשנת 2012. על פי אומדני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, צמח התוצר המקומי הגולמי ברבעון זה בשיעור של 2.8%, לעומת 2.9% ברבעון המקביל אשתקד ו-3.2% בכל שנת 2012. התוצר לנפש צמח ברבעון הראשון של שנת 2013 בשיעור של 1.0%, לעומת 1.1% ברבעון המקביל אשתקד ו-1.3% בכל שנת 2012. יבוא הסחורות והשירותים גדל בשיעור של 2.5% וזאת לאחר שלושה רבעונים רצופים בהם נרשמה ברכיב זה צמיחה שלילית, וכן, לעומת גידול של 35.4% ברבעון המקביל אשתקד. סך השימושים גדל ברבעון זה בשיעור של 3.3%, לעומת גידול של 11.6% ברבעון המקביל אשתקד. יצוא הסחורות והשירותים גדל בשיעור של 13.5%, לאחר שרשם צמיחה שלילית של 1.0% ברבעון המקביל אשתקד. הצריכה הפרטית גדלה בשיעור של 5.6%, גידול זהה לזה שנרשם ברבעון המקביל אשתקד. בהשקעה בנכסים קבועים נרשמה צמיחה שלילית של 14.7% לעומת צמיחה של 3.5% ברבעון המקביל אשתקד. כמו כן, גם בהוצאה לצריכה ציבורית נרשמה צמיחה שלילית של 7.3%, לעומת צמיחה של 3.4% ברבעון המקביל אשתקד.

אינפלציה ושערי חליפין

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 לא חל שינוי במדד המחירים לצרכן, לעומת עלייה של 0.4% ברבעון המקביל אשתקד. המדד הושפע מהתייקרות במחירי הירקות והפירות, המזון, הדיור ואחזקת הדירה, אשר קוזזה על-ידי הוזלה במחירי ההלבשה וההנעלה והבריאות. בחודש אפריל עלה מדד המחירים לצרכן ב-0.4%, שיעור העלייה הנמוך ביותר בחודש זה בעשור האחרון. במהלך רבעון זה תוסף שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור של 2.3%. בסוף חודש מרץ 2013 עמד שער הדולר על 3.648 שקלים חדשים לדולר, לעומת 3.733 שקלים חדשים לדולר בסוף שנת 2012. שער החליפין של השקל מול האירו תוסף בתקופה זו בשיעור של 5.3%. בסוף הרבעון הראשון של שנת 2013 עמד שער האירו על 4.661 שקלים חדשים לאירו, לעומת 4.921 שקלים חדשים לאירו בסוף שנת 2012. ביום 22 במאי 2013 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.665, שער החליפין של השקל מול האירו עמד על 4.745.

על מנת לתמוך בשער החליפין, רכש בנק ישראל במהלך חודש אפריל 2013 מטבע חוץ בהיקף של כ- 200 מיליוני דולרים, וזאת לאחר שבמהלך שנת 2012 נמנע מלהתערב בשוק מטבע החוץ. כמו כן, ביום 13 במאי 2013 פרסם בנק ישראל הודעה לפיה החל משנת 2013 ובשנים הבאות ירכוש מטבע חוץ וזאת בכדי לקזז את השפעת הפקת הגז על שער החליפין.

מדיניות מוניטרית ופיסקלית

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 הופחתה ריבית בנק ישראל פעם אחת, מרמה של 2.00% בסוף שנת 2012, ל- 1.75% בחודש ינואר. ביום 13 במאי 2013 הופחתה הריבית פעם נוספת לרמה של 1.5%, זאת, על רקע התמשכות מגמת הייסוף של השקל, תחילת הפקת הגז ממאגר "תמר", הפחתת הריבית על ידי בנקים מרכזיים ברחבי העולם ועדכון כלפי מטה של תחזיות הצמיחה העולמיות.

ברבעון הראשון של שנת 2013 נרשם בתקציב הממשלה גירעון מצטבר בסך של 4.6 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת גירעון מצטבר של 1.6 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. הגרעון המצטבר בשנים עשר החודשים שהסתיימו במרץ 2013 הסתכם בכ- 42 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים 4.5% במונחי תוצר. ההכנסות ממיסים קטנו במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 בשיעור של 0.3%, לעומת הרבעון המקביל אשתקד. הוצאות משרדי הממשלה גדלו בתקופה זו בשיעור של 1.3%. על פי הצעת התקציב שהוצגה בפני הממשלה בתחילת חודש מאי 2013, תוטל שורה של העלאות מסים לצד קיצוץ בהוצאות ממשלתיות מתוכננות לשם עמידה ביעד גרעון של 4.65 אחוזי תוצר בשנת 2013 ו-3.0 אחוזי תוצר בשנת 2014. בסוף ינואר 2013, הודיע נגיד בנק ישראל, על כוונתו לסיים את כהונתו ביום 30 ביוני 2013 בתום למעלה משמונה שנות כהונה כנגיד.

בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הסתכמה הכמות המבוקשת לדירות חדשות (דירות שנמכרו ודירות שנבנו שלא למטרת מכירה) ברבעון הראשון של שנת 2013 ב- 9,885 דירות, ירידה של 0.7% לעומת הרבעון המקביל אשתקד ושל 10.4% לעומת הרבעון הראשון של שנת 2011.

במהלך שנת 2012 הואט קצב התחלות הבניה, והחלה בנייתן של כ-39,800 יחידות דיור, בהשוואה לכ-45,700 יחידות דיור בשנת 2011. עם זאת, עדיין מדובר בקצב גבוה ביחס לממוצע השנתי בעשור האחרון, אשר עמד על כ-34,500 יחידות דיור. ההאטה בהתחלות הבניה הביאה לירידה במלאי הדירות החדשות למכירה מיזומה פרטית, אשר עמד בתום חודש מרץ 2013 על כ- 15,200 דירות, לעומת כ-16,000 דירות במרץ 2012 וכ-15,600 דירות בסוף שנת 2012. על פי קצב המכירות הממוצע בששת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013, יספיק המלאי לכ-9.8 חודשים, לעומת כ-13.4 חודשים במרץ 2012 וכ-11.8 חודשים בסוף שנת 2012.

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, בתחילת שנת 2013 נמשכה עליית מחירי הדירות, תוך התגברות קצב העלייה. מחירי הדירות, בממוצע כלל ארצי, היו גבוהים בחודש ינואר 2013 בשיעור של 10.5% לעומת ינואר 2012. עליית מחירי הדיור בשילוב עם היציבות בביקוש לדיור באה לידי ביטוי בעלייה של 25.0% בביצוע הלואאות לדיור ברבעון הראשון של שנת 2013 לעומת הרבעון המקביל אשתקד, כאשר ברבעון הראשון של שנת 2013 ניתנו לציבור הלואאות לדיור בסך של 12.0 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 9.6 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, ובדומה לממוצע הרבעוני בשנת 2012, שעמד על 11.8 מיליארדי שקלים חדשים.

שוק ההון

ברבעון הראשון של שנת 2013 נמשכו עליות השערים, בד בבד עם ירידה ברמת הפעילות. החששות מהאטה ומגידול חד בגירעון הממשלתי מנגד גרמו לפיגור בשוק המניות בישראל לעומת העליות בשוק המניות בחוץ לארץ.

שוק המניות - המדדים העיקריים, תל אביב 25 ותל אביב 100, עלו ברבעון הראשון של שנת 2013 בכ-4.4% ובכ-4.9%, לעומת עליות של כ-3.6% ו-5.5% בהתאמה, ברבעון המקביל אשתקד. מדד תל אביב 75 רשם עליה של כ-5.9% לעומת עלייה של כ-11.7% ברבעון המקביל אשתקד. מדד נדל"ן 15 עלה בשיעור של כ-8.4% לעומת עליה של כ-5.9% ברבעון המקביל אשתקד. מדד יתר המניות רשם עליה בשיעור של כ-12.2% ברבעון הראשון של שנת 2013, לעומת עליה של כ-2.8% ברבעון המקביל אשתקד. עליות נרשמו גם במניות הפיננסים: מדד הבנקים ומדד פיננסים 15 עלו בשיעור של כ-1.8% ו-4.6%, לעומת עליה של כ-7.4% וכ-4.3% בהתאמה, ברבעון המקביל אשתקד.

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2013 בכ-1.125 מיליארדי שקלים חדשים לעומת כ-1.134 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

עליה קלה נרשמה בהיקף ההנפקות של מניות (ללא גיוס הון בחוץ לארץ), שהסתכם בכ-1.5 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-1.3 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

שוק איגרות החוב - מדד איגרות החוב הכללי רשם עליה קלה בשיעור של כ-0.6% ברבעון הראשון של שנת 2013, לעומת כ-1.9% ברבעון המקביל אשתקד. מדד איגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד ירד ברבעון הראשון של שנת 2013 בכ-0.9% לעומת עלייה של כ-1.2% ברבעון המקביל אשתקד. מדד איגרות החוב הלא צמודות עלה ברבעון בכ-0.4%, לעומת עליה של כ-0.6% ברבעון המקביל אשתקד. מדדי התל בונד העיקריים עלו אף הם; ברבעון הראשון של שנת 2013 עלה מדד תל בונד 20 בכ-1.2% לעומת עליה של כ-2.0% ברבעון המקביל אשתקד ואילו מדד תל בונד 40 רשם במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 עליה של כ-1.5%, לעומת עליה של כ-1.9% ברבעון המקביל אשתקד.

סביבת הריבית הנמוכה נתנה אותותיה בקרב איגרות חוב קונצרניות ובאה לידי ביטוי בהמשך ירידת מרווחי תשואות הפדיון שלהן מאיגרות החוב הממשלתיות: איגרות חוב בדירוג AA נסחרו בסוף הרבעון הראשון של שנת 2013 במרווח של 0.77 נקודת אחוז, לעומת 0.83 נקודות אחוז בסוף שנת 2012 ו-1.27 נקודות אחוז בסוף הרבעון המקביל אשתקד. איגרות חוב בדירוג A נסחרו בסוף הרבעון הראשון של שנת 2013 במרווח של 2.47 נקודות אחוז, לעומת 3.74 נקודות אחוז בסוף שנת 2012 ו-3.47 נקודות אחוז בסוף הרבעון המקביל אשתקד. בדירוג AAA נסחרו במהלך הרבעון רק איגרות חוב של חברת החשמל המגובות בערבות מדינת ישראל.

בסך הכול גייס הסקטור העסקי מהציבור וממשקיעים מוסדיים, באמצעות איגרות חוב, כ-11 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון הראשון של שנת 2013 לעומת כ-12 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. מחזור המסחר היומי הממוצע באיגרות חוב קונצרניות עמד בשנת 2012 על כ-4.3 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-4 מיליארדי שקלים חדשים בשנת 2011, גידול של כ-7.0%.

כלכלה עולמית

קרן המטבע העולמית הפחיתה את תחזית הצמיחה העולמית שלה לשנת 2013 מ-3.5% ל-3.3%. כמו כן, עודכנו כלפי מטה תחזיות הצמיחה של אירופה, ארצות הברית וסין (-0.3%, 1.9% ו-8.0% בהתאמה).

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 המשיך שיעור האבטלה בגוש האירו לעלות ועמד בחודש מרץ על 12.1%. קצב האינפלציה החודשי, במונחים שנתיים, הואט לרמה של 1.7% בחודש מרץ 2013, לעומת 2.7% בחודש מרץ 2012.

האיחוד האירופאי ממשיך לתמוך במדינות "המתקשות", בתמורה למשמעת תקציבית מחמירה. על מנת שיעמדו בתנאי הסיוע של האיחוד האירופאי, נוקטות המדינות "המתקשות" במדיניות צנע המלווה בצמיחה שלילית ובאבטלה גואה.

בארצות הברית, צמח התוצר ברבעון הראשון של שנת 2013 בשיעור של 2.5%, לעומת 0.4% ברבעון הקודם. בשוק העבודה הסתמנה מגמה מעורבת, כאשר שיעור האבטלה בסוף הרבעון הראשון של שנת 2013 הסתכם ב-7.6%, לעומת 7.8% בסוף שנת 2012 ולעומת 8.2% בסוף הרבעון המקביל אשתקד. מנגד, היקף המשרות החדשות ברבעון הראשון של שנת 2013 הסתכם ב-504 אלף משרות, לעומת ממוצע רבעוני של 548 אלף משרות חדשות בשנת 2012 ו-525 אלף משרות חדשות בשנת 2011. אינדיקטורים נוספים, ביניהם מדדי נדל"ן ויצור, הצביעו על שיפור במשק האמריקאי במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 החל הבנק המרכזי היפני לנקוט במדיניות מוניטארית מרחיבה שתשפיע על בסיס הכסף. הבנק המרכזי התחייב לרכוש איגרות חוב (בעלות מח"מ קצר וארוך מאד) בהיקף שנתי של כ-65 טריליון י"ן (כ-700 מיליארד דולר) - כ-10% מהתוצר היפני.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 צמח התוצר הסיני ב-7.7%, לעומת צמיחה של 7.9% ברבעון האחרון של שנת 2012. שיעור האינפלציה השנתי בסין נכון לחודש מרץ 2013 עמד על 2.1%, לעומת 2.5% בסוף שנת 2012 ו-3.6% ברבעון המקביל אשתקד.

מדד דאו ג'ונס רשם ברבעון הראשון של שנת 2013 עליה של כ-11.3%, לעומת כ-7.0% ברבעון המקביל אשתקד. מדדי ה-S&P 500 והנאסד"ק 100 עלו ברבעון הראשון של שנת 2013 בכ-10.0% ו-5.5%, בהתאמה, לעומת עליות של 11.1% ו-20.9% ברבעון המקביל אשתקד.

מדד FTSE 100 הבריטי עלה ברבעון הראשון של שנת 2013 בכ-8.7% לעומת עליה של 3.1% ברבעון המקביל אשתקד. מדדי ה-DAX הגרמני וה-CAC הצרפתי עלו ברבעון הראשון של שנת 2013 בשיעורים נמוכים של 2.4% ו-2.5%, בהתאמה, לעומת עליות בשיעורים של כ-17.5% וכ-8.1% ברבעון המקביל אשתקד. מדד ה-Nikkei היפני עלה ברבעון הראשון של שנת 2013 בשיעור של כ-20.2%, בדומה לעליה של כ-20.9% ברבעון המקביל אשתקד.

נתונים עיקריים בקבוצת הבנק

התפתחות ההכנסות וההוצאות

לרבעון שהסתיים ביום					
31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.3.2013	
במיליוני שקלים חדשים					
					רווח ורווחיות
					הכנסות ריבית, נטו
(3) 787	(3) 884	900	643	802	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
(3) (1)	(3) (35)	(98)	229	33	עמלות והכנסות אחרות
(3) 365	(3) 355	385	373	373	
1,151	1,204	1,187	1,245	1,208	סך ההכנסות
67	45	116	48	34	הוצאות בגין הפסדי אשראי
694	676	676	740	717	הוצאות תפעוליות ואחרות
390	483	395	457	457	רווח לפני הפרשה למיסים
128	174	121	176	164	הפרשה למיסים
251	295	260	270	280	רווח נקי⁽¹⁾

31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.3.2013	
במיליוני שקלים חדשים					
					מאזן - סעיפים עיקריים
150,244	155,311	157,810	162,242	165,557	סך כל המאזן
(3) 120,369	(3) 123,386	(3) 126,566	128,651	130,543	אשראי לציבור, נטו
11,230	9,565	7,966	9,041	9,374	ניירות ערך
119,501	122,284	124,322	128,499	130,419	פיקדונות הציבור
12,722	13,873	14,186	14,039	14,845	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7,933	8,231	8,514	8,811	9,108	הון ⁽¹⁾

31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	31.12.2012	31.3.2013	
					יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)
13.6	15.4	13.0	13.1	13.1	תשואת הרווח הנקי ⁽²⁾
100.7	100.9	101.8	100.1	100.1	אשראי לציבור נטו לפיקדונות הציבור
5.28	5.30	5.40	5.43	5.50	הון לסך המאזן
7.94	8.03	8.23	8.55	8.71	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.24	12.93	13.11	13.35	13.25	יחס הון כולל לרכיבי סיכון
60.3	56.1	57.0	59.4	59.4	הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות (Cost income ratio)
0.22	0.15	0.37	0.15	0.10	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
1.12	1.31	1.15	1.19	1.23	רווח נקי בסיסי למניה
1.11	1.29	1.14	1.17	1.22	רווח נקי מדולל למניה

- (1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.
 (2) מחושב על בסיס שנתי.
 (3) סווג מחדש.

מידע צופה פני עתיד

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

תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מקרו כלכליים, שינויים גאו פוליטיים, שינויי חקיקה ורגולציה ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי התממשות הערכות ו/או לשינוי בתכניות העסקיות.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "מתעתד", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "תכנית", "יעדים", "רצון", "צריך", "יכול", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר כוללים בין היתר: תחזיות להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם, ובמיוחד למצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מקרו כלכליים וגיאופוליטיים; צפי לשינויים ולהתפתחויות בשוקי המטבע ובשוקי ההון; תחזיות הקשורות בגורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים פיננסיים; תחזיות לשינויים באיתנות הפיננסית של לווים, להעדפות הציבור, לשינויים בחקיקה ובהוראות גורמי פיקוח, להתנהגות המתחרים, למצבו התדמייתי של הבנק, להתפתחויות טכנולוגיות ולהתפתחויות בנושאי כח אדם.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ומשרד האוצר, על נתוני בנק ישראל ועל תחזיות והערכות לעתיד בנושאים שונים.

רווח ורווחיות

הרווח הנקי הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2013 ב-280 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 251 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 11.6%.

בהתאם להנחיית בנק ישראל, ממשיך הבנק בתוואי הגדלת רמת הון הליבה לשיעור של 9% ואף צפוי להגיע ליעד זה מוקדם מהתאריך שנקבע (1 בינואר 2015). עלייה זו משליכה באופן טבעי על שיעור התשואה על ההון.

יחס הלימות הון רובד 1 ליום 31 במרץ 2013 הגיע לשיעור של 8.71% תוך עליה בהון של 1.2 מיליארדי שקלים חדשים לעומת הרבעון המקביל אשתקד (גידול של כ-15%).

שיעור התשואה על ההון, במונחים שנתיים לרבעון הראשון של שנת 2013, הסתכם ב-13.1% לעומת 13.6% ברבעון המקביל אשתקד ו-13.1% בשנת 2012 כולה.

יעד התשואה על ההון בשנת 2017, במסגרת תוכנית החומש האסטרטגית החדשה לשנים 2013-2017 (על בסיס הלימות הון רובד 1 בשיעור של 9%), הינו 14.5%.

להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2013 בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד:

- הכנסות המימון (הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית) מפעילות עסקית שוטפת גדלו ברבעון הראשון של שנת 2013 ב-72 מיליוני שקלים חדשים, עליה של כ-9.8% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.
- ההוצאות בגין הפסדי אשראי קטנו ברבעון הראשון של שנת 2013 בסכום של כ-33 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד⁽¹⁾.
- העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2013 ב-373 מיליוני שקלים חדשים לעומת 365 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-2.2%. שיעור גידול זה הושג למרות השפעת הוראות רגולטוריות שונות, המצמצמות את היקפי ההכנסות מעמלות. לפרטים, ראה פרק חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק להלן.
- ההוצאות התפעוליות והאחרות גדלו ברבעון הראשון של שנת 2013 ב-23 מיליוני שקלים חדשים, גידול שוטף של כ-3.3% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.
- שיעור ההפרשה למיסים על הרווח לפני מסים ברבעון הראשון של שנת 2013 הסתכם ב-35.9% לעומת כ-32.8% ברבעון המקביל אשתקד, בעיקר בשל השפעת עסקאות תשלום מבוסס מניות ברבעון המקביל אשתקד.

(1) לפרטים בדבר הנחיות המפקח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור והשפעתן הצפויה על הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון השני של שנת 2013, ראה ביאור

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ של הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2013 הסתכמו בכ-835 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-786 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-6.2%.

להלן ניתוח ההתפתחות בהכנסות המימון מפעילות שוטפת (במיליוני שקלים חדשים):

רבעון ראשון			
שיעור השינוי	2012	2013	
1.9%	787 ⁽³⁾	802	הכנסות ריבית, נטו
	(1) ⁽³⁾	33	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית ⁽¹⁾
6.2%	786	835	סך הכנסות מימון
			בניכוי:
	44	16	הכנסות מגביית ריבית בגין חובות בעייתיים
	(12)	(7)	הפרשי הצמדה והפרשי שער בגין חובות פגומים
	11	3	רווחים מממוש איגרות חוב זמינות למכירה ורווחים מאיגרות חוב למסחר, נטו
	11	19	השפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן ואחרות ⁽²⁾
9.8%	732	804	סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת

- (1) הכנסות מימון שאינן מריבית כוללות השפעת שווי הוגן ואחרות, וכן הוצאה בגין הפרשי הצמדה על נגזרי מדד שההכנסה המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסת ריבית.
- (2) השפעת הרישום החשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן נובעת מההבדל בין הטיפול החשבונאי במכשירים מאזניים הנרשמים בדוח רווח והפסד על בסיס צבירה (ריבית, הפרשי הצמדה, והפרשי שער בלבד), לבין נגזרים הנמדדים לפי שוויים ההוגן.
- (3) סווג מחדש.

להלן פירוט סך הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות (במיליוני שקלים חדשים):

רבעון ראשון				
שיעור השינוי	סכום השינוי	2012 ⁽¹⁾	2013	מגזר פעילות
				בנקאות קמעונאית:
16.1%	24	149	173	משכנתאות
(5.1%)	(14)	276	262	משקי בית
-	-	115	115	עסקים קטנים
1.9%	10	540	550	סך הכל קמעונאות
(16.7%)	(3)	18	15	בנקאות פרטית
(6.8%)	(3)	44	41	בנקאות מסחרית
(1.8%)	(3)	170	167	בנקאות עסקית
-	48	14	62	ניהול פיננסי
6.2%	49	786	835	סך הכל

(1) סווג מחדש.

להלן היתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית, המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (במיליוני שקלים חדשים):

רבעון ראשון			
מגזר הצמדה	2012	2013	שיעור השינוי
מטבע ישראלי לא צמוד	78,690	84,412	7.3%
מטבע ישראלי צמוד למדד	47,018	49,519	5.3%
מטבע חוץ	15,426	14,714	(4.6%)
סך הכל	141,134	148,645	5.3%

העליה ביתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית במגזר השקלי ובמגזר הצמוד למדד, נובעת בעיקר מגידול בהיקף המשכנתאות במגזרים אלו.

הירידה ביתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית במגזר מטבע חוץ, נובעת בעיקר מירידה בשערי חליפין ומימושי ניירות ערך כחלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

להלן פערי הריבית⁽¹⁾ (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות) על בסיס יתרות ממוצעות⁽²⁾, המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים באחוזים:

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ		
מגזר הצמדה	2012	2013
מטבע ישראלי לא צמוד	2.80	2.67
מטבע ישראלי צמוד למדד	0.34	0.20
מטבע חוץ	2.28	2.52
סך הכל	2.09	2.02

(1) הכנסות המימון במגזרי ההצמדה שונים, כוללים גם הכנסות מימון שאינן מריבית. הכנסות מימון שאינן מריבית כוללים, בין היתר, את תוצאות הפעילות במכשירים נגזרים.

(2) יתרות ממוצעות לפני ניכוי הוצאות בגין הפסדי אשראי.

הירידה בפער הריבית במגזר מטבע ישראלי לא צמוד נובעת מירידה במרווח מפעילות קבלת פיקדונות וזאת עקב סביבת שיעורי ריבית נמוכה.

במגזר מטבע החוץ ובמגזר מטבע ישראלי צמוד מדד הכולל גם את היתרות הממוצעות ואת רכיבי הריבית של מכשירים נגזרים, לא חל שינוי מהותי בפער הריבית לעומת התקופה המקבילה.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי⁽¹⁾ בקבוצה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2013 בכ-34 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.10% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת כ-67 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.22% (על בסיס שנתי) מסך האשראי לציבור, נטו ברבעון המקביל אשתקד, ובסך הכל קיטון של כ-33 מיליוני שקלים חדשים.

(1) לפרטים בדבר הנחיות המפקח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור והשפעתן הצפויה על הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון השני של שנת 2013, ראה ביאור 1 ג.6 לדוחות הכספיים (עמוד 124).

להלן פירוט התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי (מיליוני שקלים חדשים):

רבעון ראשון		
2012	2013	
36	32	הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות)
		הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי:
1	8	לפי עומק הפיגור
30	(6)	אחרת
67	34	סך הכל
0.22%	0.10%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור (במונחים שנתיים):
0.53%	0.17%	בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור
0.02%	0.06%	בגין הלוואות לדיור

להלן פירוט ההוצאות בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות עיקריים בקבוצה (במיליוני שקלים חדשים):

רבעון ראשון		מגזר פעילות
2012	2013	
		בנקאות קמעונאית:
4	13	משכנתאות
8	11	משקי בית
(7)	3	עסקים קטנים
5	27	סך הכל קמעונאות
(4)	(3)	בנקאות פרטית
(1)	(7)	בנקאות מסחרית
63	16	בנקאות עסקית
4	1	ניהול פיננסי
67	34	סך הכל

הכנסות הריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2013 בכ-768 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-720 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-6.7%. בתוספת הכנסות המימון שאינן מריבית גידול של כ-11.4%. ראה גם ניתוח הכנסות מימון מפעילות שוטפת לעיל.

ההכנסות שאינן ריבית בקבוצה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2013 בכ-406 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-364 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. גידול של כ-11.5%. ראה הסבר להלן.

הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בקבוצה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2013 בהכנסה של כ-33 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להוצאה של 1 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. בסעיף זה נכללות, בין היתר, השפעות שווי הוגן והוצאות בגין הפרשי הצמדה על נגזרי מדד שההכנסה המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסת ריבית. ראה ניתוח הכנסות המימון מפעילות שוטפת לעיל.

ההכנסות מעמלות בקבוצה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2013 בכ-368 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-359 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של כ-2.5%. שיעור גידול זה הושג למרות השפעות הוראות רגולטוריות בנושא ניירות ערך. לפרטים, ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק להלן.

ההכנסות האחרות בקבוצה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2013 בכ-5 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-6 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הוצאות התפעוליות והאחרות ברבעון הראשון של שנת 2013 הסתכמו ב-717 מיליוני שקלים חדשים לעומת כ-694 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 3.3%.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2013 ב-445 מיליוני שקלים חדשים לעומת כ-434 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 2.5%.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד בקבוצה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2013 ב-166 מיליוני שקלים חדשים לעומת 158 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול שוטף של כ-5.1%.

ההוצאות האחרות בקבוצה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2013 ב-106 מיליוני שקלים חדשים לעומת 102 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 3.9%.

להלן נתוני Cost-Income Ratio⁽¹⁾:

		2012		2013	
		רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון ראשון	
רבעון ראשון	רבעון שני	59.4%	57.0%	59.4%	(1) Cost-Income Ratio
60.3%	56.1%				

(1) סך הוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2013 ב-457 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 390 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-17.2%.

ההפרשה למיסים הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2013 ב-164 מיליוני שקלים חדשים לעומת 128 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-28.1%.

שיעור ההפרשה למיסים על הרווח לפני מיסים ברבעון הראשון של שנת 2013 הסתכמו ב-35.9% לעומת כ-32.8% ברבעון המקביל אשתקד, בעיקר בשל השפעת עסקאות תשלום מבוסס מניות שנכללה ברבעון המקביל אשתקד.

חלקו של הבנק בהפסדי חברות כלולות לאחר השפעת המס הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2013 ב-2 מיליוני שקלים חדשים. לבנק לא היו רווחים מחברות כלולות לאחר השפעת מס ברבעון המקביל אשתקד.

להלן התפתחות תשואת ⁽¹⁾ רווחי הקבוצה על ההון ⁽²⁾ ויחס הון רוברד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים):

		2012			2013	
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון		
13.6	15.4	13.0	13.1	13.1	תשואת רווח נקי על ההון	
7.94	8.03	8.23	8.55	8.71	יחס הון רוברד 1 לרכיבי סיכון בתום הרבעון	

(1) תשואה בחישוב שנתי.

(2) התשואה ביחס להון העצמי הממוצע, הכולל את "סך כל האמצעים ההוניים", כמוצג בדיווח על שיעורי הכנסה והוצאה, בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות בעלי מניות חיצוניים ובניכוי/ובתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר ושל איגרות חוב זמינות למכירה.

רווח למניה

להלן נתוני הרווח למניה (מניה רגילה בסך 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב) (בשקלים חדשים):

שנת		רבעון ראשון		
2012	2012	2013		
4.77	1.12	1.23		רווח בסיסי למניה:
4.74	1.11	1.22		רווח מדולל למניה:

התפתחות סעיפי המאזן

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי לעומת					
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ		
2012	2012	2012	2012	2013	
2.0%	10.2%	162,242	150,244	165,557	סך כל המאזן
1.5%	8.5%	128,651	120,369 ⁽¹⁾	130,543	אשראי לציבור, נטו
1.5%	9.1%	128,499	119,501	130,419	פיקדונות הציבור
3.7%	(16.5%)	9,041	11,230	9,374	ניירות ערך
3.4%	14.8%	8,811	7,933	9,108	הון עצמי

אשראי לציבור, נטו - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים הגיע ב-31 במרץ 2013 לכ-79%, בדומה לסוף שנת 2012. האשראי לציבור, נטו בקבוצה גדל במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 בכ-1.9 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של כ-1.5%.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו לפי בסיסי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי לעומת:					
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ		
2012	2012	2012	2012	2013	
					מטבע ישראלי
1.7%	10.3%	66,160	61,015	67,273	לא צמוד
2.1%	10.3%	49,221	45,575	50,251	צמוד מדד
(1.9%)	(5.5%)	13,270	13,779 ⁽¹⁾	13,019	מט"ח כולל צמוד מט"ח
1.5%	8.5%	128,651	120,369	130,543	סך הכל

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו לפי מגזרי פעילות (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי לעומת:					
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ		
2012	2012	2012	2012	2013	
					מגזר פעילות
					בנקאות קמעונאית:
2.5%	13.3%	75,011	67,867	76,877	משכנתאות
0.9%	7.1%	18,002	16,956	18,161	משקי בית
7.4%	13.7%	6,860	6,482	7,371	עסקים קטנים
2.5%	12.2%	99,873	91,305	102,409	סך הכל קמעונאות
1.1%	(35.6%)	1,178	1,849	1,191	בנקאות פרטית
(1.0%)	(0.3%)	4,679	4,644	4,631	בנקאות מסחרית
(2.7%)	(1.1%)	22,921	22,571 ⁽¹⁾	22,312	בנקאות עסקית
(2.2%)	(3.2%)	28,778	29,064	28,134	סך הכל עסקי ואחר
1.5%	8.5%	128,651	120,369	130,543	סך הכל

(1) סווג מחדש.

להלן פירוט סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי:

ליום 31 בדצמבר 2012			ליום 31 במרץ 2012			ליום 31 במרץ 2013			סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			
מאזני	חוץ מאזני	כולל	מאזני	חוץ מאזני	כולל	מאזני	חוץ מאזני	כולל	
1. סיכון אשראי בעייתי:									
2,087	423	1,664	1,753	383	1,370	1,903	386	1,517	
163	2	161	108	1	107	123	1	122	
2,108	181	1,927	2,652	176	2,476	1,936	79	1,857	
4,358	606	3,752	4,513	560	3,953	3,962	466	3,496	
מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾									
1,659			1,757			1,622			
2. נכסים שאינם מבצעים ⁽³⁾									
1,609			1,277			1,411			

- (1) אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
 (2) לרבות בגין הלוואות לדיר שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיר שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר, בסך של 1,566 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2012 - 1,693 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2012 - 1,599 מיליוני שקלים חדשים).
 (3) נכסים שאינם צוברים ריבית.

לפרטים נוספים בדבר סיכון אשראי בעייתי ראה ביאור 3 לדוחות הכספיים.

להלן מדדי סיכון עיקריים בגין אשראי לציבור:

2012 בדצמבר	2012 במרץ	2013 במרץ	
1.28%	1.12%	1.15%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
3.37%	2.84%	3.07%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי שאינו לדיר
1.23%	1.39%	1.19%	שיעור יתרת האשראי לדיר שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור ⁽¹⁾
1.30%	1.45%	1.26%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
0.95%	1.04%	0.92%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
2.44%	2.65%	2.19%	שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.22%	0.22%	0.10%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו
0.27%	0.15%	0.18%	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו
19.88%	10.81%	14.91%	שיעור המחיקות נטו מיתרת הפרשה להפסדי אשראי

- (1) שיעור יתרת האשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר שאינו לדיר מיתרת האשראי לציבור, זניח.
 (2) יתרת האשראי בפיגור לפני הפרשה לפי עומק הפיגור.

להלן החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה ליום 31 במרץ 2013 (במיליוני שקלים חדשים):

לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל
1.	בינוי ונדל"ן	299	609	908
2.	בינוי ונדל"ן	10	856	866
3.	חשמל ומים	506	181	687
4.	תקשורת ושירותי מחשב	639	47	686
5.	בינוי ונדל"ן	179	458	637
6.	בינוי ונדל"ן	53	525	578

סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים בניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים.

ניירות ערך - יתרת ההשקעה בניירות ערך גדלה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 בכ- 0.3 מיליארדי שקלים חדשים, וקטנה בכ- 1.9 מיליארדי שקלים חדשים לעומת הרבעון המקביל אשתקד. השינוי ביתרת ההשקעה בניירות ערך הינו במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

להלן התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

	לרבעון שהסתיים ביום		לשנה שהסתיימה ביום		שיעור שינוי לעומת
	31 במרץ		31 בדצמבר		
	2013	2012	2012	2012	
מטבע ישראלי					
צמוד מדד	219	1,040	251	(78.9%)	(12.7%)
לא צמוד	5,643	6,235	5,487	(9.5%)	2.8%
מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)	3,396	3,872	3,184	(12.3%)	6.7%
פריטים לא כספיים	116	83	119	39.8%	(2.5%)
סך הכל	9,374	11,230	9,041	(16.5%)	3.7%

השקעות בניירות ערך בתיק המוחזק לפדיון, בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר

להלן פרטים נוספים על השקעות קבוצת הבנק בניירות ערך (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן ליום		
31 בדצמבר 2012	31 במרץ 2013	
איגרות חוב ממשלתיות:		
8,114	8,535	ממשלת ישראל
95	64	ממשלת ארצות-הברית
8,209	8,599	סך הכל איגרות חוב ממשלתיות
איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:		
137	100	בריטניה
123	124	ישראל
109	105	גרמניה
26	25	קוריאה הדרומית
38	19	הולנד
5	5	אחר
438	378	
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים (שאינם בנקים) במדינות מפותחות: ⁽¹⁾		
51	50	ארצות הברית
20	19	בריטניה
11	10	לוקסמבורג
82	79	סך הכל
520	457	סך הכל איגרות חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים במדינות מפותחות
איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):		
75	90	תעשייה
31	30	בינוי
57	55	חשמל ומים
1	-	תקשורת ושרותי מחשב
29	27	שירותים פיננסיים
193	202	סך הכל איגרות חוב של חברות
119	116	מניות
9,041	9,374	סך הכל ניירות ערך

(1) החשיפה מורכבת, רובה ככולה, מחשיפה לבנקים להשקעות ולחברות אחזקות בקבוצות בנקאיות.

להלן מידע נוסף לגבי ירידת ערך בעלת אופי זמני של ניירות ערך זמינים למכירה תוך פירוט משך הזמן בו קיימת הירידה ושיעור מהעלות המופחתת (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 במרץ 2013					
משך הזמן בו נמוך השווי ההוגן מהעלות המופחתת					
שיעור הירידה מהעלות המופחתת	עד 6 חודשים	9-6 חודשים	12-9 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל
איגרות חוב זמינות למכירה אחרות					
20%	1	-	-	32	33
20%-40%	-	-	-	2	2
מעל 40%	-	-	-	-	-
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	1	-	-	34	35

ליום 31 בדצמבר 2012					
משך הזמן בו נמוך השווי ההוגן מהעלות המופחתת					
שיעור הירידה מהעלות המופחתת	עד 6 חודשים	9-6 חודשים	12-9 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל
איגרות חוב זמינות למכירה אחרות					
20%	1	-	-	32	33
20%-40%	-	-	-	20	20
מעל 40%	-	-	-	-	-
סך הכל	1	-	-	52	53
מניות					
20%	1	-	-	-	1
20%-40%	-	-	-	-	-
מעל 40%	-	-	-	-	-
סך הכל	1	-	-	-	1
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	2	-	-	-	54

לפרטים נוספים ראה ביאור 2 לדוחות הכספיים.

פיקדונות הציבור - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 31 במרץ 2013 לכ-79% בדומה לסוף שנת 2012. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 גדל היקף פיקדונות הציבור בקבוצת הבנק, בסך של כ-1.9 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של כ-1.5%.

להלן התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי לעומת				
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	
2012	2012	2012	2012	2013
				מטבע ישראלי
(1.2%)	15.2%	83,411	71,569	82,431
2.5%	(2.5%)	21,823	22,943	22,369
10.1%	2.5%	23,265	24,989	25,619
1.5%	9.1%	128,499	119,501	130,419

להלן נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי לעומת				
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	
2012	2012	2012	2012	2013
				בנקאות קמעונאית:
0.2%	6.5%	58,645	55,172	58,760
2.9%	16.0%	8,159	7,238	8,396
0.5%	7.6%	66,804	62,410	67,156
(11.4%)	(3.6%)	7,077	6,503	6,267
3.8%	4.8%	3,358	3,325	3,485
6.0%	12.3%	33,934	32,046	35,986
1.1%	15.2%	17,326	15,217	17,525
1.5%	9.1%	128,499	119,501	130,419

יחס ההון העצמי לסך המאזן בקבוצה ביום 31 במרץ 2013 הגיע ל-5.50% לעומת כ-5.43% בסוף שנת 2012.

יחס הון לרכיבי סיכון

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים מחויב תאגיד בנקאי לשמור על יחס הון מזערי כולל, שלא יפחת משיעור של 9% מהסיכון המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים, כאשר אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות המפקח על הבנקים. החל מיום 31 בדצמבר 2009 מחושב יחס ההון לרכיבי סיכון על פי כללי באזל II. ביום 31 בדצמבר 2012 הועברו לוועדה המייעצת לענייני בנקאות, טיטוטות תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. העוסקות באימוץ הנחיות באזל III בנושא ההון הפיקוחי ובנושא נכסי הסיכון. לפרטים בדבר הטיטוטות וההשפעה הצפויה על הלימות ההון של הבנק ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק להלן.

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

31 בדצמבר 2012	31 במרץ 2013	
8.55	8.71	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.35	13.25	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00	9.00	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על פי הוראות המפקח על הבנקים

חברות מוחזקות עיקריות

תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2013 לכ-13 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-32 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. ללא השפעת הפרשי שער, הסתכמה תרומת החברות המוחזקות בכ-30 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 32 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: בנק יהב)

בנק יהב הינו תאגיד בנקאי הפועל בהתאם לרישיון 'בנק' לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. תרומת בנק יהב לרווח הנקי של הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2013, הסתכמה בכ-11.1 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לרבעון המקביל אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון, של בנק יהב, בחישוב שנתי, הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2013 ל-10.4%, לעומת תשואה של כ-11.8% ברבעון המקביל אשתקד. סך המאזן של בנק יהב ליום 31 במרץ 2013 הסתכם בכ-18,551 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 18,367 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2012. יתרת האשראי לציבור נטו ליום 31 במרץ 2013 הסתכמה בכ-6,183 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-6,124 מיליוני שקלים חדשים בסוף שנת 2012. יתרת פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2013 הסתכמה בכ-15,878 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 15,692 מיליוני שקלים חדשים בסוף שנת 2012.

טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ (להלן: טפחות ביטוח)

טפחות ביטוח היא סוכנות ביטוח בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת בניהול פוליסות ביטוחי החיים ופוליסות ביטוחי הנכסים של לקוחות המבצעים משכנתאות בבנק. תרומתה של טפחות ביטוח לרווח הנקי של הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2013 הסתכמה בכ-15.9 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-17.3 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון, בחישוב שנתי, הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2013 ל-10.8% לעומת תשואה של 13.3% ברבעון המקביל אשתקד.

יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד

יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד (להלן: "בנק המזרחי שוויץ") מתמחה בשירותי בנקאות פרטית בינלאומית. הבנק בשוויץ מוחזק באמצעות חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, UMOHC B.V., הרשומה בהולנד. הרווח הנקי של בנק המזרחי שוויץ הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2013 בכ-0.3 מיליוני פרנקים שוויצרים, בדומה לרבעון המקביל אשתקד. סך המאזן של בנק המזרחי שוויץ ליום 31 במרץ 2013 הסתכם בכ-155 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת כ-167 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2012. יתרת האשראי לציבור ליום 31 במרץ 2013 הסתכמה בכ-59 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 53 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2012. יתרת הפיקדונות בבנקים ליום 31 במרץ 2013 הסתכמה בכ-85 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת כ-103 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2012. יתרת פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2013 הסתכמה בכ-97 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת כ-110 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2012. יתרת הפיקדונות מבנקים ליום 31 במרץ 2013 הסתכמה בכ-0.1 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת כ-0.5 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2012.

נתונים אלה אינם כוללים סעיפים חוץ מאזניים, כגון פיקדונות בנאמנות (FIDUCIARY), המהווים מרכיבים עיקריים בפעילותו העסקית של הבנק בשוויץ.

תרומת מזרחי להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד) לרווח הנקי של הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2013, הכוללת את תרומת בנק המזרחי שוויץ לרווח הנקי, הסתכמה בהפסד של כ-15 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של כ-1.4 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. נתונים אלה כוללים השפעות של שינויים בשערי החליפין על יתרת ההשקעה, המכוסים על ידי מקורות בבנק עצמו. לכן, אין משמעות להשפעת שערי החליפין בדוח המאוחד.

תרומת החברה לרווח הנקי של הקבוצה ברבעון הראשון של השנה, ללא השפעת השינויים בשערי החליפין, הסתכמה ברווח של כ-1.5 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-1.1 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

בחודשים האחרונים מתנהלים מגעים בין רשויות ארצות הברית ושוויץ במסגרת חקירה של רשויות אמריקאיות כנגד בנקים שוויצריים, בהקשר לניצול לרעה של אמנת כפל המס בין ארצות הברית ושוויץ. לפי בקשת רשויות שוויץ, מספר בנקים שוויצרים ובהם בנק המזרחי שוויץ, מסרו מידע סטטיסטי אודות עסקיהם עם לקוחות אמריקאיים, לצורך העברתו לרשויות ארצות הברית. לא נמסרו פרטים מזהים של הלקוחות כגון שמות הלקוחות. בנק המזרחי שוויץ משתף פעולה עם רשויות שוויץ ופועל על פי הוראות הדין החל עליו.

נכון למועד זה, על בסיס המידע שבידי הבנק וסטטוס המגעים המתנהלים, אין השפעה מהותית על מצבו העסקי והפיננסי הנוכחי של בנק המזרחי שוויץ. בשלב זה, ובהתבסס על המידע הקיים, לא ניתן להעריך את מידת ההשפעה הצפויה על מצבו העסקי והפיננסי של בנק המזרחי שוויץ.

לאחרונה מתקיימים מגעים בין רשויות ארצות הברית ושוויץ ביחס למזכר הבנה לגבי הסוגיה שלעיל. עד למועד חתימת תמצית הדוחות הכספיים, אין הבנק יודע פרטים נוספים על ההבנות שהושגו, אם הושגו, בין רשויות ארצות הברית ושוויץ. בשלב זה אין הבנק יכול להעריך את מידת ההשפעה הצפויה, אם בכלל, להבנות אלה, ככל שהושגו, על מצבו העסקי והפיננסי של בנק המזרחי שוויץ.

השקעות בתאגידים ריאליים

הבנק מנהל השקעות נוסטרו בתאגידים ריאליים. מניות התאגידים הריאליים שבהן השקיע הבנק כאמור, נרכשו למטרת השגת רווחי הון ומוצגות בתיק ניירות הערך הזמינים למכירה ובמסגרת ההשקעה בחברות כלולות, כאשר לבנק השקעה מהותית בתאגיד. כ-3.4% מההשקעות הן סחירות, ומוצגות בהתאם לערכי השוק שלהן. יתר ההשקעות מוצגות בהתאם לעלותן או בהתאם לשוויין המאזני. במקרים של ירידת ערך שעל פי הערכת ההנהלה אינה בעלת אופי זמני, נרשמת הפרשה לירידת ערך ההשקעה כהפסד בספרי הבנק.

השקעות הבנק בתאגידים ריאליים הסתכמו ליום 31 במרץ 2013 לסך של 143 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 146 מיליוני שקלים חדשים בסוף שנת 2012. רווחי הבנק נטו מדיבידנד ומרווחי מימוש של השקעות בתאגידים ריאליים, לאחר הפרשה לירידת ערך, הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2013 בסך של כ-3 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לרבעון המקביל אשתקד.

מידע כספי לגבי מגזרי הפעילות

מגזרי הפעילות של קבוצת הבנק

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות, סוגי השירותים הבנקאיים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ.

מגזרי הפעילות של הבנק הם:

מגזר משקי הבית - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים שהיקף פעילותם הכספי נמוך יחסית ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

מגזר עסקים קטנים - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל חברות קטנות ולקוחות עסקיים קטנים, המתאפיינים בהיקף חבות נמוך מ-6 מיליוני שקלים חדשים, במחזור מכירות נמוך מ-30 מיליוני שקלים חדשים וביתרת נכסים נזילים נמוכה מ-10 מיליוני שקלים חדשים. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצרכיהם.

בנקאות פרטית - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות סקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית. על לקוחות סקטור בנקאות פרטית נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

בנקאות מסחרית - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שישה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. לקוחות עסקיים משויכים לסקטור עסקים בעיקר על פי תבחינים הכוללים היקף חבות שבין 6 ל-25 מיליוני שקלים חדשים, מחזור מכירות בין 30 לבין 120 מיליוני שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בין 10 לבין 40 מיליוני שקלים חדשים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

בנקאות עסקית - מגזר זה הינו באחריות סקטור תאגידי גדולים שבחטיבה העסקית. המגזר כולל את הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. התבחינים שעל פיהם מתקבלת החלטה לשיוך לקוח לסקטור תאגידיים כוללים היקף חבות הגבוה מ-25 מיליוני שקלים חדשים, מחזור מכירות מעל 120 מיליוני שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בהיקף של למעלה מ-40 מיליוני שקלים חדשים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות הגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

ניהול פיננסי - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנזילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר מצוי באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים המוצעים במסגרת מגזרי הפעילות השונים של הבנק הם:

- **בנקאות ופיננסים** - מכלול השירותים הבנקאיים המוצעים ללקוחות פרטיים ולתאגידים, לרבות ניהול חשבונות עו"ש וחח"ד, העמדת אשראי וערבויות לסוגיהם, קבלת פיקדונות, פעילות סחר חוץ (יבוא, יצוא, אשראי דוקומנטרי וכדומה), פעילות במכשירים נגזרים, לרבות מסחר במטבעות ובריבית ועוד.
- **שוק ההון** - פעילות בניירות ערך עבור לקוחות בבורסות בארץ ובעולם, שירותי תפעול לקופות גמל והפצה של קרנות נאמנות, המשמשות אפיקי השקעה ללקוחות הבנק.
- **כרטיסי אשראי** - מכלול המוצרים הפיננסיים והשירותים הבנקאיים הניתנים בקשר עם כרטיסי האשראי המונפקים ללקוחות הבנק על ידי חברות כרטיסי האשראי בארץ.
- **משכנתאות** - הלוואות לדיור המובטחות במשכון דירת מגורים, הן מכספי הבנק והן במסגרת תכניות הסיוע הממשלתיות.
- **בניה ונדל"ן** - פעילות בנקאית מול חברות בתחום הנדל"ן, וכן שירותים בנקאיים ייחודיים בתחום הנדל"ן, לרבות מימון הקמת פרויקטים של נדל"ן בשיטת הליווי הסגור.

על מנת לנתח את תוצאות פעילות הבנק על פי חיתוכים רלוונטיים, שיוכו הלקוחות ליחידות הארגוניות האחראיות על הטיפול בהם. הנתונים המוצגים להלן לפי מגזרי פעילות מבוססים על המבנה הארגוני של הבנק, על שיוך הלקוחות ליחידות השונות ומכאן למגזרי הפעילות, ועל ייחוס התוצאות והיתרות ללקוחות ולמגזרים במערכת מדידת הרווחיות.

לפרטים נוספים, בין היתר בדבר אופן החלוקה למגזרי פעילות ובדבר העקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת, ראה ביאור 30 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012. בביאור 12 לדוחות הכספיים מוצג דיווח של התוצאות העסקיות של קבוצת הבנק על פי מגזרי הפעילות.

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות (במיליוני שקלים חדשים, בסכומים מדווחים):

	רווח נקי		חלק מסך הרווח הנקי (באחוזים)		התשואה להון (באחוזים)	
	ברבעון הראשון	2013	ברבעון הראשון	2013	ברבעון הראשון	2013
	(¹) 2012	2013	(¹) 2012	2013	(¹) 2012	2013
משקי בית:						
משכנתאות	94	99	37	35	14.2	12.2
אחר	39	14	16	5	17.3	5.3
בנקאות פרטית	9	7	4	3	31.3	32.8
עסקים קטנים	55	42	22	15	65.7	42.2
בנקאות מסחרית	19	22	8	8	19.6	21.7
בנקאות עסקית	58	89	23	31	8.6	12.1
ניהול פיננסי	(23)	7	(10)	3	-	7.2
סך הכל	251	280	100	100	13.6	13.1

(1) סווג מחדש.

להלן תוצאות פעילות קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות:

תוצאות מגזר משקי הבית

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2012					לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013					
סך משכנתאות הכל	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	סך משכנתאות הכל	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	סך משכנתאות הכל	במיליוני שקלים חדשים	
621	555	-	7	59	702	617	-	7	78	הכנסות ריבית נטו:
(197)	(406)	-	(5)	214	(266)	(441)	-	(5)	180	מחיצוניים
424	149	-	2	273	436	176	-	2	258	בינמגזרי
1	-	2	-	(1)	(1)	(3)	2	-	-	סך הכל הכנסות ריבית נטו
200	61	41	30	68	194	58	42	31	63	הכנסות מימון שאינן מריבית
625	210	43	32	340	629	231	44	33	321	עמלות והכנסות אחרות
12	4	-	-	8	24	13	-	-	11	סך ההכנסות
428	66	14	7	341	437	64	15	6	352	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(30)	-	-	(1)	(29)	(26)	-	-	-	(26)	הוצאות תפעוליות ואחרות
398	66	14	6	312	411	64	15	6	326	מחיצוניים
215	140	29	26	20	194	154	29	27	(16)	בינמגזרי
71	46	10	10	5	70	55	10	10	(5)	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
144	94	19	16	15	124	99	19	17	(11)	רווח לפני מיסים
144	94	19	16	15	124	99	19	17	(11)	הפרשה למיסים על הרווח
(11)	-	-	-	(11)	(11)	-	-	-	(11)	רווח לאחר מיסים
133	94	19	16	4	113	99	19	17	(22)	רווח נקי (הפסד):
15.0%				10.5%						לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (11)
88,026	70,834	-	2,378	14,814	92,409	75,240	-	2,219	14,950	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (11)
56,480	514	-	2,378	53,588	56,509	97	-	2,219	54,193	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (11)
50,043	35,276	-	-	14,767	54,764	39,440	-	-	15,324	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (11)
24,100	-	24,100	-	-	29,475	-	29,475	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (11)
84,823	67,867	-	2,603	14,353	95,038	76,877	-	2,879	15,282	תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
55,172	-	-	-	55,172	58,760	-	-	-	58,760	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
20,471	12,078	-	-	8,393	19,909	10,556	-	-	9,353	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
255	142	-	2	111	308	170	-	2	136	רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:
162	-	-	-	162	116	-	-	-	116	מרווח מפעילות מתן אשראי
7	7	-	-	-	12	6	-	-	6	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
424	149	-	2	273	436	176	-	2	258	אחר
										סך הכל הכנסות ריבית נטו

תרומת מגזר משקי הבית לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2013 הסתכמה ב-113 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-133 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 15.0%. להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

תרומת המשכנתאות ברבעון הראשון של שנת 2013 הסתכמה ב-99 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 94 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 5.3%. הגידול נובע בעיקרו מעליה של כ-18.1% בהכנסות הריבית נטו לפני הוצאות בגין

הפסדי אשראי, בעיקר כתוצאה מגידול בהיקף הפעילות שבא לידי ביטוי בעליה של כ-6.2% ביתרה הממוצעת של הנכסים. מנגד גדלו ההוצאות בגין הפסדי אשראי המיוחסות לתת המגזר בכ-9 מיליוני שקלים חדשים.

תרומת משקי הבית (למעט משכנתאות) הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2013 ב-14 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 39 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, ירידה של 25 מיליוני שקלים חדשים. הכנסות הריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי קטנו בכ-5.5% בעיקר כתוצאה מירידה במרווח מפעילות קבלת פיקדונות הנובעת מסביבת שיעורי ריבית נמוכה. בנוסף, גדלו ההוצאות התפעוליות בכ-4.5%.

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר:

היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)			
שיעור שינוי	רבעון ראשון		
	2012	2013	
			משכנתאות שבוצעו (לדיר ולכל מטרה)
23.6%	3,761	4,648	מכספי הבנק
			מכספי האוצר:
20.0%	35	42	הלוואות מוכונות
(25.5%)	55	41	הלוואות עומדות ומענקים
22.9%	3,851	4,731	סך הכל הלוואות חדשות
45.7%	396	577	הלוואות שמוחזרו
25.0%	4,247	5,308	סך הכל ביצועים
1.0%	11,553	11,672	מספר לווים (כולל מיחזורים)

תוצאות מגזר בנקאות פרטית

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2012			לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013			
סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	
במיליוני שקלים חדשים						
הכנסות ריבית, נטו:						
1	-	1	(1)	-	(1)	מחיצוניים
18	-	18	16	-	16	בינמגזרי
19	-	19	15	-	15	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
(1)	-	(1)	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
13	8	5	15	10	5	עמלות והכנסות אחרות
31	8	23	30	10	20	סך ההכנסות
(4)	-	(4)	(3)	-	(3)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות						
18	-	18	22	-	22	מחיצוניים
4	-	4	-	-	-	בינמגזרי
22	-	22	22	-	22	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
13	8	5	11	10	1	רווח לפני מיסים
4	3	1	4	4	-	הפרשה למיסים על הרווח
9	5	4	7	6	1	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
31.3%			32.8%			תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
3,036	-	3,036	2,355	-	2,355	יתרה ממוצעת של נכסים
7,142	-	7,142	6,833	-	6,833	יתרה ממוצעת של התחייבויות
1,610	-	1,610	1,106	-	1,106	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
9,690	9,690	-	8,385	8,385	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
1,849	-	1,849	1,191	-	1,191	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
6,503	-	6,503	6,267	-	6,267	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
-	-	-	7	-	7	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:						
6	-	6	7	-	7	מרווח מפעילות מתן אשראי
13	-	13	7	-	7	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	1	-	1	אחר
19	-	19	15	-	15	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

תרומת מגזר הבנקאות הפרטית לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2013 הסתכמה ב-7 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-9 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 2 מיליוני שקלים חדשים.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

הכנסות הריבית נטו, ירדו בכ-4 מיליוני שקלים חדשים בעיקר כתוצאה מירידה במרווח מפעילות קבלת פיקדונות הנובעת מסביבת שיעורי ריבית נמוכה במשק. בהכנסות המימון שאינן מריבית, בעמלות והכנסות אחרות, בהוצאות בגין הפסדי אשראי ובסך ההוצאות התפעוליות והאחרות לא חלו שינויים מהותיים לעומת הרבעון המקביל אשתקד.

תוצאות מגזר עסקים קטנים

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2012				לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013				
סך הכל	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני שקלים חדשים								
הכנסות ריבית, נטו:								
115	-	2	113	149	-	2	147	מחיצוניים
-	-	(1)	1	(34)	-	(1)	(33)	בינמגזרי
115	-	1	114	115	-	1	114	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
61	6	3	52	61	6	4	51	עמלות והכנסות אחרות
176	6	4	166	176	6	5	165	סך ההכנסות
(7)	-	-	(7)	3	-	-	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות								
114	1	1	112	119	1	1	117	מחיצוניים
(13)	-	-	(13)	(11)	-	-	(11)	בינמגזרי
101	1	1	99	108	1	1	106	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
82	5	3	74	65	5	4	56	רווח לפני מיסים
27	2	1	24	23	2	1	20	הפרשה למיסים על הרווח
55	3	2	50	42	3	3	36	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
65.7%				42.2%				תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
6,670	-	293	6,377	7,621	-	328	7,293	יתרה ממוצעת של נכסים
8,107	-	-	8,107	8,760	-	-	8,760	יתרה ממוצעת של התחייבויות
5,160	-	-	5,160	5,311	-	-	5,311	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
6,980	6,980	-	-	5,572	5,572	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
6,482	-	295	6,187	7,371	-	342	7,029	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
7,238	-	-	7,238	8,396	-	-	8,396	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
231	-	-	231	200	-	-	200	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:								
85	-	-	85	91	-	-	91	מרווח מפעילות מתן אשראי
20	-	-	20	17	-	-	17	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
10	-	1	9	7	-	1	6	אחר
115	-	1	114	115	-	1	114	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

תרומת מגזר העסקים הקטנים לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2013 הסתכמה ב-42 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 55 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 23.6%. להלן הגורמים העיקריים לשינויים בתרומת המגזר: הכנסות הריבית נטו הושפעו משחיקת מרווחי הריבית על הפיקדונות וזאת עקב סביבת הריבית הנמוכה במשק. מנגד חל גידול בהיקף פעילות האשראי. בסך הכל הכנסות הריבית נטו, לא חל שינוי לעומת ברבעון המקביל אשתקד. הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו לכ-3 מיליוני שקלים חדשים לעומת הכנסה של כ-7 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. ההכנסה ברבעון המקביל אשתקד, הושפעה בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית המיוחסת למגזר זה. בהוצאות התפעוליות חל גידול שוטף של כ-6.9%.

תוצאות מגזר בנקאות מסחרית

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2012				לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013				
שוק ההון	קרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	קרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	סך הכל	
במיליוני שקלים חדשים								
								הכנסות ריבית, נטו:
53	-	-	53	49	-	-	49	מחיצוניים
(9)	-	-	(9)	(8)	-	-	(8)	בינמגזרי
44	-	-	44	41	-	-	41	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
								הכנסות מימון שאינן מריבית
17	2	1	14	15	3	1	11	עמלות והכנסות אחרות
61	2	1	58	56	3	1	52	סך ההכנסות
(1)	-	-	(1)	(7)	-	-	(7)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
								הוצאות תפעוליות ואחרות
18	-	-	18	16	-	-	16	מחיצוניים
16	-	-	16	14	-	-	14	בינמגזרי
34	-	-	34	30	-	-	30	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
28	2	1	25	33	3	1	29	רווח לפני מיסים
9	1	-	8	11	1	-	10	הפרשה למיסים על הרווח
19	1	1	17	22	2	1	19	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
19.6%			21.7%					תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
4,943	-	55	4,888	4,667	-	50	4,617	יתרה ממוצעת של נכסים
3,747	-	-	3,747	3,319	-	-	3,319	יתרה ממוצעת של התחייבויות
5,230	-	-	5,230	5,084	-	-	5,084	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
3,212	3,212	-	-	3,731	3,731	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
4,644	-	51	4,593	4,631	-	51	4,580	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
3,325	-	-	3,325	3,485	-	-	3,485	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
262	-	-	262	198	-	-	198	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
								רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:
37	-	-	37	35	-	-	35	מרווח מפעילות מתן אשראי
5	-	-	5	4	-	-	4	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
2	-	-	2	2	-	-	2	אחר
44	-	-	44	41	-	-	41	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

תרומת מגזר הבנקאות המסחרית, לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2013 הסתכמה ב-22 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 19 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-15.8%. להלן הגורמים העיקריים לשינויים בתרומת המגזר: סך הכל הכנסות הריבית נטו, ירדו בסכום של כ-3 מיליוני שקלים חדשים, בין היתר כתוצאה משחיקת מרווחי הריבית על הפיקדונות וזאת עקב סביבת ריבית נמוכה במשק. בהוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הכנסה של כ-7 מיליוני שקלים חדשים לעומת הכנסה של כמיליון שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. ההכנסה שנרשמה ברבעון זה הינה בגין לקוח בודד. בסך ההוצאות התפעוליות חלה ירידה של כ-4 מיליוני שקלים לעומת הרבעון המקביל אשתקד.

תוצאות מגזר בנקאות עסקית

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2012 ⁽²⁾				לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013				
סך הכל	בניה ונדל"ן	שוק ההון	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	סך הכל	בניה ונדל"ן	שוק ההון	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני שקלים חדשים								
78	74	-	4	113	87	-	26	הכנסות ריבית, נטו:
60	(28)	-	88	44	(38)	-	82	מחיצוניים
138	46	-	92	157	49	-	108	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
32	-	2	30	10	-	2	8	הכנסות מימון שאינן מריבית
55	26	6	23	62	34	10	18	עמלות והכנסות אחרות
225	72	8	145	229	83	12	134	סך ההכנסות
63	11	-	52	16	(9)	-	25	הוצאות בגין הפסדי אשראי
56	8	-	48	54	8	2	44	הוצאות תפעוליות ואחרות
20	3	-	17	19	3	-	16	מחיצוניים
76	11	-	65	73	11	2	60	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
86	50	8	28	140	81	10	49	רווח לפני מיסים
28	16	3	9	51	29	4	18	הפרשה למיסים על הרווח
58	34	5	19	89	52	6	31	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
8.6%				12.1%				תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
27,985	7,405	-	20,580	25,211	8,134	-	17,077	יתרה ממוצעת של נכסים
34,929	2,364	-	32,565	34,259	2,253	-	32,006	יתרה ממוצעת של התחייבויות
35,260	15,056	-	20,204	35,824	16,890	-	18,934	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
60,712	-	60,712	-	61,328	-	61,328	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
22,571	6,252	-	16,319	22,312	7,228	-	15,084	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
32,046	2,059	-	29,987	35,986	2,177	-	33,809	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
161	125	-	36	268	66	-	202	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
111	36	-	75	137	45	-	92	רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:
20	4	-	16	22	4	-	18	מרווח מפעילות מתן אשראי
7	6	-	1	(2)	-	-	(2)	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
138	46	-	92	157	49	-	108	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) כולל תוצאות פעילות בגין כרטיסי אשראי בסכומים לא מהותיים.

(2) סווג מחדש.

תרומת מגזר הבנקאות העסקית לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2013 הסתכמה ב-89 מיליוני שקלים חדשים לעומת 58 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 53.4%.

להלן הגורמים העיקריים לשינויים בתרומת המגזר:

תרומת הבניה והנדל"ן גדלה ב-18 מיליוני שקלים חדשים, גידול של כ-52.9%, בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול של 15.3% בסך ההכנסות המיוחס לעמלות מעסקי מימון שנכללו במסגרת הכנסות שאינן מריבית. בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הכנסה של 9 מיליוני שקלים חדשים המיוחסת ללקוח בודד בהשוואה להוצאה של 11 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

תרומת הבנקאות העסקית ללא הבניה והנדל"ן גדלה בכ-54.1% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד. בסך הכל הכנסות המימון (מריבית ושאין מריבית) המיוחסות לבנקאות עסקית ללא הבניה והנדל"ן חלה ירידה של כ-6 מיליוני שקלים חדשים לעומת הרבעון המקביל אשתקד. בהוצאות בגין הפסדי אשראי המיוחסות לבנקאות עסקית ללא הבניה והנדל"ן חלה ירידה של כ-27 מיליוני שקלים חדשים. בסך הוצאות התפעוליות המיוחסות לבנקאות העסקית ללא הבניה והנדל"ן לא חל שינוי מהותי.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2012 ⁽¹⁾			לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013			
סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	
			במיליוני שקלים חדשים			
הכנסות ריבית, נטו:						
(81)	-	(81)	(210)	-	(210)	מחיצוניים
128	-	128	248	-	248	בינמגזרי
47	-	47	38	-	38	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
(33)	1	(34)	24	1	23	הכנסות מימון שאינן מריבית
19	13	6	26	7	19	עמלות והכנסות אחרות
33	14	19	88	8	80	סך ההכנסות
4	-	4	1	-	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות						
60	2	58	69	1	68	מחיצוניים
3	-	3	4	-	4	בינמגזרי
63	2	61	73	1	72	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
(34)	12	(46)	14	7	7	רווח (הפסד) לפני מיסים
(11)	4	(15)	5	2	3	הפרשה למיסים על הרווח (הפסד)
(23)	8	(31)	9	5	4	רווח (הפסד) לאחר מיסים
חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס						
-	-	-	(2)	-	(2)	
רווח נקי (הפסד):						
(23)	8	(31)	7	5	2	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(23)	8	(31)	7	5	2	המיוחס לבעלי זכויות התאגיד הבנקאי
			7.2%	תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)		
19,153	-	19,153	25,973	-	25,973	יתרה ממוצעת של נכסים
56	-	56	61	-	61	מזה: השקעות בחברות כלולות
31,198	-	31,198	39,574	-	39,574	יתרה ממוצעת של התחייבויות
5,348	-	5,348	5,603	-	5,603	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
73,127	-	73,127	80,273	-	80,273	יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות
32,886	32,886	-	44,147	44,147	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
-	-	-	-	-	-	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
15,217	-	15,217	17,525	-	17,525	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:						
-	-	-	-	-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
47	-	47	38	-	38	אחר
47	-	47	38	-	38	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) סווג מחדש.

תרומת מגזר ניהול הפיננסי לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2013 הסתכמה ברווח של 7 מיליון שקלים חדשים, לעומת הפסד של 23 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר: סך הכנסות המימון (הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית) גדלו ב-48 מיליוני שקלים חדשים בעיקר כתוצאה מהשפעות שווי הוגן ואחרות. ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות גדלו בכ-7 מיליוני שקלים חדשים ואילו ההוצאות התפעוליות והאחרות גדלו בכ-10 מיליוני שקלים חדשים, גידול של 15.9%.

פעילויות במוצרים

להלן פירוט תרומת פעילות כרטיסי האשראי לפי מגזרי פעילות עיקריים בקבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013				
סך הכל מאוחד	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית	
3	-	1	2	הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
36	1	4	31	עמלות והכנסות אחרות
39	1	5	33	סך ההכנסות
-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
7	-	1	6	הוצאות תפעוליות ואחרות
32	1	4	27	רווח לפני מיסים
11	-	1	10	הפרשה למיסים על הרווח
21	1	3	17	רווח נקי

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2012				
סך הכל מאוחד	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית	
3	-	1	2	הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
34	1	3	30	עמלות והכנסות אחרות
37	1	4	32	סך ההכנסות
-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
7	-	1	6	הוצאות תפעוליות ואחרות
30	1	3	26	רווח לפני מיסים
11	-	1	10	הפרשה למיסים על הרווח
19	1	2	16	רווח נקי

להלן פירוט תרומת פעילות שוק ההון לפי מגזרי פעילות עיקריים בקבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013							
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
5	1	2	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
78	7	10	3	6	10	42	עמלות והכנסות אחרות
83	8	12	3	6	10	44	סך ההכנסות
-	-	-	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
19	1	2	-	1	-	15	הוצאות תפעוליות ואחרות
64	7	10	3	5	10	29	רווח לפני מיסים
23	2	4	1	2	4	10	הפרשה למיסים על הרווח
41	5	6	2	3	6	19	רווח נקי

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2012							
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
5	1	2	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
76	13	6	2	6	8	41	עמלות והכנסות אחרות
81	14	8	2	6	8	43	סך ההכנסות
-	-	-	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
17	2	-	-	1	-	14	הוצאות תפעוליות ואחרות
64	12	8	2	5	8	29	רווח לפני מיסים
23	4	3	1	2	3	10	הפרשה למיסים על הרווח
41	8	5	1	3	5	19	רווח נקי

הפעילות הבינלאומית

הפעילות הבינלאומית בקבוצת הבנק כוללת פעילות עסקית ושירותי בנקאות פרטית באמצעות חברות בנות וסניפים, בארץ ובעולם. הפעילות הבינלאומית של הקבוצה מתמקדת בעיקר בבנקאות פרטית, במתן שירותים פיננסיים ללקוחות ישראלים המקיימים פעילות בחוץ לארץ, במימון סחר חוץ, באשראי מקומי ובהשתתפות באשראים סינדיקטיביים. לבנק שלוחות במספר מדינות, כמפורט בהמשך.

הפעילות הבינלאומית בארץ ובחוץ לארץ כפופה לסקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית של הבנק. בנוסף, מתבצעת בקרה על הפעילות בשלוחות על ידי האגף לבקרת סיכונים בחטיבה לבקרת סיכונים.

להלן פרוט השלוחות השונות ועיסוקיהן:

חברה בת בשוויץ - UMB (Switzerland) Ltd - מתמחה בשירותי בנקאות פרטית, בעלת סניף אחד, מוחזקת על ידי חברת החזקות של הבנק בבעלותו המלאה הרשומה בהולנד - UMOHC B.V. (להלן: "חברת החזקות"). החברה הבת בשוויץ כפופה בפעילותה לדיני הפיקוח בשוויץ.

סניפי הבנק בחוץ לארץ - הסניפים בחוץ לארץ מציעים ללקוחותיהם שירותים בנקאיים מלאים בהתאם לחוקים ולדינים המקומיים. הסניפים כפופים לפיקוח מקומי וישראלי כאחד.

- **סניף לוס אנג'לס:** הסניף עוסק בעיקר בתחומי הבנקאות המסחרית, השתתפות בהלוואות סינדיקטיביות וקבלת פיקדונות. הפיקדונות המופקדים בסניף מבוטחים על ידי FDIC (Federal Deposit Insurance Corporation). על לקוחות הסניף נמנים לקוחות מקומיים, ישראליים ובינלאומיים.

- **סניף לונדון:** הסניף פועל בעיקר בתחומי הבנקאות העסקית, השתתפות בהלוואות סינדיקטיביות, סחר חוץ, אשראי, קבלת פיקדונות, מסחר במטבע חוץ ומתן שירותים בתחום הבנקאות הפרטית. עם לקוחות הסניף נמנים לקוחות מקומיים, ישראליים ובינלאומיים.

- **סניף קיימן:** הסניף מעניק שירותים בתחום הבנקאות הפרטית, והוא מופעל באמצעות ייצוג הבנק על ידי Butterfield Bank - בנק מקומי באיי קיימן, על פי הסכם ניהול בינו לבין הבנק.

סניפי בנקאות פרטית בינלאומית בישראל - הבנק מפעיל ארבעה סניפים ייעודיים, הממוקמים בירושלים, תל אביב, נתניה ואשדוד, ומשרתים לקוחות תושבי חוץ. הסניפים מציעים ללקוחותיהם שירותים בנקאיים מלאים, בדגש על בנקאות פרטית. הסניפים נתונים לפיקוח ישראלי, וכפופים לסקטור הפעילות הבינלאומית ובנקאות פרטית.

מרכז משכנתאות לתושבי חוץ - הבנק מפעיל מרכז משכנתאות לתושבי חוץ בירושלים המתמחה בשיווק ואישור משכנתאות במטבע חוץ לתושבי חוץ.

נציגויות - פעילותן העיקרית של הנציגויות היא שיווק שירותי הבנק וייצוג הבנק בחוץ לארץ. הבנק מפעיל משרדי נציגויות במכסיקו, אורוגוואי, פנמה וגרמניה.

לפרטים בדבר הפיקוח המקומי על שלוחות הבנק בחוץ לארץ, ראה פרק מגזר הפעילות הבינלאומית בדוח הדירקטוריון המצורף לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

להלן פירוט תרומת הפעילות הבינלאומית למגזרי הפעילות השונים בקבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2013					
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	משקי בית	
30	7	11	11	1	הכנסות ריבית,נטו
(1)	(3)	2	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
12	1	-	11	-	עמלות והכנסות אחרות
41	5	13	22	1	סך ההכנסות
(1)	-	-	(1)	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
30	2	10	17	1	הוצאות תפעוליות ואחרות
12	3	3	6	-	רווח לפני מיסים
5	1	2	2	-	הפרשה למיסים על הרווח
7	2	1	4	-	רווח נקי

לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 2012					
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	משקי בית	
28	8	3	16	1	הכנסות ריבית,נטו
3	-	4	(1)	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
11	-	2	9	-	עמלות והכנסות אחרות
42	8	9	24	1	סך ההכנסות
(4)	-	-	(4)	-	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
29	2	11	15	1	הוצאות תפעוליות ואחרות
17	6	(2)	13	-	רווח לפני מיסים
5	2	(1)	4	-	הפרשה למיסים על הרווח
12	4	(1)	9	-	רווח נקי

פעילות חוץ מאזנית

קופות גמל - הקבוצה מספקת שרותי תפעול לקופות גמל. שווי הנכסים של הקופות, שהקבוצה מספקת להן שרותי תפעול, הסתכם ביום 31 במרץ 2013 בכ-64.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-62.5 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2012.

פעילות לקוחות בניירות ערך - שווי תיקי ניירות ערך במשמרת הבנק המוחזקים על ידי לקוחות הגיע ב-31 במרץ 2013 לכ-172 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-165 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2012. ההכנסות מפעילות בניירות ערך בקבוצה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2013 ב-54 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 55 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של כ-1.8%.

פעילות לפי מידת הגבייה - לקבוצה יתרות אשראי המגובות בפקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית יתרת האשראי. בגין יתרות אלה מקבל הבנק הכנסה ממרווח או מעמלת גבייה. יתרת האשראי מפיקדונות לפי מידת הגבייה עמדה ביום 31 במרץ 2013 על כ-14.8 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-15.2 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2012. הסכומים אינם כוללים הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגין.

מקורות ומימון

מקורות המימון של הקבוצה כוללים פיקדונות, כתבי התחייבות, איגרות חוב לסוגיהן והון עצמי. הקבוצה בוחרת את תמהיל מקורות המימון על בסיס יעדיה העסקיים, בכלל זה יעדי רווחיות, תשואה על ההון והלימות הון, בכפוף למגבלות הסטטוטוריות החלות על התאגידים הבנקאיים ובהתאם למצב שוקי ההון ותחזיות ההנהלה באשר להתפתחויות בהם.

סך פיקדונות הציבור בקבוצה ליום 31 במרץ 2013 עמד על כ-130.4 מיליארדי שקלים חדשים לעומת כ-128.5 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2012. פיקדונות הציבור במגזר הצמוד למדד גדלו ברבעון הראשון של שנת 2013 בשיעור של כ-2.5%, פיקדונות הציבור במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ גדלו בשיעור של כ-10.1%, ואילו הפיקדונות במגזר השקלי הלא-צמוד קטנו בכ-1.2%. לפרטים, ראה פרק התפתחות סעיפי המאזן לעיל.

כתבי התחייבות

הבנק פועל לגיוס מקורות ארוכי טווח באמצעות הנפקות, בין היתר באמצעות מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ (להלן: "טפחות הנפקות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק. במהלך השנים הנפיקה טפחות הנפקות תעודות התחייבות לציבור על פי תשקיפים שפורסמו.

למועד הדוחות הכספיים סך תעודות ההתחייבות (סדרות 26-35), לרבות כתבי התחייבויות נדחים, שהונפקו לציבור על ידי מזרחי טפחות הנפקות הסתכמו בערך נקוב כולל של כ-9,688 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2012 - 8,928 מיליוני שקלים חדשים), מהם 2,131 מיליוני שקלים חדשים כתבי התחייבות נדחים, בדומה ליתרה ביום 31 בדצמבר 2012.

ביום 21 בינואר 2013 הנפיקה טפחות הנפקות איגרות חוב (סדרות 29,35), בערך נקוב כולל של 1,305 מיליוני שקלים חדשים, תמורת כ-1,509 מיליוני שקלים חדשים, על פי תשקיף המדף מיום 25 בפברואר 2011.

התמורה שגויסה בכל ההנפקות הופקדה בבנק בתנאים דומים לתנאי ההנפקות.

מכשירי הון מורכבים

סך כל מכשירי ההון המורכבים (סדרה א') של הבנק, הנחשבים להון רובד 2 עליון לעניין שמירת יחס הון מזערי, ליום 31 במרץ 2013, שהונפקו ונרשמו למסחר, הגיע לכ-1,702 מיליוני שקלים חדשים ערך נקוב, שהונפקו תמורת סך של כ-1,644 מיליוני שקלים חדשים.

היתרה המשוערכת של מכשירי ההון המורכבים ליום 31 במרץ 2013 עמדה על כ-1.9 מיליארדי שקלים חדשים, בדומה לסוף שנת 2012.

דירוג התחייבויות הבנק

בהתאם לדירוג שבוצע על ידי Standard & Poor's Maalot (להלן: "מעלות") דירוג המנפיק של הבנק, לרבות פקדונות שהופקדו בבנק, הוא ilAA+, ללא שינוי מאז דורג הבנק לראשונה, בשנת 2003.

ביום 13 בינואר 2013 אישרה מעלות את דירוג המנפיק של הבנק, ואת תחזית הדירוג כ"יציבה". לדברי מעלות: "דירוג הבנק משקף את מעמדו העסקי החזק במערכת הבנקאית המקומית, המקנה לו חשיבות מערכתית המשתקף בתמיכה המגולמת בדירוג הסופי, ואיכות האשראי הטובה, זאת יחד עם בסיס מקורות קמעונאי מפוזר ויציב.... תחזית הדירוג היציבה משקפת את הערכתנו שמזרחי טפחות ישמור על מעמדו העסקי ופרופיל הסיכון שלו הולמים גם תחת לחצים מסויימים על הכלכלה הישראלית בטווח הקצר עד הבינוני. אנו מעריכים כי לחצים אלה לא יפגעו משמעותית ברווחיות הבנק או בבסיס ההון שלו....".

דירוגם של כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי טפחות הנפקות, נותר ברמת דירוג אחת נמוכה יותר מדירוג המנפיק, קרי בדירוג של ilAA.

דירוג מכשירי ההון המורכבים, המהווים הון רובד 2 עליון, הוא ilA+.

ביום 3 בינואר 2013 השאירה חברת הדירוג Moody's את דרוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2, אופק הדירוג "Negative".

ניהול סיכונים

באזל וו: הנדבך השלישי - משמעת שוק

להלן יובא מידע איכותי ונתונים כמותיים המתייחסים למכלול הסיכונים אליהם חשוף הבנק, המנוהלים בהתאם למדיניות שקבע הדירקטוריון. המידע נערך בהתאם לדרישות הגילוי בנדבך השלישי של המלצות באזל וו, כפי שהוחלו על הבנקים בהוראות הדיווח לציבור, ובהתאם להוראה לדיווח איכותי בדבר חשיפה לסיכונים שוק ודרכי ניהולם. נכון לתאריך דוחות כספיים אלה, לא חלו שינויים מהותיים בניהול הסיכונים של הקבוצה ובמידע האיכותי, כפי שנכלל בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2012.

להלן מראי המקום למידע הנדרש על פי הוראות הדיווח של בנק ישראל, שנכלל להלן ובחלקים אחרים של הדוחות הכספיים:

נושא	הגילוי	הפרק בדוח הדירקטוריון / הביאור בדוח הכספי
תחולת היישום	ישויות בקבוצה, בסיס האיחוד, מגבלות על ההון הפיקוחי	פרק ניהול הסיכונים
מבנה ההון	פירוט רכיבי ההון	ביאור 5 - הלימות הון
הלימות ההון	גילוי כמותי	פרק ניהול הסיכונים
	נתוני יחס ההון בקבוצה	ביאור 5 - הלימות הון
סיכון אשראי	גילוי כמותי	פרק ניהול הסיכונים
	חשיפות סיכון אשראי לפי ענף משק	סקירת הנהלה, תוספת ג' - סיכון אשראי לפי ענפי משק
	חשיפות סיכון אשראי לפי תקופה חוזית לפירעון	פרק ניהול הסיכונים
	חשיפות סיכון אשראי לפי אזורים גיאוגרפיים עיקריים	סקירת הנהלה, תוספת ד' - חשיפה למדינות זרות
	מידע על חובות בעייתיים	ביאור 3 – אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
	הפרשה להפסדי אשראי לפי ענפי משק	סקירת הנהלה, תוספת ג' - סיכון אשראי לפי ענפי משק
	סיכון אשראי בגין הלוואות לדיר	פרק ניהול הסיכונים
הפחתת סיכון אשראי	גילוי כמותי	פרק ניהול הסיכונים
סיכון אשראי של צד נגדי	גילוי כמותי	פרק ניהול הסיכונים
איגוח	גילוי כמותי	פרק ניהול הסיכונים
סיכון שוק ונדילות,		
סיכון ריבית בתיק הבנקאי	גילוי כמותי	פרק ניהול הסיכונים
סיכון תפעולי	גילוי איכותי	פרק ניהול הסיכונים
פוזיציות במניות בתיק הבנקאי	גילוי כמותי	פרק ניהול הסיכונים
סיכונים משפטיים	גילוי איכותי	פרק ניהול הסיכונים
גורמי סיכון	גילוי איכותי וכמותי	פרק ניהול הסיכונים

תחולת היישום

הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201 עד 211 - מדידה והלימות הון - חלות על קבוצת הבנק, ובפרט על הבנק - בנק מזרחי טפחות בע"מ - החברה האם בקבוצה. החברות בקבוצת הבנק עליהן חלה מסגרת העבודה, בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי, הן גם החברות המאוחדות בדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק. לפרטים בדבר החברות בקבוצת הבנק, ראה ביאור 6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012. למיטב ידיעתה של הנהלת הבנק, ובהסתמך על יועציה המשפטיים, אין איסורים או הגבלות משמעותיות על העברת כספים או הון פיקוחי בין חברות קבוצת הבנק.

הלימות ההון

הבנק מעריך את הלימות ההון שלו על פי כללי באזל II, כפי שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-201. עיקרי הכללים והגישות שמיישם הבנק תוארו לעיל, במסגרת תיאור הנחיות באזל II בפרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק. הבנק נוקט בגישה הסטנדרטית על מנת להעריך את החשיפה לסיכון אשראי, בגישה הסטנדרטית על מנת להעריך את החשיפה לסיכון תפעולי, ובגישה הסטנדרטית על מנת להעריך את החשיפה לסיכון שוק.

בתחילת שנת 2012 החל הבנק בתהליך פיתוח, הטמעה ושימוש (user test) של מודלים מתקדמים לניהול סיכון האשראי (IRB). בתחילת שנת 2013 החליט הבנק לעצור פיתוחים נוספים הקשורים למודלים המתקדמים, ולהעביר את הפרוייקט למצב תחזוקה, שישמר את הפיתוחים שבוצעו במהלך השנה, בעיקר בתחום המשכנתאות, המהווה מרכיב עיקרי בתיק האשראי של הבנק.

הבנק מנטר את יחס הלימות ההון באופן שוטף, על מנת לוודא עמידה בדרישות הפיקוח על הבנקים ובמגבלות שקבע הדירקטוריון, וכדי לאפשר היערכות מבעוד מועד למתן מענה להתפתחות נכסי הסיכון ודרישת ההון של הבנק. לשם כך, קבע הדירקטוריון נוהל פנימי, המגדיר את תדירות המדידה של הלימות ההון, את הדיווחים הנדרשים ואת הפעולות שיש לנקוט במקרים בהם יורד יחס ההון מרמות מינימליות שנקבעו, וכן הוקם פורום לתכנון וניהול ההון בהשתתפות מנהל החטיבה הפיננסית - CFO (יושב ראש), מנהל החטיבה לבקרת סיכונים - CRO, מנהל חטיבת חשבונאות ודיווח כספי - החשבונאי הראשי ומנהל החטיבה לתכנון ותפעול.

לפרטים בדבר יחס ההון לרכיבי סיכון, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

להלן התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה:

ליום 31 בדצמבר 2012		ליום 31 במרץ 2012		ליום 31 במרץ 2013		קבוצת חשיפה
יתרות משוקללות	של נכסי סיכון	יתרות משוקללות	של נכסי סיכון	יתרות משוקללות	של נכסי סיכון	
51	565	73	809	56	618	חובות של ריבונות
34	374	33	364	39	434	חובות של ישויות סקטור ציבורי
83	927	108	1,196	105	1,167	חובות של תאגידים בנקאיים
3,561	39,572	3,561	39,568	3,566	39,627	חובות של תאגידים
197	2,194	177	1,964	198	2,195	חובות בביתחון נדל"ן מסחרי
1,043	11,585	1,022	11,355	1,047	11,631	חשיפות קמעונאיות ליחידים
199	2,213	200	2,219	197	2,191	הלוואות לעסקים קטנים
3,366	37,396	3,028	33,642	3,500	38,893	משכנתאות לדיור
-	-	4	44	-	-	איגוח
352	3,910	252	2,804	316	3,508	נכסים אחרים
8,886	98,736	8,458	93,965	9,024	100,264	סך הכל

(1) דרישת ההון חושבה לפי שיעור של 9% מיתרות נכסי הסיכון, בהתאם להוראת השעה ליישום נדבך 3 של באזל II.

להלן נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק וסיכון תפעולי:

ליום 31 בדצמבר 2012		ליום 31 במרץ 2012		ליום 31 במרץ 2013		קבוצת חשיפה
יתרות משוקללות	של נכסי סיכון	יתרות משוקללות	של נכסי סיכון	יתרות משוקללות	של נכסי סיכון	
101	1,119	123	1,370	92	1,017	סיכון שוק
638	7,093	720	7,996	644	7,158	סיכון תפעולי ⁽²⁾
739	8,212	843	9,366	736	8,175	סך הכל

(1) דרישת ההון חושבה לפי שיעור של 9% מיתרות נכסי הסיכון, בהתאם להוראת השעה ליישום נדבך 3 של באזל II.

(2) בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 206, חושב לפי הגישה הסטנדרטית (ליום 31 במרץ 2012 לפי גישת האינדיקטור הבסיסי).

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

יחס הון לרכיבי סיכון		
ליום 31 בדצמבר 2012	ליום 31 במרץ 2012	ליום 31 במרץ 2013
8.55	7.94	8.71
13.35	13.24	13.25
9.00	9.00	9.00

יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון

יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש

על ידי המפקח על הבנקים

חשיפת סיכון והערכתו

הפעילות העסקית השוטפת של הקבוצה במגוון המוצרים והמכשירים הפיננסיים המאזניים והחוץ מאזניים חושפת את הקבוצה לסיכונים שונים, ביניהם - סיכונים שוק ונזילות, סיכונים אשראי וסיכונים תפעוליים. מדיניות ניהול הסיכונים בתחומים השונים מיועדת לתמוך בהשגת היעדים העסקיים של הקבוצה תוך הגבלת החשיפה לסיכונים אלה.

ניהול הסיכונים בקבוצה מתבצע באופן שוטף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 339 של בנק ישראל (ניהול סיכונים שוק וריבית), ובהתאם למסגרת שהתוותה בנדבך השני של באזל II. בחודש דצמבר 2012 פירסם בנק ישראל את הוראות ניהול בנקאי תקין 310 ו-311 בנושאי ניהול סיכונים, וכן עודכנה הוראה 339. לפרטים נוספים ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק לעיל. במסגרת זו מונו בקבוצה מנהלי סיכונים, ומונה CRO שהינו מנהל חטיבת בקרת הסיכונים. הנהלת הבנק רואה במערך ניהול ובקרת סיכונים של הבנק את אחת מיכולות הליבה שלו, ולפיכך, מדיניות הבנק היא לפעול באופן מתמיד לשיפור מערך ניהול ובקרת הסיכונים.

גישת הנהלת הבנק היא, כי ניהול הסיכונים ובקרתם צריכים להיות תהליך אינטגרטיבי. ניהול הסיכונים בראיה כוללת, על כלל הפעילות הפיננסית של הבנק, מאזנית וחוץ מאזנית, מאפשר לבנק ניצול מרבי של המתאמים בין גורמי הסיכון השונים (בסיס וריבית) במגזרי ההצמדה השונים, ופיזור מיטבי של הסיכון. בנוסף למדידת הערך הכולל של הסיכון, מודד הבנק ומנהל את תמהיל מרכיבי הסיכון.

סיכון אשראי

סיכון אשראי הינו סיכון של הבנק להפסד כתוצאה מהאפשרות שהצד הנגדי לעסקה לא יעמוד בהתחייבויותיו. סיכון זה יכול לנבוע ממספר גורמים שלהם תתכן השפעה על כלל תיק האשראי, על ענף משקי מסוים או על הלקוח הבודד. בין הגורמים הללו ניתן למנות את התמורות המקרו כלכליות, סיכונים עסקיים הנובעים מפעילות הלקוח, סיכונים ריכוזיות באשראי וכדומה. בחודש יוני 2012, במסגרת שינוי ארגוני בחטיבה לבקרת סיכונים, הועברה לחטיבה האחראית על מחלקת האנליזה, המבצעת סקירה בלתי-תלויה על בקשות האשראי הגדולות, ומציגה את המלצותיה כחלק מתהליך אישור האשראי בפורומים הבכירים בבנק.

להלן התפלגות חשיפות האשראי לפי קבוצות חשיפה ולפי סעיפי המאזן לפני הפרשה להפסדי אשראי⁽¹⁾:

ליום 31 במרץ 2013												
סך	בביטחון										סך הכל	
	הכל ⁽²⁾	אחרים	איגוח	הלוואות	קטנים	לדיור	קמעונאיות	ליחידים	נדל"ן	מסחרי		תאגידיים
149,736	-	-	81,311	3,938	15,231	2,437	29,157	1,793	255	15,614		⁽³⁾ הלוואות
8,108	-	-	-	-	-	-	228	693	12	7,175		⁽⁴⁾ ניירות ערך
3,885	-	-	-	7	26	-	1,914	1,423	515	-		⁽⁵⁾ נגזרים
52,649	-	-	3,811	1,653	10,558	439	35,823	49	243	73		חשיפות חוץ מאזניות אחרות
4,650	4,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-		⁽⁶⁾ נכסים אחרים
219,028	4,650	-	85,122	5,598	25,815	2,876	67,122	3,958	1,025	22,862		סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2012												
סך	בביטחון										סך הכל	
	הכל ⁽²⁾	אחרים	איגוח	הלוואות	קטנים	לדיור	קמעונאיות	ליחידים	נדל"ן	מסחרי		תאגידיים
146,790	-	-	79,587	3,836	15,058	2,360	29,322	1,788	250	14,589		⁽³⁾ הלוואות
7,735	-	-	-	-	-	-	240	756	13	6,726		⁽⁴⁾ ניירות ערך
2,999	-	-	-	4	26	-	1,669	915	385	-		⁽⁵⁾ נגזרים
52,737	-	-	4,267	1,602	10,324	374	35,767	35	284	84		חשיפות חוץ מאזניות אחרות
4,900	4,900	-	-	-	-	-	-	-	-	-		⁽⁶⁾ נכסים אחרים
215,161	4,900	-	83,854	5,442	25,408	2,734	66,998	3,494	932	21,399		סך הכל

- (1) לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי.
(2) סכום היתרות המאזניות והחוץ-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוץ-מאזניים וללא השפעת הפחתת סיכון אשראי, מקדמי המרה לאשראי ומקדמי שקלול הסיכון, כהגדרתם בכללי באזל 2.
(3) כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וניירות ערך שנשאלו, ללא הפרשה כללית לחובות מסופקים, המהווה חלק מבסיס ההון.
(4) לא כולל יתרות שנוכו מבסיס ההון והשקעה בניירות ערך בתיק הסחיר.
(5) כולל סכום נקוב של מכשירים נגזרים (לרבות נגזרי אשראי) לאחר השפעת מקדמי התוספת ("add-on") ושוי הוגן חיובי של נגזרים.
(6) לא כולל נגזרים ויתרות שנוכו מבסיס ההון ולרבות מזומנים, השקעה במניות, רכוש קבוע והשקעה בחברות מוחזקות.

להלן התפלגות חשיפות האשראי לפני הפרשה להפסדי אשראי לפי יתרה חוזית לפירעון, ממוינות לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי ברוטו⁽¹⁾:

ליום 31 במרץ 2013					
סך הכל ⁽²⁾	ללא תקופות לפירעון	מעל		עד שנה	
		חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים		
149,736	106	81,207	23,619	44,804	הלוואות ⁽³⁾
8,108	-	2,168	5,491	449	ניירות ערך ⁽⁴⁾
3,885	-	792	949	2,144	נגזרים ⁽⁵⁾
52,649	-	717	7,709	44,223	חשיפות חוץ מאזניות אחרות
4,650	1,693	86	-	2,871	נכסים אחרים ⁽⁶⁾
219,028	1,799	84,970	37,768	94,491	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2012					
סך הכל ⁽²⁾	ללא תקופות לפירעון	מעל		עד שנה	
		חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים		
146,790	105	79,097	23,536	44,052	הלוואות ⁽³⁾
7,735	-	2,630	4,601	504	ניירות ערך ⁽⁴⁾
2,999	-	917	549	1,533	נגזרים ⁽⁵⁾
52,737	-	1,040	8,177	43,520	חשיפות חוץ מאזניות אחרות
4,900	1,718	86	-	3,096	נכסים אחרים ⁽⁶⁾
215,161	1,823	83,770	36,863	92,705	סך הכל

- (1) לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי.
- (2) סכום היתרות המאזניות והחוץ-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוץ-מאזניים וללא השפעת הפחתת סיכון אשראי, מקדמי המרה לאשראי ומקדמי שקלול הסיכון, כהגדרתם בכללי באזל 2.
- (3) כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וניירות ערך שנשאלו.
- (4) לא כולל יתרות שנוכו מבסיס ההון והשקעה בניירות ערך בתיק הסחיר.
- (5) כולל סכום נקוב של מכשירים נגזרים (לרבות נגזרי אשראי) לאחר השפעת מקדמי התוספת ("add-on") ושוי הוגן חיובי של נגזרים.
- (6) לא כולל נגזרים ויתרות שנוכו מבסיס ההון ולרבות מזומנים, השקעה במניות, רכוש קבוע והשקעה בחברות מוחזקות.

סיכון אשראי - הגישה הסטנדרטית

להלן התפלגות סכומי חשיפות אשראי⁽¹⁾ לפי קבוצות חשיפה ומקדמי שקלול, לפני ולאחר הפחתת סיכון אשראי⁽²⁾:

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 במרץ 2013											
סך הכל	הופחתו מההון	חשיפת אשראי ברוטו	350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
חשיפות מדורגות:											
22,862	-	22,862	-	-	386	-	-	-	2,610	19,866	חובות של ריבוניות
1,012	-	1,012	-	-	-	-	1,012	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
3,914	-	3,914	-	-	82	-	816	-	3,016	-	חובות של תאגידים בנקאיים
280	-	280	-	-	-	-	230	-	50	-	חובות של תאגידים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
33	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
28,101	33	28,068	-	-	468	-	2,058	-	5,676	19,866	סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:											
12	-	12	-	-	-	-	12	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
31	-	31	-	-	-	-	8	-	23	-	חובות של תאגידים בנקאיים
66,315	-	66,315	-	215	66,100	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
2,849	-	2,849	-	-	2,849	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
25,675	-	25,675	-	97	54	25,524	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
5,541	-	5,541	-	18	15	5,508	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
84,314	-	84,314	-	223	6,130	16,625	1,841	59,495	-	-	משכנתאות לדיור
4,737	87	4,650	-	100	3,397	-	-	-	-	1,153	נכסים אחרים
189,474	87	189,387	-	653	78,545	47,657	1,861	59,495	23	1,153	סך הכל
217,575	120	217,455	-	653	79,013	47,657	3,919	59,495	5,699	21,019	סך הכל

(1) סכום היתרות המאזניות והחוז-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוז-מאזניים, לאחר הפרשה להפסדי אשראי, וללא השפעת מקדמי המרה לאשראי ומקדמי שקלול הסיכון, כהגדרתם בכללי באזל 2.

(2) הפחתה באמצעות ערבויות, נגזרי אשראי ובטחונות כשירים אחרים.

לאחר הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 במרץ 2013												
סך הכל	סך מההון	חשיפת		350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
		אשראי	הופחתו									
חשיפות מדורגות:												
22,784	-	22,784	-	-	-	89	-	-	-	2,822	19,873	חובות של ריבוניות
1,262	-	1,262	-	-	-	-	-	962	-	-	300	חובות של ישויות סקטור ציבורי
3,905	-	3,905	-	-	-	80	-	816	-	3,009	-	חובות של תאגידים בנקאיים
280	-	280	-	-	-	-	-	230	-	50	-	חובות של תאגידים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
33	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
28,264	33	28,231	-	-	169	-	2,008	-	5,881	20,173		סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:												
12	-	12	-	-	-	-	-	12	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
308	-	308	-	-	-	-	-	90	-	218	-	חובות של תאגידים בנקאיים
57,128	-	57,128	-	202	56,926	-	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
2,430	-	2,430	-	-	2,430	-	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
23,770	-	23,770	-	96	32	23,642	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
3,849	-	3,849	-	16	10	3,823	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
84,224	-	84,224	-	201	6,129	16,558	1,841	59,495	-	-	-	משכנתאות לדיור
4,737	87	4,650	-	100	3,397	-	-	-	-	-	1,153	נכסים אחרים
176,458	87	176,371	-	615	68,924	44,023	1,943	59,495	218	1,153		סך הכל
204,722	120	204,602	-	615	69,093	44,023	3,951	59,495	6,099	21,326		סך כל החשיפות

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 במרץ 2012											
סך הכל	הופחתו מההון	חשיפת אשראי ברוטו	חשיפת סיכון								
			350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
חשיפות מדורגות:											
19,584	-	19,584	-	-	228	-	-	-	2,979	16,377	חובות של ריבוניות
1,148	-	1,148	-	-	-	-	1,148	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי -
4,207	1	4,206	-	-	61	-	722	-	3,423	-	חובות של תאגידים בנקאיים -
445	-	445	-	-	-	-	324	-	121	-	חובות של תאגידים
61	37	24	8	-	16	-	-	-	-	-	איגוח
37	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
25,482	75	25,407	8	-	305	-	2,194	-	6,523	16,377	סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:											
24	-	24	-	-	-	-	24	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי -
74	-	74	-	-	-	-	36	-	38	-	חובות של תאגידים בנקאיים -
64,690	-	64,690	-	553	64,137	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
2,344	-	2,344	-	-	2,344	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי -
24,725	-	24,725	-	146	39	24,540	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים -
5,302	-	5,302	-	16	13	5,273	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
75,451	-	75,451	-	216	4,674	13,221	-	57,340	-	-	משכנתאות לדיור
3,837	87	3,750	-	43	2,747	-	-	-	-	960	נכסים אחרים
176,447	87	176,360	-	974	73,954	43,034	60	57,340	38	960	סך הכל
201,929	162	201,767	8	974	74,259	43,034	2,254	57,340	6,561	17,337	סך כל החשיפות

לאחר הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 במרץ 2012											
סך הכל	הופחתו מההון	חשיפת אשראי ברוטו		350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%
		אשראי	הפחתות								
חשיפות מדורגות:											
19,614	-	19,614	-	-	228	-	-	-	3,000	16,386	חובות של ריבוניות
1,044	-	1,044	-	-	-	-	1,044	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי -
4,196	1	4,195	-	-	59	-	722	-	3,414	-	חובות של תאגידים בנקאיים -
445	-	445	-	-	-	-	324	-	121	-	חובות של תאגידים
61	37	24	8	-	16	-	-	-	-	-	איגוח
37	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
25,397	75	25,322	8	-	303	-	2,090	-	6,535	16,386	סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:											
24	-	24	-	-	-	-	24	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי -
233	-	233	-	-	-	-	165	-	68	-	חובות של תאגידים בנקאיים -
56,813	-	56,813	-	534	56,279	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
2,104	-	2,104	-	-	2,104	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי -
23,003	-	23,003	-	142	18	22,843	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים -
3,885	-	3,885	-	14	9	3,862	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
75,396	-	75,396	-	216	4,672	13,168	-	57,340	-	-	משכנתאות לדיור
3,837	87	3,750	-	43	2,747	-	-	-	-	960	נכסים אחרים
165,295	87	165,208	-	949	65,829	39,873	189	57,340	68	960	סך הכל
190,692	162	190,530	8	949	66,132	39,873	2,279	57,340	6,603	17,346	סך כל החשיפות

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2012											
סך הכל	הופחתו מההון	חשיפת אשראי ברוטו	350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
חשיפות מדורגות:											
21,399	-	21,399	-	-	118	-	-	-	2,355	18,926	חובות של ריבוניות
920	-	920	-	-	-	-	920	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
3,442	-	3,442	-	-	84	-	364	-	2,994	-	חובות של תאגידים בנקאיים
282	-	282	-	-	-	-	231	-	51	-	חובות של תאגידים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
33	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
26,076	33	26,043	-	-	202	-	1,515	-	5,400	18,926	סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:											
13	-	13	-	-	-	-	13	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
42	-	42	-	-	-	-	23	-	19	-	חובות של תאגידים בנקאיים
66,166	-	66,166	-	262	65,904	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
2,709	-	2,709	-	-	2,709	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
25,269	-	25,269	-	105	60	25,104	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
5,387	-	5,387	-	17	13	5,357	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
83,047	-	83,047	-	211	6,253	13,962	-	62,621	-	-	משכנתאות לדיור
4,987	87	4,900	-	105	3,796	-	-	-	-	999	נכסים אחרים
187,620	87	187,533	-	700	78,735	44,423	36	62,621	19	999	סך הכל
213,696	120	213,576	-	700	78,937	44,423	1,551	62,621	5,419	19,925	סך כל החשיפות

לאחר הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2012											
סך הכל	סך מההון	חשיפת		350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%
		אשראי	נטו								
חשיפות מדורגות:											
21,254	-	21,254	-	-	106	-	-	-	2,504	18,644	חובות של ריבוניות
1,180	-	1,180	-	-	-	-	868	-	-	312	חובות של ישויות סקטור ציבורי
3,432	-	3,432	-	-	81	-	364	-	2,987	-	חובות של תאגידים בנקאיים
282	-	282	-	-	-	-	231	-	51	-	חובות של תאגידים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
33	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
26,181	33	26,148	-	-	187	-	1,463	-	5,542	18,956	סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:											
13	-	13	-	-	-	-	13	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
234	-	234	-	-	-	-	90	-	144	-	חובות של תאגידים בנקאיים
57,035	-	57,035	-	246	56,789	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
2,397	-	2,397	-	-	2,397	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
23,455	-	23,455	-	104	38	23,313	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
3,848	-	3,848	-	16	10	3,822	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
82,955	-	82,955	-	188	6,253	13,894	-	62,620	-	-	משכנתאות לדיור
4,987	87	4,900	-	105	3,796	-	-	-	-	999	נכסים אחרים
174,924	87	174,837	-	659	69,283	41,029	103	62,620	144	999	סך הכל
201,105	120	200,985	-	659	69,470	41,029	1,566	62,620	5,686	19,955	סך כל החשיפות

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

להלן סיכון האשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ליום 31 במרץ 2013. הגילוי ניתן בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313) במיליוני שקלים חדשים:

קבוצה 1	סיכון אשראי מאזני נטו ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני			שיעור מההון
		ניכויים	אחר	בגין נגזרים	
	949	(34)	1,314	70	16.0%
					סיכון אשראי כולל

(1) לאחר ניכוי יתרת מחיקות חשבונאיות ויתרת הפרשה להפסדי אשראי שחושבה על בסיס פרטני.

פעילות הבנק עם קבוצות לווים גדולות מתבצעת בכפוף למספר עקרונות, שנועדו לצמצם את מידת הסיכון בפעילות זו:

- עיקר הפעילות בקבוצות הלווים מתבצעת מול חברות ציבוריות, ותיקות ומובילות בתחומן.
- עיקר האשראי ניתן לטווחים קצרים ובינוניים, ומשרת פעילות שוטפת של החברות.
- האשראי מפוזר בין חברות הקבוצה הפועלות בתחומי פעילות שונים ובענפי משק נפרדים.
- האשראי ניתן במידת האפשר לחברות שונות שאין ביניהן תלות, התניות או ערבויות הדדיות.

להלן הצעדים בהם נוקט הבנק לצורך ניהול החשיפות לקבוצות לווים:

- קביעת התניות פיננסיות בהתאם לצורך.
- העמדת האשראי כנגד ביטחונות, ככל שניתן, ומעקב הדוק אחר החשיפה שאינה מובטחת בביטחונות.
- מעקב שוטף אחר פעילות החברה ותוצאותיה הכספיות.
- ניטור הדוק של עמידת חברות קבוצת הלווים בהתניות הפיננסיות, אם וכאשר נקבעו להן.

מימון ממונף

הבנק מבצע במקרים מסוימים עסקאות "מימון ממונף", בהן מועמד ללקוח אשראי לרכישת אמצעי שליטה המתאפיין בשיעור מימון גבוה ביחס לשווי המניות, ובהסתמכות על המניות הנרכשות כמקור בלעדי לפירעון האשראי. הבנק בוחן עסקאות אלה בזהירות הראויה, ובין היתר מתבסס על הערכות שווי פנימיות ועל מעריכים חיצוניים. התנאים הנקבעים בעסקה כוללים מבחני רגישות והתניות פיננסיות, שבהתקיימן נדרש הלווה להעמיד בטוחות נוספות.

להלן פירוט חשיפות הבנק לאשראי המהווה מימון ממונף:

ענף משק של החברה הנרכשת	סיכון אשראי	
	ליום 31 במרץ	ליום 31 בדצמבר
	2013	2012
מסחר	-	144
תקשורת ושירותי מחשב	235	273
בינוי ונדל"ן	266	345
סך הכל	501	762

להלן נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽²⁾⁽¹⁾ (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 במרץ 2013			
דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
AAA עד AA-	739	-	739
A+ עד A-	1,466	14	1,480
BBB+ עד BBB-	6	-	6
BB+ עד B-	-	9	9
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	79	-	79
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	2,290	23	2,313
מזה: סיכון אשראי מסחרי בעייתי, נטו ⁽⁵⁾	5	-	5

ליום 31 במרץ 2012			
דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
AAA עד AA-	1,519	88	1,607
A+ עד A-	686	94	780
BBB+ עד BBB-	4	-	4
BB+ עד B-	2	5	7
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	7	-	7
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	2,218	187	2,405
מזה: סיכון אשראי מסחרי בעייתי, נטו ⁽⁵⁾	4	-	4

ליום 31 בדצמבר 2012			
דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
AAA עד AA-	709	-	709
A+ עד A-	2,183	21	2,204
BBB+ עד BBB-	8	-	8
BB+ עד B-	-	7	7
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	5	-	5
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	2,905	28	2,933
מזה: סיכון אשראי מסחרי בעייתי, נטו ⁽⁵⁾	5	-	5

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו. חשיפת הבנק הינה, רובה ככולה, לבנקים ולבנקים להשקעות, הרשומים בעיקרם באנגליה, ארצות הברית, גרמניה, וקנדה. עיקר החשיפות הן בגין מוסדות הרשומים במדינות OECD.
- (2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.
- (3) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (4) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג', אשר שוקללו בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 313 לפי 50% מסכומן (ללא נגזרים חוץ מאזניים).
- (5) סיכון אשראי שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, למעט סיכון אשראי בגין אנשים פרטיים.

חשיפות האשראי המוצגות לעיל אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים. לפרטים בדבר השקעות בניירות ערך מגובי נכסים, ראה ביאור 2 לדוחות הכספיים. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים / ברוקרים (מקומיים זרים), ראה ביאור 8 לדוחות הכספיים.

חלק מהחשיפות הנכללות בטבלה לעיל נכללות גם במסגרת סקירת ההנהלה - תוספת ג' - סיכון אשראי לפי ענפי משק, המצורפת לדוחות הכספיים, תחת ענף "שירותים פיננסיים". בסקירת ההנהלה נכללים פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב של הציבור, נכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים לציבור. עסקאות עתידיות, המשוקללות בהתאם לכללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313, נכללות בסקירת ההנהלה כחלק מסיכון האשראי החוץ מאזני, ואינן נכללות בטבלה לעיל.

במסגרת מדיניות ניהול החשיפות למוסדות פיננסיים זרים, קובע דירקטוריון הבנק, בין היתר, את מגבלות החשיפות המקסימליות למדינות ולמוסדות פיננסיים זרים, תוך התאמת גובה החשיפה להערכת הסיכון לגבי כל מדינה ומוסד פיננסי. מגבלות החשיפה נקבעות, בין היתר, על בסיס דירוג המדינות והמוסדות הפיננסיים השונים, הערכת הבנק את רמת הסיכון, ובאופן המונע ריכוזיות של החשיפות.

הבנק קובע את היקף החשיפה לכל מוסד פיננסי על בסיס הדירוג האחרון הקיים לאותו מוסד, אשר בוצע על ידי אחת מחברות הדירוג הבינלאומיות המובילות, ועל בסיס נתונים פיננסיים של המוסד הנבדק. מגבלות החשיפה לכל מוסד כוללות היקפי חשיפה מקסימליים וטווחי זמן מקסימליים לפירעון עבור סוגים שונים של פעילויות ועסקאות. לצורך כך, נלקח בחשבון גם קיומו (או אי-קיומו) של הסכם קיזוז לפעולות נגזרים מול אותו מוסד פיננסי. כמו כן נקבע במסגרת המדיניות, מדרג סמכויות לאישורן של עסקאות ספציפיות בתחום מגבלות החשיפה.

הבנק עוקב אחר פרסומם של דירוגים עדכניים לגבי מוסדות פיננסיים להם הוא חשוף, ובהתאם לצורך מתאים את מגבלות החשיפה ואת החשיפה בפועל לדירוג העדכני. כמו כן, בוחן הבנק באופן שוטף מידע נוסף ככל שקיים וזמין, לגבי אותם מוסדות, במטרה לנטר חשיפות גם במקרים בהם דירוג האשראי אינו משקף בהכרח את תמונת המצב המלאה. הבנק מביא בחשבון את מועדי הפירעון של חשיפות האשראי במסגרת צרכי הנזילות של הבנק. פיקדונות כספיים מופקדים בדרך כלל לתקופות קצרות, ואילו חשיפה בגין נגזרים והשקעות בניירות ערך היא לתקופות ממושכות יותר.

דירוגים - פעילות הבנק מול גורמים בחוץ לארץ יוצרת חשיפות למדינות ולמוסדות פיננסיים. הבנק קבע מדיניות באשר לבחינה ולניתוב של הסיכון הנובע מחשיפות אלה. הבנק נעזר בניהול החשיפות לסיכון אשראי, כאמור, בדירוגים הניתנים על ידי חברות דירוג אשראי חיצוניות, שהעיקריות שבהן הן: Moody's, Standard & Poor's, Fitch. דירוגים אלה מובאים בחשבון כחלק מהשיקולים בקביעת מסגרות לחשיפות הבנק למדינות ולבנקים, המיועדות בעיקר לפעילות בנגזרים, למימון ולערבויות בסחר חוץ, ולהשקעות בתיק הנוסטרו.

הבנק רוכש את הדירוגים, ואת הניתוחים המהווים בסיס לדירוג, מהחברות Moody's ו-Fitch. הדירוג העיקרי המשמש את הבנק לניתוח עצמאי הוא הדירוג הנערך על ידי Fitch.

סיכונים סביבתיים - בשנים האחרונות גברה המודעות העולמית לחשיפה הפיננסית הפוטנציאלית הנובעת מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה. סיכון סביבתי לבנק הוא הסיכון להפסד העלול לנבוע מכך שהבנק יישא באחריות ישירה למפגע סביבתי, הנגרם על ידי פרויקט שהבנק מממן, מירידה בשווי בטוחות החשופות לסיכון סביבתי, או מהרעה במצבו הפיננסי של הלווה בשל עלויות גבוהות הנובעות מרגולציה בתחום איכות הסביבה. בסיכון הסביבתי נכללים גם סיכונים נוספים הנגזרים מסיכון זה (מוניטין, אחריות כלפי צד שלישי וכדומה).

לאור זאת, ישנה חשיבות רבה לקביעת מדיניות לניהול הסיכון הסביבתי, הכולל יכולת לזהות הסיכון, להעריך אותו ולנטר אותו לאורך זמן.

ביום 11 ביוני 2009 התקבל מכתב מהמפקח על הבנקים, הדורש מהבנקים לפעול להטמעת ניהול החשיפה לסיכון הסביבתי במכלול הסיכונים בבנק, לרבות קביעת נהלים לזיהוי סיכון מהותי בעת מתן אשראי ולשילוב הערכת הסיכון בהערכה התקופתית של איכות האשראי שהועמד. הבנק מגבש מדיניות סיכונים סביבתיים ייעודית, אשר במסגרתה מותוות מתודולוגיה לזיהוי, הערכה וטיפול בסיכון הסביבתי. מדיניות הסיכונים הסביבתיים מאושרת מדי שנה בדירקטוריון הבנק.

סיכון אשראי בגין הלוואות לדיור

במסגרת ניהול סיכוני האשראי, נוקט הבנק אמצעים שונים להפחתת סיכונים הנובעים ממתן אשראי לדיור. הבנק מעריך את הסיכון הגלום במתן אשראי לדיור כנמוך ביחס לסיכון הגלום בתיק האשראי הכולל של הבנק כתוצאה מפיזור רחב של לקוחות, פיזור גיאוגרפי של נוטלי האשראי, מינוף נמוך באופן יחסי, נהלי בדיקה מעמיקים של טיב הלווים ושל יכולת ההחזר שלהם וגיובי האשראי בביטחון הנכס ולעתים אף בביטוח אשראי. הבנק מבצע באופן שוטף פעילויות לבקרה ולניהול הסיכון הגלום באשראי לדיור, באחריות החטיבה הקמעונאית וגורמים נוספים בבנק. האמצעים והכלים להפחתת הסיכון בגין הלוואות לדיור, והגורמים השותפים לניהול סיכון זה, מפורטים בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2012.

מאפייני תיק האשראי לדיור של הבנק

מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה שמרנית, תוך הגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפיינים שונים. מאפיינים אלה כוללים את שיעור המימון, שיעור ההחזר ביחס להכנסה הקבועה של הלווה, ויכולת הלווה לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית. במקרים בהם ניתנות הלוואות בעלות מאפיינים שאינם עומדים באחד או יותר מהסטנדרטים שקבע הבנק למאפיינים האמורים, מחייב הבנק את קיומם של חיזוקים אחרים, כגון ביטוח אשראי, ערבים נוספים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, ועוד. בשנים האחרונות, לאור ההתרחבות בשוק הדיור והריבית הנמוכה יחסית ששררה במשק, הגביר הבנק את האמצעים הננקטים לצמצום הסיכון, באופן שבא לידי ביטוי בירידה משמעותית במאפייני הסיכון של הלוואות, כפי שיפורט להלן (כל הנתונים להלן נכונים ליום 31 במרץ 2013).

שיעור המימון

אחד הפרמטרים המרכזיים המשמשים את הבנק למזעור הסיכון בתיק האשראי לדיור הינו שיעור המימון (היחס שבין סכום הלוואה לבין שווי הנכס המשמש כביטחון). שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק ליום 31 במרץ 2013 עומד על 57.6%, בהשוואה ל- 57.8% ב- 31 בדצמבר 2012 ול- 58.6% ב- 31 בדצמבר 2011. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 82 מיליארד שקלים חדשים, כ- 85% ניתן בשיעור מימון מקורי נמוך מ- 75%, המבטיח את הלוואה גם במקרה קיצון של ירידה של 25% בשווי הנכס המשמש לביטחון.

שיעור המימון בדיווח זה הינו שיעור המימון ההיסטורי שחושב במועד אישור הלוואה, והוא אינו מביא בחשבון פירעונות שוטפים, המקטינים את יתרת הלוואה, ושינויים בשווי הנכסים המשמשים כביטחון. העלייה המשמעותית במחירי הדיור החל מסוף שנת 2008, ומנגד צמצום יתרות הלוואות בגין הפירעונות השוטפים, מביאים לירידה בשיעור המימון האמיתי, העדכני להיום, של הלוואות שניתנו עד שנת 2008, כך שרובן ככולן בשיעור נמוך מ- 75% כיום. היקף הלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מ- 75% בשנתיים האחרונות, מגיע לכ- 3.4 מיליארד שקלים חדשים, המהווים כ- 4.1% בלבד מתיק הלוואות לדיור.

הלוואות הניתנות בשיעור מימון גבוה, מגובות במקרים רבים בביטוח אשראי, המפחית משמעותית את הסיכון לבנק, למרות שאינו משפיע על חישוב שיעור המימון או שיעור ההחזר. מתוך יתרת הלוואות, שניתנו בשיעור מימון מקורי גבוה מ- 75%, מבוטחים בביטוח אשראי כ- 5.1 מיליארד - 40.7%.

בשנתיים האחרונות, בעקבות צעדים שנקט הבנק לריסון הסיכון בתיק המשכנתאות, ירד שיעור ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מסך תיק האשראי לדיור של הבנק, לכ-10.5% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, כ-11.4% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, וכ-8.3% באשראי שניתן ברבעון הראשון של שנת 2013.

שיעור החזר מההכנסה הקבועה

שיעור המימון בהלוואה לדיור משמש מדד למידת הביטחון של ההלוואה, ללא קשר למאפייני הלווה עצמו. בעת אישור משכנתא, מחייב הבנק את הלווה להציג יכולת לעמוד בפירעונות השוטפים של ההלוואה כסדרם, בעיקר באמצעות חישוב שיעור החזר החודשי מתוך ההכנסה הקבועה של הלווה.

שיעור החזר הממוצע בתיק האשראי לדיור של הבנק הוא 30.8%. כ-69% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור החזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.5%). כ-22% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-40.5%), וכ-9% בלבד ניתנו ללווים בעלי שיעור החזר גבוה מ-50% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-62.6%).

ההלוואות ששיעור החזר בהן גבוה, הן הלוואות הניתנות ללווים בעלי היקף גדול של רכוש נוסף, ואשר יכולת החזר שלהם אינה מבוססת בהכרח על הכנסה שוטפת, ללווים בעלי הכנסה גבוהה מאד שלגביה שיעור החזר משמעותי פחות, או בהתקיים חיזוקים נוספים להלוואה, מעבר לנכס הממושקן וליכולת החזר של הלווה עצמו, כגון ערבים בעלי איתנות פיננסית. גם בהלוואות שניתנו בשיעור החזר מההכנסה הקבועה הגבוה מ-50%, נשמר שיעור המימון הממוצע, וכ-88% מהן ניתנות בשיעור מימון נמוך מ-75%.

הלוואות בריבית משתנה

הבנק מאפשר ללקוחותיו ליטול הלוואות לדיור הכוללות חלק בריבית שקלית על בסיס הפריים. במהלך העשור האחרון, ירד שיעור ריבית הפריים, משיעור הגבוה מ-10% בשנים 2002-2003, דרך שיעורים של 6%-5% בשנים 2004-2008, ועד לשיעורים של 4%-2% בשנים 2009-2012. מכאן, שעיקר הסיכון בהלוואות בריבית צמודת פריים נובע מהלוואות שניתנו משנת 2009 ואילך, מתוך הנחה ששיעור ריבית הפריים צפוי לעלות ולשקף ריבית ריאלית חיובית במשק. הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו את הידע והמומחיות של עובדיו לצורך הבנת הסיכונים בהלוואה לא צמודה בריבית הפריים, והאופן בו ניתן לצמצם או להימנע מסיכון זה. הבנק מייעץ ללקוחותיו לייחס משקל ראוי לסיכון זה ולנהוג בזהירות בהחלטתם על הרכב ההלוואה.

יכולת החזר של הלקוחות שנטלו הלוואות בתקופה בה שיעור ריבית הפריים היה גבוה, נבחנה לפי רמת הריבית הגבוהה. בשנתיים האחרונות, בהן שררה ריבית נמוכה, נהנו אותם לקוחות מיתרון משמעותי בעלות ההלוואה. דווקא בתקופה זו של ריבית נמוכה, פעל הבנק לצמצום היקף האשראי שניתן בריבית צמודת פריים לכ-24.6% מתוך האשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, וכ-25.6% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, וכ-25.5% בלבד באשראי שניתן ברבעון הראשון של שנת 2013.

היקף ההלוואות צמודות הפריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע לכ-8.0 מיליארד שקלים חדשים, המהווים כ-9.7% בלבד מתיק ההלוואות לדיור.

עם זאת, יצוין כי לפני אישור הלוואה צמודת פריים, בוחן הבנק את יכולת החזר של הלווה בתרחיש בו יעלה שיעור ריבית הפריים ב-2 נקודות אחוז.

הנחיית המפקח על הבנקים מיום 3 במאי 2011, המגבילה את חלק ההלוואה שניתן בריבית משתנה ל-33.3% מסך ההלוואה לכל היותר, תרמה גם היא להמשך הצמצום של מתן הלוואות בריבית משתנה ולהפחתת הסיכון בתחום זה.

היקף ההלוואה

היקף ההלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ- 2 מיליון שקלים חדשים הגיע לכ-3.3 מיליארד שקלים חדשים, המהווים כ- 4.0% בלבד מתיק האשראי לדיור של הבנק.

להלן פרטים בגין מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיור (במיליוני שקלים חדשים):

סך הכל	גיל ההלוואה ⁽¹⁾ (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)						שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה	שיעור מימון
	10 שנים ומעלה	5-10 שנים	2-5 שנים	1-2 שנים	3 חודשים עד שנה	עד 3 חודשים		
28,024	2,065	4,510	10,964	4,544	4,255	1,686	עד 35%	עד 60%
8,773	365	1,147	3,143	1,863	1,657	598	35%-50%	
3,902	207	601	1,428	842	634	190	מעל 50%	
19,812	748	2,000	9,030	3,650	3,316	1,068	עד 35%	60%-75%
6,461	202	652	2,550	1,473	1,238	346	35%-50%	
2,475	109	330	973	555	415	93	מעל 50%	
9,036	1,769	1,457	3,293	1,103	1,129	285	עד 35%	מעל 75%
2,629	611	456	829	353	317	63	35%-50%	
880	259	209	295	65	42	10	מעל 50%	
81,992	6,335	11,362	32,505	14,448	13,003	4,339		סך הכל

מזה:

הלוואות שניתנו בסכום מקורי גבוה מ- 2 מיליון שקלים חדשים אחוז מסך האשראי לדיור								
3,266	22	222	1,600	749	527	146		
4.0%	0.3%	2.0%	4.9%	5.2%	4.1%	3.4%		

הלוואות בריבית משתנה:

לא צמודות בריבית פריים צמודות למדד ⁽²⁾ במטבע חוץ ⁽²⁾								
26,835	225	3,988	14,641	3,547	3,329	1,105		
11,719	1,625	1,779	6,952	929	339	95		
4,521	155	506	2,347	994	417	102		
43,075	2,005	6,273	23,940	5,470	4,085	1,302		סך הכל

הלוואות לא צמודות בריבית פריים

מסך האשראי לדיור								
32.7%	3.6%	35.1%	45.0%	24.6%	25.6%	25.5%		

הלוואות צמודות למדד בריבית משתנה

מסך האשראי לדיור								
14.3%	25.7%	15.7%	21.4%	6.4%	2.6%	2.2%		

הלוואות בשיעור מימון גבוה מ- 75% מסך האשראי לדיור

מ- 75% מסך האשראי לדיור								
15.3%	41.7%	18.7%	13.6%	10.5%	11.4%	8.3%		

(1) יתרות האשראי המוצגות לעיל מחולקות ל"קבוצות גיל" בהתאם למועד בו החל הביצוע הראשון של ההלוואה, והן כוללות באותה קבוצת גיל גם את יתרות האשראי שניתנו בפועל בתקופות מאוחרות יותר.

(2) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, נכללות הלוואות בהן מתעדכן שיעור הריבית בתדירות של עד 5 שנים (ולא עד בכלל).

הפחתת סיכון אשראי

להלן הרכב חשיפת האשראי נטו לפי סוגי הפחתות סיכון:

ליום 31 במרץ 2013					
חשיפת אשראי נטו	חשיפה המכוסה על ידי ערבויות ⁽²⁾		סכומים שנגרעו	חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	
	חשיפה המכוסה על ידי בטחון פיננסי כשיר	סכומים שנוספו			
22,784	(16)	219	(281)	22,862	חובות של ריבוניות
1,274	(50)	300	-	1,024	חובות של ישויות סקטור ציבורי
4,213	(2)	277	(7)	3,945	חובות של תאגידים בנקאיים
57,408	(8,878)	22	(331)	66,595	חובות של תאגידים
2,430	(395)	-	(24)	2,849	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
23,770	(1,904)	-	(1)	25,675	חשיפות קמעונאיות ליחידים
3,849	(1,540)	-	(152)	5,541	הלוואות לעסקים קטנים
84,224	(68)	-	(22)	84,314	משכנתאות לדיור
4,650	-	-	-	4,650	נכסים אחרים
204,602	(12,853)	818	(818)	217,455	סך הכל

ליום 31 במרץ 2012					
חשיפת אשראי נטו	חשיפה המכוסה על ידי ערבויות ⁽²⁾		סכומים שנגרעו	חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	
	חשיפה המכוסה על ידי בטחון פיננסי כשיר	סכומים שנוספו			
19,614	-	30	-	19,584	חובות של ריבוניות
1,068	(104)	-	-	1,172	חובות של ישויות סקטור ציבורי
4,428	(2)	159	(9)	4,280	חובות של תאגידים בנקאיים
57,258	(7,721)	-	(156)	65,135	חובות של תאגידים
2,104	(232)	-	(8)	2,344	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
23,003	(1,721)	-	(1)	24,725	חשיפות קמעונאיות ליחידים
3,885	(1,402)	-	(15)	5,302	הלוואות לעסקים קטנים
75,396	(55)	-	-	75,451	משכנתאות לדיור
24	-	-	-	24	איגוח
3,750	-	-	-	3,750	נכסים אחרים
190,530	(11,237)	189	(189)	201,767	סך הכל

(1) סכום היתרות המאזניות והחוז-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוז-מאזניים, לאחר הפרשה להפסדי אשראי, ללא השפעת הפחתת סיכון אשראי, מקדמי המרה לאשראי ומקדמי שקלול הסיכון כהגדרתם בכללי באזל 2.

(2) הפחתת סיכון אשראי באמצעות ערבויות גורמת למעבר של חשיפות מקבוצת החשיפה המקורית לקבוצות חשיפה בעלות מקדם שקלול סיכון נמוך יותר. כתוצאה מכך, נוצרים לעתים מצבים שבהם היקף החשיפה בקבוצת חשיפה מסוימת, לאחר הפחתת סיכון אשראי, גבוה מהיקף החשיפה בקבוצה זו לפני הפחתת הסיכון.

להלן הרכב חשיפת האשראי נטו לפי סוגי הפחתות סיכון - המשך:

ליום 31 בדצמבר 2012					
חשיפת אשראי נטו	חשיפה המכוסה על ידי ערבויות ⁽²⁾		סכומים שנגרעו	סכומים שנספגו	חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾
	חשיפה המכוסה על ידי בטחון פיננסי כשיר	חשיפה המכוסה על ידי בטחון פיננסי כשיר			
21,254	(11)	157	(291)	21,399	חובות של ריבוניות
1,193	(52)	312	-	933	חובות של ישויות סקטור ציבורי
3,666	(2)	193	(9)	3,484	חובות של תאגידים בנקאיים
57,317	(8,903)	23	(251)	66,448	חובות של תאגידים
2,397	(305)	-	(7)	2,709	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
23,455	(1,813)	-	(1)	25,269	חשיפות קמעונאיות ליחידים
3,848	(1,436)	-	(103)	5,387	הלוואות לעסקים קטנים
82,955	(69)	-	(23)	83,047	משכנתאות לדיור
4,900	-	-	-	4,900	נכסים אחרים
200,985	(12,591)	685	(685)	213,576	סך הכל

(1) סכום היתרות המאזניות והחוז-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוז-מאזניים, לאחר הפרשה להפסדי אשראי, ללא השפעת הפחתת סיכון אשראי, מקדמי המרה לאשראי ומקדמי שקלול הסיכון כהגדרתם בכללי באזל 2.

(2) הפחתת סיכון אשראי באמצעות ערבויות גורמת למעבר של חשיפות מקבוצת החשיפה המקורית לקבוצות חשיפה בעלות מקדם שקלול סיכון נמוך יותר. כתוצאה מכך, נוצרים לעתים מצבים שבהם היקף החשיפה בקבוצת חשיפה מסוימת, לאחר הפחתת סיכון אשראי, גבוה מהיקף החשיפה בקבוצה זו לפני הפחתת הסיכון.

סיכון אשראי של צד נגדי

סיכון צד נגדי הינו הסיכון שהצד הנגדי לעסקה יהיה בכשל לפני הסליקה הסופית של תזרימי העסקה. הפסד כלכלי יקרה רק כאשר העסקה עם הצד הנגדי תהיה בעלת שווי כלכלי חיובי בעת הכשל. ערך השוק של העסקה, שיכול להיות חיובי או שלילי לכל אחד מהצדדים, תלוי למעשה בתנודות בגורמי השוק. במידה שהצד הנגדי יהיה בכשל, והעסקה בעלת שווי הוגן חיובי - הדבר עלול לגרום להפסד לבנק, לבעיית נזילות ולקושי לבצע עסקאות נוספות. גורמי הסיכון המשפיעים על סיכון האשראי של צד נגדי הינם: סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון נזילות.

הפעילות במכשירים נגזרים מהווה חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, וזאת בכפוף למגבלות הדירקטוריון. הבנק פועל במכשירים נגזרים הן עבור לקוחותיו, והן לצורך עצמי במסגרת ניהול חשיפות בסיס וריבית במגזרי ההצמדה השונים. הבנק אף פועל בתחום נגזרות האשראי בתיק הנוסטרו. השקעות אלה נבחנות באופן פרטני בוועדה לניהול סיכונים ומובאות לאישור ועדת ניהול נכסים והתחייבויות בראשות המנהל הכללי.

להלן הרכב חשיפת אשראי נוכחית בגין נגזרים:

ליום 31 במרץ 2013						
פירוט	חוזי ריבית	חוזי מט"ח	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות	נגזרי אשראי ⁽²⁾	סך הכל
כסום נקוב של מכשירים נגזרים לאחר השפעת מקדם התוספת ("add-on")	182	1,288	-	1	4	1,475
שווי הוגן חיובי של נגזרים ⁽¹⁾	395	1,264	740	-	11	2,410
סך הכל חשיפה בגין מכשירים נגזרים	577	2,552	740	1	15	3,885
ביטחונות בגין מכשירים נגזרים (לפני מקדמי ביטחון) השפעת מקדמי ביטחון על הביטחונות	(66)	(391)	(2,007)	-	-	(2,464)
	23	179	1,433	-	-	1,635
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית לאחר הפחתת סיכון אשראי	534	2,340	166	1	15	3,056

ליום 31 במרץ 2012						
פירוט	חוזי ריבית	חוזי מט"ח	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות	נגזרי אשראי ⁽²⁾	סך הכל
כסום נקוב של מכשירים נגזרים לאחר השפעת מקדם התוספת ("add-on")	244	1,248	11	1	4	1,508
שווי הוגן חיובי של נגזרים ⁽¹⁾	539	640	501	-	28	1,708
סך הכל חשיפה בגין מכשירים נגזרים	783	1,888	512	1	32	3,216
ביטחונות בגין מכשירים נגזרים (לפני מקדמי ביטחון) השפעת מקדמי ביטחון על הביטחונות	(81)	(391)	(1,204)	(1)	-	(1,677)
	61	225	842	-	-	1,128
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית לאחר הפחתת סיכון אשראי	763	1,722	150	-	32	2,667

ליום 31 בדצמבר 2012						
פירוט	חוזי ריבית	חוזי מט"ח	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות	נגזרי אשראי ⁽²⁾	סך הכל
כסום נקוב של מכשירים נגזרים לאחר השפעת מקדם התוספת ("add-on")	195	1,079	-	1	4	1,279
שווי הוגן חיובי של נגזרים ⁽¹⁾	410	611	688	-	11	1,720
סך הכל חשיפה בגין מכשירים נגזרים	605	1,690	688	1	15	2,999
ביטחונות בגין מכשירים נגזרים (לפני מקדמי ביטחון) השפעת מקדמי ביטחון על הביטחונות	(94)	(247)	(1,635)	(1)	-	(1,977)
	53	110	1,079	-	-	1,242
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית לאחר הפחתת סיכון אשראי	564	1,553	132	-	15	2,264

- (1) לרבות חשיפה הנובעת מסיכון אשראי של צד נגדי בגין פעולות לקוח בבורסה, המחושבת על פי כללי הבורסה.
 (2) פעילות נגזרי האשראי של הבנק אינה מוגדרת כפעילות תיווך. למידע על עסקאות רכישה ומכירת הגנת אשראי, ראה ביאור 8 (א) לדוחות הכספיים.

איגוח

הבנק אינו פועל בתחום איגוח נכסים. מדיניות הבנק הינה להימנע, באופן עקרוני, מהשקעה במכשירי איגוח מורכבים.

ביום 31 במרץ 2013 וכן ביום 31 בדצמבר 2012 לא היו לבנק השקעות בחשיפת איגוח.

להלן פירוט ההשקעות בחשיפות איגוח ודרישות ההון בגין:

ליום 31 במרץ 2012			
דרישות הון ⁽¹⁾	סכום החשיפה	משקל סיכון	
4	16	100%	+BBB עד -BBB
3	8	350%	+BB עד -BB
37	37	מנוכה מההון	+B ומטה
44	61		סך הכל

(1) דרישת ההון (למעט בגין חשיפות המנוכות מההון) חושבה לפי שיעור של 9% מיתרות נכסי הסיכון, בהתאם להוראת השעה ליישום נדבך 3 של באזל II.

לפירוט נוסף של היקף החשיפה לניירות ערך מגובי נכסים, ראה ביאור 2 לדוחות הכספיים.

סיכוני שוק

סיכוני השוק אליהם חשוף הבנק במכשירים הפיננסיים השונים נובעים מרגישותם לשינויים בלתי צפויים בריבית, בשיעור האינפלציה ובשערי חליפין, כך ששינויים בתנאי השוק, עשויים להוביל לשינויים בשווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים השונים. ניהול סיכוני השוק נועד למקסם את הרווח של הבנק ברמת סיכון שנקבעה. החשיפות לסיכוני שוק מנוהלות בהתאם למגבלות שנקבעו על ידי הדירקטוריון, אשר במסגרתן ובכפוף להן, פועלת הנהלת הבנק בהתאם לתנאי השוק במועד נתון.

הבנק מתמקד בשני גורמי סיכון שוק עיקריים:

- סיכון הריבית - הסיכון לשחיקת ההון כתוצאה משינויים שיחולו בעתיד בשיעורי הריבית. החשיפה לסיכון הריבית נובעת, בין היתר, מחוסר התאמה בין טווחי הזמן לפירעון של נכסי הבנק לעומת התחייבויותיו, או ממתאם לא מלא בהשפעת שינויים בשיעורי הריבית על המכשירים הפיננסיים השונים.
- סיכון בסיס הצמדה - הסיכון לשחיקה בהון כתוצאה משינויים בערכו של בסיס הצמדה - שינוי מחירים, שערי חליפין וקצב האינפלציה. החשיפה לסיכון בסיס קיימת כאשר הנכסים וההתחייבויות של הבנק נקובים במגזרי מטבע או הצמדה שונים.

סיכון הריבית בתיק הבנקאי

סיכון הריבית בתיק הבנקאי הוא הסיכון של שחיקת התיק הבנקאי כתוצאה משינויים שיחולו בעתיד בשיעורי הריבית. החשיפה לסיכון הריבית נובעת מחוסר התאמה בין טווחי הזמן לפירעון של נכסי הבנק לעומת התחייבויותיו ו/או מתאם לא מלא בהשפעת שינויים בשיעורי הריבית על המכשירים הפיננסיים השונים.

סיכון הריבית בתיק הבנקאי של הבנק מנוטר באופן שוטף, הן במסגרת ניהול סיכון הריבית על התיק הכולל במונחי VAR, והן במונחי Economic Value of Equity - EVE, מודל הבוחן שינויים בשווי הכלכלי של התיק תחת הנחות שונות של שינויים בעקומי הריבית, לרבות עלייה / ירידה מקבילה של עקום הריבית ב- 2% ושינויים היסטוריים לאופקי זמן שונים כולל שנה.

להלן השפעת תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE (במיליוני שקלים חדשים) :

31 במרץ 2013						
שינוי בשווי הוגן						
מטבע חוץ			מטבע ישראלי			
סך הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
(222)	(5)	(22)	43	(236)	(2)	עליה של 2%
181	3	7	(9)	152	28	ירידה של 2%

31 במרץ 2012						
שינוי בשווי הוגן						
מטבע חוץ			מטבע ישראלי			
סך הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
152	(4)	(11)	75	(99)	191	עליה של 2%
(251)	-	7	(29)	(16)	(213)	ירידה של 2%

31 בדצמבר 2012						
שינוי בשווי הוגן						
מטבע חוץ			מטבע ישראלי			
סך הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
(142)	(7)	(14)	57	(267)	89	עליה של 2%
77	2	7	(19)	179	(92)	ירידה של 2%

במסגרת עריכת התחזית לפירעון משכנתאות בבנק, נלקחות בחשבון הנחות לגבי סילוקים מוקדמים. סיכון שוק בתיק הסחיר של הבנק, שמורכב בעיקרו מתיקים המנוהלים בחדר עסקאות, מנוהל באמצעות מגבלות כמותיות המוגדרות לכל תיק בהתאם לפעילותו.

מודל ה-VAR (Value at Risk)

כנדרש על פי הוראות בנק ישראל, מחשב הבנק את ערכי ה-VAR וערכי מבחני הקיצון ברמה יומית. על מנת לשפר את מהירות התגובה של ערך ה-VAR לרמת התנודתיות בשווקים הפיננסיים, משתמש הבנק לחישוב VAR בשיטה המיישמת שילוב של שתי שיטות חישוב עיקריות: השיטה האנליטית ושיטת הסימולציה ההיסטורית. שיטה זו מאפשרת לבנק להתמודד עם מצבים בהם מידת התנודתיות בשוק גדלה. שיטה זו פותחה בעבר על ידי הבנק, בשיתוף עם מומחים מחוץ לארץ, והיא נתונה לתהליך BACKTESTING המתבצע באופן שוטף.

חישובי VAR בגין תיק האופציות מתבצעים בבנק, אחת לשנה, על ידי שימוש בשיטת מונטה קרלו ובשיטה ההיסטורית. האומדן הפנימי של ערך ה-VAR של קבוצת הבנק מציג את הסיכון להפסד במהלך חודש ימים, שההסתברות להתרחשותו אינה עולה על 1%. להלן ערך ה-VAR של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שנת	רבעון ראשון	רבעון ראשון	
2012	2012	2013	
167	236	146	לוסף התקופה
239 (פברואר)	239 (פברואר)	169 (פברואר)	ערך מקסימלי במהלך התקופה
144 (אפריל)	226 (ינואר)	146 (מרץ)	ערך מינימלי במהלך התקופה

סיכון בסיס

סיכון בסיס הצמדה הוא הסיכון של שחיקה בהון כתוצאה משינויים בערכו של בסיס ההצמדה – שינוי במחירים, בשערי חליפין ובקצב האינפלציה. החשיפה לסיכון בסיס קיימת כאשר הנכסים וההתחייבויות של הבנק נקובים במגזרי מטבע או הצמדה שונים.

להלן ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן (לפני השפעת מס), ליום 31 במרץ 2013:

גידול (שחיקה) בהון במיליוני שקלים חדשים

	תרחיש קיצון היסטורי ⁽¹⁾				תרחישים		
	ירידה מקסימלית	עליה מקסימלית	ירידה של 10%	ירידה של 5%	עליה של 5%	עליה של 10%	
	(53.5)	90.9	(622.4)	(311.2)	311.2	622.4	מדד
	(1.2)	2.3	17.0	2.0	2.6	(0.9)	דולר
	(0.1)	0.1	0.0	(0.1)	0.1	0.2	ליש"ט
	0.2	(0.1)	0.7	0.3	(0.1)	0.1	יין
	(0.6)	0.4	(1.5)	(0.8)	0.4	(4.9)	אירו
	(0.2)	0.1	(0.3)	(0.1)	0.1	0.2	פר"ש

(1) תרחיש הקיצון חושבו על בסיס שינויים יומיים בשערי החליפין ושינויים חודשיים במדד ב-10 השנים האחרונות.

סיכון ריבית

סיכון הריבית הוא הסיכון של שחיקת ההון כתוצאה משינויים שיחולו בעתיד בשיעורי הריבית. החשיפה לסיכון הריבית נובעת מחוסר התאמה בין טווחי הזמן לפירעון של נכסי הבנק לעומת התחייבויותיו, או ממתאם לא מלא בהשפעת שינויים בשערי הריבית על המכשירים הפיננסיים השונים.

להלן מוצגת השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו (במיליוני שקלים חדשים).

שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים לפני השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי ריבית:

סך הכל	מטבע חוץ ⁽²⁾			מטבע ישראלי		
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
31 במרץ 2013						
161,416	1,954	3,637	13,293	52,559	89,973	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
138,876	5,210	12,006	46,488	4,495	70,677	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
(154,671)	(2,372)	(4,168)	(20,672)	(38,202)	(89,257)	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
(138,925)	(4,774)	(11,485)	(38,985)	(12,957)	(70,724)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
6,696	18	(10)	124	5,895	669	סך הכל
31 בדצמבר 2012						
158,680	2,304	3,707	13,960	51,348	87,361	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
134,739	5,294	7,889	48,135	5,316	68,105	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
(151,896)	(2,584)	(4,409)	(17,825)	(37,080)	(89,998)	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
(134,992)	(4,893)	(7,254)	(44,211)	(12,555)	(66,079)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
6,531	121	(67)	59	7,029	(611)	סך הכל

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית⁽⁴⁾:

שינוי בשווי ההוגן במיליוני שקלים באחוזים	סך הכל	מטבע חוץ ⁽²⁾			מטבע ישראלי			
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד		
31 במרץ 2013								
השינוי בשיעורי הריבית:								
1.4%	94	6,790	12	(29)	103	5,705	999	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
0.2%	15	6,711	17	(12)	121	5,880	705	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
3.2%	215	6,911	26	31	181	6,386	287	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד
31 בדצמבר 2012								
השינוי בשיעורי הריבית:								
0.4%	26	6,557	115	(93)	(4)	6,860	(321)	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
-	2	6,533	120	(71)	52	7,013	(581)	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
3.4%	222	6,753	129	(16)	132	7,453	(945)	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

- (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, כשהם מהוונים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן.
(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 מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

הבנק נדרש להקצות הון בגין סיכון הריבית בתיק הסחיר, סיכוני שער חליפין על כל הפעילות הבנקאית וסיכון האופציות. הבנק משתמש בשיטת המח"מ במדידתו את סיכון הריבית ובשיטת דלתא פלוס במדידתו את הסיכון בגין אופציות. שיטה זו מכמתת את הסיכון הכרוך בפעילות תיק האופציות כפונקציה של ערכי "היווניות". אלה מבטאות את רגישות תיק האופציות לתזוזות בנכס הבסיס ובסטיית התקן.

על פי כללי באזל II, נדרש הבנק לחשב גם את הסיכון הספציפי בתיק הסחיר. דרישת ההון בגין הסיכון הספציפי מיועדת לספק הגנה מפני שינוי לרעה במחירו של נייר ערך יחיד עקב גורמים הקשורים למנפיק היחיד. דרישה זו מתייחסת למכשירים בתיק הסחיר, והיא מחליפה את דרישת ההון בגין סיכוני אשראי ממכשירים אלה, אילו היו בתיק הבנקאי.

הקצאת הון עבור סיכון בסיס הינה של 8% בגין פוזיציה פתוחה נטו בכל מטבע.

להלן דרישת ההון הנובעת מסיכון שוק לפי רכיבי סיכון (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר 2012			ליום 31 במרץ 2013			רכיב סיכון ⁽¹⁾
דרישות הון			דרישות הון			
סך הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	סך הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	
62	61	1	59	58	1	סיכון ריבית ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	סיכון מניות
39	39	-	32	32	-	סיכון שער חליפין של מטבע חוץ
101	100	1	91	90	1	סך הכל סיכון שוק

(1) סיכון הגלום בפעילות אופציות נכלל ברכיבים השונים, וחושב לפי גישת "דלתא פלוס", כהגדרתה בהוראות המפקח על הבנקים.

(2) חושב לפי גישת המח"מ, כהגדרתה בהוראות המפקח על הבנקים.

סיכוני נזילות

סיכוני נזילות נובעים מאי הוודאות לגבי זמינות המקורות, ויכולת מימוש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר. סיכוני הנזילות מנוהלים בכפוף למגבלות הדירקטוריון וההנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה.

הבנק פיתח מודל פנימי לאמידת צרכי הנזילות והאמצעים הנזילים, כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 342 - "ניהול סיכוני נזילות" ובהתאמה להנחיות באזל. המודל הפנימי של הבנק מבוסס על ממצאים סטטיסטיים לגבי התנהגות הציבור. הוקמה מערכת מידע למדידה, בקרה ודיווח יומי על מצב הנזילות. בבנק פועל פורום נזילות, באחריות החטיבה הפיננסית, המתכנס בתדירות יומית, במטרה לדון במצב הנזילות, ולתאם בין צרכי הנזילות של היחידות השונות בבנק לבין "ספקי" הנזילות ומנהלי הנזילות. בנוסף, מבצע האגף לבקרת סיכונים בחינה של הלימות המודל (back testing) כנדרש בהוראות בנק ישראל.

הבנק בוחן תדיר את הפרקטיקה העולמית בנושא, לרבות הוראות באזל III והנחיות ה-FSA וישלים כנדרש במחצית הראשונה של 2013 את היערכותו לעדכון ויישום הוראת בנק ישראל נוהל בנקאי תקין 342 "ניהול סיכוני נזילות" המעודכנת, המבוססת אף היא על פרקטיקה זו.

סיכונים תפעוליים

הוראות באזל I התייחסו לסיכון התפעולי כאל סיכון שירי, ולמעשה הוגדר סיכון זה כסיכון שאינו סיכון שוק או סיכון אשראי. הוראות באזל II הגדירו את הסיכון התפעולי באופן מפורש כסיכון להפסד כתוצאה מכשל או אי נאותות של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות או מאירועים חיצוניים. בנוסף, כולל הנדבך הראשון של באזל II, דרישת הון בגין הסיכון התפעולי. לפרטים בעניין הנחיות באזל II, ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק.

פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

לפרטים בדבר השקעות במניות בתיק הבנקאי, ראה ביאור 2 לדוחות הכספיים. יתרת ההשקעות כוללת השקעה במניות סחירות וציבוריות בסכום של כ-5 מיליוני שקלים חדשים והשקעה במניות שאינו ציבוריות בסכום של כ-172 מיליוני שקלים חדשים.

ליום 31 במרץ 2013		
דרישת הון ⁽¹⁾	שווי הוגן	
6	66	מניות
10	111	קרנות הון סיכון / הון פרטיות
16	177	סך הכל השקעה במניות בתיק הבנקאי
ליום 31 בדצמבר 2012		
דרישת הון ⁽¹⁾	שווי הוגן	
6	64	מניות
10	115	קרנות הון סיכון / הון פרטיות
16	179	סך הכל השקעה במניות בתיק הבנקאי

(1) דרישת הון חושבה לפי שיעור של 9% בהתאם להוראת השעה ליישום נדבך 3 של באזל II.

סיכונים משפטיים

סיכון משפטי הוגדר, במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 350 בנושא סיכונים תפעוליים כ-"כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים". הגדרה זו רחבה יותר מן ההגדרה המופיעה בהוראת ניהול בנקאי תקין 339 בנושא "ניהול סיכונים" בה מוגדר הסיכון המשפטי כ-"סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם".

הבנק מתייחס אל הסיכון המשפטי על דרך ההרחבה בכל הקשור להתנהלות של הבנק ביחסיו עם מחזיקי העניין השונים שלו (לקוחות, ספקים, צדדים שלישיים אחרים וכיו"ב). בגדר הסיכון המשפטי נכללים סיכונים הנובעים מהוראות חקיקה, הוראות רגולטוריות, פסיקה של ערכאות שיפוטיות או מעין שיפוטיות והסיכונים המשפטיים הנובעים מפעילות הבנק השוטפת. מנהל הסיכונים המשפטיים בבנק הינו היועץ המשפטי הראשי. הבנק פועל באורח מתמיד על מנת למזער במידת האפשר את הסיכונים המשפטיים הנלווים לפעילותו השוטפת וכן פועל להנחלת תרבות, הלכה למעשה, של איתור הסיכון המשפטי ומזעורו באופנים שונים.

החטיבה המשפטית של הבנק מנתחת באורח שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי בפעילותו, את גבולות הסיכון (כפי שנובעים למשל מזהות הצד הנגדי, מאופן יצירת הבטוחות וכדומה) וכן את מאפייניו הספציפיים, תוך בחינה של רמת הסיכון והחשיפה אליו בשים לב לקווי הפעילות העסקית השונים של הבנק.

בחטיבה המשפטית של הבנק מיושמים תהליכים פנימיים המבטיחים מעקב שוטף אחר התפתחויות בחקיקה, בפסיקה ובהוראות רגולטוריות אחרות, העשויות להשליך על הפעילות השוטפת של קבוצת הבנק. במסגרת זו, מנחה החטיבה המשפטית את הגורמים הרלוונטים בבנק לעניין יישום ההשלכות הנובעות מעדכונים אלה. החטיבה המשפטית נותנת ייעוץ שוטף ליחידות הבנק השונות, ובכללן חלק מחברות הבת. זאת, בין היתר, על דרך מתן חוות דעת, עריכה ועדכון של מסמכים משפטיים, תמיכה בעדכון נהלים וכד'.

בבנק נקבעו נהלים המסייעים למזעור הסיכונים המשפטיים, לרבות הסדרת הממשק בין החטיבה המשפטית לבין יחידות הבנק השונות. כמו כן, מעורבת החטיבה המשפטית במהלכי ההדרכה השונים בסניפים, במרכז ההדרכה של הבנק ובעריכת לומדות מקצועיות לצורך הנחלת ידע משפטי נדרש לפעילותו השוטפת של הבנק.

התייחסות דומה קיימת אף לגבי שלוחות הבנק בחוץ לארץ (סניפים וחברות בת), תוך שאלו מסתייעים בשירותי עורכי דין חיצוניים מקומיים, אשר אושרו על ידי החטיבה המשפטית של הבנק. חברות הבת של הבנק ושלוחותיו בחו"ל אימצו נהלים דומים לעניין ניהול הסיכון המשפטי ומדווחות בדיווחים מידיים ורבעוניים למנהל הסיכונים המשפטיים של הבנק אודות סיכונים משפטיים אשר אותרו אצלן.

ציות

מורכבותה והתפתחותה של הפעילות הבנקאית, מחייבת את הבנק להקפדה יתרה על קיום מכלול החובות, החלות עליו בקשריו העסקיים עם לקוחותיו, מכח הוראות הדין השונות החלות על תאגיד בנקאי. בהתאם למתחייב מהוראת ניהול בנקאי תקין 308 בנושא קצין ציות, מונתה בבנק קצינת ציות העומדת בראש מחלקת ציות ומניעת הלבנת הון. בחודש יוני 2012, במסגרת שינוי ארגוני בחטיבה לבקרת סיכונים, מונה בחטיבה לבקרת סיכונים קצין ציות ראשי לקבוצת הבנק. מחלקת הציות, בראשות קצינת הציות של הבנק, הועברה מהחטיבה המשפטית, והוכפפה לקצין הציות הראשי בחטיבה לבקרת סיכונים. בחודש נובמבר 2011 אישר דירקטוריון הבנק תכנית ציות עדכנית. מחלקת הציות פועלת להנחלת תרבות ציות בבנק ובמסגרת זו, להטמעת ההוראות הצרכניות החלות על יחסי הבנק עם לקוחותיו, על מנת להקטין את ההסתברות להפרת חוקים והוראות, להביא לגילוי מוקדם ככל האפשר של הפרות כאמור ובכך לצמצם את חשיפת הבנק לתביעות ולנזקים אחרים אשר עלולים להיגרם בעטיין.

מחלקת ציות עורכת סקרי ציות בנושאים שונים, ומבצעת מהלכי הדרכה להטמעת מדיניות הציות בבנק. קצינת הציות חברה בפורומים שונים בבנק לשם הבטחת ראייה מערכתית של היבטי ציות שונים.

איסור הלבנת הון

בחודש יוני 2012, במסגרת שינוי ארגוני בחטיבה לבקרת סיכונים, מונה בחטיבה לבקרת סיכונים קצין ציות ראשי, המשמש גם אחראי על יישום חוק איסור הלבנת הון וחוק איסור מימון טרור בקבוצת הבנק, לרבות בשלוחות הבנק בחוץ לארץ. קצינת הציות, המשמשת אף כאחראית על יישום חוק איסור הלבנת הון וחוק איסור מימון טרור בבנק, הועברה מהחטיבה המשפטית, והוכפפה לקצין הציות הראשי בחטיבה לבקרת סיכונים.

מחלקת ציות ומניעת הלבנת הון פועלת להטמעת הוראות הדין בנושא. המחלקה מטפלת בדיווחים הסובייקטיביים אודות פעולות בלתי רגילות המועברים לרשות לאיסור הלבנת הון וכן בביצוע בקורות שונות על פעילות בחשבונות שונים על פי פרופיל הסיכון שלהם, במתן ייעוץ שוטף לסניפים בתחום זה וביצוע הדרכות המותאמות לעובדים השונים בבנק, על פי תפקידיהם. כמו כן, בהתאם למדיניות הבנק אשר נקבעה על ידי הדירקטוריון במאי 2010, נערך מידי שנתיים מבחן ידע לכלל עובדי הבנק. מבחן כאמור בוצע בשנת 2012.

בבנק פועלות מערכות מחשב שונות לצורך איתור פעולות בלתי רגילות ולצורך מעקב אחר הטיפול בדיווחים הסובייקטיביים. הבנק מיישם על בסיס קבוצתי, בשינויים המחויבים, את מדיניותו בתחום ואת הוראות הדין, בחברות הבת שלו ושלוחותיו השונות בארץ ובחוץ לארץ.

גורמי סיכון

לדיון בגורמי הסיכון המשפיעים על הבנק ועל פעילותו, ראה דיון בפרק ניהול סיכונים לעיל. להלן מיפוי גורמי הסיכון והשפעתם על קבוצת הבנק:

גורם הסיכון	מידת ההשפעה של גורם הסיכון
השפעה כוללת של סיכונים אשראי	
סיכון בגין איכות לווים ובטחונות	בינונית
סיכון בגין ריכוזיות ענפית	בינונית
סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	בינונית
השפעה כוללת של סיכונים שוק	
סיכון ריבית	נמוכה
סיכון אינפלציה	נמוכה
סיכון שערי חליפין	בינונית
סיכון מחירי מניות	נמוכה
סיכון נזילות	בינונית
סיכון תפעולי	נמוכה
סיכון ציות	נמוכה
סיכון הלבנת הון	נמוכה
סיכון משפטי	נמוכה
סיכון מוניטין⁽¹⁾	נמוכה

(1) הסיכון לפגיעה בתוצאות הבנק כתוצאה מפרסומים שליליים לגבי הבנק.

להלן תיאור המתודולוגיה ששימשה את הבנק לביצוע הערכת השפעת הסיכונים השונים:

סיכוני שוק

מדידת השפעת הסיכון בוצעה באמצעות ערכי ה-VAR בגין כל סיכון, ביחס לערך מגבלת ה-VAR שקבע הדירקטוריון. דירקטוריון הבנק קבע את מגבלת ה-VAR על מנת למנוע יצירת סיכון שוק גבוה, ולכן נקבע כי סיכון עם ערך VAR השווה או גבוה ממגבלת הדירקטוריון הינו בעל השפעה גבוהה, סיכון עם ערך VAR השווה או גבוה מ-70% ממגבלת הדירקטוריון הינו בעל השפעה בינונית, וסיכון עם ערך VAR הנמוך מכך נחשב לבעל השפעה נמוכה.

סיכונים אחרים

מידת ההשפעה של סיכוני אשראי, סיכוני הנזילות, הסיכונים התפעוליים, הסיכונים המשפטיים וסיכון המוניטין נקבעה בהתאם להערכות ההנהלה כפי שהן נערכות מעת לעת, ובתאום עם תהליך ותוצאות ה-ICAAP שביצע הבנק, בהובלת מנהלי הסיכונים של הבנק. תהליך ה-ICAAP, לוקח בחשבון היבטים איכותיים והיבטים כמותיים, כולל פרופיל הסיכון של הבנק, תוצאות תרחישים מגוונים של הבנק ותהליך תכנון ההון. במהלך הרבעון האחרון של שנת 2011, ובמסגרת תהליך ה-ICAAP, ביצע הבנק תהליך עצמי לאמידת איכות ניהול הסיכונים שמופו על ידו. תהליך זה התבסס על דירוג רמת הסיכון ואיכות ניהולו המתבצע באופן בלתי תלוי על ידי צוותים מטעם מנהלי הסיכון, וצוותים מטעם בקרת הסיכון. תהליך זה הוסיף מימד חדש ליכולת הבנק להעריך את השפעת רמת הסיכונים השונים, ואיכות ניהולם, על פרופיל הסיכון ותאבון הסיכון כפי שנקבע.

אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק

כהונת מנהל כללי

בישיבת דירקטוריון שהתקיימה ביום 24 באפריל 2013, הודיע המנהל הכללי של הבנק מר אלי יונס כי אין בכוונתו להמשיך את כהונתו כמנהל הכללי לתקופה נוספת. מועד סיום יחסי עובד-מעביד הנקוב בהסכם העבודה מיום 30 בנובמבר 2008 הינו 1 באפריל 2014.

מר יונס יחדל לכהן כמנהל כללי עם מינוי מנהל כללי חדש.

בישיבת דירקטוריון שהתקיימה ביום 29 באפריל 2013 הוחלט על הקמת ועדה דירקטוריונית לאיתור מנהל כללי.

תכנית אופציות לעובדים

ביום 29 באפריל 2013 החליט דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת הביקורת של הבנק, לאשר תכנית להקצאת 5,921,340 כתבי אופציה עבור 330 ניצעים שהינם עובדי הבנק ועובדים של חברות בנות של הבנק. תוכנית האופציות, מושתתת על העקרונות של תכנית האופציות לעובדים בבנק. לפרטים, ראה ביאור 14 לדוחות הכספיים.

חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק

מכתב המפקח על הבנקים לעדכון הנחיות בנושא הלוואות לדיור

ביום 21 במרץ 2013 התקבל מכתב המפקח על הבנקים ובו "עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור". בהתאם להוראות, עודכנו ההנחיות בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור. לפרטים בדבר עדכון ההנחיות והשפעתן הצפויה על הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון השני של שנת 2013, ראה ביאור 1 ג.6 לדוחות הכספיים.

מכתב המפקח על הבנקים בדבר אימוץ המלצות הוועדה הבין משרדית להסדרת שירותי קסטודי

בתאריך 16 בינואר 2013 הודיע המפקח על הבנקים על אימוץ המלצות הוועדה הבין משרדית להסדרת שירותי קסטודי (להלן: "דוח הקסטודי") שהתפרסמו בינואר 2012 במטרה לעגן נורמות בסיסיות בתחום פעילות זה (שאת רובן מיישם הבנק כבר כיום). המלצות הועדה ייכנסו לתוקף, בהדרגתיות, החל מחודש אוקטובר 2013. המלצות מסדירות את נושא המשמורת על נכסי לקוחות וקובעות בין היתר כי:

הבנק, בהיותו קסטודיאן או מתווך, חב בחובת זהירות וחובת אמון כלפי לקוחותיו ועליו לפעול בכל האמצעים הסבירים על מנת להבטיח שמירת זכויות הבעלות בנכסים ובמזומנים של לקוח, וכן את שמירת הזכויות הנובעות מן הבעלות בנכסים. קסטודיאן או מתווך לא יערב, לרבות ברישומיו ובספריו, נכסים של לקוח אחד עם נכסים של לקוח אחר, וכן, נכסי לקוח עם נכסי הקסטודיאן או המתווך. בכלל זה, קסטודיאן או מתווך לא יצור זכות עכבון, קיזוז או שעבוד או זכות אחרת ביחס לנכסי לקוח, אלא בהסכמת הלקוח. עוד נקבע בהמלצות כי רואה חשבון בלתי תלוי יערוך לפחות אחת לשנה ביקורת אצל קסטודיאן או מתווך בנוגע לעמידתו בהוראות שונות מדוח הקסטודי. כמו כן, מסדיר הדוח מספר דיווחים של הבנק למסור ללקוחותיו בקשר עם היותו קסטודיאן על נכסיו. על הקסטודיאן או המתווך לקבוע וליישם סטנדרטים ונהלים פנימיים בבחירה, במינוי ובבדיקה תקופתית של כל מוסד כספי אצלו הוא מפקיד נכסים ומזומנים, ועליהם לבחון את האיתנות הפיננסית של גופים כאמור. מתווך יפעל בזהירות, באמונה ובשקיפה בבחירה והתקשרות עם קסטודיאן צד ג'. ליישום ההנחיה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

תקנות השקעות משותפות בנאמנות (עמלת הפצה), (תיקון), התשע"ג-2013

ביום 11 במרץ 2013 אישרה ועדת הכספים של הכנסת את התיקון לתקנות השקעות משותפות בנאמנות, כך שיופחתו עמלות ההפצה שמשלמים בתי ההשקעות לבנקים בתמורה להפצת קרנות הנאמנות שלהם. במסגרת התיקון יופחתו העמלות בקרנות כספיות מ-0.125% ל-0.1%; בקרנות איגרות חוב וקרנות מנייתיות הן יופחתו ל-0.35%, במקום 0.4% ו-0.8% בהתאמה; ובקרנות שקליות הן יופחתו ל-0.2% במקום 0.25% כיום.

התיקון לתקנות נכנס לתוקפו ביום 1 במאי 2013. ליישום התקנות לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

היבטי ממשל תאגידי

דוח מידי מיום 4 בפברואר 2013 אסמכתא מס' 2013-01-029781 פרסם הבנק את דוח הבדיקה המלא של הפיקוח על הבנקים בנושא היבטי ממשל תאגידי. דוח מידי מיום 6 בפברואר 2013 אסמכתא מס' 2013-01-031425 פרסם הבנק את הפעולות שנדרש לנקוט בהתאם לממצאי הדוח.

איזכורים אלה מהווים הכללה על דרך הפניה של כל המידע שפורט בדוחות המידיים שפרסם הבנק ביום 4 בפברואר 2013 וביום 6 בפברואר 2013 הנזכרים לעיל.

(Foreign Account Tax Compliance Act) FATCA

בהתאם לחוק שנכנס לתוקפו בארצות הברית במרץ 2010, מוסדות פיננסיים זרים ובכללם בנקים ברחבי העולם, נדרשים למסור לרשות המס האמריקאית (ה-IRS) מידע בנוגע לנישומים אמריקאיים.

בהתאם לחוק, חובה על כל מוסד פיננסי זר, לזהות את כלל החשבונות של פרטים ושל ישויות הנמצאים בבעלות ישירה או עקיפה של אמריקאיים ולדווח על חלקם (לפי אמות מידה שנקבעו בחקיקה האמורה) ל-IRS.

כל מוסד פיננסי זר שלא יחתום על הסכם מול ה-IRS, יהא כפוף לחובת ניכוי מס במקור בשיעור של 30% שיוטל על תשלומים רלבנטיים ממקור אמריקאי. הניכוי יחול על נכסים פיננסיים של הגוף הפיננסי הזר וגם על נכסי לקוחותיו.

מטרת החוק:

- הפחתת מקרים של הימנעות מתשלום מס על ידי לקוחות אמריקאיים (US PERSON) באמצעות חשבונות מחוץ לארצות הברית.
- הגברת הכנסות המס שישלמו לקוחות אמריקאיים לארצות הברית והגדלת השקיפות והדיווח אודות נכסים ויתרות של הלקוחות שזוהו כאמריקאיים למס ההכנסה האמריקאי.

בינואר 2013, פורסמו על ידי ה-IRS כללים ליישום החוק והבנק נערך ליישומם כחלק מהיערכותו הנמשכת ליישום החוק, החל משנת 2014.

הבנק נמנע ממתן כל ייעוץ או סיוע הקשור לאופן זיהוי החשבון כאמריקאי או בקשר עם מיסוי אמריקאי, ובכלל זה כל עצה בנוגע ל-FATCA.

הבנק נערך ליישום הוראות החקיקה בהתאם ללוח הזמנים הנדרש ובכלל זה חתימה על הסכם עם רשויות המס בארצות הברית.

The Dodd Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act

בשנת 2012 פורסמו בארצות הברית כללים לצורך הסדרת יישום החוק "The Dodd Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act" שחוקק בארצות הברית בשנת 2010 (להלן-"הרפורמה").

מטרת הרפורמה, בין היתר, היא הפחתת סיכון האשראי במסחר בשוק הנגזרים הנסחרים OTC והסיכונים המערכתיים הנובעים מהם והגברת השקיפות בשוק זה.

במסגרת הרפורמה נקבע, בין היתר, כי העסקאות תיסלקנה על ידי סולק מרכזי שיורכב מבנקים גדולים ומרכזיים, אשר יערבו לעמידה בהתחייבויות של כל צד לעסקה.

ייקבעו נהלי בטחונות מחייבים וכל עסקאות ה-Swap שבוצעו ידווחו למאגרי מידע מרכזיים, אשר ישמרו מידע זה ויאפשרו נגישות אליו לכל משתתפי השוק.

הרפורמה מגדירה גופים פיננסיים בהתאם להיקפי המסחר שלהם ומטילה חובותיה בהתאם לכך (MSP, Swap Dealer וכד').

הכללים הקבועים ברפורמה חלים על גופים אמריקאים ועל גופים שאינם אמריקאיים המבצעים עסקאות בהיקפים משמעותיים (כהגדרתם ברפורמה) עם הגופים האמריקאיים.

הבנק נערך ליישום הכללים הרלוונטיים מתוך הרפורמה, אשר יכנסו לתוקף במהלך 2013, ככל שהיא חלה עליו בקשר עם יחסיו עם מוסדות פיננסיים זרים.

חוק לצמצום הגירעון ולישנוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ב – 2012

במסגרת התיקון לחוק, שהתקבל בחודש אוגוסט 2012, נקבע כי יוגדל בהדרגה, החל משנת 2013 ועד שנת 2015, שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה ממעסיקים, לפי מדרגות שנקבעו, על חלק מהשכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק. התיקון לחוק נכנס לתוקפו ביום 1 בינואר 2013. השפעת התיקון לחוק על הדוחות הכספיים של הבנק, אינה מהותית.

הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית

הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית מונה על ידי נגיד בנק ישראל ושר האוצר בעקבות המלצה של הועדה לשינוי כלכלי חברתי – "ועדת טרכטנברג". כתב המינוי של הצוות בראשותו של המפקח על הבנקים, מגדיר את מטרתו וקובע כי הצוות יבחן וימליץ על אמצעים ומהלכים שונים להגברת התחרותיות בשוק הבנקאות הישראלי, וייתן דעתו לאמצעים שונים לפישוט המוצר הבנקאי, להעצמת כוח המיקוח של הלקוחות ולשיפור ושכלול תחום נתוני האשראי, במגזר משקי הבית והעסקים הקטנים. ביום 16 ליולי 2012 פרסם הצוות דוח ביניים ובו פירט את עיקרי המלצותיו להגברת התחרותיות ולשיפור כוחם של משקי הבית והעסקים הקטנים. עם פרסום המלצות הביניים הוזמן הציבור לחוות דעה ולאחר שהתקבלו עמדות הציבור פרסם ביום 19 למרץ 2013 דוח המסכם את עבודת הצוות, מסקנותיו והמלצותיו הסופיות.

מיום פרסום דוח הביניים החל הפיקוח על הבנקים ביישום המלצות הצוות. לשם יישום מלא של ההמלצות ממשיכים בבנק ישראל ומשרד הממשלה הרלוונטיים בעבודה על תיקוני חקיקה מתאימים שיעגנו את המלצות הצוות.

להלן הוראות חקיקה ספציפיות הנובעות מעבודתו של הצוות:

א. כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון), התשע"ג-2012

ביום 28 בנובמבר 2012, פרסם בנק ישראל את התיקון, במסגרתו יבוטלו דמי ניהול ניירות ערך בגין מלווה קצר מועד ובגין קרנות כספיות, יוטלו מגבלות על עמלות הבנקים בגין פעולות בניירות ערך ויבוטלו עמלות נוספות למשקי בית ולעסקים קטנים. התיקון נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2013.

יישום התיקון ועדכון תעריפון העמלות בהתאם לחקיקה החדשה צפוי להוריד את היקף העמלות הנגבות ממשקי הבית ומהעסקים הקטנים. בסך הכל, ליישום התיקון, אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ב. תמחור מחדש של עמלות בעד פעילות בניירות ערך

ביום 28 בנובמבר 2012 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא תמחור מחדש של עמלות בעד פעילות בניירות ערך. בהמשך לממצאים ולהמלצות בדוח הביניים של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות בקשר עם עמלות הטבות בעד פעילות בניירות ערך, ובהמשך לתיקון לתוספת הראשונה לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) התשס"ח-2008, כמפורט לעיל, נדרש הבנק לקבוע את שיעור החדש של עמלות הנגבות בעד קניה, מכירה ופדיון ניירות ערך בגין מניות ואגרות חוב תוך התחשבות בשינויים שחלו במבנה העמלה בתיקון לתוספת הראשונה כאמור (קביעת שיעור דיפרנציאלי בהתאם לערוץ הפעולה, וקביעת עמלת מכסימום), ובצורך להתאימם, ככל הניתן, למחיר הנגבה בפועל. כן נדרש להודיע לפיקוח על הבנקים על שיעורי העמלות החדשים, כאמור לעיל, עד ליום 1 במרץ 2013. בד בבד עם פרסום ההודעה לציבור על השינוי, כמתחייב מכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילו נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992. בנוסף, נדרש הבנק לשנות את אופן ההתקשרות עם הלקוחות בדבר מתן הנחות בעמלות בגין פעילות בניירות ערך, כך שיהיה על בסיס שיעור או סכום העמלה, ולא על בסיס שיעור הנחה משיעור או סכום העמלה התעריפי, וזאת עבור הסכמים חדשים או חידוש הסכמים, מיום 1 במרץ 2013. עדכון תעריפון העמלות צפוי להוריד את היקף העמלות הנגבות ממשקי הבית ומהעסקים הקטנים. בסך הכל ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

הוראות ניהול בנקאי תקין 311 בנושא "ניהול סיכון אשראי"

ביום 23 בדצמבר 2012 פרסם המפקח על הבנקים את הוראה 311 בנושא ניהול סיכון אשראי. ההוראה מתבססת בעיקר על עקרונות באזל מספטמבר 2000. בהוראה זו מוגדרים מבנה ניהול סיכונים האשראי הנדרש מתאגיד בנקאי וחלוקת הסמכויות בנוגע לניהול סיכונים האשראי בין הגורמים השונים בתאגיד הבנקאי. דרישות אלו מהוות אימוץ של הגישה לפיה על מנת לתמוך בקבלת החלטות אשראי נאותות ולמזער השפעות ניגודי עניינים, נדרשת מעורבות גבוהה של גורם בלתי תלוי ביחידות העסקיות. מעורבות כזו נדרשת בפרט, בגיבוש מדיניות האשראי, בסיווג חובות ובקביעת הפרשות להפסדי אשראי. עוד קובעת ההוראה שהחלטות בדבר אישורי חשיפות אשראי מהותיות יתקבלו תוך התייחסות לדעתה של פונקציית ניהול הסיכונים. מועד תחילת ההוראה מיום 1 בינואר 2014. הבנק נדרש להציג בפני הפיקוח עד ליום 1 ביולי 2013 תכנית יישום של האמור בהוראה. הבנק נערך ליישום ההוראה.

הוראת ניהול בנקאי תקין 350 בנושא "ניהול סיכון תפעולי"

ביום 23 בדצמבר 2012 פרסם המפקח על הבנקים עדכון הוראה 350 בנושא ניהול סיכון תפעולי, המבוססת על הנחיות ועדת באזל מיוני 2011. הוראה זו מעדכנת את הוראה 350 הקודמת (מיום 14 בפברואר 2012), בגין החלת הוראה 310. ההוראה קובעת עשרה עקרונות יסוד לניהול הסיכון התפעולי, ומתייחסת למסגרת העבודה לניהול הסיכון התפעולי והעקרונות שנקבעו מתייחסים בעיקר לנושאי ממשל תאגידי ולסביבת ניהול הסיכון התפעולי. מועד תחילת ההוראה מיום 1 בינואר 2014. הבנק נערך ליישום עדכון ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

הוראת ניהול בנקאי תקין 331 בנושא "חלוקת דיבידנדים על ידי תאגידים בנקאיים"

ביום 15 בינואר 2013 תיקן בנק ישראל את הוראת ניהול בנקאי תקין 331 בדבר חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים. ההוראה מתקנת את ההתייחסות לרווחים והפסדים מסויימים של תאגידים בנקאיים אשר נרשמים ברווח כולל אחר ולא בדוח רווח והפסד. ההוראה מתאימה את המגבלות הקיימות לחלוקת דיבידנד על ידי הבנק ומרחיבה אותן כך שהמגבלות על העודפים יכללו גם רכיבים של הרווח הכולל האחר המצטבר והמגבלות על הרווח הנקי יורחבו למגבלות על הרווח הכולל. מועד תחילת ההוראה מיום 1 בינואר 2013. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

הוראת ניהול בנקאי תקין 314 בנושא "הערכה נאותה של סיכונים אשראי ומדידה נאותה של חובות"

ביום 30 באפריל 2013 פרסם המפקח על הבנקים עדכון הוראה 314 בנושא הערכה נאותה של סיכונים אשראי ומדידה נאותה של חובות. הוראה זו מעדכנת את הוראה 314 להנחיות ועדת באזל לפיקוח (יוני 2006), זאת מבלי לשנות את ההנחיות בנושא הדיווח לציבור.

ההוראה המעודכנת מאמצת שבעה קריטריונים להערכה נאותה של סיכונים אשראי ומדידה נאותה של חובות ומפרטת את הדרך הראויה ליישומם. בין הקריטריונים המפורטים בהוראה נכללת אחריות הדירקטוריון וההנהלה לקיום תהליכים להערכת סיכונים, כמו כן, על הבנק לקיים מערכת לסיווג מהימן של חובות, לקבוע במדיניותו תהליך כולל לתיקוף מודלים פנימיים ולאמץ תוך כדי תיעוד שיטת עבודה לטיפול בהפסדי אשראי. עוד קובעת ההוראה כי על הבנק לשמור הפרשות ברמה מספקת לכיסוי הפסדי האשראי המוערכים בתיק האשראי, להשתמש בשיקול דעת של עובדים מנוסים בתחום האשראי ולקיים תהליך הערכת סיכונים אחיד שיספק לו כלים ונתונים אחידים.

מועד תחילת ההוראה מיום 1 בינואר 2014. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

המלצות ועדת באזל לפיקוח על הבנקים ("ועדת באזל")

לפרטים בדבר עיקרי המלצות ועדת באזל ובדבר החלתן על הבנקים בישראל וישומן על ידי הבנק, ראה בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2012.

במסגרת הנדבך השני של הוראת באזל II, (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 211 - תהליך ה-ICAAP), מופו כל הסיכונים המהותיים לפעילות הבנק. תהליך ה-ICAAP בבנק הינו תהליך מקיף המערב את דרגות הניהול הבכירות ביותר בבנק. במסגרת זו, הבנק הגדיר את תיאבון הסיכון שלו לכל הסיכונים המהותיים לפעילותו, נכתבו מסמכי מדיניות לסיכונים שנוספו במיפוי והורחבו מסמכי מדיניות קיימים. תיאבון הסיכון, מיפוי הסיכונים וקביעת המהותיות שלהם, עולים לאישור הוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ומליאת הדירקטוריון, בכל שנה.

בחודש אפריל 2012 הגיש הבנק לבנק ישראל את מסמך ה-ICAAP (המתייחס ל-31 בדצמבר 2011), המבטא את הערכת הבנק לגבי רמת ההון הנדרשת, על מנת לכסות את כל הסיכונים להם הוא חשוף מתוקף פעילותו העסקית, וזאת על פי הנחיות בנק ישראל, ובתיאום עם הערות בנק ישראל לתהליך שבוצע בבנק (תהליך ה-SREP). תוצאות הערכות ההון שבוצעו במסגרת מסמך זה, מצביעות על כך שלבנק די הון לכיסוי הסיכונים אליהם הוא חשוף, הן במצב שגרה והן במצב קיצון.

במסגרת יישום הנדבך השני, ממשיך הבנק לפעול באופן שוטף, על פי תכנית העבודה, לסגור את הפערים שאותרו מול דרישות ועדת באזל בתחומי הסיכונים השונים, לקיים הדרכות מתאימות לסגל הבכיר של הבנק ולשפר את מסמכי מדיניות ניהול הסיכונים וניהול ההון שלו בהתאם להנחיות הנדבך השני.

ביום 30 באפריל 2013 הגיש הבנק לבנק ישראל את מסמך ה-ICAAP ליום 31 בדצמבר 2012, בהתאם ללוח הזמנים שנקבע.

באזל III

בסוף שנת 2010 אימצה וועדת באזל הוראה חדשה, המכונה באזל III. הוראה זו, פרי המשבר האחרון בשווקים הבינלאומיים, מכילה אוסף של תיקונים להוראת באזל II, וביניהם: חיזוק בסיס ההון, העלאת יחסי ההון המזעריים, קביעת מדדים חדשים ומתודולוגיות לטיפול בסיכון הנזילות, חיזוק המתודולוגיה להתמודדות עם סיכון הצד הנגדי, קביעת יחס מינוף כיחס חדש ותהליכים נוספים שנועדו לשפר את יכולות ניהול ובקרת הסיכונים במוסדות הפיננסיים. על פי לוח הזמנים שנקבע על ידי הוועדה, היא תיושם ברחבי העולם בהדרגה, החל משנת 2013.

ביום 28 במרץ 2012 שלח המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים הנחיה, בה נקבע יחס הון ליבה מינימלי גבוה יותר מהנדרש כיום. על פי הנחיה, כל התאגידים הבנקאיים ידרשו לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי גדול, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, ידרש לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. ההנחיה בדבר יחס הון ליבה מקסימלי של 10% אינה חלה על הבנק. יחס הון הליבה אמור להיות מחושב בהתאם להוראות באזל III ולהתאמות שייקבעו על-ידי המפקח על הבנקים.

ביום 23 ביולי 2012 הנחה דירקטוריון הבנק את הנהלת הבנק לפעול להקדמת היישום של הוראת המפקח על הבנקים מיום 28 במרץ 2012, במטרה להחילה, במידת האפשר, החל מיום 1 בינואר 2014. בנוסף, החליט הדירקטוריון להנחות את הנהלת הבנק לפעול, במידת האפשר, לשמירת שולי בטחון נאותים לצורך כך.

ביום 31 בדצמבר 2012 הועברו לוועדה המייעצת לענייני בנקאות טיוטות תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 (העוסקות באימוץ הנחיות באזל III בנושא ההון הפיקוחי ובנושא נכסי הסיכון). הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 (מדידה והלימות הון-ההון הפיקוחי) מאמצת את המלצות באזל III בישראל.

התיקונים בטיטות מתמקדים בחיזוק איכות וגודל ההון ובחיזוק כיסוי הסיכון להפסדי שערורך לשווי שוק מנגזרים (סיכון CVA). להלן התיקונים העיקריים שנכללו במסגרת הטיטות:

מבנה ההון

ההון הפיקוחי יורכב משני רבדים בלבד - הון רובד 1 (כולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף) והון רובד 2. כמו כן בוטלה הדרישה להון רובד 3 לכיסוי סיכוי שוק.

מכשירי הון כשירים להון רובד 1 נוסף ולהון רובד 2

נקבעו קריטריוני כשירות למכשירי הון המסווגים כהון רובד 1 נוסף וכהון רובד 2. מכשירים אלו יכללו מנגנון לספיגת הפסדי קרן, לפיו תתבצע המרה למניות או הפחתת קרן כאשר יחס הון עצמי רובד 1 יורד מ- 7% למכשירי הון רובד 1 נוסף ויורד מ- 5% למכשירי הון רובד 2.

זכויות מיעוט

סכום זכויות המיעוט שיוכר כהון יוגבל ולא ניתן יהיה להכיר בעודף ההון בחברת הבת.

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

סכום ההפרשה הקבוצתית יוכר כהון רובד 2 עד לתקרה של 1.25% מנכסי הסיכון המשוקללים לסיכון אשראי. מנגד, סכום ההפרשה יתווסף לנכסי הסיכון המשוקללים לסיכון אשראי.

התאמות וניכויים מההון הפיקוחי

- מיסים נדחים הנובעים מהפרשי עיתוי יטופלו כדלקמן:
עד 10% מהון עצמי רובד 1 - ישוקלל במשקל סיכון של 250%.
מעל 10% הון עצמי רובד 1 - ינוכו מההון.
- השקעות ברכיבי הון של תאגידי פיננסיים - בנקים, חברות ביטוח וכל חברה שעיסוקה בתחום שוקי ההון, יטופלו כניכוי מההון או לפי שקלול לסיכון וזאת בכפוף למבחנים שנקבעו.
- סכום הרווח המצטבר בגין גידור תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן - ינוכה מההון. כלומר, סכומים חיוביים ינוכו מההון וסכומים שליליים יתווספו להון.
- התאמות חשבונאיות בגין התחייבות של מכשירים נגזרים הנובעים משינוי סיכון האשראי של הבנק (DVA) ינוכו מההון.

הקצאת הון בגין הפסדי CVA (הפסדי שערורך לשווי שוק בגין סיכון אשראי של צד נגדי, Credit Value Adjustments)

בנוסף לדרישת הון בגין סיכון לכשל הנובעת מסיכון אשראי של צד נגדי לפי הגישה הסטנדרטית, נדרשת הקצאת הון לכיסוי הסיכון להפסדים פוטנציאליים שעלולים להיווצר משערורך לשווי שוק של נגזרים מעבר לדלפק (OTC).

על מנת לעמוד בדרישות החדשות במסגרת יישום הוראות באזל III, נקבעה תקופת מעבר מדורגת שתיפרס על פני מספר שנים עד ליישומן המלא.

– התאמות פיקוחיות וניכויים מההון וזכויות מיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי - ניכוי של 25% בכל שנה החל מיום 1 בינואר 2014.

– מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי - הפחתה של 10% מיתרת המכשירים החל ממועד התחולה ועד 1 בינואר 2022. במסגרת טיטוט הוראה 202 נקבע כי תאריך היעד לעמידה ביחס הון רובד 1 מינימלי של 9% לתאגיד בנקאי שאינו גדול הוא ה- 1 בינואר 2015, בדומה למכתב המפקח על הבנקים מיום 28 במרץ 2012.

הבנק נערך ליישום מידי של הדרישות הצפויות של המפקח על הבנקים, כפי שנכללו בטיטוט הוראות, ובוחן את השפעת טיטוט השינוי על התוכנית האסטרטגית של הבנק.

לפי הנחיות הפיקוח על הבנקים, התבקש הבנק להציג את השפעת היישום של הוראות באזל III במועד המעבר ולהערכת הבנק הדבר יביא לירידה של כ-0.3% ביחס הון רובד 1.

יחס הון הליבה של הבנק המחושב על פי הוראות באזל III ליום 31 במרץ 2013 הוא 8.71%.

ביום 30 באפריל 2013 שלח המפקח על הבנקים מכתב המאשר כי כתבי התחייבויות אשר מתכוון הבנק להנפיק, יוכלו להיחשב כהון רובד 2 תחתון לעניין שמירת יחס הון מזערי.

שינויים בתנאי ההכרה כהון רובד 2 תחתון בעקבות יישום הוראות באזל III, יחולו רטרואקטיבית על כתבי התחייבויות אלה.

לפרטים נוספים בדבר יחס הלימות ההון של הבנק, ראה התייחסות בסעיף "הלימות הון" במסגרת פרק ניהול סיכונים - "באזל III: הנדבך השלישי - משמעת שוק".

טיטוט הנחיות המפקח על הבנקים לגבי ניהול סיכון ריבית

ביום 4 באפריל 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיוטה בנושא סיכון ניהול ריבית וזאת במסגרת התאמת הוראות ניהול בנקאי תקין להמלצות ועדת באזל ולסטנדרטים מקובלים במדינות מובילות בעולם. ההוראה מכסה את כלל סוגי סיכון הריבית על כלל המכשירים הפיננסיים בבנק. ההוראה כוללת הסדרה של דרישות וציפיות קיימות של הפיקוח על הבנקים מתאגידים בנקאיים, ומתבססת בעיקר על עקרונות ועדת באזל לניהול ופיקוח על סיכון ריבית שפורסמו בשנת 2004. בעקבות הוראה זו בוצעו תיקונים להוראת ניהול בנקאי תקין 339 "ניהול סיכונים שוק".

מועד תחילת ההוראה מיום 1 בינואר 2014. הבנק בוחן את השלכות אימוץ הטיטה על הדוחות הכספיים.

טיטוט הנחיות המפקח על הבנקים לגבי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 10 באפריל 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיוטה בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי. הטיטה כוללת בין היתר הוראת שעה "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" המחליפה את הוראת השעה בדבר "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בשנים 2011-2012". לפרטים בדבר הטיטה ראה ביאור 1 ד.2.

הליכים משפטיים

לשינויים מהותיים בהליכים משפטיים שהבנק צד להם, ראה ביאורים 7 ד. (2-4).

עניינים אחרים

הואה החשבון המבקר הפנה את תשומת הלב בדוח הסקירה לאמור בביאור 3.ד.7 לדוחות הכספיים בדבר תביעות שהוגשו כנגד הבנק, ביניהן תביעות אשר הוגשו בקשות להכיר בהן כתביעות ייצוגיות.

תנאי עבודה לעובדי חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן- חטיבת הטכנולוגיה)

א. ביום 21 באוקטובר 2010 הוכרז סכסוך עבודה בין הסתדרות המעו"ף לבין חטיבת הטכנולוגיה, חברת המיחשוב של הבנק. העילות העיקריות לסכסוך הן דרישת העובדים לחתימה על הסכמי שכר בעבור השנים 2005 עד 2009, דרישתם לרענון מודל הצמדת השכר וכן שינויים אירגוניים שמבצעת ההנהלה, ואשר, לטענת העובדים, מהווים משום פגיעה בזכויותיהם. ביום 30 באפריל 2013 נחתם הסכם בין הנהלת חטיבת הטכנולוגיה וועד העובדים, במסגרתו סוכם על פיצוי בגין הצמדת השכר לשנת 2009 וכן על אופן הפיצוי לשנים 2005-2011. הסכם זה קובע כי הוא ממצה את כל הדרישות, הטענות והתביעות בכל הנוגע לפיצוי בגין הפרשי שכר עד שנת 2011.

ב. ביום 26 בינואר 2012 הוכרז סכסוך עבודה נוסף בין הסתדרות המעו"ף לבין חטיבת הטכנולוגיה. העילות העיקריות לסכסוך הן דרישת העובדים להסדרת שיטות ההעסקה של "עובדי הקבלן" בחברה.

נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים ממשיכות הנהלת החטיבה ונציגות העובדים לנהל מגעים לגבי יתר הנושאים שבסכסוך ובעיקרם מעבר למרכז הטכנולוגי לוגיסטי בלוד והעסקת עובדי קבלן בחברה, אך טרם נחתם הסכם בין הצדדים.

נושאי משרה בכירה

ביום 29 באפריל 2013 אישר דירקטוריון הבנק את מינויה של הגב' אילה חכים לחברת הנהלה ולמנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ. תוקף המינוי - החל מיום 1 ביולי 2013.

הגב' אילה חכים תחליף בתפקיד את מר צבי אגרוביץ שיהיה בתפקידו בחמש וחצי השנים האחרונות. מר צבי אגרוביץ מונה לסגן יושב ראש חטיבת הטכנולוגיה של הבנק. כמו כן, תשמש הגב' חכים כמנהלת טכנולוגיית המידע של הבנק.

ביום 5 בפברואר 2013 חדל מר דב פוגל לכהן כנושא משרה בכירה בבנק.

המבקר הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, היקף העסקת המבקר הפנימי וצוות העובדים הכפופים לו ואופן הגשת דין וחשבון על ממצאי המבקר נכללו בדוח הדירקטוריון שצורף לדוחות הכספיים לשנת 2012. בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים המאוחדים של הקבוצה ערוכים על פי תקני חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לתקופות ביניים ועל פי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי של תאגיד בנקאי. עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 לתמצית דוחות כספיים אלה וביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

יישום כללי החשבונאות על ידי ההנהלה בעת עריכת הדוחות הכספיים כרוך לעיתים בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על הסכומים ועל התוצאות העסקיות המדווחים במסגרת הדוחות הכספיים. חלק מההנחות, ההערכות והאומדנים הינם קריטיים למצב הכספי או לתוצאות הפעולות המשתקפים בדוחות הכספיים של הקבוצה, וזאת עקב מהותיות הנושא, מורכבות החישובים או מידת ההיתכנות של התממשות נושאים שרויים בחוסר ודאות.

בדוחות לשנת 2012 ניתן פירוט, במסגרת המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, לטיפול החשבונאי בנושאים הבאים: הפרשה להפסדי אשראי, מכשירים נגזרים, ניירות ערך, התחייבויות בגין זכויות עובדים, הפרשות בגין תביעות משפטיות, הפרשה לירידת ערך נכסים שאינם פיננסיים ומיסים נדחים.

על פי מכתב המפקח על הבנקים מיום 21 במרץ 2013, בנושא הלוואות לדיור, עודכנו ההנחיות בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור וכן שונו ההנחיות בדבר הלימות הון. לפרטים בדבר עדכון ההנחיות והשפעתן הצפויה על הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון השני של שנת 2013, ראה ביאור 1 ג.6 לדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר טיוטת הנחיות המפקח על הבנקים לגבי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, ראה ביאור 1 ד.2 לדוחות הכספיים.

למעט האמור לעיל, לא אירעו במהלך התקופה המדווחת שינויים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים, אשר מפורטת בדוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

הליך אישור הדוחות הכספיים

האורגן המופקד על בקרת העל בבנק הוא דירקטוריון הבנק. שמות חברי הדירקטוריון, מיומנותם החשבונאית והפיננסית וכשירותם המקצועית מפורטים בפרק הדירקטוריון בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012. בהליכי העריכה, הבקרה והאישור של הדוחות הכספיים מעורבים אורגנים נוספים ונושאי משרה כמפורט להלן.

הדוחות הכספיים נערכים בבנק ביחידה מקצועית, בראשותו של החשבונאי הראשי, לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתאם למדיניות גילוי שקבע דירקטוריון הבנק.

במקביל לעריכת הדוחות הכספיים, ועל בסיס טיוטת הדוחות המועברת אליהם, מאשרים כל חברי ההנהלה, בחתימתם, שלא בא לידיעתם כל פרט העשוי להעיד כי הנתונים והתיאור בדוח הדירקטוריון ובדוחות הכספיים ביחס לתחומי אחריותם כוללים מצג שגוי או חסר של עובדה מהותית, שנקבעו על ידם בקרות אפקטיביות על מנת להבטיח שכל מידע מהותי שבתחום אחריותם מובא לידיעתם, וכן שכל חולשה מהותית או ליקוי משמעותי בבקרה הפנימית על דיוח כספי אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי בתחומים שבאחריותם, הובאו לידיעת הגורמים המתאימים. לפרוט שמותיהם ותפקידיהם של חברי ההנהלה בבנק, ראה פרק חברי הנהלת הבנק בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012. בבנק פועלת ועדת הפרשות להפסדי אשראי בראשות החשבונאי הראשי ובהשתתפות גורמי האשראי המקצועיים, וכן ועדת הפרשות להפסדי אשראי בראשות המנהל הכללי, ובהשתתפות מנהל החטיבה העסקית, מנהל החטיבה הקמעונאית, מנהל החטיבה הפיננסית, החשבונאי הראשי, היועץ המשפטי הראשי וגורמי אשראי מקצועיים. במסגרת תהליך הכנת הדוחות הכספיים בוחנת הועדה את מצב החובות הבעייתיים של הבנק, את סיווגם של חובות אלה ואת ההפרשות הנדרשות בגינם. כמו כן, נבחנות על ידי היועץ המשפטי הראשי והחשבונאי הראשי ההפרשות הנדרשות בגין תביעות שהוגשו כנגד הבנק.

נושאים עקרוניים הקשורים בגילוי הניתן בדוחות הכספיים, נדונים בוועדת הגילוי בדוחות הכספיים (להלן: "ועדת הגילוי") בראשות המנהל הכללי, ובהשתתפות החשבונאי הראשי, היועץ המשפטי הראשי, וחברי הנהלה נוספים. במסגרת דיונים אלה נכללים נושאים בעלי השפעה משמעותית על הדוחות הכספיים, נושאים בעלי עניין לציבור, התפתחויות החייבות להיות מדווחות לציבור, שינויים מהותיים ביישום מדיניות חשבונאית, בקשות או דרישות של רשויות פיקוח ונושאים שלגביהם קיימים חילוקי דעות בין הנהלת הבנק לבין רואי החשבון המבקרים. כחלק מהצגת הנושאים בפני ועדת הגילוי מובאת גם התייחסותם המקצועית של רואי החשבון המבקרים.

החל מיום 1 בינואר 2013 בהתאם לסעיף 36 (ד) להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301, ועדת הביקורת של הדירקטוריון דנה וממליצה על אישור הדוחות השנתיים והרבעוניים של הבנק. (לפירוט שמותיהם של חברי ועדת הביקורת וכשירותיהם ראה פרק הדירקטוריון בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012).

ועדת הביקורת דנה בנאותות הגילוי בדוחות הכספיים ובבחינת הדוחות הכספיים, על מרכיביהם השונים, טרם הבאתם לדיון ולאישור במליאת הדירקטוריון.

ועדת הביקורת בוחנת את ההערכות והאומדנים שנעשו בקשר עם הדוחות הכספיים; הבקרות הפנימיות הקשורות בדיוח הכספי; שלמות ונאותות הגילוי בדוחות הכספיים; המדיניות החשבונאית שאומצה והטיפול החשבונאי שיושם בעניינים המהותיים של התאגיד; הערכות השווי, לרבות ההנחות והאומדנים שבבסיסן, שעליהם נסמכים נתונים בדוחות הכספיים.

בישיבות ועדת הביקורת משתתפים גם יושב ראש הדירקטוריון, המנהל הכללי, החשבונאי הראשי, היועץ המשפטי הראשי ורואי החשבון המבקרים. ה-CRO והמבקר הפנימי הראשי מוזמנים לישיבות הועדה.

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים באשר ליישומן של הנחיות סעיפים 302 ו-404 בחוק Sarbanes-Oxley האמריקאי, מובא בפני ועדת הביקורת דיווח באשר לכל ליקוי משמעותי שאותר בתהליכי הגילוי או בבקרה הפנימית על דיווח כספי. לדיונים אלה מוזמנים גם המבקר הפנימי, ה-CRO ורואי החשבון המבקרים. כל דיווח על ליקויים משמעותיים מוצג גם לדירקטוריון.

ועדת הביקורת מתכנסת פעמיים לדון בדוחות רבעוניים ושלוש פעמים לדון בדוחות שנתיים, כאשר הישיבה האחרונה מתבצעת לפחות שבוע לפני התכנסות מליאת הדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים.

לאחר תום הדיונים בועדת הביקורת, מועברות לדירקטוריון המלצותיה לעניין אישור הדוחות הכספיים יחד עם טיוטת הדוחות הכספיים, כך שהמסמכים יהיו בידי חברי הדירקטוריון לפחות שלושה ימי עסקים לפני הדיון בהם בדירקטוריון. במסגרת הדיון בדירקטוריון מוצגים על ידי החשבונאי הראשי התוצאות הכספיות וניתוח שלהן. יושב ראש ועדת הביקורת מביא בפני הדירקטוריון את המלצות ועדת הביקורת באשר לנושאים שנדונו בפניה ולאישור הדוחות הכספיים. בישיבת הדירקטוריון הדנה באישור הדוחות הכספיים משתתפים, מלבד חברי הדירקטוריון, גם המנהל הכללי, החשבונאי הראשי, היועץ המשפטי הראשי, ה-CRO, המבקר הפנימי הראשי ורואי החשבון המבקרים, וכן משתתפים נוספים המוזמנים לדיון בהתאם לעניין. רואי החשבון המבקרים מציגים בדיון את התייחסותם.

בתום הדיון, מתקבלת החלטה בדבר אישור הדוחות הכספיים של הבנק, ובדבר הסמכת יושב ראש הדירקטוריון, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי לחתום על הדוחות הכספיים.

הדירקטוריון

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 קיים דירקטוריון הבנק 4 ישיבות של מליאת הדירקטוריון ו-24 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 21 בינואר 2013 הוחלט לאחד את ועדת הביקורת עם הועדה לבחינת דוחות כספיים.

ביום 28 בינואר 2013 חדל מר דב מישור לכהן כדירקטור בבנק, וכן כחבר בוועדת הביקורת וועדת תביעות נגד הבנק. עם פרישתו, מספר הדירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית עמד על 9 דירקטורים.

ביום 11 בפברואר 2013 חדל מר צבי אפרת לכהן כחבר בוועדת אשראי דירקטוריונית.

ביום 11 באפריל 2013 מונה מר אברהם נוימן לדירקטור חיצוני בבנק, כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט - 1999. עם מינויו, מספר הדירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית עומד על 10 דירקטורים. באותו יום מסר מר גדעון סיטרמן הודעה ליושב ראש הדירקטוריון על התפטרותו מתפקידו כיושב ראש ועדת התגמול.

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 14 באפריל 2013 אישר הדירקטוריון את מינויו של מר אברהם נוימן כחבר ועדת ביקורת וועדת תגמול. באותה ישיבה אישר הדירקטוריון את מינויו של מר אבי זיגלמן כיושב ראש ועדת תגמול וכן, את מינויו של מר יוסף שחק כחבר ועדת תגמול.

בקורות ונהלים

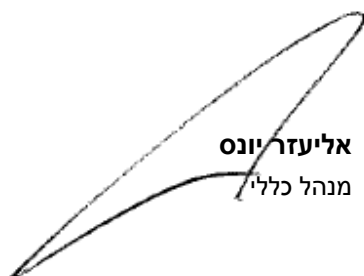
בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים המבוססות על סעיף 302 של Sarbanes-Oxley Act האמריקאי, חתמו המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, על הצהרה המצורפת לדוחות הכספיים בנושא "בקורות ונהלים לגבי הגילוי" (להלן - הצהרה על הגילוי). הוראה זו של המפקח על הבנקים הינה במסגרת מדיניות כוללת, בדבר אימוץ הוראות סעיף 404 לחוק Sarbanes-Oxley, הכוללות בין היתר הצהרה של המנהל הכללי והחשבונאי הראשי בדבר "אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי", אשר צורפה לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

הצהרה על הגילוי כאמור, מתייחסת לבקורות ונהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש הבנק לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, נצבר, מעובד ומועבר להנהלת הבנק באופן המאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי. הצהרה על הגילוי אינה אמורה לכסות את ההיבטים הרחבים של "אפקטיביות הבקרה הפנימית של הדיווח הכספי", כאמור.

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

בעקבות ליקויים שעלו בבקורות שערך הפיקוח על הבנקים על הגילוי בדבר סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק, בוצעו מספר שיפורים מהותיים בבקורות ובנהלים לגבי גילוי, על מנת לתקן את הליקויים. השיפורים כוללים חיזוק ועיגון בנהלים של תהליכי הסיווג של לקוחות לענפי משק ביחידות העסקיות, והרחבת תהליכי הבקרה על הסיווג לענפי משק, הן ביחידות העסקיות והן באגף חשבונאות ודוחות כספיים. בפרט, חוזקו בקורות המבטיחות את נאותות הגילוי על סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012. תיקון הליקויים שעלו בבקורות יימשך, ויושלם עד לתום הרבעון השני של שנת 2013.

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרץ 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.


אליעזר יונס
מנהל כללי


משה יידמן
יושב ראש הדירקטוריון

רמת גן, 27 במאי 2013
י"ח בסיוון תשע"ג

סקירת ההנהלה על מצבה העסקי של הקבוצה ותוצאות פעילותה

תוכן העניינים

86	שיעורי הכנסה והוצאה	תוספת א'
90	חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית	תוספת ב'
98	סיכון אשראי לפי ענפי משק	תוספת ג'
104	חשיפות למדינות זרות	תוספת ד'

סקירת ההנהלה - תוספת א' שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד ⁽¹⁾

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013			
שיעור הכנסה ב-%	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה ב-%	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
נכסים נושאי ריבית						
⁽³⁾ אשראי לציבור						
4.67	⁽⁷⁾ 1,339	118,345	4.14	⁽⁷⁾ 1,270	126,335	בישראל
3.41	23	2,725	3.96	25	2,625	מחוץ לישראל
4.64	1,362	121,070	4.14	1,295	128,960	סך הכל
אשראי לממשלה						
4.28	2	193	2.83	2	318	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
4.28	2	193	2.83	2	318	סך הכל
פיקדונות בבנקים						
3.04	16	2,158	3.41	10	1,245	בישראל
2.53	2	324	2.11	2	336	מחוץ לישראל
2.97	18	2,482	3.13	12	1,581	סך הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים						
1.78	52	11,936	1.27	41	13,033	בישראל
0.30	1	1,355	0.32	1	1,276	מחוץ לישראל
1.63	53	13,291	1.18	42	14,309	סך הכל
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
2.45	1	167	1.42	1	158	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
2.45	1	167	1.42	1	158	סך הכל
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾						
3.59	68	7,787	2.85	48	6,894	בישראל
1.41	5	1,432	1.50	5	1,356	מחוץ לישראל
3.25	73	9,219	2.63	53	8,250	סך הכל
איגרות חוב למסחר ⁽⁵⁾						
8.39	11	548	4.99	8	662	בישראל
-	-	3	-	-	3	מחוץ לישראל
8.35	11	551	4.97	8	665	סך הכל
4.26	1,520	146,973	3.77	1,413	154,241	סך כל הנכסים נושאי ריבית
						חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
						1,864
						נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁶⁾
						5,890
						סך כל הנכסים
						161,995
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל						
2.14	31	5,839	2.41	33	5,596	

ראה הערות להלן.

סקירת ההנהלה - תוספת א' שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד ⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013		
שיעור הכנסה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
ב-%			ב-%		
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
2.03	567	112,560	1.55	453	118,056
1.22	16	5,296	1.07	12	4,534
1.99	583	117,856	1.53	465	122,590
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
3.01	1	133	3.77	1	106
-	-	-	-	-	-
3.01	1	133	3.77	1	106
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
2.47	13	2,115	1.55	10	2,609
21.80	2	34	14.19	1	27
2.80	15	2,149	1.68	11	2,636
סך הכל					
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים					
3.64	134	14,726	3.67	134	14,608
-	-	-	-	-	-
3.64	134	14,726	3.67	134	14,608
סך הכל ההתחייבויות נושאות ריבית					
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי					
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽³⁾					
1,496			1,864		
9,657			10,812		
146,017			152,616		
סך הכל ההתחייבויות					
8,211			9,379		
סך הכל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
154,228			161,995		
פער הריבית					
2.07			2.01		
תשואה נטו ⁽³⁾ על נכסים נושאי ריבית					
בישראל					
2.24	774	141,134	2.15	782	148,645
0.88	13	5,839	1.46	20	5,596
2.19	787	146,973	2.13	802	154,241
סך הכל					
סך ההתחייבויות נושאות ריבית					
המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					
1.36	18	5,330	1.15	13	4,561

ראה הערות להלן.

סקירת ההנהלה - תוספת א'
שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד⁽¹⁾ - המשך
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013			
שיעור הכנסה	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
ב-%			ב-%			
מטבע ישראלי לא צמוד						
5.00	953	78,690	4.15	850	84,412	סך נכסים נושאי ריבית
2.20	(406)	75,536	1.48	(289)	79,636	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.80			2.67			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
3.69	422	47,018	3.48	420	49,519	סך נכסים נושאי ריבית
3.35	(270)	33,096	3.28	(281)	35,153	סך התחייבויות נושאות ריבית
0.34			0.20			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
3.04	114	15,426	3.07	110	14,714	סך נכסים נושאי ריבית
0.76	(39)	20,902	0.55	(28)	20,590	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.28			2.52			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
4.35	1,489	141,134	3.82	1,380	148,645	סך נכסים נושאי ריבית
2.26	(715)	129,534	1.80	(598)	135,379	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.09			2.02			פער הריבית

ראה הערות להלן .

סקירת ההנהלה - תוספת א' שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד⁽¹⁾ - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013		
לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012		
גידול (קיטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾		
שינוי נטו	מחיר	כמות
נכסים נושאי ריבית		
אשראי לציבור		
(69)	(149)	80
בישראל		
2	4	(2)
מחוץ לישראל		
(67)	(145)	78
סך הכל		
נכסים נושאי ריבית אחרים		
(40)	(32)	(8)
בישראל		
-	-	-
מחוץ לישראל		
(40)	(32)	(8)
סך הכל		
(107)	(177)	70
סך כל הכנסות הריבית		
התחייבויות נושאות ריבית		
פיקדונות הציבור		
114	135	(21)
בישראל		
4	2	2
מחוץ לישראל		
118	137	(19)
סך הכל		
התחייבויות נושאות ריבית אחרות		
4	5	(1)
בישראל		
-	-	-
מחוץ לישראל		
4	5	(1)
סך הכל		
122	142	(20)
סך כל הוצאות הריבית		

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 31 במרץ 2013 ו-31 במרץ 2012, נוכתה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך 21 מיליוני שקלים חדשים ו-13 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013, נוכתה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך 18 מיליוני שקלים חדשים (מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2012, נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב ומסחר בסך 3 מיליוני שקלים חדשים).
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 42 מיליוני שקלים חדשים ו-35 מיליוני שקלים חדשים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 31.3.2013 ו-31.3.2012, בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (10) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

סקירת ההנהלה - תוספת ב' חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ביום 31 במרץ 2013					
עם	מעל חודש	מעל שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים	מעל שנה	מעל חמש עד עשר שנים
75,493	3,188	2,430	2,414	3,676	2,106
8,456	7,046	23,776	10,020	5,691	10,856
1,092	2,036	1,489	61	47	107
85,041	12,270	27,695	12,495	9,414	13,069
מטבע ישראלי לא צמוד					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
75,493	3,188	2,430	2,414	3,676	2,106
8,456	7,046	23,776	10,020	5,691	10,856
1,092	2,036	1,489	61	47	107
85,041	12,270	27,695	12,495	9,414	13,069
סך הכל שווי הוגן					
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
66,257	5,136	8,240	6,548	2,138	603
15,235	9,458	15,731	8,169	5,920	10,613
2,404	1,879	1,102	59	47	107
83,896	16,473	25,073	14,776	8,105	11,323
סך הכל שווי הוגן					
מכשירים פיננסיים, נטו					
1,145	(4,203)	2,622	(2,281)	1,309	1,746
1,145	(3,058)	(436)	(2,717)	(1,408)	338

הערות ספציפיות:

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- (3) כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופות פרעון".

הערות כלליות:

- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי בביאור 9 א. בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 9 א. בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- עסקאות מסוימות שביצע הבנק מהוות מכשירים פיננסיים מורכבים, הכוללים רכיבים נגזרים משובצים שלא חולצו, בהתאם להוראות הדיווח לציבור. בין היתר, כוללות עסקאות אלה הלוואות עם תחנות יציאה, פיקדונות נושאי ריבית מדורגת עם מועדי משיכה, אשראים ופיקדונות עם הבטחת רצפה ופיקדונות עם ברירת הצמדה. הבנק משקף את סיכון הריבית בגין מכשירים אלו באופן סביר, באמצעות פריסת פירעון תזרימי המזומנים על פי מועדי החזרה והנחות שונות המבוססות על ניסיון העבר. המכשירים בהם לא ניתן לשקף באופן סביר את החשיפה לסיכון ריבית על ידי פריסה לתקופות החוזיות המתאימות, מסתכמים להיקף שאינו מהותי.

ליום 31 בדצמבר 2012			ליום 31 במרץ 2012								
משך חיים ⁽²⁾	שיעור	סך הכל	משך חיים ⁽²⁾	שיעור	סך הכל	משך חיים ⁽²⁾	שיעור	סך הכל	ללא תקופת פירעון	מעל עשרים שנה	מעל עשרים שנים
ממוצע אפקטיבי	תשואה פנימי	שווי הוגן	ממוצע אפקטיבי	תשואה פנימי	שווי הוגן	ממוצע אפקטיבי	תשואה פנימי	שווי הוגן			
בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים				
0.55	3.76	87,360	0.61	4.18	79,542	0.74	3.49	89,973	462	(2)	206
1.22		64,565	1.09		67,939	1.17		65,845	-	-	-
1.12		3,540	0.68		3,534	0.70		4,832	-	-	-
0.84		155,465	0.83		151,015	0.92		160,650	462	(2)	206
0.39	1.59	89,998	0.45	2.80	77,354	0.40	1.54	89,257	-	46	289
1.69		61,987	1.38		70,039	1.60		65,126	-	-	-
1.10		4,092	0.56		4,749	0.66		5,598	-	-	-
0.92		156,077	0.88		152,142	0.90		159,981	-	46	289
		(612)			(1,127)			669	462	(48)	(83)
								669	669	207	255

סקירת ההנהלה - תוספת ב' - המשך
חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו
לשינויים בשיעורי הריבית
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 במרץ 2013					
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים	מעל שלושה עד חודשים עד שנה	מעל שנה עד שלושה שנים	מעל שלושה עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים
מטבע ישראלי צמוד מדד					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים					
ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
1,111	2,637	9,789	17,094	15,266	4,914
2	355	503	1,361	560	1,714
סך הכל שווי הוגן					
1,113	2,992	10,292	18,455	15,826	6,628
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים					
ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
1,186	1,366	6,153	11,963	8,135	7,082
750	513	7,336	1,894	789	1,675
סך הכל שווי הוגן					
1,936	1,879	13,489	13,857	8,924	8,757
מכשירים פיננסיים, נטו					
(823)	1,113	(3,197)	4,598	6,902	(2,129)
(823)	290	(2,907)	1,691	8,593	6,464

הערות ספציפיות:

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
 (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

הערות כלליות:

- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי הוגן בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי הוגן של המכשיר הפיננסי בביאור 9 א. בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי הוגן הכלול בגינו בביאור 9 א. בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי הוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- עסקאות מסוימות שביצע הבנק מהוות מכשירים פיננסיים מורכבים, הכוללים רכיבים נגזרים משובצים שלא חולצו, בהתאם להוראות הדיווח לציבור. בין היתר, כוללות עסקאות אלה הלוואות עם תחנות יציאה, פיקדונות נושאי ריבית מדורגת עם מועדי משיכה, אשראים ופיקדונות עם הבטחת רצפה ופיקדונות עם ברירת הצמדה. הבנק משקף את סיכון הריבית בגין מכשירים אלו באופן סביר, באמצעות פריסת פירעון תזרימי המזומנים על פי מועדי החוזה והנחות שונות המבוססות על ניסיון העבר. המכשירים בהם לא ניתן לשקף באופן סביר את החשיפה לסיכון ריבית על ידי פריסה לתקופות החוזיות המתאימות, מסתכמים להיקף שאינו מהותי.

ליום 31 בדצמבר 2012			ליום 31 במרץ 2012								
מסך חיים ⁽²⁾	שיעור	מסך חיים ⁽²⁾	שיעור	מסך חיים ⁽²⁾	שיעור	מסך חיים ⁽²⁾	שיעור	מסך חיים ⁽²⁾	שיעור	מסך חיים ⁽²⁾	שיעור
ממוצע	תשואה פנימי	ממוצע	תשואה פנימי	ממוצע	תשואה פנימי	ממוצע	תשואה פנימי	ממוצע	תשואה פנימי	ממוצע	תשואה פנימי
אפקטיבי	באחוזים	אפקטיבי	באחוזים	אפקטיבי	באחוזים	אפקטיבי	באחוזים	אפקטיבי	באחוזים	אפקטיבי	באחוזים
3.08	2.63	51,348	3.07	2.85	48,787	3.10	2.44	52,559	296	8	1,444
4.15		5,316	4.13		5,206	3.57		4,495	-	-	-
3.18		56,664	3.17		53,993	3.14		57,054	296	8	1,444
4.12	1.99	37,080	4.12	2.45	36,819	4.11	1.98	38,202	2	186	2,129
1.68		12,555	1.79		9,646	1.67		12,957	-	-	-
3.50		49,635	3.64		46,465	3.49		51,159	2	186	2,129
		7,029			7,528			5,895	294	(178)	(685)
		7,029			7,528			5,895	5,895	5,601	5,779

סקירת ההנהלה – תוספת ב' - המשך חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 במרץ 2013					
עם	מעל חודש	מעל שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים	מעל שנה	מעל חמש עד עשר שנים
8,975	5,171	12,743	12,743	1,370	735
20,184	10,257	10,257	12,743	3,501	7,391
1,505	2,403	1,792	1,792	72	110
30,664	17,831	16,339	16,339	4,943	8,236
מטבע חוץ⁽¹⁾					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים					
ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
8,975	5,171	12,743	12,743	1,370	735
20,184	10,257	10,257	12,743	3,501	7,391
1,505	2,403	1,792	1,792	72	110
30,664	17,831	16,339	16,339	4,943	8,236
סך הכל שווי הוגן					
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים					
ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
14,056	7,087	14,086	14,086	501	157
12,916	7,733	7,733	14,086	4,711	3,270
868	2,150	1,574	1,574	72	48
27,840	16,970	21,035	21,035	5,284	3,475
סך הכל שווי הוגן					
מכשירים פיננסיים, נטו					
2,824	861	(4,696)	(4,696)	(341)	739
2,824	3,685	(1,011)	(1,011)	(1,352)	(613)
					(148)

הערות ספציפיות:

- לרבות מטבעי ישראל צמוד למטבע חוץ.
- למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

הערות כלליות:

- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהוונים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי הוגן בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי הוגן של המכשיר הפיננסי בביאור 9 א. בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי הוגן הכלול בגינו בביאור 9 א. בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי הוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- עסקאות מסוימות שביצע הבנק מהוות מכשירים פיננסיים מורכבים, הכוללים רכיבים נגזרים משובצים שלא חולצו, בהתאם להוראות הדיווח לציבור. בין היתר, כוללות עסקאות אלה הלוואות עם תחנות יציאה, פיקדונות נושאי ריבית מדורגת עם מועדי משיכה, אשראים ופיקדונות עם הבטחת רצפה ופיקדונות עם ברירת הצמדה. הבנק משקף את סיכון הריבית בגין מכשירים אלו באופן סביר, באמצעות פריסת פירעון תזרימי המזומנים על פי מועדי החזרה והנחות שונות המבוססות על ניסיון העבר. המכשירים בהם לא ניתן לשקף באופן סביר את החשיפה לסיכון ריבית על ידי פריסה לתקופות החוזיות המתאימות, מסתכמים להיקף שאינו מהותי.

ליום 31 בדצמבר 2012			ליום 31 במרץ 2012								
משך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך חיים ⁽³⁾	שיעור	משך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך חיים ⁽³⁾	שיעור	ללא	מעל	מעל	
ממוצע	תשואה	סך הכל	ממוצע	תשואה	סך הכל	ממוצע	תשואה	תקופת	עשרים	עשר	
אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי	פנימי	פירעון	שנה	שנים	
בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים				
0.89	2.58	19,656	0.90	3.24	19,470	0.64	2.05	18,884	269	-	32
1.71		56,845	1.70		63,481	1.73		57,774	-	-	60
0.37		4,473	0.66		5,890	0.31		5,930	-	-	-
1.44		80,974	1.46		88,841	1.38		82,588	269	-	92
0.29	0.48	24,502	0.24	1.09	26,112	0.29	0.48	27,212	8	-	13
1.46		52,625	1.39		58,026	1.37		50,422	-	-	60
0.49		3,733	0.83		4,639	0.28		4,822	-	-	-
1.06		80,860	1.02		88,777	0.95		82,456	8	-	73
		114			64			132	261	-	19
		114			64			132	132	(129)	(129)

סקירת ההנהלה - תוספת ב' - המשך חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 במרץ 2013					
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים	מעל שלושה עד ששה חודשים	מעל ששה עד תשעה חודשים	מעל תשעה עד שנים	מעל שנים עד עשר שנים
מגזר לא כספי					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין					
נכסים פיננסיים מורכבים					
-	-	(2)	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)					
-	-	(2)	-	-	-
סה"כ שווי הוגן					
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים					
ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
7,755	19,470	20,878	14,023	10,996	85,579
נכסים פיננסיים (1)(2)					
19,961	9,889	14,882	37,022	17,658	28,642
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)					
217	95	133	3,281	4,439	2,597
אופציות (במונחי נכס הבסיס)					
27,933	29,454	35,893	54,326	33,093	116,818
סך הכל שווי הוגן					
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים					
ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
7,700	10,430	19,012	19,768	13,589	81,499
התחייבויות פיננסיות (1)					
19,934	9,979	14,774	37,153	17,704	28,901
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)					
217	95	133	2,676	4,029	3,272
אופציות (במונחי נכס הבסיס)					
27,851	20,504	33,919	59,597	35,322	113,672
סך הכל שווי הוגן					
מכשירים פיננסיים, נטו					
82	8,950	1,974	(5,271)	(2,229)	3,146
סך הכל החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית					
6,652	6,570	(2,380)	(4,354)	917	3,146
סך הכל החשיפה המצטברת					

הערות ספציפיות:

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- (2) כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופות פירעון".
- (3) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

הערות כלליות:

- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי בביאור 9 א. בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי היו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 9 א. בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- עסקאות מסוימות שביצע הבנק מהוות מכשירים פיננסיים מורכבים, הכוללים רכיבים נגזרים משוברים שלא חולצו, בהתאם להוראות הדיווח לציבור. בין היתר, כוללות עסקאות אלה הלוואות עם תחנות יציאה, פיקדונות נושאי ריבית מדורגת עם מועדי משיכה, אשראים ופיקדונות עם הבטחת רצפה ופיקדונות עם ברירת הצמדה. הבנק משקף את סיכון הריבית בגין מכשירים אלו באופן סביר, באמצעות פריסת פירעון תזרימי המזומנים על פי מועדי החזרה והנחות שונות המבוססות על ניסיון העבר. המכשירים בהם לא ניתן לשקף באופן סביר את החשיפה לסיכון ריבית על ידי פריסה לתקופות החזיות המתאימות, מסתכמים להיקף שאינו מהותי.

2012 ליום 31 בדצמבר			2012 ליום 31 במרץ								
מסך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך חיים ⁽³⁾	שיעור
ממוצע	תשואה פנימי	ממוצע	תשואה פנימי	ממוצע	תשואה פנימי	ממוצע	תשואה פנימי	ממוצע	תשואה פנימי	ממוצע	תשואה פנימי
אפקטיבי	באחוזים	אפקטיבי	באחוזים	אפקטיבי	באחוזים	אפקטיבי	באחוזים	אפקטיבי	באחוזים	אפקטיבי	באחוזים
-	-	(2)	-	-	4	-	-	(2)	-	-	-
-	-	(2)	-	-	4	-	-	(2)	-	-	-
1.41	3.24	158,364	1.46	3.61	147,799	1.50	2.98	161,416	1,027	6	1,682
1.56		126,726	1.49		136,626	1.51		128,114	-	-	60
0.70		8,013	0.66		9,428	0.48		10,762	-	-	-
1.46		293,103	1.45		293,853	1.47		300,292	1,027	6	1,742
1.28	1.51	151,580	1.37	2.39	140,285	1.30	1.46	154,671	10	232	2,431
1.59		127,167	1.41		137,711	1.52		128,505	-	-	60
0.81		7,827	0.69		9,388	0.48		10,422	-	-	-
1.41		286,574	1.37		287,384	1.37		293,598	10	232	2,491
		6,529			6,469			6,694	1,017	(226)	(749)
		6,529			6,469			6,694	6,694	5,677	5,903

סקירת ההנהלה - תוספת ג' סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

ליום 31 במרץ 2013

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל		חובות ⁽¹⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽²⁾			
שווי הוגן נגזרים	איגרות חוב ⁽⁴⁾	ערבויות		חובות ⁽¹⁾	
		סה"כ	והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות		
1	-	850	208	642	חקלאות
68	74	10,428	3,759	6,669	תעשייה
3	30	23,675	14,523	9,152	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	1,886	286	1,600	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
376	55	824	370	454	חשמל ומים
70	-	8,811	1,876	6,935	מסחר
48	-	585	200	385	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
4	-	1,145	416	729	תחבורה ואחסנה
17	1	2,476	830	1,646	תקשורת ושירותי מחשב
990	-	12,304	8,049	4,255	שירותים פיננסיים
3	-	2,845	628	2,217	שירותים עסקיים אחרים
53	-	1,273	311	962	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1,633	160	67,102	31,456	35,646	סך הכל סיכון אשראי מסחרי
-	-	84,927	3,819	81,108	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
4	-	21,784	9,160	12,624	אנשים פרטיים - אחר
1,637	160	173,813	44,435	129,378	סך הכל
4	42	3,000	260	2,740	בגין פעילות לווים בחוץ לארץ
1,641	202	176,813	44,695	132,118	סך הכל סיכון אשראי לציבור
789	457	1,772	138	1,634	תאגידיים בנקאיים
-	8,599	522	156	366	ממשלה
2,430	9,258	179,107	44,989	134,118	סך הכל סיכון אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה, למעט מכשירים נגזרים.

(3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(4) כולל ניירות ערך שנשאלו בסך 194 מיליוני שקלים חדשים.

(5) סיכון אשראי מאזני וחוב 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 בגין סיכון אשראי כולל ובגין חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים).

חובות (1) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) בעייתי הפסדי אשראי (3)				סיכון אשראי כולל בעייתי			
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי (5)	סך הכל	עסקאות עתידיות	
10	-	-	18	23	854	3	
101	2	4	144	199	10,814	244	
194	6	(2)	982	1,048	23,720	12	
17	-	(1)	71	75	1,886	-	
1	-	-	1	2	1,669	414	
126	6	(9)	176	337	8,966	85	
7	-	1	3	9	700	67	
22	-	(1)	28	34	1,159	10	
10	-	(1)	31	32	2,539	45	
172	3	19	272	299	14,668	1,374	
27	4	3	27	45	2,851	3	
7	-	(1)	10	18	1,618	292	
694	21	12	1,763	2,121	71,444	2,549	
808	23	13	2	1,545	84,927	-	
149	17	12	103	259	21,796	8	
1,651	61	37	1,868	3,925	178,167	2,557	
18	(2)	(4)	35	37	3,048	2	
1,669	59	33	1,903	3,962	181,215	2,559	
11	-	1	5	5	4,273	1,255	
-	-	-	-	-	9,121	-	
1,680	59	34	1,908	3,967	194,609	3,814	

סקירת ההנהלה - תוספת ג' - המשך סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

ליום 31 במרץ 2012

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל		חובות ⁽¹⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽²⁾			
שווי הוגן נגזרים	איגרות חוב ⁽⁴⁾	ערבויות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות		חובות ⁽¹⁾	
		סך הכל			
1	-	873	213	660	חקלאות
111	89	10,252	3,646	6,606	תעשייה
4	36	22,473	13,819	8,654	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	1,829	173	1,656	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
82	61	1,359	933	426	חשמל ומים
38	-	8,708	1,803	6,905	מסחר
3	-	445	138	307	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
4	-	1,260	411	849	תחבורה ואחסנה
7	15	2,795	1,156	1,639	תקשורת ושירותי מחשב
676	-	12,125	7,865	4,259	שירותים פיננסיים
11	-	2,613	404	2,209	שירותים עסקיים אחרים
2	-	1,263	324	939	שירותים ציבוריים וקהילתיים
939	201	65,995	30,885	35,109	סך הכל סיכון אשראי מסחרי
-	-	75,997	3,863	72,134	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
4	-	21,537	9,553	11,985	אנשים פרטיים - אחר
943	201	163,529	44,301	119,228	סך הכל
6	42	3,087	282	2,805	בגין פעילות לווים בחוץ לארץ
949	243	166,616	44,583	122,033	סך הכל סיכון אשראי לציבור
771	575	1,759	244	1,515	תאגידיים בנקאיים
-	10,245	447	160	287	ממשלה
1,720	11,063	168,822	44,987	123,835	סך הכל סיכון אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה, למעט מכשירים נגזרים.

(3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(4) כולל ניירות ערך שנשאלו בסך 207 מיליוני שקלים חדשים.

(5) סיכון אשראי מאזני וחוב 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 בגין סיכון אשראי כולל ובגין חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים).

חובות ⁽¹⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) בעייתי				סיכון אשראי כולל בעייתי		
הפסדי אשראי ⁽³⁾						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	סך הכל	עסקאות עתידיות
11	-	-	7	16	877	3
125	5	(11)	160	227	10,947	495
209	(11)	56	1,179	1,329	22,521	8
27	10	2	22	79	1,830	1
-	-	-	-	-	2,073	571
141	6	8	100	275	8,808	62
7	1	(2)	9	17	463	15
7	-	(1)	5	7	1,273	9
22	-	(2)	15	15	2,840	23
123	6	7	102	507	13,722	921
51	2	(6)	24	38	2,636	12
6	(1)	(2)	22	50	1,503	238
729	18	49	1,645	2,560	69,493	2,358
867	15	4	-	1,688	75,997	-
166	13	13	48	201	21,550	9
1,762	46	66	1,693	4,449	167,040	2,367
7	-	(3)	60	64	3,138	3
1,769	46	63	1,753	4,513	170,178	2,370
18	-	4	4	4	5,071	1,966
-	-	-	-	-	10,692	-
1,787	46	67	1,757	4,517	185,941	4,336

סקירת ההנהלה - תוספת ג' - המשך סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

ליום 31 בדצמבר 2012

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל		חובות ⁽¹⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽²⁾			
שווי הוגן נגזרים	איגרות חוב ⁽⁴⁾	סך הכל	ערבויות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות		חובות ⁽¹⁾
-	-	836	200	636	חקלאות
92	60	11,042	4,102	6,940	תעשייה
4	31	22,575	13,951	8,624	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	1,904	288	1,616	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
204	57	869	507	362	חשמל ומים
23	-	9,118	2,045	7,073	מסחר
4	-	507	133	374	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
3	-	1,148	390	758	תחבורה ואחסנה
12	1	2,484	839	1,645	תקשורת ושירותי מחשב
640	-	12,279	7,613	4,666	שירותים פיננסיים
1	-	3,011	846	2,165	שירותים עסקיים אחרים
33	-	1,306	386	920	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1,016	149	67,079	31,300	35,779	סך הכל סיכון אשראי מסחרי
-	-	83,629	4,267	79,362	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
3	-	21,332	8,955	12,377	אנשים פרטיים - אחר
1,019	149	172,040	44,522	127,518	סך הכל
4	44	3,019	293	2,726	בגין פעילות לווים בחוץ לארץ
1,023	193	175,059	44,815	130,244	סך הכל סיכון אשראי לציבור
350	520	1,762	96	1,666	תאגידיים בנקאיים
-	8,209	1,322	169	1,153	ממשלה
1,373	8,922	178,143	45,080	133,063	סך הכל סיכון אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה, למעט מכשירים נגזרים.

(3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(4) כולל ניירות ערך שנשאלו בסך 207 מיליוני שקלים חדשים.

(5) 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 בגין סיכון אשראי כולל ובגין חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים).

חובות ⁽¹⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) בעייתי				סיכון אשראי כולל בעייתי		
הפסדי אשראי ⁽³⁾						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	סך הכל	עסקאות עתידיות
10	4	3	17	19	838	2
88	56	3	182	234	11,526	332
190	3	45	1,075	1,213	22,637	27
13	14	(8)	73	83	1,904	-
-	-	-	1	2	1,670	540
135	33	29	177	382	9,190	49
7	4	1	4	10	516	5
23	1	16	30	33	1,159	8
11	2	(11)	32	34	2,511	14
190	41	121	302	382	14,197	1,278
26	28	(5)	27	42	3,014	2
7	1	1	21	26	1,632	293
700	187	195	1,941	2,460	70,794	2,550
821	73	10	5	1,604	83,629	-
154	75	63	92	245	21,343	8
1,675	335	268	2,038	4,309	175,766	2,558
20	2	12	49	49	3,069	2
1,695	337	280	2,087	4,358	178,835	2,560
10	-	(4)	5	5	3,887	1,255
-	-	-	-	-	9,531	-
1,705	337	276	2,092	4,363	192,253	3,815

סקירת ההנהלה – תוספת ד' - המשך חשיפות למדינות זרות - מאוחד⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

חלק ב' - מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך:

נכון ליום 31 במרץ 2013 וליום 31 בדצמבר 2012 אין חשיפה נדרשת לדיווח, בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.

ליום 31 במרץ 2012 ⁽²⁾	
חשיפה חוץ מאזנית	חשיפה מאזנית
677	582
גרמניה	

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.

(2) הוצג מחדש.

סקירת ההנהלה – תוספת ד' - המשך

חשיפות למדינות זרות - מאוחד⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

חלק ג' - מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות

א. תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013				
סך הכל	פורטוגל	אירלנד	יוון	
6	-	6	-	סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
1	-	1	-	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
7	-	7	-	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012 ⁽²⁾				
סך הכל	פורטוגל	אירלנד	יוון	
6	-	6	-	סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
-	-	-	-	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
6	-	6	-	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012				
סך הכל	פורטוגל	אירלנד	יוון	
6	-	6	-	סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
-	-	-	-	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
6	-	6	-	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.

(2) הוצג מחדש.

ב. אין חשיפה מהותית למדינות זרות עם בעיות נזילות שעברו ארגון מחדש.

הצהרה (Certification)

אני, אליעזר יונס, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 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 העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי. וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידיים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידיים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו 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
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת ולוועדת המאזן 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.

א. יונס
מנהל כללי

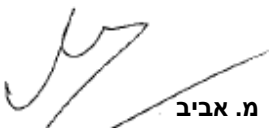


רמת גן, 27 במאי 2013
י"ח בסיוון התשע"ג

הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 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 העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי. וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידיים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידיים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו 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
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת ולוועדת המאזן 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.


מ. אביב
 סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי

רמת גן, 27 במאי 2013
 י"ח בסיוון התשע"ג

תמצית הדוחות הכספיים

תוכן העניינים

111	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
112	תמצית מאזן מאוחד
113	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
115	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
116	תמצית דוח על השינויים בהון
118	דוח על תזרימי המזומנים
120	ביאורים לדוחות הכספיים



דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של מזרחי טפחות בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מזרחי טפחות בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי המאוחד ליום 31 במרץ 2013 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו 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 אלה בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברות שאוחדו, אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ- 6.61% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 31 במרץ 2013, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהווים כ- 7.93% מכלל הכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. כמו כן, לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברות כלולות שההשקעה בהן היא בסך 17 מיליון שקלים חדשים ליום 31 במרץ 2013. 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 תאגידיים בנקאיים נקבע לפי הוראות של המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מברורים, בעיקר עם אנשים האחראיים לעניינים הכספיים והחשבונאים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצמצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור (3.ד7) א-ה. ביחס לתביעות שהוגשו כנגד הבנק ובקשות להכיר בהן כתובעות ייצוגיות.

בריטמן אלמגור זהר ושות'

רואי חשבון
קריאמן ילמזר ז"ר ושות'

27 במאי 2013

י"ח בסיוון התשע"ג

משרד ראשי - תל אביב	משרד רמת-גן	משרד ירושלים	משרד חיפה	משרד באר שבע	משרד אילת
מרכז עזריאלי 1 תל אביב, 67021 ת.ד. 16593 תל אביב, 61164	הרקון 6 רמת-גן, 52521	שרי ישראל 12 ירושלים, 94390	מעלה השחרור 5 ת.ד. 5648 חיפה, 31055	פארק תעשיית עומר, בנין 10, ת.ד. 1369 עומר, 84965	המרכז העירוני ת.ד. 583 אילת, 88104
טלפון: 03-6085555 פקס: 03-6094022 info@deloitte.co.il	טלפון: 03-7551500 פקס: 03-5759955 info-ramatgan@deloitte.co.il	טלפון: 02-5018888 פקס: 02-5374173 info-jer@deloitte.co.il	טלפון: 04-8607333 פקס: 04-8672528 info-haifa@deloitte.co.il	טלפון: 08-6909500 פקס: 08-6909600 info-beershevo@deloitte.co.il	טלפון: 08-6375676 פקס: 08-6371628 info-eilat@deloitte.co.il

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity.

Please see www.deloitte.com/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

תמצית מאזן מאוחד

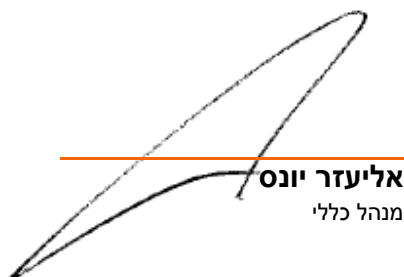
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	ביאור	
2012	2012	2013	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
נכסים			
16,671	13,006	18,024	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,041	11,230	9,374	2 ניירות ערך ⁽¹⁾
207	211	194	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
130,244	⁽³⁾ 122,033	132,118	3 אשראי לציבור
(1,593)	(1,664)	(1,575)	3 הפרשה להפסדי אשראי
128,651	120,369	130,543	אשראי לציבור, נטו
317	190	307	אשראי לממשלות
60	⁽³⁾ 56	61	השקעות בחברות כלולות
1,658	1,605	1,632	בניינים וציוד
87	87	87	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,518	2,199	3,701	8 נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,032	1,291	1,634	נכסים אחרים
162,242	150,244	165,557	סך כל הנכסים
התחייבויות והון			
128,499	119,501	130,419	4 פיקדונות הציבור
1,694	1,700	2,054	פיקדונות מבנקים
107	143	98	פיקדונות הממשלה
14,039	12,722	14,845	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
3,773	3,244	3,752	8 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,878	4,600	4,829	התחייבויות אחרות ⁽²⁾
152,990	141,910	155,997	סך כל ההתחייבויות
8,811	7,933	9,108	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
441	401	452	זכויות שאינן מקנות שליטה
9,252	8,334	9,560	סך כל ההון
162,242	150,244	165,557	סך כל ההתחייבויות וההון

- (1) מזה: 8,139 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן (ביום 31 במרץ 2012 - 10,188 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2012 - 7,803 מיליוני שקלים חדשים).
 (2) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 94 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2012 - 105 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2012 - 102 מיליוני שקלים חדשים).
 (3) סווג מחדש.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


מנחם אביב
 סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי


אליעזר יונסן
 מנהל כללי


משה יודמן
 יושב ראש הדיקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
 רמת גן, 27 במאי 2013
 י"ח בסיוון תשע"ג

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2012	2012	2013	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
6,591	⁽¹⁾ 1,520	1,413	הכנסות ריבית
3,377	⁽¹⁾ 733	611	הוצאות ריבית
3,214	787	802	הכנסות ריבית, נטו
276	67	34	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,938	720	768	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
			הכנסות שאינן מריבית
95	⁽¹⁾ (1)	33	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1,452	⁽¹⁾ 359	368	עמלות
26	6	5	הכנסות אחרות
1,573	364	406	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
			הוצאות תפעוליות ואחרות
1,701	434	445	משכורות והוצאות נלוות
652	158	166	אחזקה ופחת בניינים וציוד
433	102	106	הוצאות אחרות
2,786	694	717	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,725	390	457	רווח לפני מיסים
599	128	164	הפרשה למיסים על הרווח
1,126	262	293	רווח לאחר מיסים
-	-	(2)	חלק בהפסדים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
			רווח נקי:
1,126	262	291	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(50)	(11)	(11)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,076	251	280	המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2012	2012	2013	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			⁽¹⁾ רווח למניה
			רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
4.77	1.12	1.23	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)
4.74	1.11	1.22	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב, כל אחת.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2012	2012	2013	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
רווח נקי:			
1,126	262	291	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(50)	(11)	(11)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,076	251	280	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:			
73	13	21	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
-	-	(1)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
(22)	(12)	-	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
51	1	20	סך כל הרווח הכולל האחר, לפני מיסים
(18)	(1)	(7)	השפעת המס המתייחס
רווח (הפסד) כולל אחר:			
33	-	13	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
(3)	(2)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
30	(2)	13	המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
רווח כולל:			
1,159	262	304	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(53)	(13)	(11)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,106	249	293	המיוחס לבעלי מניות הבנק

תמצית דוח על השינויים בהון

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)			
סך הכל	הון מניות נפרע וקרנות הון	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות באוצר	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
2,121	(76)	139	2,058
-	-	-	-
2	-	2	-
2	-	2	-
-	-	(5)	5
-	-	-	-
2,125	(76)	138	2,063
יתרה ליום 1 בינואר 2013			
רווח נקי לתקופה			
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות			
השפעת המס המתייחס			
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾			
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס			
יתרה ליום 31 במרץ 2013			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר)			
2,082	(76)	155	2,003
-	-	-	-
9	-	9	-
9	-	9	-
-	-	(3)	3
-	-	-	-
2,100	(76)	170	2,006
יתרה ליום 1 בינואר 2012			
רווח נקי לתקופה			
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות			
השפעת המס המתייחס			
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽²⁾			
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס			
יתרה ליום 31 במרץ 2012			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)			
2,082	(76)	155	2,003
-	-	-	-
11	-	11	-
28	-	28	-
-	-	(55)	55
-	-	-	-
2,121	(76)	139	2,058
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012			

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.

(2) ברבעון הראשון של שנת 2013 הונפקו 309,358 (ברבעון הראשון של שנת 2012 - 86,297) מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע"ג. כל אחת, כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תכנית אופציות לעובדים. בשנת 2012 הונפקו 1,948,544 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע"ג. כל אחת, כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 413,036 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע"ג נקוב כל אחת, בגין מימוש אופציות.

(3) לפרטים ראה ביאור 13 – רווח כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽³⁾
9,252	441	8,811	6,690	-
291	11	280	280	-
2	-	2	-	-
2	-	2	-	-
-	-	-	-	-
13	-	13	-	13
9,560	452	9,108	6,970	13
8,054	388	7,666	5,614	(30)
262	11	251	251	-
9	-	9	-	-
9	-	9	-	-
-	-	-	-	-
-	2	(2)	-	(2)
8,334	401	7,933	5,865	(32)
8,054	388	7,666	5,614	(30)
1,126	50	1,076	1,076	-
11	-	11	-	-
28	-	28	-	-
-	-	-	-	-
33	3	30	-	30
9,252	441	8,811	6,690	-

דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2012	2012	2013	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה			
(420)	-	-	רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
25	-	5	תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון
(7,479)	(3,962)	(605)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
8,717	1,706	543	תמורה ממכירה ומפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
⁽¹⁾ (228)	⁽¹⁾ (10)	(2)	רכישת בניינים וציוד
-	⁽¹⁾ 1	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(8)	⁽¹⁾ (4)	(4)	רכישת מניות בחברות כלולות
607	(2,269)	(63)	מזומנים נטו מפעילות השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון			
2,161	604	1,509	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(397)	-	(720)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
1,764	604	789	מזומנים נטו מפעילות מימון
(531)	(4,166)	870	גידול (קיטון) במזומנים
14,991	14,991	14,394	יתרת מזומנים לתחילת תקופה
(66)	⁽¹⁾ (69)	(130)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים
14,394	10,756	15,134	יתרת מזומנים לסוף תקופה
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו			
6,602	⁽¹⁾ 1,502	1,430	ריבית שהתקבלה
3,270	⁽¹⁾ 755	377	ריבית ששולמה
24	-	-	דיבידנדים שהתקבלו
-	-	1	מסים על הכנסה שהתקבלו
556	117	108	מסים על הכנסה ששולמו
נספח א' – פעולות שלא במזומן			
44	33	33	רכישות בניינים וציוד

(1) סווג מחדש.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013 ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, ואינם כוללים את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בדוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2012.

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן.

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

הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 27 במאי 2013.

ב. שינוי סיווג

בעקבות יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בדבר התאמת אופן ההצגה של הדוח על הרווח הכולל, כמפורט בסעיף ג.1. להלן, לדרישות כללי חשבונאות מקובלים בארצות הברית (ASU 2011-05 ו-ASU 2011-12), וכן לאופן ההצגה המקובל של הדוח על הרווח הכולל בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בארצות הברית, פריטי רווח כולל אחר בדוחות הכספיים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2012 וכן בדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012, סווגו מחדש כך שאינם מוצגים בנפרד במסגרת דוח על השינויים בהון אלא מדווחים במסגרת דוח נפרד הנקרא "תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל", אשר מוצג מייד לאחר דוח רווח והפסד.

ג. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. הוראה בנושא דוח על הרווח הכולל.
2. הוראה בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות.
3. הוראה בנושא גילוי על פיקדונות.
4. גילויים מתוקף הוראות הפיקוח על בנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-20, אשר נדרש ליישם לראשונה החל מיום 1 בינואר 2013.
5. מערכת חדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים.
6. מכתב המפקח על הבנקים בנושא עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ותיאור של אופן השפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה.

1. הוראה בנושא דוח על רווח כולל

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 9 בדצמבר 2012 בדבר תיקון הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל, התאים הבנק את אופן ההצגה של הדוח על הרווח הכולל לדרישות בכללי חשבונאות מקובלים בארצות הברית (ASU 2011-05 ו-ASU 2011-12), וכן לאופן ההצגה המקובל של הדוח על הרווח הכולל בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בארצות הברית. בהתאם להוראות, פריטי רווח כולל אחר מדווחים בדוח נפרד הנקרא דוח על הרווח הכולל, אשר מוצג מייד לאחר דוח רווח והפסד. כמו כן, הבנק מציג את פירוט ההרכב והתנועה של רווח כולל אחר מצטבר בביאור חדש על רווח כולל אחר מצטבר. הגילוי כאמור ניתן בביאור 13 "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 הצגת.

2. הוראה בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות

הבנק מיישם את הכללים שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים מיום 12 בדצמבר 2012, אשר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. בהתאם להוראות, תאגיד בנקאי יקזז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ויציג במאזן את יתרתם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

א. בגין אותן ההתחייבויות יש לו זכות חוקית בת אכיפה לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים.

ב. בכוונתו לפרעו את ההתחייבויות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית.

ג. גם התאגיד הבנקאי וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה.

בהתאם להוראות, תאגיד בנקאי יקזז נכסים והתחייבויות עם שני צדדים נגדיים שונים ויציג במאזן סכום נטו בהתקיים כל התנאים המצטברים לעיל, ובתנאי שיטת הסכם בין שלושת הצדדים המעגן באופן ברור את זכות התאגיד הבנקאי בגין אותן ההתחייבויות לקיזוז.

כמו כן, נקבע כי תאגיד בנקאי יקזז פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי שניתן מפיקדונות אלה, כשאין לבנק סיכון להפסד מהאשראי.

תאגיד בנקאי לא יקזז בין נכסים בגין מכשירים נגזרים כנגד ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אלא אם מתקיימים כל התנאים המצטברים שלעיל. עם זאת, בהוראות נקבע כי במקרים מסוימים תאגיד בנקאי רשאי לקזז סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין מכשירים נגזרים וסכומי שווי הוגן שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה ביטחון במזומן (חייבים), או המחויבות להשיב ביטחון במזומן (זכאים) הנובעים ממכשירים נגזרים שבוצעו עם אותו צד נגדי בהתאם להסדר להתחשבנות נטו (Master Netting Arrangement), גם אם תנאי הכוונה לפרוע על בסיס נטו או בו זמנית אינו מתקיים.

תאגיד בנקאי נדרש לקבוע מדיניות חשבונאית אשר תיושם בעקביות לגבי קיזוז סכומי שווי הוגן כאמור.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

בנוסף, תאגיד בנקאי יקזז בין "ניירות ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר" לבין "ניירות ערך שנמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר", אם מתקיימים תנאים מסוימים שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא זה.

עם זאת, הבנק אינו רשאי לקזז מאזנית סכומים אלא אם קיבל לכך אישור מראש של המפקח על הבנקים.

כמו כן, הבנק עדכן את הגילוי בביאור 8 בדבר פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון בהתאם לדרישות הגילוי החדשות שבהוראה.

בשלב הזה, ממשיך הבנק להציג חשיפות בגין עסקאות ברוטו, למעט פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי כאמור לעיל. ליישום החוזר לראשונה לא היתה השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק, למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 8 בדבר פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון כנדרש בהוראה.

3. הוראה בנושא גילוי על פיקדונות

הבנק מיישם את הנחיות חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 13 בינואר 2013. החוזר 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 בארצות הברית. בהתאם לחוזר עודכנו דרישות הגילוי בדבר פיקדונות כך שנוספו גילויים חדשים, בין היתר בדבר פיקדונות ממוסדיים, פיקדונות נושאי ריבית ושאינים נושאי ריבית, פיקדונות לזמן קצוב ולפי דרישה, פילוח פיקדונות לפי פרמטרים שונים כגון גודל מפקיד, זאת תוך הבחנה בין פיקדונות שגויסו בארץ ובחוץ לארץ.

בתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים נתן הבנק גילוי על יתרת הפיקדונות של גופים מוסדיים שנכללו בפיקדונות הציבור שגויסו בישראל מאחר שבהתאם להוראות החדשות דרישת גילוי זו חלה כבר מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013, יתר דרישות הגילוי החדשות שנקבעו בחוזר יחולו מהדוחות הכספיים לשנת 2013 ואילך.

הבנק יישם את הכללים שבמסגרת ההוראה בדרך של יישום למפרע. עם זאת, לא ניתן גילוי למספרי השוואה לרבעון הראשון בשנת 2012, המתייחסים ליתרת הפיקדונות של גופים מוסדיים כאמור, שכן בהתאם להנחיות החוזר אין חובה למתן גילוי זה.

4. השפעה מיישום לראשונה של 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.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

בין היתר, הבנק נדרש לתת גילוי כמותי על אינדיקציה לאיכות אשראי לפחות על יתרת החובות הבעייתיים בכל קבוצת חובות. בנוסף, נכלל גילוי על איכות האשראי של הלוואות לדיר. הגילוי החדש נדרש עבור כל אחד ממגזרי האשראי (כגון: אשראי מסחרי, אנשים פרטיים - הלוואות לדיר, אנשים פרטיים - אחר, בנקים וממשלות) וכן עבור כל אחת מקבוצות החובות העיקריות כפי שהוגדרו בהוראה, תוך הבחנה בין פעילות לווים בישראל לפעילות לווים בחוץ לארץ במידה ומהותי.

החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 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, נדרש גילוי אודות יתרה חוזית ויתרה רשומה. הגילוי האמור נדרש עבור כל אחד ממגזרי האשראי כמפורט לעיל.

הבנק מיישם את ההוראות החל מהדוחות הכספיים לשנת 2012 באופן של מאן ולהבא. עבור נתונים מאזניים שנדרשים לראשונה לפי הוראה זו הבנק סיווג מחדש, ככל האפשר, מספרי ההשוואה. חלק מדרישות הגילוי החדשות בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מיושמות על ידי הבנק החל מיום 1 בינואר 2013. לא נדרש מתן גילוי למספרי ההשוואה לתקופות ביניים המקבילות בשנת 2012 ביחס לגילויים חדשים אלו.

ליישום ההוראות לראשונה לא הייתה השפעה 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 (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים.

להלן תיאור עיקרי הכללים שנקבעו במערכת החדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים כפי שיושמו על ידי המפקח על הבנקים והשפעתם על הבנק:

א. תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 10 - דוחות כספיים מאוחדים

התקן מציג מודל שליטה חדש לקביעה האם יש לאחד חברה מוחזקת, שישוםם לכל הישויות המוחזקות. בהתאם לתקן, נסיבות "דה פקטו" יובאו בחשבון לצורך הערכת שליטה, כך שקיומה של שליטה אפקטיבית במוחזקת יחייב איחוד דוחות. בנוסף, בהערכת קיומה של שליטה, יובאו בחשבון כל זכויות הצבעה הפוטנציאליות שהן משמעותיות, ולא רק זכויות הצבעה פוטנציאליות הניתנות למימוש מייד.

ב. תיקון IAS 28, השקעות בחברות כלולות ובעסקאות משותפות

בהתאם לתיקון בוטל השיערוך של הזכויות הקיימות או הנתרות בהשקעה לשווי הוגן בעת מעבר מהשפעה מהותית לשליטה משותפת ולהיפך וכן נקבע כי IFRS 5 העוסק בנכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, חל על השקעה או על חלק ממנה העונה לקריטריונים לסיווג כמוחזקות למכירה.

ג. תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 12 גילוי של זכויות בישויות אחרות

התקן מכיל דרישות גילוי מקיפות ביחס לזכויות בחברות בנות, בהסדרים משותפים, בחברות כלולות ובישויות מובנות שאינן מאוחדות.

ליישום מערכת התקנים החל מ-1 בינואר 2013 לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

6. מכתב המפקח על הבנקים לעדכון הנחיות בנושא הלוואות לדיור

הבנק מיישם את הוראות המפקח על הבנקים, כמפורט במכתבו מיום 21 במרץ 2013, ל"עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור". בהתאם להוראות, עודכנו ההנחיות בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור כמפורט להלן. בנוסף לכך, שונו ההנחיות בדבר הלימות הון. לפרטים בדבר השינויים באופן חישוב הלימות הון, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, נדרש הבנק לבחון, ובהתאם לצורך לעדכן את השיטה לקביעת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור. בבחינת השיטה יש להתחשב במכלול הגורמים המשפיעים על סיכויי הגבייה של הלוואות אלה. כמו כן, נדרש הבנק, החל מהרבעון השני של שנת 2013, לוודא כי יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בשל הלוואות לדיור לא תפחת משיעור של 0.35% (לא כולל הלוואות לדיור אשר בשלן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור או הפרשה פרטנית).

על פי המצב הקיים, יתרת ההפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיור נגזרת מהגידול בהיקף מתן האשראי השוטף, בהשוואה לעבר. הבנק בוחן את המודל הקיים לחישוב יתרת ההפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיור, ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים יעדכן את יתרת ההפרשה במסגרת הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2013. להערכת הנהלת הבנק, בגין יישום הוראות המפקח על הבנקים, תדרש תוספת הפרשה קבוצתית של כ-180 מיליוני שקלים חדשים (115 מיליוני שקלים חדשים לאחר השפעת המס). הערכת הנהלה מבוססת על יתרות האשראי לדיור ליום 31 במרץ 2013.

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

1. מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מדידת הכנסות ריבית.

ביום 29 בדצמבר 2011 פורסם חוזר המפקח על הבנקים אשר נועד להתאים את הוראות הדיווח לציבור לכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא מדידת הכנסות ריבית.

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 אירגון מחדש של חוב בעייתי, טיפול בפרעונות מוקדמים של חובות וכן טיפול בעסקאות מתן אשראי אחרות כגון עסקאות סינדיקציה.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

הבנק מיישם את ההוראות בנוגע למתכונת דוח רווח והפסד החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של יישום למפרע. התיקונים הקשורים לאימוץ נושא מדידת הכנסות ריבית ייושמו החל מיום 1 בינואר 2014 ואילך. הבנק בוחן את השלכות אימוץ ההוראה על הדוחות הכספיים.

2. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 10 באפריל 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיוטה בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי. הטיטה כוללת בין היתר הוראת שעה "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" המחליפה את הוראת השעה בדבר "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בשנים 2011-2012". בהוראת השעה הובהר טווח השנים שבגינה יחשב הבנק את שיעורי ההפסד, ובנוסף הוארך חישוב הפרשה הכללית והנוספת לפי הוראת ניהול בנקאי תקין כסכום הפרשה המינימלי עד ליום 31 בדצמבר 2014. כמו כן, במסגרת הטיטה נוספו שאלות ותשובות המסבירות את אופן חישוב הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. העדכונים לקובץ השאלות והתשובות יחולו החל מיום 1 ביולי 2013 ואילך. לפי הנחיות אלו נדרש הבנק לפתח ולתעד שיטה עקבית לצורך קביעת ההוצאות ויתרת הפרשה בגין הפסדי אשראי בכל תקופת דיווח. שיטה זו תכלול אינדיקטורים ספציפיים לבנק ולתיק האשראי שלו וכן התייחסות לגורמים סביבתיים עדכניים. הנתונים והבדיקות שבוצעו ידווחו להנהלה ולדירקטוריון הבנק לצורך קבלת החלטה סופית. לגבי סכום הפרשה להפסדי אשראי שתדווח בדוחות הכספיים. בנוסף, בהוראה נכללו הנחיות בנוגע לבחינת נאותות הפרשה להפסדי אשראי, אשר יחולו החל מיום 31 בדצמבר 2013 ואילך.

ביאור 2 - ניירות ערך

ליום 31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב:

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
1,124	1,124	7	-	1,131
(1) איגרות חוב של ממשלת ישראל המוחזקות לפדיון				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר רווחים הפסדים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
4,828	4,812	51	(35)	4,828
64	64	-	-	64
124	124	-	-	124
330	329	1	-	330
37	37	-	-	37
165	162	3	-	165
5,548	5,528	55	(35)	5,548
116	115	1	-	116
5,664	5,643	56	(35)	5,664
(2) ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל⁽²⁾ של ממשלות זרות^{(2),(6)} של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים של אחרים בישראל של אחרים זרים				
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה מניות⁽³⁾				
5,664	5,643	56	(35)	5,664
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
2,583	2,546	37	-	2,583
3	3	-	-	3
2,586	2,549	37	-	2,586
(3) ניירות ערך למסחר איגרות חוב - של ממשלת ישראל⁽⁷⁾ של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים				
9,374	9,316	100	(35)	9,381
סך כל ניירות הערך				

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) לפרטים בדבר שעבודים החלים על ניירות ערך שמחזיק הבנק, ראה ביאור 15 א'-ל' לדוחות הכספיים של שנת 2012.

(3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-111 מיליוני שקלים חדשים.

(4) כלולים ברווח הכולל האחר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(5) נזקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.

(6) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(7) מזה, ניירות ערך בסך 1,454 מיליוני שקלים חדשים שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר.

הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאור 10 ד, 11 א.2, ו-11 ב פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 11 א.4.

ביאור 2 - ניירות ערך

ליום 31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב:

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות – עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
964	964	1	-	965

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות – עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
------------	-----------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------

(2) ניירות ערך זמינים למכירה

איגרות חוב ומלוות -

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות – עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
7,521	7,582	23	(84)	7,521	של ממשלת ישראל ⁽²⁾
89	89	-	-	89	של ממשלות זרות ^{(6),(2)}
152	154	-	(2)	152	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
442	439	4	(1)	442	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
61	68	5	(12)	61	מגובי נכסים (ABS)
77	76	1	-	77	של אחרים בישראל
167	166	2	(1)	167	של אחרים זרים
8,509	8,574	35	(100)	8,509	סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה
83	83	-	-	83	מניות ⁽³⁾
8,592	8,657	35	(100)	8,592	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות – עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
------------	-----------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------

(3) ניירות ערך למסחר

איגרות חוב -

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות – עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
1,671	1,675	3	(7)	1,671	של ממשלת ישראל ⁽⁷⁾
3	3	-	-	3	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
1,674	1,678	3	(7)	1,674	סך כל ניירות הערך למסחר
11,231	11,299	39	(107)	11,230	סך כל ניירות הערך

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) לפרטים בדבר שעבודים החלים על ניירות ערך שמחזיק הבנק, ראה ביאור 15 א'-ו' לדוחות הכספיים של שנת 2012.

(3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-78 מיליוני שקלים חדשים.

(4) כוללים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(5) נזקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.

(6) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(7) מזה, ניירות ערך בסך 661 מיליוני שקלים חדשים שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר.

הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאור 10 ד, 11 א.2, ו-11 ב פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 11 א.4.

ביאור 2 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב:

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
1,123	1,123	3	-	1,126
(1) איגרות חוב של ממשלת ישראל המוחזקות לפדיון				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר רווחים הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	
4,700	4,705	(51)	46	4,700
95	95	-	-	95
123	123	(2)	2	123
394	392	-	2	394
25	24	-	1	25
168	166	-	2	168
5,505	5,505	(53)	53	5,505
119	120	(1)	-	119
5,624	5,625	(54)	53	5,624
(2) ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב ומלוות - של ממשלת ישראל⁽²⁾ של ממשלות זרות^{(6),(2)} של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים של אחרים בישראל של אחרים זרים				
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה מניות⁽³⁾				
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
2,291	2,272	(20)	39	2,291
3	3	-	-	3
2,294	2,275	(20)	39	2,294
(3) ניירות ערך למסחר איגרות חוב - של ממשלת ישראל⁽⁷⁾ של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים				
סך כל ניירות הערך למסחר				
סך כל ניירות הערך				
9,041	9,023	(74)	95	9,044

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) לפרטים בדבר שעבודים החלים על ניירות ערך שמחזיק הבנק, ראה ביאור 15 א'-ו' לדוחות הכספיים של שנת 2012.
 (3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-115 מיליוני שקלים חדשים.
 (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
 (5) נזקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.
 (6) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
 (7) מזה, ניירות ערך בסך 1,106 מיליוני שקלים חדשים שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר.

הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאור 10 ד, 11 א.2, ו-11 ב פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 11 א.4.

ביאור 2 - ניירות ערך - המשך
פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פירוט נוסף לגבי משך הזמן בו ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים נמצאים בפוזיציית הפסד שטרם מומש :

בשנת 2012 מומשה יתרת ניירות הערך מגובי הנכסים הזמינים למכירה של הבנק.

ליום 31 במרץ 2012			
12 חודשים ומעלה		פחות מ-12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) :			
(12)	36	-	-
CLO			
(12)	36	-	-
סך הכל			

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות ⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים 1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013						
הפרשה להפסדי אשראי						
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדירור	מסחרי	
1,705	10	1,695	154	821	720	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
34	1	33	12	13	8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(84)	-	(84)	(32)	(23)	(29)	מחיקות חשבונאיות
25	-	25	15	-	10	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(59)	-	(59)	(17)	(23)	(19)	מחיקות חשבונאיות נטו
1,680	11	1,669	149	811	709	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
94	-	94	12	-	82	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012 ⁽²⁾						
הפרשה להפסדי אשראי						
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדירור	מסחרי	
1,766	14	1,752	166	878	708	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
67	4	63	13	4	46	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(72)	-	(72)	(29)	(15)	(28)	מחיקות חשבונאיות
26	-	26	16	-	10	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(46)	-	(46)	(13)	(15)	(18)	מחיקות חשבונאיות נטו
1,787	18	1,769	166	867	736	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
105	-	105	17	-	88	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) החל מהדוחות הכספיים לשנת 2012 ישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. בדוחות לתקופת ביניים בשנת 2013 מספרי ההשוואה לתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 4.ג.1.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות (1) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

31 במרץ 2013					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות (1)					
32,559	2,000	30,559	434	2	30,123
101,559	-	101,559	12,500	82,698	6,361
134,118	2,000	132,118	12,934	82,700	36,484
81,872	-	81,872	-	(3) 81,872	-
ההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות (1)					
628	11	617	40	2	575
958	-	958	97	809	52
1,586	11	1,575	137	811	627
706	-	706	-	706	-
מזה: הפרשה לפי עומק פיגור					

31 במרץ 2012 (2)					
יתרת חוב רשומה של חובות (1)					
33,332	1,802	31,530	661	21	30,848
90,503	-	90,503	11,658	73,782	5,063
123,835	1,802	122,033	12,319	73,803	35,911
72,939	-	72,939	-	(3) 72,939	-
ההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות (1)					
682	18	664	51	15	598
1,000	-	1,000	98	852	50
1,682	18	1,664	149	867	648
758	-	758	-	758	-
מזה: הפרשה לפי עומק פיגור					

31 בדצמבר 2012					
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של חובות (1)					
33,813	2,819	30,994	(4) 611	5	(4) 30,378
99,250	-	99,250	(4) 12,083	80,864	(4) 6,303
133,063	2,819	130,244	12,694	80,869	36,681
79,970	-	79,970	-	(3) 79,970	-
ההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות (1)					
630	10	620	(4) 35	2	(4) 583
973	-	973	102	819	52
1,603	10	1,593	137	821	635
721	-	721	-	721	-
מזה: הפרשה לפי עומק פיגור					

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- החל מהדוחות הכספיים לשנת 2012 ישנם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. בדוחות לתקופת ביניים בשנת 2013 מספרי ההשוואה לתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 1 ג.4.
- כולל הלוואה לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 5,012 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2012 - 4,548 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2012 - 5,037 מיליוני שקלים חדשים).
- סוג מחדש.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

1. א. איכות אשראי ופיגורים

31 במרץ 2013					
חובות לא פגומים מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים ⁽⁵⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
9	3	7,749	673	12	7,064
4	-	1,600	21	2	1,577
12	4	4,255	268	14	3,973
110	23	20,639	416	236	19,987
135	30	34,243	1,378	264	32,601
904	1,566 ⁽⁶⁾	82,511	2	1,566	80,943
128	26	12,624	102	147	12,375
1,167	1,622	129,378	1,482	1,977	125,919
-	-	694	-	-	694
-	-	2	-	-	2
1,167	1,622	130,074	1,482	1,977	126,615
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	1,347	33	2	1,312
-	-	894	2	-	892
-	-	2,241	35	2	2,204
-	-	499	-	-	499
-	-	2,740	35	2	2,703
-	-	940	5	-	935
-	-	364	-	-	364
-	-	4,044	40	2	4,002
1,167	1,622	132,118	1,517	1,979	128,622
-	-	1,634	5	-	1,629
-	-	366	-	-	366
1,167	1,622	134,118	1,522	1,979	130,617

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

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

(3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 3.ב.2.ג. להלן.

(4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.

(5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 44 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 297 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2012 - 318 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2012 - 311 מיליוני שקלים חדשים) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסיילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

1. א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

		31 בדצמבר 2012 ⁽⁶⁾				
חובות לא פגומים מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא פגומים	לא פגומים
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים ⁽⁵⁾		פגומים ⁽³⁾	לא פגומים		
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
5	7	7,330	737	32	6,561	בינוי ונדל"ן - בינוי
2	1	1,616	23	8	1,585	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
13	2	4,666	302	24	4,340	שרותים פיננסיים
201	22	20,874	464	264	20,146	מסחרי - אחר
221	32	34,486	1,526	328	32,632	סך הכל מסחרי
869	1,599	80,655	5	1,599	79,051	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
109	28	12,377	84	161	12,132	אנשים פרטיים - אחר
1,199	1,659	127,518	1,615	2,088	123,815	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	512	-	-	512	בנקים בישראל
-	-	1	-	-	1	ממשלת ישראל
1,199	1,659	128,031	1,615	2,088	124,328	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	1,300	38	-	1,262	בינוי ונדל"ן
-	-	895	5	-	890	מסחרי אחר
-	-	2,195	43	-	2,152	סך הכל מסחרי
-	-	531	6	-	525	אנשים פרטיים
-	-	2,726	49	-	2,677	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
-	-	1,154	5	-	1,149	בנקים בחוץ לארץ
-	-	1,152	-	-	1,152	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	5,032	54	-	4,978	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
1,199	1,659	130,244	1,664	2,088	126,492	סך הכל ציבור
-	-	1,666	5	-	1,661	סך הכל בנקים
-	-	1,153	-	-	1,153	סך הכל ממשלות
1,199	1,659	133,063	1,669	2,088	129,306	סך הכל

		31 במרץ 2012			
חובות לא פגומים מידע נוסף		סך הכל	פגומים ⁽³⁾	לא פגומים	לא פגומים
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים				
אשראי לציבור					
191	19	31,530	1,370	30,160	שנבדק על בסיס פרטני
844	1,693	72,939	-	72,939	הלוואות לדירור לפי עומק פיגור
82	45	17,564	-	17,564	שנבדק לפי בסיס קבוצתי אחר
1,117	1,757	122,033	1,370	120,663	סך הכל ציבור
-	-	1,515	4	1,511	סך הכל בנקים
-	-	287	-	287	סך הכל ממשלות
1,117	1,757	123,835	1,374	122,461	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 3.ב.2.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 70 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) סווג מחדש.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

1. ב. איכות האשראי

מצב פיגור החובות מנוטר באופן ממוכן ברמה יומית ומהווה את אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור וכפועל יוצא קביעת סיווג החוב מבוצעים לפי מניין ימי הפיגור בפועל של כל חוב. חוב מוגדר כחוב לא מבצע, דהיינו חוב שאינו צובר הכנסות ריבית, לאחר 90 ימי פיגור - בחובות הנמדדים פרטנית, ולאחר 150 ימי פיגור - בחובות הנמדדים על בסיס קבוצתי.

חוב מוגדר כחוב נחות לאחר 60 ימי פיגור בחובות הנמדדים פרטנית, ולאחר 90 ימי פיגור בחובות הנמדדים על בסיס קבוצתי.

מצב הפיגור של הלוואות לדיור מנוטר על פי עומק הפיגור של ההלוואה.

מאפייני סיכון האשראי, לרבות סיכון ספציפי בהלוואות לדיור נכללים בדוח דירקטוריון במסגרת פרק ניהול סיכונים, באזל II: הנדבך השלישי.

להלן יתרת החוב הרשומה לפי איכות האשראי ובחלוקה למגזרי האשראי של הבנק:

ליום 31 במרץ 2013						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים בדירוג השקעה	31,557	81,132	12,685	366	1,618	127,358
חובות תקינים שאינם בדירוג השקעה	3,248	-	-	-	11	3,259
חובות בעייתיים שאינם פגומים	266	1,566	147	-	-	1,979
חובות פגומים	1,413	2	102	-	5	1,522
סך הכל	36,484	82,700	12,934	366	1,634	134,118

ליום 31 בדצמבר 2012						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים בדירוג השקעה	(1) 31,360	79,265	(1) 12,443	1,153	1,650	125,871
חובות תקינים שאינם בדירוג השקעה	(1) 3,424	-	-	-	11	3,435
חובות בעייתיים שאינם פגומים	328	1,599	161	-	-	2,088
חובות פגומים	1,569	5	90	-	5	1,669
סך הכל	36,681	80,869	12,694	1,153	1,666	133,063

(1) סווג מחדש.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות ⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 במרץ 2013				
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾		יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽³⁾⁽²⁾
		פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
1,520	673	424	17	249
62	21	2	3	19
307	268	26	111	242
693	416	105	99	311
2,582	1,378	557	230	821
סך הכל מסחרי				
2	2	-	1	2
113	102	68	11	34
2,697	1,482	625	242	857
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2,697	1,482	625	242	857
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
101	33	-	-	33
5	2	-	-	2
106	35	-	-	35
סך הכל מסחרי				
2	-	-	-	-
108	35	-	-	35
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ				
4	5	-	-	5
-	-	-	-	-
112	40	-	-	40
סך הכל פעילות בחוץ לארץ				
2,805	1,517	625	242	892
4	5	-	-	5
-	-	-	-	-
2,809	1,522	625	242	897
סך הכל				
מזה:				
	1,337	549	241	788
	855	502	85	353

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

31 בדצמבר 2012					
יתרת חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים ⁽²⁾	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
1,494	737	55	31	682	בינוי ונדל"ן - בינוי
46	23	1	1	22	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
371	302	28	91	274	שרותים פיננסיים
909	464	105	107	359	מסחרי - אחר
2,820	1,526	189	230	1,337	סך הכל מסחרי
5	5	-	2	5	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
129	84	63	11	21	אנשים פרטיים - אחר
2,954	1,615	252	243	1,363	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
2,954	1,615	252	243	1,363	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
102	38	2	-	36	בינוי ונדל"ן
5	5	-	-	5	מסחרי אחר
107	43	2	-	41	סך הכל מסחרי
6	6	-	-	6	אנשים פרטיים
113	49	2	-	47	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
5	5	-	-	5	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
118	54	2	-	52	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
3,067	1,664	254	243	1,410	סך הכל ציבור
5	5	-	-	5	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
3,072	1,669	254	243	1,415	סך הכל
מזה:					
	1,455	176	241	1,279	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	860	124	56	736	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים
31 במרץ 2012					
1,370	272	228	228	1,098	סך הכל ציבור
4	-	-	-	4	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
1,374	272	228	228	1,102	סך הכל
מזה:					
	1,249	242	226	1,007	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	824	31	32	793	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות ⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 במרץ 2013					
יתרת חוב רשומה					
	שאינו צובר	צובר ⁽²⁾ בפיגור צובר ⁽²⁾ בפיגור	של 30 ימים עד 89 ימים	צובר ⁽²⁾ לא	סך הכל ⁽³⁾
	הכנסות ריבית	או יותר		בפיגור	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
	562	-	-	53	615
	14	-	-	1	15
	55	-	-	-	55
	89	-	-	12	101
	720	-	-	66	786
סך הכל מסחרי					
	-	-	-	-	-
	29	-	3	35	67
	749	-	3	101	853
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	749	-	3	101	853
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
	-	-	-	2	2
	-	-	-	-	-
	-	-	-	2	2
	-	-	-	-	-
	-	-	-	2	2
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	2	2
	749	-	3	103	855
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	749	-	3	103	855

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות פגומים.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות ⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

31 בדצמבר 2012				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 30 ימים	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 90 ימים	צובר ⁽²⁾ בפיגור של 180 ימים	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
704	-	-	-	704
17	-	3	-	14
12	1	-	-	11
57	10	-	-	47
790	11	3	-	776
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
68	36	3	-	29
858	47	6	-	805
פעילות לווים בחוץ לארץ				
ציבור - מסחרי				
2	2	-	-	-
-	-	-	-	-
2	2	-	-	-
סך הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
2	2	-	-	-
פעילות לווים בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2	2	-	-	-
860	49	6	-	805
סך הכל פעילות לווים בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
860	49	6	-	805
סך הכל פעילות לווים בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
860	49	6	-	805
סך הכל				
31 במרץ 2012				
824	⁽⁴⁾ 87	6	-	⁽⁴⁾ 731
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
824	87	6	-	731

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) צובר הכנסות ריבית.
- (3) נכלל בחובות פגומים.
- (4) סווג מחדש.

ליום 31 במרץ 2013, לא קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי – המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו		
בשלושת החודשים הראשונים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013		
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
פעילות לווים בישראל		
ציבור - מסחרי		
-	-	-
1	-	-
3	2	2
39	37	37
43	39	39
סך הכל מסחרי		
-	-	-
265	10	10
308	49	49
פעילות בישראל		
-	-	-
-	-	-
308	49	49
פעילות לווים בחוץ לארץ		
ציבור - מסחרי		
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
308	49	49
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ		
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
308	49	49
סך הכל פעילות בחוץ לארץ		
-	-	-
-	-	-
308	49	49
סך הכל		

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי בין השאר נדרשים גילויים חדשים בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר בהוראות המעבר נקבע כי יש לכלול אותם החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013. נדרש ליישם את דרישות הגילוי החדשות בדרך של מכאן ולהבא. ראה גם ביאור 1 ג.4.

(3) צובר הכנסות ריבית.

(4) נכלל בחובות פגומים.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי – המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות⁽¹⁾

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽³⁾	
בשלושת החודשים הראשונים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013	
יתרת חוב רשומה	
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל	
ציבור - מסחרי	
-	-
-	-
-	-
-	2
-	2
-	-
1	61
1	63
-	-
-	-
1	63
פעילות לווים בחוץ לארץ	
ציבור - מסחרי	
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
1	63
-	-
-	-
1	63

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי בין השאר נדרשים גילויים חדשים בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר בהוראת המעבר נקבע כי יש לכלול אותם החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013. נדרש ליישם את דרישות הגילוי החדשות בדרך של מכאן ולהבא. ראה גם ביאור 1 ג.4.

(3) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי – המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)⁽¹⁾, סוג החזר וסוג הריבית

31 במרץ 2013					
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור				
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל		
סך הכל					
2,691	31,508	1,111	41,826	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,848	31,768	508	40,776	מעל 60%	
850	62	2	98		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
5,389	63,338	1,621	82,700		סך הכל

31 במרץ 2012 ⁽²⁾					
2,252	26,625	798	36,272	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,872	28,434	464	37,449	מעל 60%	
1,141	47	1	82		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
5,265	55,106	1,263	73,803		סך הכל

31 בדצמבר 2012					
2,339	30,227	1,066	40,382	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
1,719	31,084	527	40,392	מעל 60%	
1,440	59	2	95		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
5,498	61,370	1,595	80,869		סך הכל

- (1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.
 (2) בדוחות הכספיים לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. בדוחות לתקופות ביניים בשנת 2013 מספרי השוואה לתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 1 ג.4.

ביאור 4 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		
2012	2012	2013		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
19,499	17,619	19,967		פיקדונות לפי דרישה
106,731	99,081	108,272		פיקדונות לזמן קצוב ואחרים
2,269	2,801	2,180		פיקדונות בתכניות חיסכון
⁽¹⁾ 128,499	119,501	⁽¹⁾ 130,419		סך כל פיקדונות הציבור

(1) מזה פיקדונות של גופים מוסדיים שגוייסו בישראל ליום 31 במרץ 2013 בסך 36,554 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2012 - 33,503 מיליוני שקלים חדשים).

ביאור 5 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון" כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. נתוני הלימות ההון

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
2012	2012	2013
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

1. בנתוני המאוחד

א. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון רובד 1, לאחר ניכויים	8,200	9,443
הון רובד 2, לאחר ניכויים	5,476	4,923
סך הכל הון כולל	13,676	14,366

ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי	93,965	100,264
סיכונים שוק	1,370	1,017
סיכון תפעולי ⁽¹⁾	7,996	7,158
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	103,331	108,439

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
2012	2012	2013
		באחוזים

ג. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	7.94	8.71
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.24	13.25
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	9.00	9.00

2. חברות בת משמעותיות

בנק יב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	8.87	9.22
יחס הון הכולל לרכיבי סיכון	13.34	13.90
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	9.00	9.00

(1) החל מיום 31 בדצמבר 2012 חישוב דרישת ההון בגין הסיכון התפעולי נעשה לפי הגישה הסטנדרטית בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 206 (מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי). עד ליום 31 בדצמבר 2012 יישם הבנק את גישת האינדיקטור הבסיסי.

ביאור 5 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון" כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		
2012	2012	2013		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)				
א. הון רובד 1				
2,121	2,100	2,125		הון מניות נפרע וקרנות הון
(3)	(41)	-		הפסד כולל אחר מצטבר ⁽¹⁾
6,690	5,865	6,970		עודפים
441	401	452		זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות בת שאוחדו
				בניכוי:
(87)	(87)	(87)		מוניטין
9,162	8,238	9,460		הון רובד 1 לאחר הניכויים מרובד 1 בלבד
בניכוי:				
(17)	(19)	(17)		השקעות ברכיבי הון פיקוחי של תאגידים בנקאיים
-	(19)	-		ניכויים אחרים מהון רובד 1
9,145	8,200	9,443		סך הכל הון רובד 1
ב. הון רובד 2				
1. הון רובד 2 עליון				
-	-	9		45% מסכום הרווחים נטו, לפני השפעת המס המתייחס, בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה
110	110	110		הפרשה כללית לחובות מסופקים ⁽²⁾
1,896	1,869	1,899		מכשירי הון מורכבים
2. הון רובד 2 תחתון				
3,140	3,535	2,922		כתבי התחייבות נדחים
3. ניכויים מהון רובד 2				
(17)	(19)	(17)		השקעות ברכיבי הון פיקוחי של תאגידים בנקאיים
-	(19)	-		ניכויים אחרים מהון רובד 2
5,129	5,476	4,923		סך הכל הון רובד 2

(1) ללא רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים.

(2) הסכום שהוגדר עד יום 31 בדצמבר 2010 בהפרשה כללית לחובות מסופקים, מהווה חלק מהון רובד 2 עליון ואינו מנוכה מהאשראי לציבור.

ביאור 5 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

- ב. ביום 30 ביוני 2010 שלח המפקח על הבנקים מכתב לתאגידים הבנקאיים בנושא מדיניות הון לתקופות ביניים, ובו הם נדרשים לאמץ יעד ליחס הון רובד 1 ליום 31 בדצמבר 2010, בשיעור שלא יפחת מ- 7.5%. במקביל, נדרשים הבנקים להעביר לפיקוח תוכנית עבודה לעמידה ביעד. עוד קובע המכתב כי בהיעדר אישור מראש של המפקח על הבנקים, לא יחלק הבנק דיבידנד אם אינו עומד ביעד, או אם חלוקת הדיבידנד תגרום לכך שלא יעמוד ביעד. הנחיה זו נועדה להבהיר את ציפיות הפיקוח על הבנקים מהתאגידים הבנקאיים בתקופת ביניים, עד להתאמת הוראות הפיקוח לשינויים המתגבשים בהמלצות ועדת באזל.
- ג. ביום 25 באוקטובר 2010, החליט דירקטוריון הבנק כי היעד של יחס הון הליבה יהיה בשיעור שלא יפחת מ-7.5%. בנוסף, החליט דירקטוריון הבנק להנחות את הנהלת הבנק לפעול לשמירת שולי בטחון נאותים על מנת להבטיח כי יחס הון הליבה לא יפחת מהאמור לעיל. כמו כן, החליט דירקטוריון הבנק כי יחס ההון הכולל לא יפחת משיעור של 12.5%.
- ד. ביום 28 במרץ 2012 שלח המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים הנחיה, בה נקבע יחס הון ליבה מינימלי גבוה יותר מהנדרש כיום. על פי ההנחיה, כל התאגידים הבנקאיים יידרשו לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי גדול, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, יידרש לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. ההנחיה בדבר יחס הון ליבה מקסימלי של 10% אינה חלה על הבנק. יחס הון הליבה אמור להיות מחושב בהתאם להוראות באזל III ולהתאמות שייקבעו בהוראות המפקח על הבנקים. הבנק נערך לעמידה בדרישות שנקבעו.
- ה. ביום 23 ביולי 2012 הנחה דירקטוריון הבנק את הנהלת הבנק לפעול להקדמת היישום של הוראת המפקח על הבנקים מיום 28 במרץ 2012, במטרה להחילה, במידת האפשר, החל מיום 1 בינואר 2014. בנוסף, החליט הדירקטוריון להנחות את הנהלת הבנק לפעול, במידת האפשר, לשמירת שולי בטחון נאותים לצורך כך.
- ו. ביום 31 בדצמבר 2012 הועברה לוועדה המייעצת לענייני בנקאות טיוטות תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 (העוסקות באימוץ הנחיות באזל III בנושא ההון הפיקוחי ובנושא נכסי הסיכון). הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 (מדידה והלימות הון- ההון הפיקוחי) מאמצת את המלצות באזל III בישראל. הבנק נערך ליישום מיידי של הדרישות הצפויות של המפקח על הבנקים, כפי שנכללו בטיטות ההוראות, ובוחן את השפעת טיוטת השינוי על התוכנית האסטרטגית של הבנק.
- ז. ביום 21 במרץ 2013 פרסם המפקח על הבנקים הנחיות בנושא נדל"ן לדיור. בהתאם להוראות, חישוב הקצאת ההון להלוואות שבוצעו החל מיום 1 בינואר 2013 מבוצע לפי שיעורי השקלול הבאים:
- | | |
|---|----------------------|
| להלוואות בשיעור מימון עד 45% | - משקל סיכון של 35% |
| להלוואות בשיעור מימון מעל 45% ועד 60% | - משקל סיכון של 50% |
| להלוואות בשיעור מימון מעל 60% | - משקל סיכון של 75% |
| להלוואות ממונפות בשיעור מימון מעל 60% אשר מרכיב הריבית המשתנה בהן הוא 25% או יותר | - משקל סיכון של 75% |
| זאת לעומת שיעורי השקלול הקודמים: | |
| להלוואות בשיעור מימון עד 75% | - משקל סיכון של 35% |
| להלוואות בשיעור מימון מעל 75% | - משקל סיכון של 75% |
| להלוואות ממונפות בשיעור מימון מעל 60% אשר מרכיב הריבית המשתנה בהן הוא 25% או יותר | - משקל סיכון של 100% |
- בנוסף, הוקטן מקדם ההמרה לאשראי של ערבויות להבטחת השקעות של רוכשי דירות מ-20% ל-10% במקרה בו הדירה נמסרה למשתכן.

ביאור 6 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
18,024	-	245	202	1,300	84	16,193	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,374	116	29	786	2,581	219	5,643	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת
194	-	-	-	-	36	158	הסכמי מכר חוזר
130,543	-	1,663	2,450	8,906	50,251	67,273	אשראי לציבור, נטו
307	-	-	197	110	-	-	אשראי לממשלות
61	27	-	-	-	-	34	השקעות בחברות כלולות
1,632	1,632	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,701	-	71	42	299	450	2,839	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,634	42	17	2	21	380	1,172	נכסים אחרים
165,557	1,904	2,025	3,679	13,217	51,420	93,312	סך כל הנכסים
התחייבויות							
130,419	-	2,360	3,936	19,323	22,369	82,431	פיקדונות הציבור
2,054	-	18	221	882	503	430	פיקדונות מבנקים
98	-	-	-	32	51	15	פיקדונות הממשלה
14,845	-	-	-	-	12,674	2,171	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
3,752	-	46	210	602	241	2,653	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,829	286	20	10	70	665	3,778	התחייבויות אחרות
155,997	286	2,444	4,377	20,909	36,503	91,478	סך כל ההתחייבויות
9,560	1,618	(419)	(698)	(7,692)	14,917	1,834	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(400)	400	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	439	(170)	7,588	(8,108)	251	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(2)	743	331	-	(1,072)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	(1)	(7)	117	(133)	-	24	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
9,560	1,617	11	(8)	94	6,409	1,437	סך הכל כללי
-	-	(7)	(695)	549	-	153	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(58)	479	(858)	-	437	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

ביאור 6 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר) - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב אירו	דולרים	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
13,006	-	199	78	1,211	344	11,174	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,230	83	31	1,071	2,770	1,040	6,235	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
211	-	-	-	-	146	65	אשראי לציבור, נטו
120,369	-	2,026	2,019	9,734 ⁽³⁾	45,575	61,015	אשראי לממשלות
190	-	2	188	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
56	24 ⁽³⁾	-	-	-	-	32	בניינים וציוד
1,605	1,605	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,199	-	176	78	364	174	1,407	נכסים אחרים
1,291	69	15	2	93	221	891	סך כל הנכסים
150,244	1,868	2,449	3,436	14,172	47,500	80,819	
התחייבויות							
119,501	-	2,093	4,272	18,624	22,943	71,569	פיקדונות הציבור
1,700	-	43	128	846	647	36	פיקדונות מבנקים
143	-	-	-	34	97	12	פיקדונות הממשלה
12,722	-	-	-	-	10,621	2,101	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
3,244	-	76	215	1,068	165	1,720	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,600	264	16	9	66	716	3,529	התחייבויות אחרות
141,910	264	2,228	4,624	20,638	35,189	78,967	סך כל ההתחייבויות
8,334	1,604	221	(1,188)	(6,466)	12,311	1,852	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(420)	420	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	(102)	706	5,595	(4,029)	(2,170)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	(8)	(91)	771	578	-	(1,250)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	12	(108)	(298)	396	-	(2)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
8,334	1,608	(80)	(9)	103	7,862	(1,150)	סך הכל כללי
-	(27)	(166)	(671)	205	-	659	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	(50)	131	175	(282)	-	26	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) סווג מחדש.

ביאור 6 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר) - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
נכסים							
16,671	-	465	166	1,802	170	14,068	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,041	119	31	757	2,396	251	5,487	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
207	-	-	-	-	192	15	הסכמי מכר חוזר
128,651	-	1,794	2,568	8,908	49,221	66,160	אשראי לציבור, נטו
317	-	1	213	103	-	-	אשראי לממשלות
60	27	-	-	-	-	33	השקעות בחברות כלולות
1,658	1,658	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,518	-	115	74	358	318	2,653	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,032	50	16	2	51	388	1,525	נכסים אחרים
162,242	1,941	2,422	3,780	13,618	50,540	89,941	סך כל הנכסים
התחייבויות							
128,499	-	2,717	4,179	16,369	21,823	83,411	פיקדונות הציבור
1,694	-	56	222	688	532	196	פיקדונות מבנקים
107	-	-	-	32	62	13	פיקדונות הממשלה
14,039	-	-	-	-	11,945	2,094	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
3,773	-	16	269	572	271	2,645	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,878	284	19	8	58	663	3,846	התחייבויות אחרות
152,990	284	2,808	4,678	17,719	35,296	92,205	סך כל ההתחייבויות
9,252	1,657	(386)	(898)	(4,101)	15,244	(2,264)	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(400)	400	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	205	355	3,984	(6,886)	2,342	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	16	89	381	91	-	(577)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	(18)	7	94	64	-	(147)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
9,252	1,655	(85)	(68)	38	7,958	(246)	סך הכל כללי
-	-	(64)	(394)	370	-	88	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	60	538	(141)	-	(457)	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ			
2012		2012		2013	
מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר	
הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾
א. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים					
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם					
בסוף השנה					
עסקאות בהן היתרה מיצגת סיכון אשראי:					
					- אשראי תעודות
1	387	4	377	2	349
					- ערבויות להבטחת אשראי
21	2,705	30	3,130	20	2,691
					- ערבויות לרוכשי דירות
7	8,096	6	7,195	7	8,376
					- ערבויות והתחייבויות אחרות ⁽³⁾
23	3,281	11	2,968	17	3,417
					- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי
					שלא נוצלו
6	6,718	7	6,784	6	6,809
					- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
					בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
21	16,313	30	16,056	21	16,290
					- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי
					שאושר ועדיין לא ניתן
17	9,724	14	10,004	16	9,735
					- התחייבויות להוצאת ערבויות
6	5,198	3	5,404	5	4,818

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסיוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסיוף תקופה.

(3) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 98 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 במרץ 2012 וב-31 בדצמבר 2012 סך של 166 מיליוני שקלים חדשים ו-127 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה).

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		
2012	2012	2013		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
ב. התקשרויות מיוחדות				
התחייבויות בגין:				
624	555	587		חוזי שכירות לזמן ארוך
178	106	151		חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
18	8	12		רכישת בניינים ושיפוצם
400	405	400		קבלת פיקדונות במועדים עתידיים ⁽¹⁾
ג. חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח בחסות אחרים				
-	61	-		סיכון אשראי אחר בגין מבני איגוח

(1) עסקאות עם מפקידים מוסדיים לקבלת פיקדונות במועדים עתידיים בשיעורי ריבית קבועים שנקבעו מראש במועד ההתקשרות.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ד. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

(1) לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 19 לדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לתיאור שנכלל, כאמור, בדוחות לשנת 2012.

(2) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלת החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועצה המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, שבהן הסכום הנתבע גבוה מ-1% (ללא ריבית והוצאות) מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2012:

א. בחודש דצמבר 2001, הוגש לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, כתב תביעה, כנגד הבנק, בסכום של כ-80 מיליוני שקלים חדשים. לטענת התובעים, ביצע פקיד הבנק (שהושעה מעבודתו), בעת שהיה עובד הבנק, בקבוצת חשבונותיהם, פעולות רבות שלא כדין, ללא הרשאתם וללא ידיעתם. התובעים טוענים, כי כתוצאה ממעשים אלו, נקלעו למצוקת אשראי, שחייבה אותם לבצע פעולות פיננסיות, אשר לא היו נעשות אלמלא כן, ואשר גרמו להם, לטענתם, הפסדים ישירים ועקיפים, בהיקפים של עשרות מיליוני שקלים חדשים.

בחודש ינואר 2002, הוגש על ידי הבנק כתב הגנה, שבמסגרתו נטען, כטענות מקדמיות, בין היתר, כי כל טענות התובעים המתייחסות לפעולות שבוצעו לפני למעלה משבע שנים ממועד הגשת התביעה, התיישנו. כמו כן נטען, כי התובעים קיבלו דיווחים על הנעשה בחשבונותיהם, וכי הם מנועים לכפור בנכונות האמור בספרי הבנק. בכתב ההגנה גופו נטען, כי התובעים ידעו ו/או היה עליהם לדעת על הנעשה בחשבונותיהם, וכי למצער הם התרשלו רשלנות רבתי בבדיקת חשבונותיהם, ואפשרו בכך את ביצוע הפעולות הנטענות, והמוכחות על ידי הבנק, בחשבונותיהם. עוד נטען, כי פעולות לא כשרות, ככל שבוצעו, בוצעו על ידי פקיד הבנק באותה עת, על דעתו ובחריגה מהרשאה, והבנק לא יכול היה למנען באמצעים הסבירים הנתונים בידו.

בחודש מאי 2008, הגיש התובע כתב תביעה מתוקן בסכום של כ-102 מיליוני שקלים חדשים, ובעקבותיו הגיש הבנק כתב הגנה מתוקן. נשמעו הראיות בתיק והצדדים סיימו הגשת סיכומיהם בחודש יולי 2010.

בחודש פברואר 2012 ניתן פסק דין אשר מכיר בחלק מעילות התביעה, ומורה לערוך חישוב של הערכים הכספיים המתאימים.

בית המשפט מינה מומחה, בהסכמת הצדדים לעריכת החישובים לכימות הסכומים המגיעים לתובע.

בחודש מרץ 2013, שולמו לתובע הסכומים בהתאם לפסק הדין ולחישובים שנערכו על ידי המומחה מטעם בית המשפט.

בכך הסתיימו ההליכים המשפטיים בתיק.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ב. בחודש מרץ 2004 הוגשה לבית המשפט המחוזי בנצרת תובענה ובקשה להכיר בתובענה כתובענה ייצוגית נגד בנק טפחות (להלן: "התביעה"). התביעה הוגשה מטעם לווים של בנק טפחות, בסכום מוערך כולל של כ-69 מיליוני שקלים חדשים, בגין חיוב לכאורה בריבית פיגורים עודפת מעבר למותר על פי החוק ובחיוב בעמלה במקרים שבהם הוראת הקבע של ההחזר השוטף של ההלוואה שנטלו הלווים מבנק טפחות לא כובדה. לטענת התביעה יש לראות גם עמלה זו כריבית פיגורים כך שעמלה זו, יחד עם ריבית הפיגורים שבנק טפחות מחייב בגין תקופת הפיגורים, מהווים חריגה מתקרת ריבית הפיגורים המותרת, על פי חוק הריבית, התשי"ז-1957 וחקיקת המשנה על פיו.

בחודש ינואר 2007 החליט בית המשפט העליון למחוק על הסף את הבקשה לאישור תובענה ייצוגית, והורה לצדדים להגיש את עמדתם ביחס לשאלת השלכותיו של חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006, על ההליך בתיק זה. התובעים הגישו ערעור על החלטת בית המשפט. בחודש מאי 2007 החליט בית המשפט העליון כי הטיפול בערעור זה יותלה עד להכרעת בית המשפט בתביעה על בסיס עילה זהה כנגד הבנק, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה על ידי חלק מן התובעים בהליך הנוכחי, בחודש יוני 2006. עוד נקבע בהחלטה, כי אם יוגש ערעור על ההחלטה שתתקבל בתביעה הזו המתנהלת בבית המשפט המחוזי בחיפה, לכשתינתן החלטה כאמור, ניתן יהיה לדון בשני הערעורים יחד.

בחודש פברואר 2013, דחה בית המשפט העליון את שני הערעורים, שהגישו התובעים.

ג. בחודש אפריל 2006, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה בסכום של 100 מיליוני שקלים חדשים, בגין נזקים לכאורה שנגרמו לתובעים, כתוצאה ממצג שווא לכאורה שהוצג להם על ידי עובדת סניף גבעתיים של הבנק, שפוטרה מאז מעבודתה בבנק. לטענת התובעים, הפקידו בבנק במהלך השנים סכומי כסף גבוהים בסך מיליוני שקלים, וביצעו פעולות השקעה רבות באפיקי השקעה מגוונים, בעיקר על ידי קשר טלפוני יום-יומי עם עובדת סניף הבנק, אשר ביצעה הוראותיהם ודיווחה להם על ביצוע ההוראות ועל היתרות בחשבונותיהם. התובעים טוענים כי על פי דיווחי עובדת סניף הבנק אשר טיפלה בחשבונותיהם, בסוף שנת 2003 הגיעו היתרות בחשבונותיהם לסך של 91 מיליוני שקלים חדשים. בהסתמך על מידע זה, התקשרו התובעים לטענתם בהסכם לרכישת בית בעלות של למעלה מ-10 מיליוני שקלים חדשים. ואולם, טוענים התובעים, בדיעבד ולאחר כריתת הסכם רכישת הבית, גילו כי הדיווחים שמסרה להם עובדת הבנק היו שקריים וכי בפועל לא בוצעו בחשבונותיהם פעולות השקעה, ולמעשה בחשבונות קיימת יתרת חובה.

משכך, נגרמו לתובעים לטענתם נזקים כבדים, והסכום הנתבע על ידם מורכב מהיתרה האחרונה שדווחה להם כי קיימת בחשבונותיהם בבנק, בסך של 91 מיליוני שקלים חדשים, מהנזקים שנגרמו להם בגין ביטול הסכם רכישת הבית ומנזק נטען של עוגמת נפש.

בחודש יולי 2006 הגיש הבנק כתב הגנה, ובו טען, בין היתר, כי התובעים לא מסוגלים היו לפרט ואף לא הוכיחו אילו הוראות השקעה ניתנו על ידם, ובפועל לא בוצעה בחשבונות התובעים ולו פעולת השקעה אחת בשוק ההון בתקופה הנטענת, וממילא לא נצטברו בחשבונותיהם היתרות הנטענות. עוד טען הבנק, כי התשואות הנטענות על ידי התובעים - העומדות על אלפי אחוזים, בקצב צמיחה של למעלה מ-30 מיליוני שקלים חדשים לשנה - הינן בלתי סבירות ובלתי מתקבלות על הדעת, קל וחומר עבור משקיעים אשר אינם בעלי מומחיות בתחום וכאשר ההון העצמי ההתחלתי של התובעים בבנק הסתכם בסך של כ-150 אלפי שקלים חדשים בלבד.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

עוד טוען הבנק כי הדיווחים אשר ניתנו לתובעים על ידי עובדת הבנק לגבי סכומי העתק אשר נצטברו בחשבונותיהם, ככל שניתנו דיווחים כאלה, אף הם אינם הגיוניים ואינם סבירים בעליל, וניתנו על דעתה של עובדת הבנק בלבד, תוך הצגת מצגי שווא וביצוע מעשי מרמה והונאה ללא הסכמתו של הבנק, ללא ידיעתו, ומבלי שיכול היה למנוע זאת באמצעים הסבירים העומדים לרשותו. בחודש ספטמבר 2010, הגיש התובע כתב תביעה מתוקן, בהפחיתו את סכום התביעה ב- 50% לסכום של 50 מיליוני שקלים חדשים. בתיק הסתיימו ההליכים המקדמיים והוגשו תצהירי עדות ראשית וחוות דעת מומחים מטעם הצדדים. התיק קבוע לשמיעת הראיות בבית המשפט, בחודש יוני 2013.

ד. בחודש יוני 2006, הוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה תובענה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בסכום של כ-57 מיליוני שקלים חדשים, כנגד הבנק, בגין חיוב לווים אשר הלוואותיהם (הלוואות צמודות מדד) מצויות בפיגור ונושאות ריבית פיגורים, ששיעורה עולה לכאורה על השיעור הקבוע בחוק הריבית, תשי"ז-1957 ובצו הריבית שהותקן על פיו. לטענת התובעים, סעיף הפיגורים בהסכם הלוואה, הקובע כי בעת פיגור יעמיד הבנק ללווים הלוואה בלתי צמודה, הינו בלתי חוקי לכאורה, בהיותו סותר את צו הריבית. עוד טוענים התובעים כי חיובם בעמלה בגין אי כיבוד הוראת הקבע, בנוסף לריבית הפיגורים, הינו שלא כדין לכאורה, בהיות עמלת אי כיבוד הוראת קבע ריבית פיגורים לכל דבר ועניין.

הבנק הגיש בקשה לסילוק בקשת התובעים לאישור התביעה כתובענה ייצוגית על הסף, וטען כי פעל והינו פועל כדין. בחודש נובמבר 2010, נשמעו הראיות בבקשה ובהתאם להחלטת בית המשפט, הגישו הצדדים טיעון תמציתי להשלמת טענותיהם.

ביום 7 במרץ 2011 דחה בית המשפט המחוזי בחיפה את בקשת התובעים להכיר בתובענה כתביעה ייצוגית. התובעים הגישו ערעור על החלטת בית המשפט המחוזי, לבית המשפט העליון. בחודש פברואר 2013, דחה בית המשפט העליון את ערעור התובעים.

ה. בחודש נובמבר 2008, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בסכום של 68 מיליון שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי לישראל בע"מ, הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ ובנק איגוד לישראל בע"מ, בגין גבית מס לכאורה ביתר על הכנסות מסוג ריבית ודיבידנד, בדרך של ניכוי מס במקור. לטענת התובע, הבנקים הנתבעים מחייבים את לקוחותיהם המחזיקים באג"ח או במניות (נשוא התשואה) בחיוב יתר, בגין אי הפחתת העמלה מהתשואה, טרם ניכוי מס במקור. טרם הוגשה תגובת הבנק והבנקים האחרים לבקשה. התנהלו מגעים בין הצדדים מחוץ לכתלי בית המשפט, ובחודש אפריל 2013, אישר בית המשפט את הסדר הפשרה בין הצדדים ונתן לו תוקף של פסק דין.

ו. בחודש יולי 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז תביעה בסכום של 81.8 מיליוני שקלים חדשים, בגין פעולות שבוצעו בחשבון התובעים, בעסקאות פרוורוד, אשר גרמו לתובעים הפסדים לכאורה. התובעים טוענים כי הבנק פעל בחשבון באופן חד צדדי וללא הודעה מוקדמת של דרך חישוב הבטחונות, תוך גרימת הפסדים לתובעים בנקיטת פוזיציות מסוכנות. לטענת התובעים, מעשי הבנק ומחדליו הביאו לקריסת החשבון ותיק ההשקעות.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

- בחודש ינואר 2012 הוגש כתב הגנה מטעם הבנק. טענת הבנק, התובע הינו מיומן ובקיא בשוק ההון, והבנק פעל כל העת במקצועיות, ביסודיות ובמיומנות. בחודש פברואר 2012, התקיימה ישיבת קדם משפט בתיק. בחודש נובמבר 2012 הוגשו לבית המשפט ראיות התובעים.
- הבנק הגיש ראיותיו בחודש אפריל 2013. הצדדים החלו בהליך גישור, במסגרתו ינסו להביא לפתרון המחלוקת ביניהם, מחוץ לכותלי בית המשפט.
- ז. בחודש נובמבר 2011 התקבלה בבנק יהב תביעה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה, כנגד בנק יהב והבנק הבינלאומי. על פי הנטען בתביעה, הבנקים גבו ביתר עמלת טיפול במזומנים, בניגוד לכאורה לדין, ובפרט בניגוד לכללי הבנקאות (עמלות). התובע הגיש במצורף לתביעה בקשה להכיר בה כייצוגית, בסכום כולל של כ-200 מיליוני שקלים חדשים.
- בנק יהב הגיש תגובה לבקשה. בקדם המשפט שהתקיים בתיק, המבקש ויתר על כל טענותיו, למעט הטענה הנוגעת לגבית העמלה, לכאורה בניגוד לכללים. בחודש מרץ 2013 נשמעו סיכומי הצדדים בתיק.
- בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצינו (בסעיף 3) להלן, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-117 מיליוני שקלים חדשים.
- 3) כנגד הבנק תלויות בקשות לאישור תביעות ותובענות ייצוגיות שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגין הפרשה.
- א. בחודש אוגוסט 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בסכום של כ- 2.3 מיליארדי שקלים חדשים, נגד שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "ש.ב.א."), הבנקים הגדולים, בכללם הבנק וגורמים נוספים, בגין גבית עמלות שלא כדין לכאורה, במשיכת מזומנים באמצעות המכשירים למשיכת כספים המתופעלים על ידי ש.ב.א., והנמצאים בשטחי הבנקים הנתבעים. ארבעה בנקים נתבעים בשל היותם בעלי מניות בש.ב.א., ואילו הבנק נתבע אף על פי שמניותיו בש.ב.א. הועברו לבעלי מניות אחרים עוד בשנת 1980, אולם נותרה בידו זכות למנות משקיף בישיבות הדירקטוריון של ש.ב.א. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.
- ב. בחודש ספטמבר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בגין גבית מס ערך מוסף בגין שכר טרחה בתיקי הוצאה לפועל הנפתחים נגד חייבים. התובעת לא נקבה בסכום כלשהו לתביעתה הייצוגית.
- בחודש מרץ 2013 הגיש הבנק את תגובתו לבקשה לבית המשפט.

ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ג. בחודש אוקטובר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, נגד חמשת הבנקים הגדולים ובכללם הבנק, בגין חוסר התאמה בין גובה החוב של הלקוח כפי שהוא רשום בספרי הבנק, לבין סכום החוב כפי שהוא מופיע בתיקי ההוצאה לפועל. לדברי התובעים סכום התביעה אינו ניתן להערכה בשלב זה.

טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

ד. בחודש דצמבר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בסכום של כ- 6 מיליארד ₪, בגין אי הודעה לכאורה לנטלי הלוואות, כי חלות הוראות "היתר עיסקא" על הלוואות שנטלו, וכתוצאה מכך, גביית יתר של ריבית פיגורים על הלוואות, מצד הבנק.

לטענת המבקשים, הבנק לא מילא אחר התחייבויותיו על פי היתר העיסקא, וחייב את המבקשים בריבית פיגורים גבוהה ב- 10% מהריבית הרגילה.

טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

ה. בחודש דצמבר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בעניין קביעת שיעורי ריבית הפיגורים אותה גובה הבנק במסגרת ניהול תיקי הוצל"פ כנגד חייבים. לטענת התובעת הבנק גובה ריבית בשיעור החורג משמעותית מריבית העו"ש המקסימלית.

התובעת איננה יודעת להעריך את סכום התביעה, בשלב זה.

טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

(4) ביום 26 באפריל 2009 התקבלה בבנק קביעה של הממונה על ההגבלים העסקיים לפי סעיף 43(א)(1) לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, לפיה בין הבנק לבין בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, התקיימו הסדרים כובלים שעניינם העברת מידע הנוגע לעמלות, וזאת מראשית שנות ה-90 ועד תחילת חקירת הרשות בעניין, בחודש נובמבר 2004. המדובר בקביעה אזרחית המהווה ראייה לכאורה לנקבע בה בכל הליך משפטי.

ביום 24 במרץ 2010 הגיש הבנק ערר על הקביעה לבית הדין להגבלים עסקיים. רשות ההגבלים העסקיים הגישה את תשובתה לערר ביום 22 בפברואר 2011. בהתאם להצעת בית הדין, הסכימו כל הצדדים להעביר את הדין בערר לגישור. לפרטים בדבר תביעה שהוגשה כנגד הבנק, בהתבסס על קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים, ראה ביאור 10.ד.19. לזיכרון הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		שקל - מדד אחר
				שקל - מדד אחר	מטבע חוץ	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
435	-	-	-	-	-	435
2,568	-	-	-	2,568	-	-
3,003	-	-	-	2,568	435	-
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
2,560	-	-	-	2,560	-	-
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾						
64,764	38	-	54,168	-	-	10,558
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
2,626	-	735	1,891	-	-	-
3,085	-	755	2,330	-	-	-
חוזי אופציה אחרים:						
11,598	-	-	11,598	-	-	-
10,848	-	-	10,848	-	-	-
55,076	-	-	12,129	40,904	2,043	-
147,997	38	1,490	92,964	40,904	12,601	-
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
26,326	-	-	-	24,833	1,493	-
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
473	-	-	473	-	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
11,754	26	6,423	5,305	-	-	-
11,754	26	6,423	5,305	-	-	-
חוזי אופציה אחרים:						
691	-	369	117	205	-	-
610	-	360	136	114	-	-
4,823	-	4,823	-	-	-	-
30,105	52	18,398	11,336	319	-	-

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

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

ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך					
31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות סך הכל	שקל - מדד אחר	
				מטבע חוץ	אחרים
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	-	164	164	-
נגזרי אשראי בהם הבנק ערב					
-	-	-	1,750	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	-	1,914	164	-
סך הכל					
סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
13,036	43,791	106,050	19,888	254	183,019
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
1	-	-	-	-	1
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	308	-	-	-	308
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾					
237	1,113	144	1,912	-	3,406
שווי הוגן ברוטו חיובי					
180	1,398	-	1,594	-	3,172
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
-	5	112	177	-	294
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	2	111	163	-	276
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם הבנק ערב					
-	-	-	-	1	1
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ה. סך הכל					
238	1,118	2,024	321	-	3,701
סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי					
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם					
86	172	891	321	-	1,470
כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
180	1,708	1,705	163	1	3,757
סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי⁽³⁾					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
8	250	960	163	1	1,382
שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					

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

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

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של נגזרים משובצים בסך 5 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		שקל - מדד אחר
				שקל - מדד אחר	מטבע חוץ	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
420	-	-	-	-	-	420
2,835	-	-	-	-	2,835	-
3,255	-	-	-	-	2,835	420
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
2,835	-	-	-	-	2,835	-
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾						
74,177	32	116	62,362	2,942	8,725	8,725
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
2,466	-	199	2,267	-	-	-
3,554	-	304	3,250	-	-	-
חוזי אופציה אחרים:						
10,291	-	238	10,053	-	-	-
9,396	-	198	9,198	-	-	-
52,927	-	-	11,884	39,717	1,326	1,326
152,811	32	1,055	99,014	42,659	10,051	10,051
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
24,763	-	-	-	23,987	776	776
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
631	-	-	631	-	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
11,876	2	6,335	5,539	-	-	-
11,876	2	6,335	5,539	-	-	-
חוזי אופציה אחרים:						
1,373	1	258	442	672	-	-
1,351	1	211	464	675	-	-
4,276	-	4,276	-	-	-	-
31,383	6	17,415	12,615	1,347	-	-

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

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

ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית	חוזי - מדד אחר	חוזי מטבע חוץ	חוזי סחורות סך הכל		חוזי ריבית
			חוזים	חוזי סחורות סך הכל	
שקל - מדד אחר	מטבע חוץ	בגין מניות ואחרים	חוזים	חוזי סחורות סך הכל	חוזי ריבית
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	-	-	353	353
-	-	-	-	27	27
-	-	-	2,630	-	2,630
-	-	-	2,630	380	3,010
סך הכל					
10,471	46,841	114,259	18,470	418	190,459
סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
1	6	-	-	-	7
-	321	-	-	-	321
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾					
164	852	887	156	-	2,059
116	1,032	1,496	137	-	2,781
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
-	6	78	49	-	133
-	6	83	61	-	150
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם הבנק ערב					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	4	4
שווי הוגן ברוטו שלילי					
165	864	965	205	-	2,199
סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי					
116	1,359	1,579	198	4	3,256
סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי⁽³⁾					

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של נגזרים משובצים בסך 12 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		שקל - מדד אחר
				שקל - מדד אחר	שקל - מדד אחר	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
100	-	-	-	-	-	100
						חוזי forward
2,457	-	-	-	2,457	-	Swaps
2,557	-	-	-	2,457	100	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
2,449	-	-	-	2,449	-	
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾						
66,781	38	-	54,712	1,550	10,481	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
4,540	-	2,900	1,640	-	-	אופציות שנכתבו
5,311	-	2,939	2,372	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
8,245	-	-	8,245	-	-	אופציות שנכתבו
8,505	-	-	8,505	-	-	אופציות שנקנו
52,820	-	-	12,625	38,153	2,042	Swaps
146,202	38	5,839	88,099	39,703	12,523	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
23,210	-	-	-	21,717	1,493	
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
342	-	-	342	-	-	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
13,708	-	9,836	3,872	-	-	אופציות שנכתבו
13,708	-	9,836	3,872	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
1,119	1	809	148	161	-	אופציות שנכתבו
1,034	1	787	174	72	-	אופציות שנקנו
3,957	-	3,957	-	-	-	Swaps
33,868	2	25,225	8,408	233	-	סך הכל

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

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

ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
חוזי ריבית	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות ואחרים	חוזי סחורות סך הכל		
שקל - מדד אחר	מטבע חוץ	בגין מניות ואחרים	חוזי סחורות סך הכל		
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	-	177	177	-
נגזרי אשראי בהם הבנק ערב					
-	-	-	2,331	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	-	2,508	177	-
סך הכל					
12,623	42,393	98,838	31,064	217	185,135
סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
1	-	-	-	-	1
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	316	-	-	-	316
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾					
245	1,280	1,451	282	1	3,259
שווי הוגן ברוטו חיובי					
215	1,490	1,377	131	1	3,214
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
-	2	79	177	-	258
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	1	79	166	-	246
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם הבנק ערב					
-	-	-	-	1	1
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ה. סך הכל					
246	1,282	1,530	459	1	3,518
סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי					
62	126	568	459	1	1,216
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
215	1,807	1,456	297	2	3,777
סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי⁽³⁾					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
50	211	783	297	2	1,343

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

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

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של נגזרים משובצים בסך 4 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,701	917	-	15	2,414	355	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,622)	-	-	-	(1,622)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(531)	-	-	-	(531)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,548	917	-	15	261	355	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,803	2,439	-	467	1,897	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(495)	-	-	-	(495)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
4,308	2,439	-	467	1,402	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
5,856	3,356	-	482	1,663	355	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,752	725	-	-	2,804	223	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,622)	-	-	-	(1,622)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(361)	-	-	-	(361)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן ששועבד
1,769	725	-	-	821	223	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,199	439	-	3	1,534	223	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ⁽¹⁾
3,858	2,466	-	188	1,204	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
6,057	2,905	-	191	2,738	223	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של אפס מיליוני שקלים חדשים. (שווי הוגן של מכשירים נגזרים משובצים ליום 31 במרץ 2012 בסך אפס מיליוני שקלים חדשים).

(2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחשבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

(3) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 5 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2012 (מבוקר) ⁽¹⁾						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בורסות	בנקים	
		ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים			
3,518	667	-	23	470	2,358	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(1,754)	-	-	-	-	(1,754)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(246)	-	-	-	-	(246)	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,518	667	-	23	470	358	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,902	2,214	-	433	-	1,255	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
(540)	-	-	-	-	(540)	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
3,362	2,214	-	433	-	715	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
4,880	2,881	-	456	470	1,073	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,777	749	-	-	337	2,691	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽⁴⁾
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(1,754)	-	-	-	-	(1,754)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(553)	-	-	-	-	(553)	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן ששועבד
1,470	749	-	-	337	384	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) הוצג מחדש.

(2) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של אפס מיליוני שקלים חדשים.

(3) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחשבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

(4) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 4 מיליוני שקלים חדשים.

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2013 הוכרו הכנסות מקיטון ההפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים (בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2012 ובשנת 2012 הוכרו הפסדי אשראי בגובה אפס מיליוני שקלים חדשים ו-42 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).

ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג) פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)					
	עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	מכלול	
חוזי ריבית:					
שקל - מדד	1,013	2,688	2,082	13,036	
אחר	4,485	13,217	14,278	43,791	
חוזי מטבע חוץ	70,491	5,371	6,834	106,050	
חוזים בגין מניות	16,103	406	-	19,888	
חוזי סחורות ואחרים	20	91	73	254	
סך הכל	92,112	21,773	23,267	183,019	
31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר)					
	עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	מכלול	
חוזי ריבית:					
שקל - מדד	890	3,497	1,287	10,471	
אחר	7,044	13,167	16,598	46,841	
חוזי מטבע חוץ	73,239	4,568	6,178	114,259	
חוזים בגין מניות	13,321	2,936	-	18,470	
חוזי סחורות ואחרים	31	194	38	418	
סך הכל	94,525	24,362	24,101	190,459	
31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
	עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	מכלול	
חוזי ריבית:					
שקל - מדד	1,528	3,122	2,271	12,623	
אחר	2,989	13,475	14,868	42,393	
חוזי מטבע חוץ	52,778	5,549	7,796	98,838	
חוזים בגין מניות	28,114	610	-	31,064	
חוזי סחורות ואחרים	34	40	137	217	
סך הכל	85,443	22,796	25,072	185,135	

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן

31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
נכסים פיננסיים					
18,029	1,754	11,501	4,774	18,024	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,381	251	3,250	5,880	9,374	ניירות ערך ⁽³⁾
194	-	-	194	194	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
131,945	121,482	10,463	-	130,543	אשראי לציבור, נטו
307	307	-	-	307	אשראי לממשלות
34	34	-	-	34	השקעות בחברות כלולות
3,701	1,051 ⁽²⁾	2,290	360	3,701	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,526	1,526	-	-	1,526	נכסים פיננסיים אחרים
165,117	126,405	27,504	11,208	163,703⁽⁴⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
132,718	97,022	35,696	-	130,419	פיקדונות הציבור
2,100	2,075	25	-	2,054	פיקדונות מבנקים
110	110	-	-	98	פיקדונות הממשלה
16,209	2,203	-	14,006	14,845	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,752	1,351 ⁽²⁾	2,173	228	3,752	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,533	566	2,967	-	3,533	התחייבויות פיננסיות אחרות
158,422	103,327	40,861	14,234	154,701⁽⁴⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
 (3) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 2.
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 37,830 מיליון שקלים חדשים ובסך 29,745 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, 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 ב-ד' להלן.

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן – המשך

31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
נכסים פיננסיים				
13,018	2,049	6,888	4,081	13,006
11,236	315	3,610	7,311	11,230
211	-	-	211	211
121,915	112,452 ⁽⁵⁾	9,463	-	120,369 ⁽⁵⁾
193	193	-	-	190
32	32	-	-	32
2,199	1,506 ⁽²⁾	497	196	2,199
1,156	1,156	-	-	1,156
149,960	117,703	20,458	11,799	148,393⁽⁴⁾
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
121,456	91,701	29,755	-	119,501
1,754	1,740	14	-	1,700
158	158	-	-	143
13,664	2,281	-	11,383	12,722
3,244	2,389 ⁽²⁾	700	155	3,244
3,253	569	2,684	-	3,253
143,529	98,838	33,153	11,538	140,563⁽⁴⁾
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 2.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 35,456 מיליון שקלים חדשים ו-26,572 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, 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 ביד' להלן.
- (5) סווג מחדש.

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן – המשך

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
נכסים פיננסיים					
16,684	2,495	11,930	2,259	16,671	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,044	260	3,001	5,783	9,041	ניירות ערך ⁽³⁾
207	-	-	207	207	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
130,153	119,690	10,463	-	128,651	אשראי לציבור, נטו
317	317	-	-	317	אשראי לממשלות
33	33	-	-	33	השקעות בחברות כלולות
3,518	852 ⁽²⁾	2,182	484	3,518	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,926	1,926	-	-	1,926	נכסים פיננסיים אחרים
161,882	125,573	27,576	8,733	160,364 ⁽⁴⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
130,601	98,369	32,232	-	128,499	פיקדונות הציבור
1,740	1,669	71	-	1,694	פיקדונות מבנקים
120	120	-	-	107	פיקדונות הממשלה
15,462	2,203	-	13,259	14,039	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,773	1,152 ⁽²⁾	2,270	351	3,773	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,657	768	2,889	-	3,657	התחייבויות פיננסיות אחרות
155,353	104,281	37,462	13,610	151,769 ⁽⁴⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 2.

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 36,578 מיליון שקלים חדשים ובסך 29,564 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, 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 ב-ד' להלן.

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה				
				איגרות חוב ומלוות של ממשלת ישראל
4,828	-	2,905	1,923	של ממשלת ישראל
64	-	-	64	של ממשלות זרות
124	-	-	124	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
330	221	109	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	מגובי נכסים
37	-	-	37	של אחרים בישראל
165	30	125	10	של אחרים זרים
5	-	-	5	מניות
ניירות ערך למסחר				
2,583	-	-	2,583	איגרות חוב של ממשלת ישראל
3	-	-	3	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
393	-	-	393	
אשראי בגין השאלות ללקוחות				
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
				חוזי ריבית:
				שקל מדד
238	92	146	-	אחר
1,118	214	904	-	חוזי מטבע חוץ
2,023	610	1,240	173	חוזים בגין מניות
321	134	-	187	חוזי סחורות ואחרים
1	1	-	-	
12,233	1,302	5,429	5,502	סך כל הנכסים
התחייבויות				
393	-	-	393	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
-	-	-	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
-	-	-	-	חוזי ריבית:
180	6	174	-	שקל מדד
1,707	353	1,354	-	אחר
1,700	870	645	185	חוזי מטבע חוץ
164	121	-	43	חוזים בגין מניות
1	1	-	-	חוזי סחורות ואחרים
5	5	-	-	אחר
4,150	1,356	2,173	621	סך כל ההתחייבויות

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן :

1. על בסיס חוזר ונשנה – המשך

31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר)				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן	
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות				
4,334	3,187	-	7,521	של ממשלת ישראל
89	-	-	89	של ממשלות זרות
152	-	-	152	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
-	224	218	442	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
-	-	61	61	מגובי נכסים
77	-	-	77	של אחרים בישראל
10	121	36	167	של אחרים זרים
5	-	-	5	מניות
ניירות ערך למסחר				
1,671	-	-	1,671	איגרות חוב של ממשלת ישראל
3	-	-	3	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
136	-	-	136	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
231	-	-	231	אשראי בגין השאלות ללקוחות
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
-	70	95	165	שקל מדד
-	201	663	864	אחר
125	192	648	965	חוזי מטבע חוץ
71	34	100	205	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
6,904	4,029	1,821	12,754	סך כל הנכסים
התחייבויות				
231	-	-	231	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
-	12	104	116	שקל מדד
-	371	988	1,359	אחר
105	275	1,187	1,567	חוזי מטבע חוץ
50	39	109	198	חוזים בגין מניות
-	3	1	4	חוזי סחורות ואחרים
-	-	12	12	אחר
386	700	2,401	3,487	סך כל ההתחייבויות

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה – המשך

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות				
4,700	-	2,594	2,106	של ממשלת ישראל
95	-	-	95	של ממשלות זרות
123	-	-	123	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
394	229	165	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
25	-	-	25	של אחרים בישראל
168	31	127	10	של אחרים זרים
4	-	-	4	מניות
ניירות ערך למסחר				
2,291	-	-	2,291	איגרות חוב של ממשלת ישראל
3	-	-	3	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
393	-	-	393	
אשראי בגין השאלות ללקוחות				
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
246	101	145	-	שקל מדד
1,282	173	1,109	-	אחר
1,530	493	928	109	חוזי מטבע חוץ
459	84	-	375	חוזים בגין מניות
1	1	-	-	חוזי סחורות ואחרים
11,714	1,112	5,068	5,534	סך כל הנכסים
התחייבויות				
393	-	-	393	פיקדונות בגין שאלות מלקוחות
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
215	48	167	-	שקל מדד
1,807	325	1,482	-	אחר
1,456	709	621	126	חוזי מטבע חוץ
293	68	-	225	חוזים בגין מניות
2	2	-	-	חוזי סחורות ואחרים
4	4	-	-	אחר
4,170	1,156	2,270	744	סך כל ההתחייבויות

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר)									
		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾							
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2012	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2012	העברות אל רמה 3	סילוקים	רכישות מכירות	רווח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2011		
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב ומלוות:									
	218	-	-	-	-	1	(3)	220	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
(3)	61	-	-	-	-	-	-	61	מגובי נכסים
-	36	-	-	(1)	-	-	-	37	של אחרים זרים
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
	95	30	(126)	-	51	-	12	128	שקל מדד
8	663	-	(8)	-	424	-	128	119	אחר
140	648	-	(170)	-	120	-	16	682	חוזי מטבע חוץ
20	100	-	(17)	-	17	-	(8)	108	חוזים בגין מניות
(4)	-	-	(2)	-	1	-	-	1	חוזי סחורות ואחרים
-	1,821	30	(323)	(1)	613	1	145	1,356	סך כל הנכסים
161									
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
	104	3	(56)	-	103	-	26	28	שקל מדד
(15)	988	-	(51)	-	539	-	191	309	אחר
(234)	1,187	-	(452)	-	824	-	22	793	חוזי מטבע חוץ
(8)	109	-	(18)	-	14	-	(12)	125	חוזים בגין מניות
(4)	1	-	(3)	-	1	-	(7)	10	חוזי סחורות ואחרים
-	12	-	(1)	-	8	-	(1)	6	אחר ⁽³⁾
(1)	2,401	3	(581)	-	1,489	-	219	1,271	סך כף ההתחייבויות
(262)									

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי. תקן 157 חל מיום 1 בינואר 2011. סיווגים לרמה 3 בגין סיכון אשראי נכללו במסגרת טור "העברות אל רמה 3".

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)								
			רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾					
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים			שווי הוגן ליום 31		ברוח כולל		שווי הוגן ליום 1 בינואר 2012	
המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2012			העברות אל רמה 3		רכישות מכירות סילוקים		רווח והפסד	
2012			2012		2012		2012	
נכסים								
ניירות ערך זמינים למכירה								
איגרות חוב ומלוות:								
של בנקים ומוסדות פיננסיים								
9	229	-	-	-	-	-	9	220
(1)	-	-	-	(49)	-	(1)	(11)	61
2	31	-	(8)	-	-	-	2	37
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
111	101	23	(106)	-	48	-	8	128
125	173	-	(5)	-	40	-	19	119
91	493	-	(583)	-	300	-	94	682
-	84	-	(87)	-	63	-	-	108
-	1	-	(1)	-	1	-	-	1
337	1,112	23	(790)	(49)	452	(1)	121	1,356
סך כל הנכסים								
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים								
נגזרים⁽²⁾⁽³⁾								
חוזי ריבית:								
(6)	48	3	(30)	-	45	-	2	28
(100)	325	-	(7)	-	90	-	(67)	309
(10)	709	-	(570)	-	413	-	73	793
-	68	-	(125)	-	68	-	-	125
-	2	-	(9)	-	1	-	-	10
(1)	4	-	(1)	-	-	-	(1)	6
(117)	1,156	3	(742)	-	617	-	7	1,271
סך כך ההתחייבויות								

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו ברווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי. תקן 157 חל מיום 1 בינואר 2011. סיווגים לרמה 3 בגין סיכון אשראי נכללו במסגרת טור "העברות אל רמה 3".

(3) נכללו ברווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)	
ניירות ערך זמינים למכירה:					
איגרות חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים					
5.00%	5.00%	שיעור הבראה	הערכת שיעור הבראה	5	
איגרות חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים					
1.90%	2.10%-(0.40%)	שיעור היוון	היוון תזרמי מזומנים	41	
2.00%	2.10%-1.00%	הסתברות לכשל	היוון תזרמי מזומנים	175	CLN
5.40%	5.93%-4.15%	שיעור היוון	היוון תזרמי מזומנים	30	איגרות חוב של אחרים זרים
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
1.80%	1.90%-1.80%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרמי מזומנים	31	חוזי ריבית - שקל מדד
31.10%	58.2%-30.90%	סטיית תקן מניה	מודל תמחור אופציות	6	חוזים בגין מניות
1.91%	3.60%- 1.20%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרמי מזומנים	1,014	אחר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
1.90%	1.90%-1.80%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרמי מזומנים	4	חוזי ריבית - שקל מדד
1.92%	3.10%- 1.20%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרמי מזומנים	1,347	אחר

ה. העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן

לא היו העברות מרמה 2 לרמה 1 במהלך תקופת הדיווח.

ו. בחירה בחלופת השווי הוגן

כתוצאה מבחירה בחלופת השווי הוגן, הבנק מטפל בהשקעות באגרות חוב מסוימות לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים לרווח והפסד ומסווג אותן לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי הוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיעודו לחלופת השווי הוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הטבלה שלהלן מציגה את השווי ההוגן של פריטים שנמדדים לפי שווי הוגן בעקבות הבחירה בחלופת השווי ההוגן:

רווחים בגין שינויים בשווי ההוגן לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2013	
-	1,454	ניירות ערך זמינים למכירה

רווחים בגין שינויים בשווי ההוגן לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012	
21	1,106	ניירות ערך זמינים למכירה

ביאור 10 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2012	2012 ⁽¹⁾	2013	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
א. הכנסות ריבית⁽²⁾			
6,146	1,362	1,295	מאשראי לציבור
7	2	2	מאשראי לממשלה
189	53	42	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
26	18	12	מפיקדונות בבנקים
4	1	1	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
219	84	61	מאיגרות חוב
6,591	1,520	1,413	סך הכל הכנסות ריבית
ב. הוצאות ריבית			
2,594	583	465	על פיקדונות הציבור
5	1	1	על פיקדונות הממשלה
68	15	11	על פיקדונות מבנקים
710	134	134	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,377	733	611	סך כל הוצאות הריבית
3,214	787	802	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים			
(73)	19	3	על הכנסות ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב			
26	0	6	מוחזקות לפדיון
176	73	47	זמינות למכירה
17	11	8	למסחר
219	84	61	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) סווג מחדש.

(2) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

ביאור 11 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	2013
2012	2012	2013
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

1. מפעילות במכשירים נגזרים		
(2)	-	(1)
(100)	(92) ⁽¹⁾	(32)
(102)	(92)	(33)

חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור⁽²⁾
הוצאות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM⁽³⁾

2. מהשקעה באיגרות חוב		
118	19	5
(5)	-	-
(8)	-	-
105	19	5

רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה
הפסדים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה
הפרשה לירידת ערך של איגרות חוב זמינות למכירה

3. הפרשי שער, נטו		
(21)	69 ⁽¹⁾	141

4. רווחים מהשקעה במניות		
5	3	3
24	-	-
29	3	3

רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה
דיבידנד ממניות זמינות למכירה

סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
11	(1)	116

(1) סווג מחדש.

(2) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

ביאור 11 - הכנסות מימון שאינן מריבית - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	2012	2013
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר ⁽²⁾			
40	⁽¹⁾ 8	(86)	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
32	(5)	(15)	רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו
12	(3)	18	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו
84	-	(83)	סך הכל מפעילויות מסחר ⁽³⁾
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר,			
לפי חשיפת סיכון			
-	(1)	1	חשיפת ריבית
22	⁽¹⁾ (6)	(102)	חשיפת מטבע חוץ
(3)	⁽¹⁾ 8	17	חשיפה למניות
65	(1)	1	חשיפה לסחורות ואחרים
84	-	(83)	סך הכל

(1) סווג מחדש.

(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(3) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 10.ד.

ביאור 12 - מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2013 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מידע על מגזרי פעילות

מס' הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
802	(210)	113	49	149	(1)	702	הכנסות ריבית נטו:
-	248	44	(8)	(34)	16	(266)	מחיצוניים
802	38	157	41	115	15	436	בינמגזרי
33	24	10	-	-	-	(1)	סך הכל הכנסות ריבית נטו
373	26	62	15	61	15	194	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,208	88	229	56	176	30	629	עמלות והכנסות אחרות
34	1	16	(7)	3	(3)	24	סך הכנסות
717	69	54	16	119	22	437	הוצאות בגין הפסדי אשראי
-	4	19	14	(11)	-	(26)	הוצאות תפעוליות ואחרות
717	73	73	30	108	22	411	מחיצוניים
457	14	140	33	65	11	194	בינמגזרי
164	5	51	11	23	4	70	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות
293	9	89	22	42	7	124	רווח לפני מיסים
(2)	(2)	-	-	-	-	-	הפרשה למיסים על הרווח
291	7	89	22	42	7	124	רווח לאחר מיסים
(11)	-	-	-	-	-	(11)	חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
280	7	89	22	42	7	113	רווח נקי:
							לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
							המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
13.1%	7.2%	12.1%	21.7%	42.2%	32.8%	10.5%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)
158,236	25,973	25,211	4,667	7,621	2,355	92,409	יתרה ממוצעת של נכסים
61	61	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
149,254	39,574	34,259	3,319	8,760	6,833	56,509	יתרה ממוצעת של התחייבויות
107,692	5,603	35,824	5,084	5,311	1,106	54,764	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
80,273	80,273	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות
152,638	44,147	61,328	3,731	5,572	8,385	29,475	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
130,543	-	22,312	4,631	7,371	1,191	95,038	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
130,419	17,525	35,986	3,485	8,396	6,267	58,760	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
20,582	-	268	198	200	7	19,909	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול

ב. מידע על הרווח מהכנסות ריבית, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי

מס' הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
578	-	137	35	91	7	308	מרווח מפעילות מתן אשראי
166	-	22	4	17	7	116	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
58	38	(2)	2	7	1	12	אחר
802	38	157	41	115	15	436	סך הכל הכנסות ריבית נטו

(1) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מידע על מגזרי פעילות⁽²⁾

מסקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
הכנסות ריבית נטו:							
621	1	115	53	78	(81)	787	מחיצוניים
(197)	18	-	(9)	60	128	-	בינמגזרי
424	19	115	44	138	47	787	סך הכל הכנסות ריבית נטו
1	(1)	-	-	32	(33)	(1)	הכנסות מימון שאינן מריבית
200	13	61	17	55	19	365	עמלות והכנסות אחרות
625	31	176	61	225	33	1,151	סך הכנסות
12	(4)	(7)	(1)	63	4	67	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות							
428	18	114	18	56	60	694	מחיצוניים
(30)	4	(13)	16	20	3	-	בינמגזרי
398	22	101	34	76	63	694	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות
215	13	82	28	86	(34)	390	רווח לפני מיסים
71	4	27	9	28	(11)	128	הפרשה למיסים על הרווח
144	9	55	19	58	(23)	262	רווח לאחר מיסים
חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
144	9	55	19	58	(23)	262	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(11)	-	-	-	-	-	(11)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
133	9	55	19	58	(23)	251	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)							
15.0%	31.3%	65.7%	19.6%	8.6%	-	13.6%	
88,026	3,036	6,670	4,943	27,985	19,153	149,813	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	18	18	מזה: השקעות בחברות כלולות
56,480	7,142	8,107	3,747	34,929	31,198	141,603	יתרה ממוצעת של התחייבויות
50,043	1,610	5,160	5,230	35,260	5,348	102,651	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות							
-	-	-	-	-	73,127	73,127	
24,100	9,690	6,980	3,212	60,712	32,886	137,580	יתרה ממוצעת של נירות ערך
84,823	1,849	6,482	4,644	22,571	-	120,369	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
55,172	6,503	7,238	3,325	32,046	15,217	119,501	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
20,471	-	231	262	161	-	21,125	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בנייהול

ב. מידע על הרווח מהכנסות ריבית, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי

מסקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
255	6	85	37	111	-	494	מרווח מפעילות מתן אשראי
162	13	20	5	20	-	220	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
7	-	10	2	7	47	73	אחר
424	19	115	44	138	47	787	סך הכל הכנסות ריבית נטו

(1) נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) סווג מחדש.

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מידע על מגזרי פעילות⁽²⁾

מס' הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
3,214	(893)	331	198	316	(12)	3,274	הכנסות ריבית נטו:
-	1,028	324	(27)	133	85	(1,543)	מחיצוניים
3,214	135	655	171	449	73	1,731	בינמגזרי
95	9	76	1	1	1	7	סך הכל הכנסות ריבית נטו
1,478	131	216	60	238	55	778	הכנסות מימון שאינן מריבית
4,787	275	947	232	688	129	2,516	עמלות והכנסות אחרות
276	1	178	8	36	(12)	65	סך הכנסות
2,786	249	217	66	459	78	1,717	הוצאות בגין הפסדי אשראי
-	13	86	68	(53)	5	(119)	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,786	262	303	134	406	83	1,598	מחיצוניים
1,725	12	466	90	246	58	853	בינמגזרי
599	4	161	31	86	20	297	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות
1,126	8	305	59	160	38	556	רווח לפני מיסים
-	-	-	-	-	-	-	הפרשה למיסים על הרווח
1,126	8	305	59	160	38	556	רווח לאחר מיסים
(50)	-	-	-	-	-	(50)	חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
1,076	8	305	59	160	38	506	רווח נקי:
							לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
							המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
							המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
13.1%	1.7%	10.5%	14.3%	38.8%	39.9%	12.9%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)
155,043	28,110	26,919	4,704	7,179	2,274	85,857	יתרה ממוצעת של נכסים
60	60	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
144,742	35,811	31,702	3,545	8,280	6,958	58,446	יתרה ממוצעת של התחייבויות
105,085	5,476	36,323	5,172	5,160	1,191	51,763	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
73,821	73,821	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות -
146,129	42,271	59,957	3,633	5,606	7,767	26,895	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
128,651	-	22,921	4,679	6,860	1,178	93,013	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
128,499	17,326	33,934	3,358	8,159	7,077	58,645	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
20,884	-	261	224	191	2	20,206	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול

ב. מידע על הרווח מהכנסות ריבית, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי

מס' הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
2,211	-	552	144	344	31	1,140	מרווח מפעילות מתן אשראי
739	-	70	24	80	41	524	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
264	135	33	3	25	1	67	אחר
3,214	135	655	171	449	73	1,731	סך הכל הכנסות ריבית נטו

(1) נכסים משקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) סוג מחדש.

ביאור 13 - רווח כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח הכולל האחר המצטבר, לאחר השפעת מס

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	יתרה ליום 1 בינואר 2013
-	3	3	3	-	-	14
13	-	13	-	(1)	-	(48)
13	3	16	3	(1)	14	יתרה ליום 31 במרץ 2013
(30)	-	(30)	18	-	9	(48)
(2)	2	-	(9)	-	-	48
(32)	2	(30)	9	-	(39)	יתרה ליום 31 במרץ 2012
(30)	-	(30)	18	-	48	(48)
30	3	33	(15)	-	-	48
-	3	3	3	-	-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012

ביאור 13 - רווח כולל אחר מצטבר - המשך

ב. השינויים במרכיבי הרווח הכולל האחר המצטבר לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2013		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
השינויים במרכיבי הרווח הכולל האחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:		
התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן		
17	(7)	24
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן		
(3)	-	(3)
רווחים (הפסדים) בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד		
14	(7)	21
שינוי נטו במהלך התקופה		
התאמות מתרגום		
התאמות מתרגום דוחות כספיים		
(1)	-	(1)
שינוי נטו במהלך התקופה		
(1)	-	(1)
גידור תזרימי מזומנים		
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים		
-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה		
-	-	-
13	(7)	20
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה		
-	-	-
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
13	(7)	20
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2012			2012			
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לפני מס
42	(25)	67	9	(4)		13
6	-	6	-	-		-
48	(25)	73	9	(4)		13
-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-		-
(15)	7	(22)	(9)	3		(12)
(15)	7	(22)	(9)	3		(12)
33	(18)	51	-	(1)		1
(3)	1	(4)	(2)	1		(3)
30	(17)	47	(2)	-		(2)

ביאור 14 - עניינים אחרים

1. ביום 21 בינואר 2013, הנפיקה טפחות הנפקות איגרות חוב (סדרות ו-35, צמודות מדד) בסך כולל של 1,305 מיליוני שקלים חדשים ערך נקוב, על פי תשקיף המדף מיום 25 בפברואר 2011, תמורת 1,509 מיליוני שקלים חדשים. התמורה שגויסה בהנפקות הופקדה בבנק בתנאים דומים.

2. ביום 29 באפריל 2013 החליט דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת הביקורת של הבנק, לאשר תכנית להקצאת 5,921,340 כתבי אופציה ל- 330 ניצעים, עובדי הבנק ועובדים של חברות בת של הבנק. תוכנית האופציות, מושתת על העקרונות של תכנית האופציות לעובדים בבנק.

תכנית האופציות מבוססת על המתכונת והעקרונות של תכניות האופציות לעובדים שאושרו על ידי הבנק, בשנים 2008 ועד 2011 (כולל) ואשר על פיהן הבנק הקצה כתבי אופציה, ביום 8.7.2008, ביום 24.9.2009, ביום 5.12.2010 וביום 17.11.2011. התנאים של כתבי האופציה האמורים פורטו במתארים שפורסמו על ידי הבנק, על תיקוניהם. תכנית האופציות על פי מתאר זה, מיועדת לעובדי הבנק שאינם נושאי משרה וכן לעובדים של חברות בת של הבנק. לפרטים ראה ביאור 16 א-ב. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

כמות כתבי האופציה שהניצעים זכאים לממש, בפועל, על פי תנאי התכנית נגזרת מן השיעור של תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות להון העצמי הממוצע של הבנק, בהתאם לנוסחת הזכאות למימוש, הכל כמפורט בדומה לתכניות שאושרו בשנים 2008 עד 2011 (כולל).

כתבי האופציה הוקצו במנה אחת, הניתנת למימוש החל מתום שנה ממועד ההקצאה ועד תום שנתיים ותשעים יום ממועד ההקצאה. בכפוף לשיעור תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות להון העצמי הממוצע של הבנק, כמפורט לעיל. מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שיוענקו לניצעים, על פי התכנית, הינו 36.6 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, והתאמה לדיבידנדים או למניות הטבה שיחולקו על ידי הבנק. מחיר המימוש נקבע על פי שער הנעילה של מניה של הבנק בבורסה ביום 28 באפריל 2013, יום המסחר האחרון שקדם ליום בו אישר הדירקטוריון את התכנית. השווי ההוגן (ערך ההטבה התיאורטי) של כתב אופציה בודד הכלול בכל אחת מן המנות של כתבי האופציה הנוספים שאושרו, חושב בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IFRS 2 על פי מודל בלאק ושולס. ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה בהקצאה זו, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקן חשבונאות בינלאומי IFRS 2, מסתכם בכ-35 מיליוני שקלים חדשים (כ-41 מיליוני שקלים חדשים, כולל מס שכר).

חישוב ערך ההטבה התיאורטי הכולל של ההקצאה מתבסס על הנחות בדבר כמות האופציות שיהיו הניצעים זכאים לממש על פי הערכת ההנהלה ביחס לתוואי שיעורי התשואה השנתיים, כאמור לעיל, ועל הערכה של הנהלת הבנק ביחס לשיעור נטישה ממוצע של הניצעים בתכנית, שמשמעותו היא שחלק מכתבי האופציה שיוקצו יתבטלו עקב פרישתם של הניצעים להם הן הוענקו. ערך ההטבה התיאורטי של המנה ייפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה.

ביאור 14 - עניינים אחרים - המשך

להלן פירוט ההנחות ששימשו בחישוב השווי הוגן של אופציה בודדת, וכן תוצאת השווי הוגן לאופציה בודדת, עבור כל אחת מהמנות שהוענקו:

סך הכל	מנה 1	
		הקצאה שאושרה ב- 29 באפריל 2013
	5,921,340	כמות אופציות
	31.36%	סטיית תקן שנתית
	36.6	מחיר מימוש (בשקלים חדשים)
	-0.18%	ריבית חסרת סיכון
	1.71	זמן למימוש בשנים
	5.894	שווי הוגן לאופציה בודדת
34,889	34,899	סך שווי הוגן להענקה (אלפי ש"ח)