

תמצית דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2012

תוכן העניינים

2	דוח הדירקטוריון
89	סקירת ההנהלה
121	הצהרות
123	תמצית הדוחות הכספיים

דוח תמציתי של הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2012

תוכן העניינים

3	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
8	נתונים עיקריים בקבוצת הבנק
9	מידע צופה פני עתיד
10	רווח ורווחיות
24	חברות מוחזקות עיקריות
26	מידע כספי לגבי מגזרי הפעילות
43	הפעילות הבינלאומית
45	פעילות חוץ מאזנית
45	מקורות ומימון
47	ניהול סיכונים - באזל II: הנדבך השלישי
76	אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק
78	חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק
81	הליכים משפטיים
82	עניינים אחרים
82	חברי הנהלת הבנק
82	המבקר הפנימי
83	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
85	הליך אישור הדוחות הכספיים
87	הדירקטוריון
88	בקורות ונהלים

דוח תמציתי של הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2012

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 25 בנובמבר 2012 (י"א בכסלו תשע"ג) הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון ואת הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המוחזקות שלו ליום 30 בספטמבר 2012.

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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012

התפתחויות ריאליות

המדד המשולב למצב המשק, המחושב על ידי בנק ישראל, עלה ברבעון השלישי של שנת 2012 בשיעור של 2.6%, במונחים שנתיים, בהמשך לעלייה של 2.3% ברבעון השני, ובהשוואה לעלייה רבעונית ממוצעת של 3.3% בשנת 2011. על פי הנתונים הראשוניים לרבעון השלישי של שנת 2012 נרשמה עלייה של 2.9% בתוצר המקומי הגולמי, בהמשך לעלייה של 3.4% ברבעון הקודם. יצוא הסחורות והשירותים (ללא יהלומים וחברות הזנק) עלה ב-4.6% לעומת עלייה של 19.1% ברבעון השני של 2012. ההשקעה בענפי משק ירדה ב-14.7%, בהמשך לירידה של 4.7% ברבעון הקודם. בהשקעה בבתי מגורים חלה עלייה של 5.8%, לעומת ירידה של 2.1% ברבעון הקודם. ביבוא הסחורות והשירותים (ללא יבוא בטחוני, אוניות, מטוסים ויהלומים) חלה ירידה של 12.0%, בהמשך לירידה של 9.9% ברבעון הקודם. סך השימושים ירדו ב-1.3%, בהמשך לירידה של 2.4% ברבעון הקודם.

הגירעון המסחרי, הסתכם בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2012 בכ-14 מיליארד דולר, בהשוואה ל-10 מיליארד דולר בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-40%.

הפדיון בכלל ענפי המשק עלה בחודשים יוני-אוגוסט 2012 ב-12.4%, בהמשך לגידול של 7.3% בחודשים מרץ-מאי. פדיון ענפי התעשייה גדל בקצב של 13.0%, בהמשך לגידול של 4.7% בחודשים מרץ-מאי. הייצור התעשייתי עלה בחודשים יוני-אוגוסט בשיעור של 14.8%, בהמשך לעלייה של 6.1%. הגידול התמקד בתעשיית ההיי טק. פדיון רשתות השיווק עלה בחודשים יולי-ספטמבר בשיעור של 5.1%, בהמשך לעלייה של 6.5% בשלושת החודשים הקודמים. פדיון רשתות המזון ירד ב-2.1%, לאחר עלייה של 0.8% בשלושת החודשים הקודמים. הרכישות בכרטיסי אשראי גדלו בחודשים יולי-ספטמבר בשיעור של 0.3%, בהמשך לעלייה של 4.3% בשלושת החודשים הקודמים.

בראשית השנה שינתה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את שיטת מדידת שיעור האבטלה בישראל, והתאימה את השיטה למקובל במדינות ה-OECD. שינוי השיטה גרר העלאה טכנית של רמת האבטלה המדווחת ושיעורה. שיעור האבטלה בחודש אוגוסט 2012 עמד על 6.9%, בהשוואה ל-7.0% ברבעון השני של שנת 2012 ולשיעור של 6.9% ברבעון הראשון. היקף המשרות הפנויות במשק, המעיד על הביקוש לעובדים, עמד בחודש ספטמבר על 67.4 אלפי משרות, קיטון של כ-3% בהשוואה לסוף שנת 2011.

במהלך חודש אוקטובר פרסמה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, את אומדני ההבזק הראשוניים לחשבונות הלאומיים לשנת 2012. על פי אומדנים אלו, התוצר המקומי הגולמי בישראל בשנת 2012 יצמח ב-3.5%, לעומת 4.6% בשנת 2011 (נתונים בפועל), התוצר העסקי יגדל ב-3.4% בהשוואה ל-5.1% בשנת 2011, ההוצאה לצריכה פרטית תגדל ב-2.8%, לעומת 3.8% בשנת 2011, יצוא הסחורות יגדל ב-2.0%, לעומת 5.5% בשנת 2011, וההשקעה בנכסים קבועים תגדל ב-2.6%, לעומת 16.0% בשנת 2011.

לקראת מועד פרסום הדוחות הכספיים, החריף העימות הצבאי בין מדינת ישראל לבין ארגונים טרוריסטיים ברצועת עזה, וחלק מהפעילות הכלכלית בדרום המדינה שותקה במהלך עימות זה. בשלב הזה טרם ברורה השלכת עימות זה על המשק הישראלי.

אינפלציה ושערי חליפין

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 2.1%, בהשוואה ל-2.2% בתקופה המקבילה אשתקד. המדד הושפע בעיקר מעליות במחירי הדיור, אחזקת הדיור והפירות והירקות, ומאידיך, מירידות במחירי ההלבשה, ההנעלה והחינוך. במהלך הרבעון השלישי של שנת 2012 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 1.1%, שיעור מעט גבוה מהממוצע בתקופות המקבילות בשנים 2011 - 2005, אשר בהן עלה המדד בממוצע בשיעור של 0.9%. במדד חודש אוקטובר חלה ירידה של 0.2%, אשר נבעה בעיקר מירידות בסעיפי הפירות והירקות, הדיור והתחבורה והתקשורת. שער החליפין של השקל פוחת מול הדולר במהלך שלושת הרבעונים הראשונים של 2012, בשיעור של 2.4%, ועמד בסוף חודש ספטמבר על 3.912 שקלים חדשים לדולר, לעומת 3.821 שקלים חדשים לדולר בסוף שנת 2011. שער החליפין של השקל פוחת מול האירו בתקופה זו בשיעור של 2.6% ועמד בסוף חודש ספטמבר על 5.065 שקלים חדשים לאירו, בהשוואה ל-4.938 שקלים חדשים לאירו בסוף שנת 2011.

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2012 יוסף שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור של 0.3%, ופוחת מול האירו בשיעור של 2.7%. ביום 21 בנובמבר 2012 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.916 שקלים לדולר.

מדיניות מוניטרית ופיקולית

במהלך שלושת הרבעונים הראשונים של 2012 לא חלו שינויים מהותיים במדיניות המוניטרית של בנק ישראל. לאחר שהופחתה ריבית בנק ישראל לחודש פברואר משיעור של 2.75% לשיעור של 2.50%, נותרה הריבית ללא שינוי עד יולי 2012, שבו הופחתה ריבית בנק ישראל פעם נוספת לשיעור של 2.25%. זאת, על רקע יציבות יחסית בציפיות האינפלציה לשנה הקרובה אשר נעו במהלך התקופה בטווח של 2.0%-2.5%, בסמוך למרכז יעד האינפלציה (1%-3%). ריבית בנק ישראל לחודש נובמבר הופחתה פעם נוספת ביום 29 באוקטובר 2012 ל-2.0%, על רקע הצורך לתת תמיכה נוספת לפעילות הכלכלית והעדר לחצים אינפלציוניים. במקביל, הטיל בנק ישראל מגבלות על נוטלי משכנתאות, בעיקר לצורך מימון השקעות בדיור (לפרטים ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק).

בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2012 נרשם בתקציב הממשלה גירעון של 19.0 מיליארד שקלים חדשים, לעומת גירעון של 10.2 מיליארד שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגירעון הצפוי לשנת 2012, על פי התחזית המעודכנת של

האוצר, הינו כ-30 מיליארד שקלים חדשים. ההכנסות ממיסים גדלו בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2012 בשיעור של 3.1% בלבד, לעומת התקופה המקבילה אשתקד. נתונים אלו מגלמים גביית חסר של כ-2.5 מיליארד שקלים חדשים לעומת התכנון. הוצאות משרדי הממשלה גדלו בתקופה זו בשיעור של 8.1%, לעומת גידול מתוכנן של 4.9%.

בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2012 הסתכמה הכמות המבוקשת לדירות חדשות (דירות שנמכרו ודירות שנבנו שלא למטרת מכירה) בכ-28,100 דירות, ירידה של 5.6% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. האטה חלה גם במספר התחלות הבנייה, כאשר בחודשים ינואר-יולי 2012, החלה בנייתן של כ-38,300 יחידות דיור, במונחים שנתיים, בהשוואה לכ-47,000 יחידות דיור בתקופה המקבילה אשתקד. עם זאת, עדיין מדובר בקצב גבוה ביחס למוצע השנתי בעשור האחרון, אשר עמד על כ-34,500. ההאטה בהתחלות הבנייה הביאה להתייצבות מלאי הדירות החדשות למכירה מיוזמה פרטית, אשר עמד בתום חודש אוגוסט על כ-14,730, ירידה קלה לעומת 15,170 דירות בסוף שנת 2011. על פי קצב המכירות הממוצע בששת החודשים שהסתיימו באוגוסט 2012, יספיק המלאי לכ-11.6 חודשים, לעומת כ-13.1 חודשים בסוף שנת 2011. על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, בראשית שנת 2012 נמשכה עליית מחירי הדירות, תוך התמתנות קצב העלייה. מחירי הדירות, בממוצע כלל ארצי, היו גבוהים בחודש יולי 2012 בשיעור של כ-3% לעומת המחיר בסוף שנת 2011, זאת לאחר עלייה של כ-4% בשנת 2011. ביום 1 בנובמבר 2012 שלח המפקח על הבנקים מכתב, ובו הורה לתאגידי הבנקאיים להגביל את שיעורי המימון הניתנים להלוואות לדיור. לפרטים ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק.

שוק ההון

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2012 התהפכה מגמת הירידות בשווקי המניות בישראל ששררה ברבעון השני של השנה, וכל מדדי המניות המובילים בישראל חזרו לרשום עליות שערים. עליית המדדים התאפיינה, בין היתר, על רקע המצב בשווקי ההון בעולם, ירידות עודפות שנרשמו בעבר וכן רגיעה יחסית בנושא איראן. שוק המניות – שוק המניות בישראל התאפיין בעליית שערים ברבעון השלישי של השנה. מניות השורה הראשונה (מדד תל אביב 25) ומניות הבנקים, עלו ב-12.4% ו-17.1%, בהתאמה. עליות מתונות יותר בגובה 8.7% ו-5.1% נרשמו במדד תל אביב 100 ובמדד תל אביב נדל"ן 15, בהתאמה. בד בבד השיבו לעצמן מניות רבות חלק מהירידות שבאו בעקבות גל הסדרי החוב הנרחב במשק. לאחר תום הרבעון, ועד ליום 19 בנובמבר 2012 נמשכו עליות השערים. מדד תל אביב 25 הוסיף 1.4%, מדד תל אביב 100 הוסיף 0.8% ומדד תל אביב בנקים הוסיף 11.8%. ברבעון השלישי של השנה עמד מחזור המסחר היומי במניות וניירות ערך המירים על 948 מיליון שקלים חדשים, בממוצע - ירידה ביחס ל-1.1 מיליארד שקלים חדשים בממוצע ברבעונים הראשון והשני של השנה. ירידה משמעותית נרשמה בהיקף הנפקות המניות (ללא גיוס הון בחוץ לארץ): מ-1.2 מיליארד ברבעון השני ל-0.13 מיליארד שקלים חדשים ברבעון השלישי. מתחילת השנה עמד היקף הנפקות על 2.63 מיליארד שקלים חדשים. שוק איגרות החוב - ריבית בנק ישראל הנמוכה, האטה כלכלית מסוימת במשק ותשואות הפדיון הנמוכות על איגרות החוב של ממשלת ארצות הברית (כ-1.7% על האיגרת ל-10 שנים), תמכו באיגרות החוב של מדינת ישראל, בעוד שלגידול המהיר בגירעון בתקציב המדינה (עד כדי 4% מהתוצר המקומי הגולמי בשנת 2012 לפי הערכות בבנק ישראל) היתה השפעה הפוכה. מדדי המחירים לצרכן, שהפתיעו פעם כלפי מעלה ופעם כלפי מטה, גרמו לתנודתיות במחיר.

מדד איגרות החוב הכללי עלה ברבעון השלישי ב-2.8%, מדד איגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד עלה ב-3.3% ואילו מדד איגרות החוב הממשלתיות הלא צמודות עלה ב-1.3%.

העלויות הגבוהות בשוק המניות, הלך הרוח ומספר התפתחויות פרטניות גרמו לכך שמחירן של איגרות החוב שהנפיקו החברות עלה יותר מאיגרות החוב הממשלתיות, בפרט לקראת סוף התקופה. מדד תל בונד 20 עלה ב-4.1% ואילו מדד תל בונד שקלי הוסיף 3.1%. כתוצאה, הצטמצמו פערי תשואות הפדיון: איגרות חוב בדירוג A, לדוגמא, גילמו פער של 4.45%, בהשוואה לפער של 4.9% בסוף הרבעון השני של השנה ובסוף שנת 2011.

לאחר תקופת הדוח נמשכו העלויות במדדי איגרות החוב, כך שהמדד הכללי עלה ב-1.1% נוספים. העלויות התמקדו באיגרות החוב הלא צמודות, על רקע מדד המחירים לצרכן לחודש ספטמבר, שנותר ללא שינוי.

בסך הכול גייס הסקטור העסקי מהציבור וממשקיעים מוסדיים כ-7.7 מיליארד שקלים חדשים באמצעות איגרות חוב ברבעון השלישי של שנת 2012 - ירידה לעומת 10.6 מיליארד שקלים חדשים ו-11.9 מיליארד שקלים חדשים ברבעון הראשון וברבעון השני של השנה, בהתאמה.

מחזור המסחר היומי באיגרות החוב עמד, ברבעון השלישי של השנה, על 4.2 מיליארד שקלים חדשים בממוצע - ירידה קלה ביחס למחזור מסחר ממוצע בסך 4.4 מיליארד שקלים חדשים ברבעון הראשון וברבעון השני של השנה.

מדדי המניות בעולם רשמו אף הם עליות ברבעון השלישי של השנה. המדדים נהנו מרוח גבית בדמות תכניות רכישת ניירות ערך של הבנקים המרכזיים בארצות הברית, גוש האירו ויפן, וכן תמריצים רחבים שהעמידו ממשלות בעולם ובראשן ממשלת סין. כמו כן הושפעו שווקי המניות מנתונים כלכליים משופרים בארצות הברית ומההנחה כי גוש האירו יישאר יציב.

כלכלה עולמית

במהלך שלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2012 הוסיפו להצטבר סימני האטה בכלכלה העולמית, אשר באו לידי ביטוי הן במדינות המפותחות והן במדינות המתפתחות.

מוקד ההתפתחות העיקרי הוסיף להיות המשבר בגוש האירו. האינדיקטורים הכלכליים בגוש האירו הוסיפו להיות שליליים, והצביעו על גלישתו למיתון. ברבעון השני של שנת 2012, תוצר גוש האירו הצטמצם ב-0.2%. כמו כן, במהלך הרבעון השלישי המשיך שיעור האבטלה בגוש האירו לעלות, בפרט בספרד וביוון.

במהלך שלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2012 התקיימו בחירות ביוון, בהן נבחרו המפלגות התומכות בהישארותה של יוון בגוש האירו. לפיכך בשלב זה נמנעה יציאת יוון מגוש האירו. בנוסף, באיחוד האירופאי הגיעו למספר הסכמות במטרה לתמוך במדינות הבעייתיות, ביניהן, גישה גמישה יותר למתן סיוע כספי ולהתערבות בשוק איגרות החוב, חידוש הון הבנקים הבעייתיים באופן ישיר על ידי קרנות הסיוע, ואיחוד הפיקוח על הבנקים ביבשת.

על רקע התפתחויות אלו, עלו מחירי איגרות החוב של איטליה וספרד, וכפועל יוצא מכך, התשואות לפדיון ירדו משמעותית. בארצות הברית ניכרים סימני התאוששות. קצב הצמיחה ברבעון השלישי הואץ ועמד על 2.0%, במונחים שנתיים, בהשוואה לצמיחה של 1.3% ברבעון השני, 2.0% ברבעון הראשון, ושל 4.1% ברבעון הרביעי של שנת 2011. בשוק העבודה הסתמן שיפור, כאשר היקף המשרות החדשות ברבעון השלישי של שנת 2012 עמד על 437 אלף, בהשוואה ל-200 אלף ברבעון השני. עם זאת, קצב יצירת המשרות החדשות היה נמוך בהשוואה ל-677 אלף ברבעון הראשון, ולממוצע של 460 אלף לרבעון בשנת 2011. אינדיקטורים נוספים, ביניהם מדדי נדל"ן שונים, הצביעו גם הם על שיפור במשק האמריקאי במהלך הרבעון.

מגמת ההאטה העולמית באה לידי ביטוי גם במדינות המתפתחות. קצב הצמיחה בסין ברבעון השלישי היה 7.6%, בהשוואה לצמיחה של 7.8% ברבעון השני, ו-9.2% בשנת 2011. האטה זו השתקפה גם בהתמתנות קצב האינפלציה במדינה, אשר עמד בחודש ספטמבר 2012 על שיעור שנתי של כ-1.9%, בדומה לאוגוסט. בתגובה להאטה, נקט במהלך הרבעון השני הבנק המרכזי בסין בצעדי תמרוץ מוניטאריים: הוריד את שיעור הריבית במדינה, ובנוסף, הפחית את יחס הלימות ההון הנדרש מן הבנקים. לאחרונה ציין הבנק המרכזי בסין כי הוא שוקל לנקוט צעדים מוניטאריים נוספים לעידוד הכלכלה.

מגמה חיובית אפיינה את המדדים המובילים בשוקי ההון בעולם במהלך הרבעון השלישי של 2012, אשר הושפעו בעיקר מרצינות המדינות בגוש האירו לפיתרון הבעיות הפנימיות, ומהנתונים החיוביים אשר זרמו מארצות הברית.

מדד דאו ג'ונס עלה ברבעון השלישי בשיעור של 7.0% ובסך הכל מתחילת השנה עלה ב-9.8%. מדדי Nasdaq100 ו-S&P 500 עלו ב-11.2% ו-8.9% בהתאמה ברבעון השלישי וב-23.5% ו-14.6%, בהתאמה, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012. מדד DAX הגרמני עלה ב-18.5% ובסך הכל עלה ב-24.6% מתחילת השנה. מדדי FTSE100 ו-Nikkei225 עלו ב-5.2% וב-2%, בהתאמה, ומתחילת השנה ב-3.8% ו-5.7%, בהתאמה.

לאחר תקופת הדוח ועד ליום 19 בנובמבר 2012 הייתה התמונה לא אחידה, מדדי המניות באירופה הראו מגמה מעורבת: CAC הצרפתי הוסיף 2.53% וה-DAX הגרמני ירד ב-1.28%. בארצות הברית ירדו המדדים השונים בין 3.73% (S&P 500) ל-7.27% (Nasdaq100).

נתונים עיקריים בקבוצת הבנק

התפתחות ההכנסות וההוצאות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	
במיליוני שקלים חדשים					
891	734	800	871	900	הכנסות ריבית,נטו
321	418	351	333	287	הכנסות שאינן ריבית
1,212	1,152	1,151	1,204	1,187	סך ההכנסות
142	62	67	45	116	הוצאות בגין הפסדי אשראי
650	689	694	676	676	הוצאות תפעוליות ואחרות
420	401	390	483	395	רווח לפני הפרשה למיסים
154	93	128	174	121	הפרשה למיסים
255	299	251	295	260	רווח נקי⁽¹⁾

30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	
במיליוני שקלים חדשים					
					מאזן - סעיפים עיקריים
146,877	150,246	150,244	155,311	157,810	סך כל המאזן
117,620	119,328	120,407	123,421	126,602	אשראי לציבור, נטו
5,879	8,432	11,230	9,565	7,966	ניירות ערך
116,497	119,236	119,501	122,284	124,322	פיקדונות הציבור
12,501	12,202	12,722	13,873	14,186	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7,359	7,666	7,933	8,231	8,514	הון ⁽¹⁾

30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	30.9.2012	
					יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)
14.9	16.9	13.6	15.4	13.0	תשואת הרווח הנקי ⁽²⁾
101.0	100.1	100.8	100.9	101.8	אשראי לציבור נטו לפיקדונות הציבור
5.01	5.10	5.28	5.30	5.40	הון לסך המאזן
7.70	7.77	7.94	8.03	8.23	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.55	13.40	13.24	12.93	13.11	יחס הון כולל לרכיבי סיכון
53.6	59.8	60.3	56.1	57.0	הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות (Cost income ratio)
0.48	0.21	0.22	0.15	0.37	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
1.12	1.32	1.10	1.29	1.14	רווח נקי בסיסי למניה
1.11	1.30	1.09	1.28	1.13	רווח נקי מדולל למניה

(1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות התאגיד הבנקאי.

(2) מחושב על בסיס שנתי

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 או מהמשתמע ממנו. 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". מידע וביטויים 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 התדמיתי 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 לעתיד בנושאים שונים, כפי שיפורטו להלן.

רווח ורווחיות

הרווח הנקי הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-260 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 255 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 2.0%.

הרווח הנקי של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכם ב-806 מיליוני שקלים חדשים לעומת 745 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 8.2%.

במסגרת התוכנית האסטרטגית הקודמת (2008-2013), נקבע כי יעד התשואה על ההון לשנת 2013 (על בסיס הלימות הון רובד 1 בשיעור של 7.5%), הינו 15%.

לאור העליה בפועל בבסיס ההון (עליה של כ-16% לעומת התקופה המקבילה אשתקד) לרמת הלימות הון של 8.23% ולצורך השוואתיות, נדרש להציג את מספרי ההשוואה כאשר הם מתואמים ליעדי ההון של התוכנית האסטרטגית הקודמת (להלן "שיעור מתואם").

שיעור התשואה להון במונחים שנתיים לרבעון השלישי של שנת 2012 הסתכם ב-13.0% (13.7% - שיעור מתואם). בתקופה המקבילה אשתקד הסתכם שיעור התשואה על ההון ב-14.0%.

שיעור התשואה להון במונחים שנתיים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכם ב-13.5% (14.0% - שיעור מתואם). בתקופה המקבילה אשתקד, הסתכם שיעור התשואה להון ב-14.3% ובכל שנת 2011 - 14.6%.

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% (17% - שיעור מתואם).

להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

- הכנסות המימון (הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית) מפעילות עסקית שוטפת גדלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-189 מיליוני שקלים חדשים, עליה של כ-8.7% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.
- ההוצאות בגין הפסדי אשראי קטנו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-48 מיליוני שקלים חדשים, ירידה של כ-17.4% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, בין היתר, בגין השפעת הפרשי הצמדה והפרשי שער בסכום של כ-34 מיליוני שקלים חדשים, שנרשמו כהוצאות הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2011. ראה הסבר להלן.
- העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-1,105 מיליוני שקלים חדשים לעומת 1,125 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-1.8% שנבע מירידה בהכנסות מפעילות לקוחות בשוק ההון: מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים בבורסה לניירות ערך בתל אביב הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 בכ-1.1 מיליארדי שקלים חדשים, בהשוואה לכ-1.8 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של כ-39%.
- ההוצאות התפעוליות והאחרות גדלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-68 מיליוני שקלים חדשים, עליה של כ-3.4% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.
- שיעור ההפרשה למיסים על הרווח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכם בכ-33.4% לעומת כ-35.7% בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר בשל עדכון יתרות מיסים נדחים, המיוחס לעלייה בשיעור המס החל על הקבוצה בעקבות עליית שיעור מס ערך מוסף ל-17%, וכן בשל הטבות מס בגין הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות המקזזות עליה בהוצאות שכר ונלוות.

שינוי מבנה דוח רווח והפסד

החל מהדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2012, נערך דוח רווח והפסד בהתאם למתכונת חדשה שנקבעה בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. בהתאם, הוצגו מחדש נתוני התקופות הקודמות, על מנת לאפשר השוואה לנתוני התקופה השוטפת. השינוי העיקרי במבנה דוח רווח והפסד מתייחס לאופן ההצגה של הרווח מפעילות מימון, שהוצג בעבר בשורה אחת, והחל מדוחות כספיים אלה הוא נכלל בסעיפים כדלקמן:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2011	2011	2012	2011	
3,242	2,424	2,547	877	844	רווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי - כפי שהוצג בעבר
18	(34)	(134)	(48)	(98)	בניכוי: הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית (מוצגות בסעיף נפרד, במסגרת סך כל ההכנסות שאינן ריבית)
(6)	(4)	(5)	(1)	(2)	בניכוי: רווחים מהשקעה במניות (נכללות כעת בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית)
131	97	115	35	44	עמלות מימוניות (נכללות בסעיף "עמלות")
3,099	2,365	2,571	891	900	הכנסות ריבית, נטו
6,840	5,387	5,412	1,675	1,892	הכנסות ריבית
(3,741)	(3,022)	(2,841)	(784)	(992)	הוצאות ריבית
3,099	2,365	2,571	891	900	סך הכל

סעיף העמלות כולל, כאמור, את הסכומים שנכללו בעבר בעמלות התפעוליות, וכן את העמלות המימוניות, שנכללו בעבר ברווח מפעילות מימון:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2011	2011	2012	2011	
1,343	1,018	970	331	334	עמלות תפעוליות - כפי שהוצג בעבר
131	97	115	35	44	עמלות מימוניות (נכללו בעבר בסעיף הרווח מפעילות מימון, והועברו במסגרת השינוי לסעיף העמלות)
1,474	1,115	1,085	366	378	עמלות

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הכנסות הריבית, נטו של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמו ב-2,571 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,365 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-8.7%. הכנסות המימון כוללות גם **הכנסות מימון שאינן מריבית**⁽²⁾, שהסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 בהוצאה של 134 מיליוני שקלים חדשים לעומת הוצאה של 34 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ברבעון השלישי של שנת 2012 הסתכמו הכנסות הריבית, נטו של הקבוצה ב-900 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 891 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-1.0%.

הוצאות מימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 בהוצאה של 98 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הוצאה של 48 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

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

שיעור השינוי	תשעה חודשים ראשונים		שיעור השינוי	רבעון שלישי		
	2011	2012		2011	2012	
8.7%	2,365	2,571	1.0%	891	900	הכנסות ריבית, נטו
	(34)	(134)		(48)	(98) ⁽²⁾	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
4.5%	2,331	2,437	(4.9%)	843	802	סך הכנסות מימון
						בניכוי:
	76	120		35	33	הכנסות מגביית ריבית בגין חובות בעייתיים
						הפרשי הצמדה (בשנת 2011 בלבד) והפרשי
	34	2		21	(1)	שער בגין חובות פגומים
						רווחים ממימוש איגרות חוב זמינות למכירה
	6	64		1	22	ורווחים מאיגרות חוב למסחר, נטו
						השפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי
	42	(111)		9	(65)	שווי הוגן ואחרות ⁽¹⁾
8.7%	2,173	2,362	4.6%	777	813	סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת

(1) 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 שווי הוגן.

(2) כולל השפעת שווי הוגן ואחרות (ראה להלן), וכן הוצאה בגין הפרשי הצמדה על נגזרי מדד שההכנסה המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסת ריבית.

להלן פירוט סך הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות (במיליוני שקלים חדשים)⁽¹⁾:

תשעה חודשים ראשונים				
מגזר פעילות	2012	2011 ⁽³⁾	סכום השינוי	שיעור השינוי
בנקאות קמעונאית:				
משכנתאות	482	415	67	16.1%
משקי בית	827	780	47	6.0%
עסקים קטנים	335	333	2	0.6%
סך הכל	1,644	1,528	116	7.6%
בנקאות פרטית	60	67	(7)	(10.4%)
בנקאות מסחרית	129	133	(4)	(3.0%)
בנקאות עסקית	556	415	141	34.0%
ניהול פיננסי ⁽²⁾	48	188	(140)	(74.5%)
סך הכל	2,437	2,331	106	4.5%

- (1) נתוני דוח רווח והפסד לתקופות קודמות סווגו מחדש, כדי להתאימם למבנה החדש שאומץ על ידי המפקח על הבנקים. לפרטים ראה ביאור 1 ב.1 לדוחות הכספיים.
 (2) ללא השפעת הרישום החשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן, חל גידול בסך 17 מיליוני שקלים חדשים בהכנסות המימון, גידול של 11.6%.
 (3) סווג מחדש.

להלן היתרות הממוצעות של הנכסים הפיננסיים במגזרי ההצמדה השונים (כולל השפעת נגזרים) (במיליוני שקלים חדשים):

רבעון שלישי	תשעה חודשים ראשונים		
	2012	2011	שיעור השינוי
מטבע ישראלי לא צמוד	141,881	132,025	7.5%
מטבע ישראלי צמוד למדד	57,738	52,124	10.8%
מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) ⁽¹⁾	76,332	83,016	(8.1%)
סך הכל	275,951	267,165	3.3%

(1) פעילות מקומית ושלוחות חו"ל.

העליה ביתרות הממוצעות של הנכסים הפיננסיים במגזר השקלי ובמגזר הצמוד למדד נובעת בעיקר מגידול בהיקף הפעילות בנגזרים וכן מגידול בהיקף המשכנתאות במגזרים אלו.
 הירידה ביתרות הממוצעות של הנכסים הפיננסיים במטבע חוץ נובעת בעיקר מקיטון בהיקף הפעילות בנגזרים.

להלן פערי הריבית במגזרי ההצמדה השונים (באחוזים, על בסיס יתרות ממוצעות)⁽¹⁾ (כולל השפעת נגזרים):

תשעה חודשים ראשונים	
2012	2011
מגזרי הצמדה	
מטבע ישראלי לא צמוד	1.28%
מטבע ישראלי צמוד למדד	0.42%
מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) ⁽²⁾	0.59%
סך הכל כולל השפעת נגזרים	0.93%

- (1) יתרות ממוצעות לפני ניכוי הוצאות בגין הפסדי אשראי.
 (2) פעילות מקומית ושלוחות חו"ל.

בסקירת ההנהלה ניתנים בתוספת א' נתונים לגבי שיעורי ההכנסה וההוצאה בפעילות הקבוצה ולגבי המרווח הפיננסי המיוצג על ידי פערי הריבית.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי בקבוצה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-228 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.24% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור נטו, לעומת 276 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.31% (על בסיס שנתי) מסך האשראי לציבור נטו בתקופה המקבילה אשתקד, ובסך הכל קיטון בשיעור של כ-17.4%.

ברבעון השלישי של שנת 2012 הסתכמו ההוצאות בגין הפסדי האשראי בקבוצה ב-116 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.37% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור נטו, לעומת 142 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.48% (על בסיס שנתי) מסך האשראי לציבור נטו ברבעון המקביל אשתקד, ובסך הכל קיטון בשיעור של כ-18.3%.

במסגרת שינוי מתכונת רווח והפסד החל מ-1 בינואר 2012 עודכנה ההגדרה של "ריבית" כך שתכלול הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הריבית ועל הקרן.

סך הכל הפרשי השער שנרשמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמו בהכנסה של כ-2 מיליוני שקלים חדשים וברבעון השלישי של שנת 2012 בהוצאה של כ-1 מיליון שקלים חדשים.

הוצאות בגין הפסדי אשראי בתקופות קודמות כוללות הפרשי הצמדה והפרשי שער כנגד הכנסה מקבילה בהכנסות המימון, בסכום של 34 מיליוני שקלים חדשים ו-21 מיליוני שקלים חדשים לתקופות של תשעה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011, בהתאמה.

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

תשעה חודשים ראשונים		רבעון שלישי		
2011	2012	2011	2012	
225	287	88	145	הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות)
(11)	3	(11)	-	הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי: לפי עומק הפיגור
62	(62)	65	(29)	אחרת
276	228	142	116	סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי
0.31%	0.24%	0.48%	0.37%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים)

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

תשעה חודשים ראשונים		מגזר פעילות
2011	2012	
		בנקאות קמעונאית:
14	4	משכנתאות
51	45	משקי בית
58	23	עסקים קטנים
123	72	סך הכל
(6)	3	בנקאות פרטית
11	11	בנקאות מסחרית
130	138	בנקאות עסקית
18	4	ניהול פיננסי
276	228	סך הכל

הכנסות הריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 בכ-2,343 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-2,089 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-12.2%. ברבעון השלישי של שנת 2012 הסתכמו הכנסות הריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי בכ-784 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-749 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-4.7%.

ההכנסות שאינן ריבית בקבוצה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 בכ-971 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-1,091 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגורמים לירידה בהכנסות אלה יפורטו להלן. ההכנסות שאינן ריבית בקבוצה הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 בכ-287 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-321 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 בהוצאה של 134 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להוצאה של 34 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות המימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 בכ-98 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-48 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 בכ-1,085 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-1,115 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-2.7%. ההכנסות מעמלות בקבוצה ברבעון השלישי של שנת 2012 הסתכמו בכ-378 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-366 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-3.3%. הקיטון בתשעת החודשים הראשונים נובע מירידה בהכנסות מפעולות לקוחות בשוק ההון: מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים בבורסה לניירות ערך בתל אביב הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 בכ-1.1 מיליארדי שקלים חדשים, בהשוואה לכ-1.8 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ירידה של כ-39%. ברבעון השלישי קוזזה השפעת הירידה במחזורי המסחר בגידול בהכנסות מעמלות שאינן מפעילות לקוחות בשוק ההון.

ההכנסות האחרות בקבוצה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 בכ-20 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-10 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות האחרות בקבוצה הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 בכ-7 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-3 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-2,046 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-1,978 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.4%. ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-676 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-650 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 4.0%.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-1,247 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-1,204 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.6%. המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-405 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-389 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 4.1%.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד בקבוצה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-481 מיליוני שקלים חדשים לעומת 455 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-5.7%, בעיקר בשל גידול בהוצאות אחזקה ופחת בבנק יהב בסכום של כ-9 מיליוני שקלים חדשים וזאת עקב פתיחה של סניפים חדשים, וכן מגידול חד פעמי הנובע מהפעלת המבנה החדש (המרכז הטכנולוגי) בלוד. הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד בקבוצה הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-163 מיליוני שקלים חדשים לעומת 155 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-5.2% (מזה: 3 מיליוני שקלים חדשים, גידול בהוצאות אחזקה ופחת בבנק יהב כאמור לעיל).

ההוצאות האחרות בקבוצה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-318 מיליוני שקלים חדשים לעומת 319 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות האחרות בקבוצה הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2012 ב-108 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 106 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן נתוני Cost-Income Ratio⁽¹⁾:

		2011			2012		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	
60.6%	57.7%	53.6%	59.8%	60.3%	56.1%	57.0%	

⁽¹⁾Cost-Income Ratio

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

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-1,268 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,202 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-5.5%. ברבעון השלישי של שנת 2012 הסתכם הרווח בקבוצה לפני מיסים ב-395 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 420 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של כ-6.0%.

ההפרשה למיסים הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-423 מיליוני שקלים חדשים לעומת 429 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-1.4%. ברבעון השלישי של שנת 2012 הסתכמה ההפרשה למיסים ב-121 מיליוני שקלים חדשים לעומת 154 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של כ-21.4%. שיעור ההפרשה למיסים על הרווח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכם ב-33.4% לעומת כ-35.7% בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר בשל עדכון יתרות מיסים נדחים, המיוחס לעלייה בשיעור המס החל על הקבוצה בעקבות עליית שיעור מס ערך מוסף ל-17%.

שיעור ההפרשה למיסים על הרווח ברבעון השלישי של שנת 2012 הסתכם בכ-30.6% לעומת 36.7% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן תשואת⁽¹⁾ רווחי הקבוצה והתפתחותם ביחס להון⁽²⁾ (באחוזים):

	תשעה חודשים ראשונים		שנת 2011
	2011	2012	
רווח נקי	14.3	13.5	14.6

	2011			2012		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי
רווח נקי	13.6	15.4	16.9	14.5	15.2	14.9

(1) תשואה בחישוב שנתי.

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

הרווח למניה

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

	תשעה חודשים ראשונים			רבעון שלישי	
	שנת 2011	2011	2012	2011	2012
רווח בסיסי למניה:	4.65	3.29	3.54	1.12	1.14

רווח מדולל למניה:

	2011	2012	2011	2012
רווח נקי, המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	4.57	3.22	1.11	1.13

התפתחות סעיפי המאזן

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

שיעור השינוי לעומת					
31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2011	2011	2011	2011	2012	
5.0%	7.4%	150,246	146,877	157,810	סך כל המאזן
6.1%	7.6%	119,328	117,620	126,602	אשראי לציבור, נטו
4.3%	6.7%	119,236	116,497	124,322	פיקדונות הציבור
(5.5%)	35.5%	8,432	5,879	7,966	ניירות ערך
11.1%	15.7%	7,666	7,359	8,514	הון עצמי

אשראי לציבור, נטו - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים הגיע ב-30 בספטמבר 2012 לכ-80%, לעומת כ-79% בסוף שנת 2011. האשראי לציבור, נטו בקבוצה גדל במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 בכ-7.3 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של כ-6.1%.

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

שיעור השינוי לעומת:					
31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2011	2011	2011	2011	2012	
5.8%	6.9%	60,559	59,916	64,043	מטבע ישראלי
9.1%	12.6%	44,651	43,272	48,733	לא צמוד
(2.1%)	(4.2%)	14,118	14,432	13,826	צמוד מדד
6.1%	7.6%	119,328	117,620	126,602	מט"ח כולל צמוד מט"ח
					סך הכל

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

שיעור השינוי לעומת:					
31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2011	2011	(¹) 2011	(¹) 2011	2012	
					מגזר פעילות
					בנקאות קמעונאית:
9.8%	11.1%	66,796	66,037	73,346	משכנתאות
4.3%	7.5%	16,500	16,009	17,212	משקי בית
5.0%	4.4%	6,428	6,469	6,751	עסקים קטנים
8.5%	9.9%	89,724	88,515	97,309	סך הכל
(32.8%)	(9.6%)	1,698	1,262	1,141	בנקאות פרטית
(2.4%)	(3.5%)	4,778	4,831	4,662	בנקאות מסחרית
1.6%	2.1%	23,128	23,012	23,490	בנקאות עסקית
(1.1%)	0.6%	29,604	29,105	29,293	סך הכל עסקי ואחר
6.1%	7.6%	119,328	117,620	126,602	סך הכל

(1) סווג מחדש.

להלן פירוט נכסים שאינם מבצעים (שאינם צוברים הכנסות ריבית), חובות פגומים שצוברים הכנסות ריבית, סיכון אשראי מסחרי בעייתי, וחובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר, בהתאם להוראות החדשות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי:

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)								
ליום 31 בדצמבר 2011			ליום 30 בספטמבר 2011			ליום 30 בספטמבר 2012		
סיכון אשראי נטו	הפרשה להפסדי אשראי	סיכון אשראי	סיכון אשראי נטו	הפרשה להפסדי אשראי	סיכון אשראי	הפרשה להפסדי אשראי	סיכון אשראי נטו	סיכון אשראי
א. סיכון אשראי בעייתי								
1,902	251	2,153	1,704	307	2,011	2,207	403	2,610
1,245	805	2,050	1,206	847	2,053	1,172	764	1,936
3,147	1,056	4,203	2,910	1,154	4,064	3,379	1,167	4,546
ב. פילוח חבויות בעייתיות								
1,692	(5) 227	(5) 1,919	1,375	286	1,661	1,910	364	2,274
101	10	111	104	12	116	116	30	146
407	37	444	528	34	562	414	48	462
947	(5) 782	(5) 1,729	903	822	1,725	939	725	1,664
3,147	1,056	4,203	2,910	1,154	4,064	3,379	1,167	4,546
ג. סך הכל נכסים שאינם מבצעים: אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית: שנבדק על בסיס פרטני: איגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית								
1,311	(5) 209	(5) 1,520	943	266	1,209	1,441	346	1,787
4	-	4	16	-	16	4	-	4
1,315	209	1,524	959	266	1,225	1,445	346	1,791
ד. חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי שצוברים הכנסות ריבית: ⁽⁴⁾								
96	(5) 6	(5) 102	116	17	133	59	4	63
ה. סיכון אשראי מסחרי בעייתי: ⁽¹⁾								
1,527	235	1,762	1,231	297	1,528	1,654	383	2,037
371	16	387	457	10	467	549	20	569
1,898	251	2,149	1,688	307	1,995	2,203	403	2,606
4	-	4	16	-	16	4	-	4
1,902	251	2,153	1,704	307	2,011	2,207	403	2,610
ו. חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר								
1,028	786	1,814	984	828	1,812	980	736	1,716
535	767	1,302	513	809	1,322	494	724	1,218
412	15	427	390	13	403	444	2	446

הערה: סיכון אשראי מאזני וחוזן מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוזן מאזני שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת למעט סיכון אשראי מאזני וחוזן מאזני בגין אנשים פרטים.
- (2) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה של קבוצת לווים, למעט בגין ערבויות שנתן לווה להבטחת חבות של צד שלישי, לפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי.
- (3) הלוואות לדיור אשר ההפרשה המזערית בגינן מחושבת לפי עומק הפיגור, שנמצאות בפיגור מעל 3 ועד 6 חודשים, והלוואות לדיור אחרות, שאינן פגומות אשר הין בפיגור של 90 ימים או יותר ההפרשה המזערית בגינן לא מחושבת לפי עומק הפיגור.
- (4) לרבות חובות פגומים צוברים הכנסות ריבית שאורגנו מחדש בשנים קודמות.
- (5) סוג מחדש.

להלן החלוקה הענפית של ששת הלווים הגדולים בקבוצה ליום 30 בספטמבר 2012 (במיליוני שקלים חדשים):

לוח מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל
1.	בינוי ונדל"ן	275	647	922
2.	בינוי ונדל"ן	24	877	901
3.	בינוי ונדל"ן	187	534	721
4.	חשמל ומים	416	282	698
5.	בינוי ונדל"ן	111	442	553
6.	תקשורת ושרותי מחשב	485	37	522

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

ניירות ערך - יתרת ההשקעה בניירות ערך קטנה במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 בכ- 0.5 מיליארדי שקלים חדשים, וגדלה בכ- 2.1 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 30 בספטמבר 2011. השינוי ביתרת ההשקעה בניירות ערך הינו במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

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

שיעור שינוי לעומת				
	30 בספטמבר 2011	31 בדצמבר 2011	30 בספטמבר 2011	31 בדצמבר 2011
	2011	2011	2011	2012
מטבע ישראלי				
לא צמוד	21.0%	5,128	2,920	3,534
צמוד מדד	(51.1%)	302	262	128
מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)	61.5%	2,917	2,614	4,222
פריטים לא כספיים	(1.2%)	85	83	82
סך הכל	35.5%	8,432	5,879	7,966

(31.1%)

(57.6%)

44.7%

(3.5%)

(5.5%)

**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		
2011 בדצמבר 31	2012 בספטמבר 30	
איגרות חוב ממשלתיות:		
7,410	6,963	ממשלת ישראל
86	100	ממשלת ארצות-הברית
7,496	7,063	סך הכל איגרות חוב ממשלתיות
איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:		
159	141	בריטניה
135	122	ישראל
104	109	גרמניה
26	26	קוריאה הדרומית
-	40	הולנד
5	5	אחר
429	443	
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים (שאינם בנקים) במדינות מפותחות: ⁽¹⁾		
115	123	ארצות הברית
19	20	בריטניה
11	11	לוקסמבורג
145	154	
574	597	סך הכל איגרות חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים במדינות מפותחות
איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):		
108	82	תעשייה
37	31	בינוי
48	72	חשמל ומים
23	2	תקשורת ושרותי מחשב
-	30	שירותים פיננסיים
216	217	סך הכל איגרות חוב של חברות
61	7	איגרות חוב מגובות נכסים (CLO) ⁽²⁾
85	82	מניות
8,432	7,966	סך הכל ניירות ערך

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

(2) נכון ליום פרסום הדוחות הכספיים היתרה אפס.

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

ליום 30 בספטמבר 2012					
שיעור הירידה מהעלות המופחתת					סך הכל
עד 6 חודשים	9-6 חודשים	12-9 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל	
איגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה					
1	-	-	-	1	עד 20%
-	-	-	-	-	20%-40%
-	-	-	-	-	מעל 40%
1	-	-	-	1	סך הכל
איגרות חוב זמינות למכירה אחרות					
3	-	-	41	44	עד 20%
-	-	-	21	21	20%-40%
-	-	-	4	4	מעל 40%
3	-	-	66	69	סך הכל
4	-	-	66	70	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

ליום 31 בדצמבר 2011					
שיעור הירידה מהעלות המופחתת					סך הכל
עד 6 חודשים	9-6 חודשים	12-9 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל	
איגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה					
-	-	-	3	3	20%
-	-	-	9	9	20%-40%
-	-	-	-	-	מעל 40%
-	-	-	12	12	סך הכל
איגרות חוב זמינות למכירה אחרות					
22	11	-	36	69	20%
-	-	-	18	18	20%-40%
-	-	-	4	4	מעל 40%
22	11	-	58	91	סך הכל
22	11	-	70	103	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

לפרטים נוספים ראה ביאור 2 לדוחות הכספיים.

פיקדונות הציבור - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 30 בספטמבר 2012 לכ-79% בדומה לסוף שנת 2011. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 גדל היקף פיקדונות הציבור בקבוצת הבנק, בסך של כ-5.1 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של כ-4.3%.

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

שיעור השינוי לעומת					
31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2011	2011	2011	2011	2012	
					מטבעי ישראל
7.3%	10.8%	72,554	70,214	77,832	לא צמוד
(0.5%)	1.1%	23,046	22,691	22,938	צמוד מדד
(0.4%)	(0.2%)	23,636	23,592	23,552	מט"ח כולל צמוד מט"ח
4.3%	6.7%	119,236	116,497	124,322	סך הכל

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

שיעור השינוי לעומת					
31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2011	2011	2011 ⁽¹⁾	2011	2012	
					בנקאות קמעונאית:
8.4%	12.0%	54,091	52,325	58,614	משקי בית
1.0%	8.7%	7,773	7,221	7,851	עסקים קטנים
7.4%	11.6%	61,864	59,546	66,465	סך הכל
5.6%	(2.1%)	5,831	6,290	6,156	בנקאות פרטית
8.4%	23.0%	3,471	3,060	3,763	בנקאות מסחרית
1.7%	(1.0%)	32,524	33,419	33,083	בנקאות עסקית
(4.4%)	4.7%	15,546	14,182	14,855	ניהול פיננסי
4.3%	6.7%	119,236	116,497	124,322	סך הכל

(1) סווג מחדש

יחס ההון העצמי לסך המאזן בקבוצה ביום 30 בספטמבר 2012 הגיע ל-5.40% לעומת כ-5.10% בסוף שנת 2011.

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. החל מיום 31 בדצמבר 2009 מחושב יחס ההון לרכיבי סיכון על פי כללי באזל II.

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

31 בדצמבר 2011	30 בספטמבר 2012	
7.77	8.23	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.40	13.11	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 (ללא הפחתת מוניטין) הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 לכ- 124.7 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-116.8 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ללא השפעת הפרשי שער, הסתכמה תרומת החברות המוחזקות בכ-114.5 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 93.9 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012, הסתכמה בכ- 39.2 מיליוני שקלים חדשים לעומת כ- 28.8 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב, בחישוב שנתי, הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ל-13.1%, לעומת תשואה של כ- 10.7% בתקופה המקבילה אשתקד. סך המאזן של בנק יהב ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכם בכ-18,159 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 16,755 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2011. יתרת האשראי לציבור נטו ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכמה בכ- 5,960 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ- 5,793 מיליוני שקלים חדשים בסוף שנת 2011. יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכמה בכ-15,565 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 14,309 מיליוני שקלים חדשים בסוף שנת 2011.

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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמה בכ-50.8 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-51.2 מיליוני שקלים חדשים, בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי, בחישוב שנתי, הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ל-11.8% לעומת תשואה של 13.6% בתקופה המקבילה 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 בכ-1.4 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת כ-1.1 מיליוני פרנקים שוויצרים בתקופה המקבילה אשתקד.

סך המאזן של בנק המזרחי שוויץ ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכם בכ-170 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת כ-150 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2011.

יתרת האשראי לציבור ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכמה בכ-43 מיליוני פרנקים שווייצרים, לעומת 44 מיליוני פרנקים שווייצרים בסוף שנת 2011. יתרת הפיקדונות בבנקים ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכמה בכ-118 מיליוני פרנקים שווייצרים, לעומת כ-95 מיליוני פרנקים שווייצרים בסוף שנת 2011. יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכמה בכ-111 מיליוני פרנקים שווייצרים, לעומת כ-80 מיליוני פרנקים שווייצרים בסוף שנת 2011. יתרת הפיקדונות מבנקים ליום 30 בספטמבר 2012 הסתכמה בכ-2 מיליוני פרנקים שווייצרים, לעומת כ-12 מיליוני פרנקים שווייצרים בסוף שנת 2011. 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012, הכוללת את תרומת בנק המזרחי שוויץ לרווח הנקי, הסתכמה בכ-14.3 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-27.8 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. נתונים אלה כוללים השפעות של שינויים בשערי החליפין על יתרת ההשקעה, המכוסה על ידי מקורות בבנק עצמו. לכן, אין משמעות להשפעת שערי החליפין בדוח המאוחד.

תרומת החברה לרווח הנקי של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של השנה, ללא השפעת השינויים בשערי החליפין, הסתכמה ברווח של כ-4.1 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-4.9 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

בחודשים האחרונים מתנהלים מגעים בין רשויות ארצות הברית ושוויץ במסגרת אמנת כפל המס בין ארצות הברית ושוויץ. לפי בקשת רשויות שוויץ, מספר בנקים שווייצרים 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.

השקעות בתאגידים ריאליים

הבנק מנהל השקעות נוסטרו בתאגידים ריאליים. כ-7.4% מההשקעות הן סחירות ומוצגות בהתאם לערכי השוק שלהן. יתר ההשקעות מוצגות בהתאם לעלותן או בהתאם לשוויין המאזני. במקרים של ירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, נרשמת הפרשה לירידת ערך בספרי הבנק.

השקעות הבנק בתאגידים ריאליים הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2012 לסך של 67 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 66 מיליוני שקלים חדשים בסוף שנת 2011. רווחי הבנק נטו מדיבידנד ומרווחי מימוש של השקעות בתאגידים ריאליים, לאחר הפרשה לירידת ערך, הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 בסך של כ-5 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-4 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

מידע כספי לגבי מגזרי הפעילות

מגזרי הפעילות של קבוצת הבנק

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי 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 הקטנים ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

מגזר עסקים קטנים - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות 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 לצורכיהם.

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 - סקטור תאגידי גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. התבחינים שעל פיהם מתקבלת החלטה לשיוך לקוח לסקטור תאגידי 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 מהגדולות 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 באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידים 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 (ניהול קופות גמל וקרנות נאמנות עד למכירתן), 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 הסייע 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 31 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2011. בביאור 11 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)		
בתשעת החודשים הראשונים		בתשעת החודשים הראשונים		בתשעת החודשים הראשונים		
2012	(1) 2011	2012	(1) 2011	2012	(1) 2011	
303	257	38	34	13.8	14.4	משקי בית:
103	112	13	15	13.9	17.4	משכנתאות
25	36	3	5	26.6	96.2	אחר
125	105	16	14	41.2	38.0	בנקאות פרטית
43	43	5	6	13.7	14.5	עסקים קטנים
242	134	29	18	11.1	7.0	בנקאות מסחרית
(35)	58	(4)	8	-	24.0	בנקאות עסקית
806	745	100	100	13.5	14.3	ניהול פיננסי
						סך הכל

(1) סווג מחדש.

להלן תוצאות פעילות קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות

תוצאות מגזר משקי הבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 ⁽¹⁾ ⁽²⁾					לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012							
סך	שוק	קרטיסי	בנקאות	סך	שוק	קרטיסי	בנקאות	סך	שוק	קרטיסי	בנקאות	
משכנתאות הכל	ההון	אשראי	ופיננסים	משכנתאות הכל	ההון	אשראי	ופיננסים	משכנתאות הכל	ההון	אשראי	ופיננסים	במיליוני שקלים חדשים
הכנסות ריבית נטו:												
2,934	2,841	-	19	74	2,866	2,755	-	21	90	מחיצוניים		
(1,748)	(2,426)	-	(14)	692	(1,562)	(2,273)	-	(15)	726	בינמגזרי		
1,186	415	-	5	766	1,304	482	-	6	816	סך הכל הכנסות ריבית נטו		
9	-	9	-	-	5	-	5	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית		
610	182	161	101	166	584	180	119	100	185	עמלות והכנסות אחרות		
1,805	597	170	106	932	1,893	662	124	106	1,001	סך ההכנסות		
65	14	-	-	51	49	4	-	-	45	הוצאות בגין הפסדי אשראי		
הוצאות תפעוליות ואחרות												
1,211	183	48	21	959	1,258	203	40	21	994	מחיצוניים		
(91)	-	-	(3)	(88)	(83)	-	-	(2)	(81)	בינמגזרי		
1,120	183	48	18	871	1,175	203	40	19	913	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות		
620	400	122	88	10	669	455	84	87	43	רווח לפני מיסים		
222	143	43	32	4	224	152	28	30	14	הפרשה למיסים על הרווח		
398	257	79	56	6	445	303	56	57	29	רווח לאחר מיסים		
רווח נקי (הפסד):												
398	257	79	56	6	445	303	56	57	29	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
(29)	-	-	-	(29)	(39)	-	-	-	(39)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
369	257	79	56	(23)	406	303	56	57	(10)	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		
15.2%				13.8%	תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)							
75,856	59,863	-	2,412	13,581	86,212	68,906	-	2,552	14,754	יתרה ממוצעת של נכסים		
50,508	252	-	2,412	47,844	57,956	97	-	2,552	55,307	יתרה ממוצעת של התחייבויות		
45,484	31,529	-	-	13,955	51,232	36,275	-	-	14,957	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון		
27,431	-	27,431	-	-	26,551	-	26,551	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך		
82,046	66,037	-	2,556	13,453	90,558	73,346	-	2,721	14,491	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)		
52,325	-	-	-	52,325	58,614	-	-	-	58,614	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)		
21,407	13,057	-	-	8,350	20,288	11,720	-	-	8,568	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בנייהול		
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:												
748	393	-	5	350	849	458	-	6	385	מרווח מפעילות מתן אשראי		
377	-	-	-	377	407	-	-	-	407	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות		
61	22	-	-	39	48	24	-	-	24	אחר		
1,186	415	-	5	766	1,304	482	-	6	816	סך הכל הכנסות ריבית נטו		

(1) נתוני דוח רווח והפסד לתקופות קודמות סווגו מחדש, כדי להתאימם למבנה החדש שאומץ על ידי המפקח על הבנקים. לפרטים ראה ביאור 1 ב.1 לדוחות הכספיים.
(2) סווגו מחדש.

תרומת מגזר משקי הבית לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012, הסתכמה ב-406 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-369 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 10.0%.

תרומת המשכנתאות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמה ב-303 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 257 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 17.9%. הגידול נובע בעיקרו מעליה של כ-15.9% בהכנסות הריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, כתוצאה מגידול בהיקף הפעילות שבא לידי ביטוי בעליה של כ-16.1% ביתרה הממוצעת של הנכסים. בנוסף, קטנה ההפרשה להפסדי אשראי בגין פעילות זו ב-10 מיליון שקלים חדשים: סך ההוצאות בגין הפסדי האשראי המיוחסות למשכנתאות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 בכ-4 מיליון שקלים חדשים לעומת 14 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

תרומת משקי הבית (למעט משכנתאות) הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-103 מיליון שקלים חדשים, בהשוואה ל-112 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 8.0%. הכנסות הריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי גדלו בכ-6.6% כתוצאה מגידול בהיקפי הפעילות. מנגד, ירדו ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות בכ-5.6% כתוצאה מירידה בהכנסות מעמלות ניירות ערך וגדלו ההוצאות התפעוליות בכ-3.7%.

תוצאות מגזר משקי הבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 ⁽²⁾⁽¹⁾					לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012								
סך	שוק	כרטיסי	בנקאות	סך	שוק	כרטיסי	בנקאות	סך	שוק	כרטיסי	בנקאות		
משכנתאות הכל	ההון	אשראי	ופיננסים	משכנתאות הכל	ההון	אשראי	ופיננסים	משכנתאות הכל	ההון	אשראי	ופיננסים	במיליוני שקלים חדשים	
												הכנסות ריבית נטו:	
1,096	1,084	-	7	5	1,026	996	-	7	23				מחיצוניים
(696)	(937)	-	(5)	246	(587)	(825)	-	(5)	243				בינמגזרי
400	147	-	2	251	439	171	-	2	266				סך הכל הכנסות ריבית נטו
3	-	3	-	-	1	-	1	-	-				הכנסות מימון שאינן מריבית
195	59	45	40	51	192	61	38	30	63				עמלות והכנסות אחרות
598	206	48	42	302	632	232	39	32	329				סך ההכנסות
29	4	-	-	25	12	-	-	-	12				הוצאות בגין הפסדי אשראי
												הוצאות תפעוליות ואחרות	
400	60	17	7	316	424	79	13	7	325				מחיצוניים
(33)	-	-	(1)	(32)	(25)	-	-	-	(25)				בינמגזרי
367	60	17	6	284	399	79	13	7	300				סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
202	142	31	36	(7)	221	153	26	25	17				רווח (הפסד) לפני מיסים
75	53	11	13	(2)	68	47	8	8	5				הפרשה למיסים על הרווח (הפסד)
127	89	20	23	(5)	153	106	18	17	12				רווח (הפסד) לאחר מיסים
												רווח נקי (הפסד):	
127	89	20	23	(5)	153	106	18	17	12				לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(11)	-	-	-	(11)	(14)	-	-	-	(14)				המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
116	89	20	23	(16)	139	106	18	17	(2)				המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
												תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)	
13.2%				14.6%									
												רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:	
261	139	-	2	120	300	162	-	2	136				מרווח מפעילות מתן אשראי
113	-	-	-	113	126	-	-	-	126				מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
26	8	-	-	18	13	9	-	-	4				אחר
400	147	-	2	251	439	171	-	2	266				סך הכל הכנסות ריבית נטו

(1) נתוני דוח רווח והפסד לתקופות קודמות סווגו מחדש, כדי להתאימם למבנה החדש שאומץ על ידי המפקח על הבנקים. לפרטים ראה ביאור 1 ב-1 לדוחות הכספיים.

(2) סווג מחדש.

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר:

היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)			
שיעור שינוי	תשעה חודשים ראשונים		
	2011	2012	
			משכנתאות שבוצעו (לדירור ולכל מטרה)
(4.2%)	13,175	12,615	מכספי הבנק
			מכספי האוצר:
123.0%	61	136	הלוואות מוכונות
157.6%	59	152	הלוואות עומדות ומענקים
(2.9%)	13,295	12,903	סך הכל הלוואות חדשות
18.7%	1,076	1,277	הלוואות שמוחזרו
(1.3%)	14,371	14,180	סך הכל ביצועים
(2.6%)	36,516	35,579	מספר לווים (כולל מיחזורים)

תוצאות מגזר בנקאות פרטית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 ⁽²⁾			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			
סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	
במיליוני שקלים חדשים						
הכנסות ריבית, נטו:						
8	-	8	(8)	-	(8)	מחיצוניים
59	-	59	68	-	68	בינמגזרי
67	-	67	60	-	60	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
הכנסות מימון שאינן מריבית						
-	-	-	-	-	-	עמלות והכנסות אחרות
42	24	18	41	23	18	
109	24	85	101	23	78	סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
(6)	-	(6)	3	-	3	הוצאות תפעוליות ואחרות
56	5	51	61	5	56	מחיצוניים
4	(4)	8	-	(4)	4	בינמגזרי
60	1	59	61	1	60	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
55	23	32	37	22	15	רווח לפני מיסים
19	8	11	12	7	5	הפרשה למיסים על הרווח
36	15	21	25	15	10	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
96.2%			26.6%			תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
2,537	-	2,537	2,366	-	2,366	יתרה ממוצעת של נכסים
6,215	-	6,215	7,160	-	7,160	יתרה ממוצעת של התחייבויות
711	-	711	1,573	-	1,573	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
11,626	11,626	-	7,548	7,548	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
1,262	-	1,262	1,141	-	1,141	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
6,290	-	6,290	6,156	-	6,156	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
-	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בנייהול
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:						
32	-	32	24	-	24	מררווח מפעילות מתן אשראי
33	-	33	35	-	35	מררווח מפעילות קבלת פיקדונות
2	-	2	1	-	1	אחר
67	-	67	60	-	60	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) סווג מחדש.

(2) נתוני דוח רווח והפסד לתקופות קודמות סווגו מחדש, כדי להתאימם למבנה החדש שאומץ על ידי המפקח על הבנקים. לפרטים ראה ביאור 1 ב.1 לדוחות הכספיים.

תרומת מגזר הבנקאות הפרטית לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012, הסתכמה ב-25 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-36 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות הריבית ירדו ב-7 מיליוני שקלים וההוצאות התפעוליות גדלו בכ-1.7%. בנוסף, גדלה הפרשה להפסדי אשראי ב-9 מיליון שקלים חדשים.

תוצאות מגזר בנקאות פרטית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 ⁽²⁾			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			
סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	
במיליוני שקלים חדשים						
הכנסות ריבית, נטו:						
1	-	1	(2)	-	(2)	מחיצוניים
21	-	21	22	-	22	בינמגזרי
22	-	22	20	-	20	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
14	9	5	14	7	7	עמלות והכנסות אחרות
36	9	27	34	7	27	סך ההכנסות
(5)	-	(5)	6	-	6	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות						
22	5	17	23	5	18	מחיצוניים
5	(4)	9	(3)	(4)	1	בינמגזרי
27	1	26	20	1	19	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
14	8	6	8	6	2	רווח לפני מיסים
4	3	1	2	1	1	הפרשה למיסים על הרווח
10	5	5	6	5	1	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
91.0%			20.4%			תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:						
14	-	14	10	-	10	מרווח מפעילות מתן אשראי
6	-	6	9	-	9	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
2	-	2	1	-	1	אחר
22	-	22	20	-	20	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) סווג מחדש.

(2) נתוני דוח רווח והפסד לתקופות קודמות סווגו מחדש, כדי להתאימם למבנה החדש שאומץ על ידי המפקח על הבנקים. לפרטים ראה ביאור 1 ב.1 לדוחות הכספיים.

תוצאות מגזר עסקים קטנים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 ⁽¹⁾⁽²⁾				לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				
סך הכל	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני שקלים חדשים								
								הכנסות ריבית, נטו:
327	-	4	323	261	-	5	256	מחיצוניים
6	-	(3)	9	74	-	(4)	78	בינמגזרי
333	-	1	332	335	-	1	334	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	2	-	(2)	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
175	17	10	148	177	15	10	152	עמלות והכנסות אחרות
508	19	11	478	512	15	11	486	סך ההכנסות
58	-	-	58	23	-	-	23	הוצאות בגין הפסדי אשראי
								הוצאות תפעוליות ואחרות
325	3	2	320	340	3	3	334	מחיצוניים
(38)	-	-	(38)	(38)	-	-	(38)	בינמגזרי
287	3	2	282	302	3	3	296	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
163	16	9	138	187	12	8	167	רווח לפני מיסים
58	6	3	49	62	4	3	55	הפרשה למיסים על הרווח
105	10	6	89	125	8	5	112	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
38.4%			41.2%					תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
6,470	-	218	6,252	7,020	-	303	6,717	יתרה ממוצעת של נכסים
6,896	-	-	6,896	8,050	-	-	8,050	יתרה ממוצעת של התחייבויות
5,030	-	-	5,030	5,164	-	-	5,164	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
8,361	8,361	-	-	6,097	6,097	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
6,469	-	280	6,189	6,751	-	313	6,438	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
7,221	-	-	7,221	7,851	-	-	7,851	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
251	-	-	251	185	-	-	185	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
								רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:
248	-	-	248	260	-	-	260	מרווח מפעילות מתן אשראי
61	-	-	61	59	-	-	59	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
24	-	1	23	16	-	1	15	אחר
333	-	1	332	335	-	1	334	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נתוני דוח רווח והפסד לתקופות קודמות סווגו מחדש, כדי להתאימם למבנה החדש שאומץ על ידי המפקח על הבנקים. לפרטים ראה ביאור 1.ב.1 לדוחות הכספיים.
(2) סווג מחדש.

תרומת מגזר העסקים הקטנים לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמה ב-125 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 105 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות בגין הפסדי אשראי קטנו בסכום של כ-35 מיליון שקלים חדשים ומנגד, חל גידול של 5.2% בהוצאות התפעוליות המיוחסות למגזר.

תוצאות מגזר עסקים קטנים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 ⁽²⁾⁽¹⁾				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				
סך הכל	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני שקלים חדשים								
								הכנסות ריבית, נטו:
120	-	4	116	80	-	1	79	מחיצוניים
5	-	(3)	8	30	-	(1)	31	בינמגזרי
125	-	1	124	110	-	-	110	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
(1)	1	-	(2)	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
56	7	3	46	60	5	3	52	עמלות והכנסות אחרות
180	8	4	168	170	5	3	162	סך ההכנסות
21	-	-	21	8	-	-	8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
								הוצאות תפעוליות ואחרות
104	1	-	103	116	1	1	114	מחיצוניים
(14)	-	-	(14)	(13)	-	-	(13)	בינמגזרי
90	1	-	89	103	1	1	101	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
69	7	4	58	59	4	2	53	רווח לפני מיסים
25	3	1	21	17	1	1	15	הפרשה למיסים על הרווח
44	4	3	37	42	3	1	38	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
52.1%				45.9%				תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
								רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:
92	-	-	92	86	-	-	86	מרווח מפעילות מתן אשראי
20	-	-	20	20	-	-	20	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
13	-	1	12	4	-	-	4	אחר
125	-	1	124	110	-	-	110	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נתוני דוח רווח והפסד לתקופות קודמות סווגו מחדש, כדי להתאימם למבנה החדש שאומץ על ידי המפקח על הבנקים. לפרטים ראה ביאור 1 ב.1 לדוחות הכספיים.

(2) סווג מחדש.

תוצאות מגזר בנקאות מסחרית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 ⁽¹⁾				לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				
שוק ההון	קרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	קרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	סך הכל	
במיליוני שקלים חדשים								
								הכנסות ריבית, נטו:
187	-	-	187	150	-	-	150	מחיצוניים
(56)	-	-	(56)	(22)	-	-	(22)	בינמגזרי
131	-	-	131	128	-	-	128	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
2	2	-	-	1	1	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
49	10	2	37	46	8	2	36	עמלות והכנסות אחרות
182	12	2	168	175	9	2	164	סך ההכנסות
11	-	-	11	11	-	-	11	הוצאות בגין הפסדי אשראי
								הוצאות תפעוליות ואחרות
52	-	-	52	47	1	-	46	מחיצוניים
53	-	-	53	52	-	-	52	בינמגזרי
105	-	-	105	99	1	-	98	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
66	12	2	52	65	8	2	55	רווח לפני מיסים
23	4	1	18	22	3	1	18	הפרשה למיסים על הרווח
43	8	1	34	43	5	1	37	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
								תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
14.5%				13.7%				
4,852	-	41	4,811	4,720	-	51	4,669	יתרה ממוצעת של נכסים
3,123	-	-	3,123	3,549	-	-	3,549	יתרה ממוצעת של התחייבויות
5,219	-	-	5,219	5,180	-	-	5,180	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
3,894	3,894	-	-	3,551	3,551	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
4,831	-	49	4,782	4,662	-	45	4,617	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
3,060	-	-	3,060	3,763	-	-	3,763	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
164	-	-	164	224	-	-	224	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
								רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:
107	-	-	107	111	-	-	111	מרווח מפעילות מתן אשראי
16	-	-	16	15	-	-	15	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
8	-	-	8	2	-	-	2	אחר
131	-	-	131	128	-	-	128	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נתוני דוח רווח והפסד לתקופות קודמות סווגו מחדש, כדי להתאימם למבנה החדש שאומץ על ידי המפקח על הבנקים. לפרטים ראה ביאור 1 ב.1 לדוחות הכספיים.

תרומת מגזר הבנקאות המסחרית לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמה ב-43 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות הריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי קטנו בכ-3 מיליוני שקלים חדשים, וההכנסות מעמלות והכנסות אחרות קטנו בכ-3 מיליוני שקלים חדשים כתוצאה מירידה בהכנסות מעמלות ניירות ערך. מנגד, ההוצאות התפעוליות קטנו בכ-5.7%. ההוצאות בגין הפסדי אשראי המיוחסות למגזר זה נותרו ללא שינוי.

תוצאות מגזר בנקאות מסחרית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 ⁽¹⁾				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				
סך הכל	שוק ההון	קרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	קרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני שקלים חדשים								
								הכנסות ריבית, נטו:
62	-	-	62	48	-	-	48	מחיצוניים
(12)	-	-	(12)	(6)	-	-	(6)	בימגזרי
50	-	-	50	42	-	-	42	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
1	1	-	-	1	1	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
14	3	-	11	17	5	1	11	עמלות והכנסות אחרות
65	4	-	61	60	6	1	53	סך ההכנסות
(10)	-	-	(10)	9	-	-	9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
								הוצאות תפעוליות ואחרות
15	(3)	-	18	13	1	-	12	מחיצוניים
18	-	-	18	19	-	-	19	בימגזרי
33	(3)	-	36	32	1	-	31	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
42	7	-	35	19	5	1	13	רווח לפני מיסים
14	2	-	12	7	2	1	4	הפרשה למיסים על הרווח
28	5	-	23	12	3	-	9	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי 9
30.2%			11.9%					תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
								רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:
39	-	-	39	36	-	-	36	מרווח מפעילות מתן אשראי
5	-	-	5	5	-	-	5	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
6	-	-	6	1	-	-	1	אחר
50	-	-	50	42	-	-	42	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נתוני דוח רווח והפסד לתקופות קודמות סווגו מחדש, כדי להתאימם למבנה החדש שאומץ על ידי המפקח על הבנקים. לפרטים ראה ביאור 1 ב.1 לדוחות הכספיים.

תוצאות מגזר בנקאות עסקית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 ⁽³⁾				לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				
בניה ונדל"ן	שוק ההון	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾⁽²⁾	סך הכל	בניה ונדל"ן	שוק ההון ⁽¹⁾	בנקאות ופיננסים	סך הכל	
במיליוני שקלים חדשים								
הכנסות ריבית, נטו:								
179	242	-	(63)	246	238	-	8	מחיצוניים
212	(114)	-	326	251	(93)	-	344	בינמגזרי
391	128	-	263	497	145	-	352	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
24	-	8	16	59	-	6	53	הכנסות מימון שאינן מריבית
149	64	21	64	168	83	18	67	עמלות והכנסות אחרות
564	192	29	343	724	228	24	472	סך ההכנסות
130	16	-	114	138	-	-	138	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות								
164	28	1	135	158	24	5	129	מחיצוניים
62	10	-	52	66	11	-	55	בינמגזרי
226	38	1	187	224	35	5	184	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
208	138	28	42	362	193	19	150	רווח לפני מיסים
74	49	10	15	120	64	6	50	הפרשה למיסים על הרווח
134	89	18	27	242	129	13	100	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
7.0%				11.1%				תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
24,989	5,927	-	19,062	27,414	7,353	-	20,061	יתרה ממוצעת של נכסים
29,436	2,279	-	27,157	31,961	2,310	-	29,651	יתרה ממוצעת של התחייבויות
33,292	13,755	-	19,537	36,048	15,592	-	20,456	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
72,550	-	72,550	-	60,639	-	60,639	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
23,012	5,958	-	17,054	23,490	6,619	-	16,871	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
33,419	2,273	-	31,146	33,083	2,401	-	30,682	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
87	69	-	18	267	92	-	175	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:								
303	89	-	214	424	119	-	305	מרווח מפעילות מתן אשראי
49	13	-	36	54	12	-	42	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
39	26	-	13	19	14	-	5	אחר
391	128	-	263	497	145	-	352	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

(2) סווג מחדש.

(3) נתוני דוח רווח והפסד לתקופות קודמות סווגו מחדש, כדי להתאימם למבנה החדש שאומץ על ידי המפקח על הבנקים. לפרטים ראה ביאור 1 ב.1 לדוחות הכספיים.

תרומת מגזר הבנקאות העסקית לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמה ב-242 מיליוני שקלים חדשים לעומת 134 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 80.6%. תרומת הבניה והנדל"ן גדלה ב-40 מיליוני שקלים חדשים, כ-44.9%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול של 18.8% בסך ההכנסות ומיציבות בצד ההוצאות. בנוסף, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 לא נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי המיוחסות לתת המגזר בהשוואה להוצאות בסך 16 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תרומת

הבנקאות העסקית ללא הבניה והנדל"ן בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמה ב-113 מיליון שקלים חדשים, בהשוואה ל-45 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-68 מיליון שקלים חדשים. השינוי נגרם בשל עלייה של 124 מיליון שקלים חדשים בסך הכנסות המימון (הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית), בעיקר כתוצאה מעלייה במרווחי האשראי. ההוצאות בגין הפסדי אשראי גדלו בכ-24 מיליון שקלים חדשים. בעמלות וההכנסות האחרות ובהוצאות התפעוליות ואחרות לא חלו שינויים מהותיים.

תוצאות מגזר בנקאות עסקית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 ⁽³⁾				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				
סך הכל	בניה ונדל"ן	שוק ההון ⁽²⁾⁽¹⁾	בנקאות ופיננסים ⁽²⁾⁽¹⁾	סך הכל	בניה ונדל"ן	שוק ההון ⁽¹⁾	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליון שקלים חדשים								
הכנסות ריבית, נטו:								
76	92	-	(16)	74	74	-	-	מחיצוניים
74	(38)	-	112	87	(29)	-	116	בינמגזרי
150	54	-	96	161	45	-	116	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
17	-	3	14	29	-	2	27	הכנסות מימון שאינן מריבית
53	25	9	19	69	33	6	30	עמלות והכנסות אחרות
220	79	12	129	259	78	8	173	סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי								
96	1	-	95	85	(20)	-	105	הוצאות תפעוליות ואחרות
מחיצוניים								
53	9	-	44	47	8	2	37	בינמגזרי
21	4	-	17	25	4	-	21	מחיצוניים
74	13	-	61	72	12	2	58	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
50	65	12	(27)	102	86	6	10	רווח לפני מיסים
19	23	4	(8)	31	27	2	2	הפרשה למיסים על הרווח
31	42	8	(19)	71	59	4	8	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)								
4.9%				9.7%				
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:								
131	43	-	88	141	40	-	101	מרווח מפעילות מתן אשראי
9	5	-	4	15	4	-	11	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
10	6	-	4	5	1	-	4	אחר
150	54	-	96	161	45	-	116	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

(2) סווג מחדש.

(3) נתוני דוח רווח והפסד לתקופות קודמות סווגו מחדש, כדי להתאימם למבנה החדש שאומץ על ידי המפקח על הבנקים. לפרטים ראה ביאור 1 ב.1 לדוחות הכספיים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 ⁽¹⁾⁽²⁾			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			
סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	
במיליוני שקלים חדשים						
הכנסות ריבית, נטו:						
(1,270)	-	(1,270)	(944)	-	(944)	מחיצוניים
1,527	-	1,527	1,191	-	1,191	בינמגזרי
257	-	257	247	-	247	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
(69)	4	(73)	(199)	6	(205)	הכנסות מימון שאינן מריבית
100	36	64	89	34	55	עמלות והכנסות אחרות
288	40	248	137	40	97	סך ההכנסות
18	-	18	4	-	4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
170	8	162	182	3	179	הוצאות תפעוליות ואחרות
10	-	10	3	-	3	מחיצוניים
						בינמגזרי
180	8	172	185	3	182	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
90	32	58	(52)	37	(89)	רווח (הפסד) לפני מיסים
33	12	21	(17)	13	(30)	הפרשה למיסים על הרווח (הפסד)
57	20	37	(35)	24	(59)	רווח (הפסד) לאחר מיסים
						חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות,
1	-	1	-	-	-	לאחר השפעת המס
רווח נקי (הפסד):						
58	20	38	(35)	24	(59)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
58	20	38	(35)	24	(59)	המיוחס לבעלי זכויות התאגיד הבנקאי
24.0%			-			תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
25,282	-	25,282	26,244	-	26,244	יתרה ממוצעת של נכסים
17	-	17	18	-	18	מזה: השקעות בחברות כלולות
36,351	-	36,351	35,185	-	35,185	יתרה ממוצעת של התחייבויות
4,829	-	4,829	5,421	-	5,421	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
78,981	-	78,981	97,819	-	97,819	יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות
39,506	39,506	-	41,245	41,245	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
-	-	-	-	-	-	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
14,182	-	14,182	14,855	-	14,855	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:						
-	-	-	-	-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
257	-	257	247	-	247	אחר
257	-	257	247	-	247	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נתוני דוח רווח והפסד לתקופות קודמות סווגו מחדש, כדי להתאימם למבנה החדש שאומץ על ידי המפקח על הבנקים. לפרטים ראה ביאור 1.ב.1 לדוחות הכספיים.
(2) סווג מחדש.

תרומת מגזר הניהול הפיננסי לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הסתכמה בהפסד של 35 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של 58 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. סך הכנסות המימון (הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית) קטנו בכ-140 מיליוני שקלים חדשים, בעיקר כתוצאה מהשפעות שווי הוגן ואחרות - הוצאה של 111 מיליוני שקלים חדשים לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012, לעומת הכנסה בגובה 42 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות קטנו בכ-11 מיליוני שקלים חדשים. בהוצאות התפעוליות חל גידול של כ-2.8%, ומנגד, ההוצאות בגין הפסדי אשראי המיוחסות למגזר קטנו בכ-14 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר הניהול פיננסי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 ⁽²⁾⁽¹⁾			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			
סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	
במיליוני שקלים חדשים						
הכנסות ריבית, נטו:						
(464)	-	(464)	(326)	-	(326)	מחיצוניים
608	-	608	454	-	454	בינמגזרי
144	-	144	128	-	128	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
(68)	1	(69)	(129)	1	(130)	הכנסות מימון שאינן מריבית
37	11	26	33	10	23	עמלות והכנסות אחרות
113	12	101	32	11	21	סך ההכנסות
11	-	11	(4)	-	(4)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות						
56	3	53	53	1	52	מחיצוניים
3	-	3	(3)	-	(3)	בינמגזרי
59	3	56	50	1	49	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
43	9	34	(14)	10	(24)	רווח (הפסד) לפני מיסים
17	4	13	(4)	4	(8)	הפרשה למיסים על הרווח (הפסד)
26	5	21	(10)	6	(16)	רווח (הפסד) לאחר מיסים
חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס						
-	-	-	-	-	-	
רווח נקי (הפסד):						
26	5	21	(10)	6	(16)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
26	5	21	(10)	6	(16)	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
281.0%						תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:						
-	-	-	-	-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
144	-	144	128	-	128	אחר
144	-	144	128	-	128	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נתוני דוח רווח והפסד לתקופות קודמות סווגו מחדש, כדי להתאימם למבנה החדש שאומץ על ידי המפקח על הבנקים. לפרטים ראה ביאור 1 ב.1 לדוחות הכספיים.
(2) סווג מחדש.

פעילויות במוצרים

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

לתשעה חודשים ראשונים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	סך הכל מאוחד	
6	1	-	7	הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
100	10	2	112	עמלות והכנסות אחרות
106	11	2	119	סך ההכנסות
-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
19	3	-	22	הוצאות תפעוליות ואחרות
87	8	2	97	רווח לפני מיסים
30	3	1	34	הפרשה למיסים על הרווח
57	5	1	63	רווח נקי

לתשעה חודשים ראשונים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 ⁽¹⁾				
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	סך הכל מאוחד	
5	1	-	6	הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
101	10	2	113	עמלות והכנסות אחרות
106	11	2	119	סך ההכנסות
-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
18	2	-	20	הוצאות תפעוליות ואחרות
88	9	2	99	רווח לפני מיסים
32	3	1	36	הפרשה למיסים על הרווח
56	6	1	63	רווח נקי

(1) נתוני דוח רווח והפסד לתקופות קודמות סווגו מחדש, כדי להתאימם למבנה החדש שאומץ על ידי המפקח על הבנקים. לפרטים ראה ביאור 1 ב.1 לדוחות הכספיים.

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

לתשעה חודשים ראשונים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012							
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
18	6	6	1	-	-	5	הכנסות מימון שאינן מריבית
217	34	18	8	15	23	119	עמלות והכנסות אחרות
235	40	24	9	15	23	124	סך ההכנסות
-	-	-	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
53	3	5	1	3	1	40	הוצאות תפעוליות ואחרות
182	37	19	8	12	22	84	רווח לפני מיסים
61	13	6	3	4	7	28	הפרשה למיסים על הרווח
121	24	13	5	8	15	56	רווח נקי

לתשעה חודשים ראשונים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 ⁽¹⁾							
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
25	4	8	2	2	-	9	הכנסות מימון שאינן מריבית
269	36	21	10	17	24	161	עמלות והכנסות אחרות
294	40	29	12	19	24	170	סך ההכנסות
-	-	-	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
61	8	1	-	3	1	48	הוצאות תפעוליות ואחרות
233	32	28	12	16	23	122	רווח לפני מיסים
83	12	10	4	6	8	43	הפרשה למיסים על הרווח
150	20	18	8	10	15	79	רווח נקי

(1) נתוני דוח רווח והפסד לתקופות קודמות סווגו מחדש, כדי להתאימם למבנה החדש שאומץ על ידי המפקח על הבנקים. לפרטים ראה ביאור 1 ב.1 לדוחות הכספיים.

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. כלל 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 ההחזקות"). החברה הבת בשוויץ כפופה בפעילותה לדיני הפיקוח בשוויץ.

סניפי הבנק בחוץ לארץ - הסניפים בחוץ לארץ מציעים ללקוחותיהם שירותים בנקאיים 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 (Federal Deposit Insurance Corporation) FDIC. 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. על 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 מיוחדים, הממוקמים בירושלים, בתל אביב, בנתניה ובאשדוד, 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 בירושלים המתמחה בשיווק, אישור ותפעול משכנתאות במטבע חוץ לתושבי חוץ.

נציגויות: פעילותן העיקרית של הנציגויות היא שיווק שירותי הבנק וייצוג הבנק בחוץ לארץ. הבנק מפעיל משרדי נציגויות במכסיקו, באורוגוואי, בפנמה ובגרמניה.

לפרטים בדבר הפיקוח המקומי על שלוחות הבנק בחוץ לארץ, ראה בפרק מגזר הפעילות הבינלאומית בדוח הדירקטוריון המצורף לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2011.

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012					
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	משקי בית	
101	6	48	44	3	הכנסות ריבית,נטו
13	11	2	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
34	1	3	30	-	עמלות והכנסות אחרות
148	18	53	74	3	סך ההכנסות
-	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
88	5	35	46	2	הוצאות תפעוליות ואחרות
60	13	18	28	1	רווח לפני מיסים
19	4	6	9	-	הפרשה למיסים על הרווח
41	9	12	19	1	רווח נקי

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 ⁽¹⁾					
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	משקי בית	
72	5	17	48	2	הכנסות ריבית,נטו
37	35	2	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
37	2	4	31	-	עמלות והכנסות אחרות
146	42	23	79	2	סך ההכנסות
(5)	-	2	(7)	-	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
80	4	31	43	2	הוצאות תפעוליות ואחרות
71	38	(10)	43	-	רווח לפני מיסים
25	14	(4)	15	-	הפרשה למיסים על הרווח
46	24	(6)	28	-	רווח נקי

(1) נתוני דוח רווח והפסד לתקופות קודמות סווגו מחדש, כדי להתאימם למבנה החדש שאומץ על ידי המפקח על הבנקים. לפרטים ראה ביאור 1 ב.1 לדוחות הכספיים.

פעילות חוץ מאזנית

קופות גמל - הקבוצה מספקת שרותי תפעול לקופות גמל. שווי הנכסים של הקופות, שהקבוצה מספקת להן שרותי תפעול, הסתכם ביום 30 בספטמבר 2012 בכ-62.3 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-58.1 מיליארדי שקלים חדשים ביום 31 בדצמבר 2011.

פעילות לקוחות בניירות ערך - שווי תיקי ניירות ערך במשמרת הבנק המוחזקים על ידי לקוחות הגיע ב-30 בספטמבר 2012 לכ-157.8 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-152.9 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2011. ההכנסות מפעילות בניירות ערך בקבוצה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 ב-156 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 197 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-18.2%.

פעילות לפי מידת הגבייה - לקבוצה אשראים ופיקדונות, מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפיקדונות), בגינם מקבל הבנק הכנסה ממרווח או מעמלת גבייה. יתרת האשראי מפיקדונות לפי מידת הגבייה עמדה ביום 30 בספטמבר 2012 על כ-12.7 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-13.7 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2011. הסכומים אינם כוללים הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגין.

מקורות ומימון

מקורות המימון של הקבוצה כוללים פיקדונות, כתבי התחייבות איגרות חוב לסוגיהם 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 30 בספטמבר 2012 עמד על כ-124.3 מיליארדי שקלים חדשים לעומת כ-119.3 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2011. פיקדונות הציבור במגזר הצמוד למדד קטנו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 בשיעור של כ-0.5%, פיקדונות הציבור במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ קטנו בשיעור של כ-0.4%, ואילו הפיקדונות במגזר השקלי הלא-צמוד גדלו בכ-7.3% 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-8,928 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2011 - 6,871 מיליוני שקלים חדשים), מהם 2,131 מיליוני שקלים חדשים כתבי התחייבות נדחים, בדומה ליתרה ביום 31 בדצמבר 2011. ביום 19 בינואר 2012 הנפיקה טפחות הנפקות איגרות חוב (סדרות 33,35), בסך כולל של 877 מיליוני שקלים חדשים ערך נקוב, תמורת כ-912 מיליוני שקלים חדשים, על פי תשקיף המדף מיום 25 בפברואר 2011.

ביום 29 באפריל 2012 הנפיקה טפחות הנפקות איגרות חוב (סדרות 33,35), בסך כולל של 1,001 מיליוני שקלים חדשים ערך נקוב, תמורת כ- 1,056 מיליוני שקלים חדשים, על פי אותו תשקיף.

ביום 11 ביוני 2012 הנפיקה טפחות הנפקות איגרות חוב (סדרה 33) בסך כולל של 180 מיליוני שקלים חדשים ערך נקוב תמורת כ-193 מיליוני שקלים חדשים.

התמורה שגוייסה 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 30 בספטמבר 2012, 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 30 בספטמבר 2012 עמדה על כ-2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 1.9 מיליארדי שקלים חדשים לסוף שנת 2011.

דירוג התחייבויות הבנק

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

ביום 6 בדצמבר 2011 אישרה מעלות את דירוג המנפיק של הבנק. תחזית הדירוג הינה "יציבה" (בנובמבר 2010 שונתה מ"שליית"), זאת תחת המתודולוגיה העדכנית לדירוג בנקים. לדברי מעלות: "דירוג Standard&Poor's Maalot למזרחי מתבסס על המעמד העסקי ההולם של הבנק, רמת ההון והרווחיות הבינונית של הבנק, פרופיל הסיכון ההולם, מבנה המקורות הדומה למערכת המקומית, ומצב הנזילות ההולם של הבנק. בנוסף משקף הדירוג את הערכתנו כי בנק מזרחי הינו בעל חשיבות מערכתית במדינת ישראל אשר אנו מאמינים כי תתמוך במערכת הפיננסית בעת הצורך... תחזית הדירוג היציבה של מזרחי משקפת את הערכתנו כי הבנק ישמר את מעמדו העסקי החזק בשוק הישראלי בעוד שלחצים שליליים על הכלכלה הישראלית, כגון האטה אפשרית בענף הנדל"ן למגורים, צפויים להשפיע באופן מוגבל על פרופיל הסיכון הפיננסי של הבנק, תוך שהוא ישמור על יחס הון (RAC: risk-adjusted capital) יציב".

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

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

ביום 11 בספטמבר 2012 השאירה חברת הדירוג Moody's את דרוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2, אופק הדירוג "Negative".

ניהול סיכונים

באזל III: 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 III, 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 2011, למעט המתואר להלן.

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 4 - הלימות הון
הלימות ההון	גילוי כמותי	פרק ניהול הסיכונים
	נתוני יחס ההון בקבוצה	ביאור 4 - 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 לדיור	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. לפרטים בדבר החברות בקבוצת הבנק עליהן חלות ההוראות, ראה ביאור 6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2011. 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 201-211. עיקרי הכללים והגישות שמיישם הבנק תוארו להלן במסגרת תיאור הנחיות באזל II בפרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק. הבנק נוקט בגישה הסטנדרטית על מנת להעריך את החשיפה לסיכון אשראי, בגישת האינדיקאטור הבסיסי על מנת להעריך את החשיפה לסיכון תפעולי, ובגישה הסטנדרטית על מנת להעריך את החשיפה לסיכון שוק. המפקח על הבנקים קבע, כי בתוך 3 שנים ממועד תחילת השימוש בגישת האינדיקאטור הבסיסי להערכת החשיפה לסיכון התפעולי, על הבנקים לעבור לשימוש בגישה הסטנדרטית. 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 מינימאליות שנקבעו, וכן הוקם פורום לתכנון וניטור ההון, בהשתתפות מנהל החטיבה הפיננסית - CFO (יושב ראש), מנהל החטיבה לבקרת סיכונים -CRO, מנהל החטיבה לתכנון ולתפעול, ומנהל חטיבת חשבונאות ודיווח כספי - החשבונאי הראשי.

ביום 25 באוקטובר 2010 החליט דירקטוריון הבנק, לקבוע כי היעד של יחס הון הליבה (דהיינו, יחס הלימות ההון הראשוני המקורי) יהיה בשיעור שלא יפחת מ-7.5%. בנוסף, החליט הדירקטוריון להנחות את הנהלת הבנק לפעול לשמירת שולי בטחון נאותים על מנת להבטיח, כי יחס הון הליבה לא יפחת מן האמור לעיל. כמו כן, החליט דירקטוריון הבנק, כי יחס הלימות ההון הכולל לא יפחת משיעור של 12.5%.

ביום 28 במרץ 2012 שלח המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים הנחיייה, 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 מינימלי של 10% אינה חלה על הבנק. יחס הון הליבה אמור להיות מחושב בהתאם להוראות באזל III.

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. לפרטים נוספים בדבר האסטרטגיה העסקית של הבנק, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק להלן.

יחס הון הליבה של הבנק ליום 30 בספטמבר 2012 מוצג בביאור 4 לדוחות הכספיים.

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

ליום 31 בדצמבר 2011		ליום 30 בספטמבר 2011		ליום 30 בספטמבר 2012		קבוצת חשיפה
יתרות משוקללות של נכסי סיכון הון ⁽¹⁾ דרישת	יתרות משוקללות של נכסי סיכון הון ⁽¹⁾ דרישת	יתרות משוקללות של נכסי סיכון הון ⁽¹⁾ דרישת	יתרות משוקללות של נכסי סיכון הון ⁽¹⁾ דרישת	יתרות משוקללות של נכסי סיכון הון ⁽¹⁾ דרישת	יתרות משוקללות של נכסי סיכון הון ⁽¹⁾ דרישת	
83	924	49	544	83	927	חובות של ריבונות
32	350	35	390	34	377	חובות של ישויות סקטור ציבורי
164	1,824	152	1,689	98	1,091	חובות של תאגידים בנקאיים
3,520	39,107	3,422	38,023	3,658	40,639	חובות של תאגידים
155	1,718	147	1,640	169	1,875	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
1,014	11,265	976	10,850	1,033	11,481	חשיפות קמעונאיות ליחידים
195	2,172	194	2,150	196	2,178	הלוואות לעסקים קטנים
2,958	32,865	2,857	31,742	3,276	36,401	משכנתאות לדיור
8	88	8	85	-	-	איגוח
239	2,660	237	2,632	278	3,085	נכסים אחרים
8,368	92,973	8,077	89,745	8,825	98,054	סך הכל

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

להלן נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק וסיכון תפעולי:

ליום 31 בדצמבר 2011		ליום 30 בספטמבר 2011		ליום 30 בספטמבר 2012		קבוצת חשיפה
יתרות משוקללות של נכסי סיכון הון ⁽¹⁾ דרישת	יתרות משוקללות של נכסי סיכון הון ⁽¹⁾ דרישת	יתרות משוקללות של נכסי סיכון הון ⁽¹⁾ דרישת	יתרות משוקללות של נכסי סיכון הון ⁽¹⁾ דרישת	יתרות משוקללות של נכסי סיכון הון ⁽¹⁾ דרישת	יתרות משוקללות של נכסי סיכון הון ⁽¹⁾ דרישת	
85	947	73	813	85	944	סיכון שוק
707	7,851	700	7,775	749	8,327	סיכון תפעולי ⁽²⁾
792	8,798	773	8,588	834	9,271	סך הכל

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

(2) חושב לפי גישת האינדיקטור הבסיסי.

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה:

ליום 31 בדצמבר 2011		ליום 30 בספטמבר 2011		ליום 30 בספטמבר 2012		יחס הון לרכיבי סיכון
7.77%	13.40%	7.70%	13.55%	8.23%	13.11%	
						יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
						יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון
						יחס ההון הכולל המזערי הנדרש
9.00%		9.00%		9.00%		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 מס' 339 ו-342 של בנק ישראל ובהתאם למסגרת שהתוותה בדברך השלישי של באזל II. במסגרת זו מונו בקבוצה מנהלי סיכונים, ומונה CRO, שהינו חבר הנהלה, האחראי לפעילות האגף לבקרת סיכונים והאגף לציות ובקרת סיכונים עסקיים. 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 וחוף 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.

כחלק מגישה זו, מנהל הבנק את הסיכונים באמצעות מערכת המאפשרת לנהל ולבקר תחת פלטפורמה אחת את סיכון השוק ואת סיכון הריבית, לרבות יישום הוראות באזל II לחישוב הון רגולטורי בגין סיכונים האשראי.

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, או 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 30 בספטמבר 2012																
סך	בביטחון										סך הכל					
	הכל ⁽²⁾	אחרים	איגוח	הלוואות	קטנים	לדיור	עסקים	קמעונאיות	ליחידים	נדל"ן		מסחרי	תאגידיים	תאגידיים	בנקאיים	ציבורי
144,403	-	-	77,726	3,742	14,819	1,985	29,692	1,927	313	14,199	(3)	הלוואות				
7,626	-	7	-	-	0	-	292	760	25	6,542	(4)	ניירות ערך				
2,905	-	-	-	6	31	-	1,768	812	288	-	(5)	נגזרים				
53,094	-	-	3,531	1,548	10,353	302	36,695	35	517	113	חשיפות חוץ מאזניות אחרות					
4,273	4,273	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	נכסים אחרים				
212,301	4,273	7	81,257	5,296	25,203	2,287	68,447	3,534	1,143	20,854						

ליום 31 בדצמבר 2011																
סך	בביטחון										סך הכל					
	הכל ⁽²⁾	אחרים	איגוח	הלוואות	קטנים	לדיור	עסקים	קמעונאיות	ליחידים	נדל"ן		מסחרי	תאגידיים	תאגידיים	בנקאיים	ציבורי
136,414	-	-	71,207	3,569	14,462	1,771	29,416	2,804	290	12,895	(3)	הלוואות				
7,657	-	25	-	-	-	-	386	644	17	6,585	(4)	ניירות ערך				
4,369	-	-	-	7	27	-	1,719	2,352	264	-	(5)	נגזרים				
50,828	-	-	3,611	1,492	10,037	317	34,810	160	401	-	חשיפות חוץ מאזניות אחרות					
3,561	3,561	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	נכסים אחרים				
202,829	3,561	25	74,818	5,068	24,526	2,088	66,331	5,960	972	19,480						

- (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 שנסאלו.
(4) לא כולל יתרות שנוכו מבסיס ההון והשקעה בניירות ערך בתיק הסחיר.
(5) כולל סכום נקוב של מכשירים נגזרים (לרבות גזרי 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 30 בספטמבר 2012					
סך הכל ⁽²⁾	ללא תקופות לפירעון	מעל שנה ועד		עד שנה	
		מעל חמש שנים	חמש שנים		
144,403	103	77,600	22,637	44,063	הלוואות ⁽³⁾
7,626	-	3,069	4,073	484	ניירות ערך ⁽⁴⁾
2,905	-	906	495	1,504	נגזרים ⁽⁵⁾
53,094	-	1,200	7,533	44,361	חשיפות חוץ מאזניות אחרות
4,273	1,619	48	-	2,606	נכסים אחרים ⁽⁶⁾
212,301	1,722	82,823	34,738	93,018	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2011					
סך הכל ⁽²⁾	ללא תקופות לפירעון	מעל שנה ועד		עד שנה	
		מעל חמש שנים	חמש שנים		
136,414	71	71,807	22,523	42,013	הלוואות ⁽³⁾
7,657	-	1,266	4,903	1,488	ניירות ערך ⁽⁴⁾
4,369	-	1,423	1,011	1,935	נגזרים ⁽⁵⁾
50,828	-	1,056	8,644	41,128	חשיפות חוץ מאזניות אחרות
3,561	1,633	48	62	1,818	נכסים אחרים ⁽⁶⁾
202,829	1,704	75,600	37,143	88,382	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 30 בספטמבר 2012									
סך הכל	הפחתו מההון	חשיפת אשראי ברוטו	350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
			חשיפות מדורגות:								
20,854	-	20,854	-	-	329	-	-	-	3,297	17,228	חובות של ריבנויות
1,118	-	1,118	-	-	-	-	1,118	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
3,461	-	3,461	-	-	86	-	783	-	2,592	-	חובות של תאגידים בנקאיים
277	-	277	-	-	-	-	224	-	53	-	חובות של תאגידים
7	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
33	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
25,750	40	25,710	-	-	415	-	2,125	-	5,942	17,228	סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:											
25	-	25	-	-	-	-	25	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
33	-	33	-	-	-	-	28	-	5	-	חובות של תאגידים בנקאיים
67,484	-	67,484	-	242	67,242	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
2,265	-	2,265	-	-	2,265	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
25,060	-	25,060	-	98	59	24,903	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
5,241	-	5,241	-	16	18	5,207	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
80,520	-	80,520	-	210	5,729	13,820	-	60,761	-	-	משכנתאות לדיור
4,396	87	4,309	-	71	3,005	-	-	-	-	1,233	נכסים אחרים
185,024	87	184,937	-	637	78,318	43,930	53	60,761	5	1,233	סך הכל
210,774	127	210,647	-	637	78,733	43,930	2,178	60,761	5,947	18,461	סך הכל

(1) סכום היתרות המאזניות והחוב-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוב-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 30 בספטמבר 2012											
סך הכל	סך מההון	חשיפת		350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%
		אשראי	הופחתו								
חשיפות מדורגות:											
20,926	-	20,926	-	-	307	-	-	-	3,385	17,234	חובות של ריבוניות
1,018	-	1,018	-	-	-	-	997	-	-	21	חובות של ישויות סקטור ציבורי
3,448	-	3,448	-	-	81	-	783	-	2,584	-	חובות של תאגידים בנקאיים
277	-	277	-	-	-	-	224	-	53	-	חובות של תאגידים
7	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
33	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
25,709	40	25,669	-	-	388	-	2,004	-	6,022	17,255	סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:											
25	-	25	-	-	-	-	25	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
291	-	291	-	-	-	-	170	-	121	-	חובות של תאגידים בנקאיים
59,455	-	59,455	-	233	59,222	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
1,974	-	1,974	-	-	1,974	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
23,303	-	23,303	-	98	35	23,170	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
3,775	-	3,775	-	15	12	3,748	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
80,428	-	80,428	-	185	5,729	13,755	-	60,759	-	-	משכנתאות לדיור
4,396	87	4,309	-	71	3,005	-	-	-	-	1,233	נכסים אחרים
173,647	87	173,560	-	602	69,977	40,673	195	60,759	121	1,233	סך הכל
199,356	127	199,229	-	602	70,365	40,673	2,199	60,759	6,143	18,488	סך כל החשיפות

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 בספטמבר 2011											
סך הכל	הופחתו מההון	חשיפת אשראי ברוטו		350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%
		אשראי	הפחתות								
חשיפות מדורגות:											
18,020	-	18,020	-	-	11	-	-	-	2,682	15,327	חובות של ריבוניות
1,417	-	1,417	-	-	-	-	1,417	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי -
5,163	1	5,162	-	-	81	-	1,167	-	3,914	-	חובות של תאגידים בנקאיים -
642	-	642	-	-	266	-	284	-	92	-	חובות של תאגידים
63	39	24	24	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
37	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
25,342	77	25,265	24	-	358	-	2,868	-	6,688	15,327	סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:											
4	-	4	-	-	-	-	4	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי -
392	-	392	-	-	-	-	386	-	6	-	חובות של תאגידים בנקאיים -
63,897	-	63,897	-	314	63,583	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
2,018	-	2,018	-	-	2,018	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי -
23,795	-	23,795	-	149	41	23,605	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים -
4,943	-	4,943	-	25	12	4,906	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
72,451	-	72,451	-	179	3,794	12,237	-	56,241	-	-	משכנתאות לדיור
3,656	87	3,569	-	52	2,568	-	-	-	-	949	נכסים אחרים
171,156	87	171,069	-	719	72,016	40,748	390	56,241	6	949	סך הכל
196,498	164	196,334	24	719	72,374	40,748	3,258	56,241	6,694	16,276	סך כל החשיפות

(1) סכום היתרות המאזניות והחוב-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוב-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 30 בספטמבר 2011											
סך הכל	סך מההון	חשיפת		350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%
		אשראי	ברוטו								
חשיפות מדורגות:											
18,044	-	18,044	-	-	11	-	-	-	2,693	15,340	חובות של ריבוניות
1,429	-	1,429	-	-	-	-	-	1,412	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי 17
5,350	1	5,349	-	-	81	-	-	1,333	-	3,935	חובות של תאגידים בנקאיים -
438	-	438	-	-	62	-	-	284	-	92	חובות של תאגידים
63	39	24	24	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
37	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
25,361	77	25,284	24	-	154	-	3,029	-	6,720	15,357	סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:											
5	-	5	-	-	-	-	-	5	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי -
400	-	400	-	-	-	-	-	394	-	6	חובות של תאגידים בנקאיים -
54,651	-	54,651	-	308	54,343	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
1,727	-	1,727	-	-	1,727	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי -
22,165	-	22,165	-	146	12	22,007	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים -
3,657	-	3,657	-	22	8	3,627	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
72,406	-	72,406	-	179	3,793	12,194	-	56,240	-	-	משכנתאות לדיור
3,656	87	3,569	-	52	2,568	-	-	-	-	949	נכסים אחרים
158,667	87	158,580	-	707	62,451	37,828	399	56,240	6	949	סך הכל
184,028	164	183,864	24	707	62,605	37,828	3,428	56,240	6,726	16,306	סך כל החשיפות

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2011											
סך הכל	הופחתו מההון	חשיפת אשראי ברוטו	חשיפת סיכון								
			350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
חשיפות מדורגות:											
19,480	-	19,480	-	-	345	-	-	-	2,880	16,255	חובות של ריבוניות
723	-	723	-	-	-	-	723	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
5,362	1	5,361	-	-	61	-	1,188	-	4,112	-	חובות של תאגידים בנקאיים
589	-	589	-	-	177	-	295	-	117	-	חובות של תאגידים
61	36	25	25	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
37	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
26,252	74	26,178	25	-	583	-	2,206	-	7,109	16,255	סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:											
249	-	249	-	-	-	-	249	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
586	-	586	-	-	-	-	537	-	49	-	חובות של תאגידים בנקאיים
65,172	-	65,172	-	245	64,927	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
1,985	-	1,985	-	-	1,985	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
24,373	-	24,373	-	157	37	24,179	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
5,029	-	5,029	-	28	12	4,989	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
74,046	-	74,046	-	208	4,281	12,932	-	56,625	-	-	משכנתאות לדיור
3,659	87	3,572	-	46	2,600	-	-	-	-	926	נכסים אחרים
175,099	87	175,012	-	684	73,842	42,100	786	56,625	49	926	סך הכל
201,351	161	201,190	25	684	74,425	42,100	2,992	56,625	7,158	17,181	סך כל החשיפות

(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 בדצמבר 2011											
סך הכל	הפחתו מההון	חשיפת אשראי		350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%
		נטו	אשראי								
חשיפות מדורגות:											
19,503	-	19,503	-	-	346	-	-	-	2,893	16,264	חובות של ריבוניות
718	-	718	-	-	-	-	718	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי -
5,395	1	5,394	-	-	59	-	1,232	-	4,103	-	חובות של תאגידים בנקאיים -
412	-	412	-	-	-	-	295	-	117	-	חובות של תאגידים
61	36	25	25	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
37	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
26,126	74	26,052	25	-	405	-	2,245	-	7,113	16,264	סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:											
250	-	250	-	-	-	-	250	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי -
767	-	767	-	-	-	-	712	-	55	-	חובות של תאגידים בנקאיים -
56,480	-	56,480	-	220	56,260	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
1,823	-	1,823	-	-	1,823	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי -
22,711	-	22,711	-	153	13	22,545	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים -
3,705	-	3,705	-	25	7	3,673	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
73,998	-	73,998	-	208	4,279	12,886	-	56,625	-	-	משכנתאות לדיור
3,659	87	3,572	-	46	2,600	-	-	-	-	926	נכסים אחרים
163,393	87	163,306	-	652	64,982	39,104	962	56,625	55	926	סך הכל
189,519	161	189,358	25	652	65,387	39,104	3,207	56,625	7,168	17,190	סך כל החשיפות

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

להלן סיכון האשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ליום 30 בספטמבר 2012. 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
		בגין נגזרים	אחר	ניכויים	
	1,259	77	1,252	42	18.1%
					2,546

(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 ערבוביות 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 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר
	2012	2011
מסחר	137	144
תקשורת ושירותי מחשב	245	308
בינוי ונדל"ן	339	49
סך הכל	721	501

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

ליום 30 בספטמבר 2012			
דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
AAA עד AA-	734	-	734
A+ עד A-	1,704	20	1,724
BBB+ עד BBB-	4	-	4
BB+ עד B-	-	8	8
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	20	-	20
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	2,462	28	2,490
מזה: סיכון אשראי מסחרי בעייתי, נטו ⁽⁵⁾	5	-	5

ליום 30 בספטמבר 2011			
דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
AAA עד AA-	2,490	155	2,645
A+ עד A-	797	94	891
BBB+ עד BBB-	3	-	3
BB+ עד B-	2	6	8
נמוך מ: B-	16	-	16
ללא דירוג	23	-	23
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	3,331	255	3,586
מזה: סיכון אשראי מסחרי בעייתי, נטו ⁽⁵⁾	-	-	-
הפרשה להפסדי אשראי	-	-	-
יתרת חובות בעייתיים, נטו	-	-	-

ליום 31 בדצמבר 2011			
דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
AAA עד AA-	1,929	124	2,053
A+ עד A-	859	134	993
BBB+ עד BBB-	5	-	5
BB+ עד B-	2	6	8
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	7	-	7
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	2,802	264	3,066
מזה: סיכון אשראי מסחרי בעייתי, נטו ⁽⁵⁾	4	-	4

- (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, ספרד וקנדה. עיקר החשיפות הן בגין מוסדות הרשומים במדינות OECD.
- (2) לאחר ניכוי ההפרשות 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 בבנקאי תקין 313 לפי 50% מסכומן.
- (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 7 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, המשוקלות 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 בנגזרים 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 - 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 בהערכת התקופתית של איכות האשראי שהועמד. ביום 15 באפריל 2010 אישר דירקטוריון הבנק לראשונה מדיניות לניהול הסיכונים הסביבתיים. אחת לשנה דן דירקטוריון הבנק במדיניות ניהול הסיכונים הסביבתיים ומעדכן אותה לפי הצורך.

סיכון אשראי בגין הלוואות לדיור

במסגרת ניהול סיכונים האשראי, נוקט הבנק אמצעים שונים להפחתת סיכונים הנובעים ממתן אשראי לדיור. האמצעים והכלים להפחתת הסיכון בגין הלוואות לדיור, והגורמים השותפים לניהול סיכון זה, מפורטים בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2011.

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 30 בספטמבר 2012).

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 30 בספטמבר 2012 עומד על 58.0%, בהשוואה ל- 58.6% ב- 31 בדצמבר 2011 ול- 60.1% ב- 31 בדצמבר 2010. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 78.3 מיליארד שקלים חדשים, כ- 84% 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- 4.4% 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 - 40.0%.

בשנתיים האחרונות, בעקבות צעדים שנקט הבנק לריסון הסיכון בתיק המשכנתאות, ירד שיעור הלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מסך תיק האשראי לדיור של הבנק, לכ- 10.9% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 10.6% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו- 10.9% באשראי שניתן ברבעון השלישי של שנת 2012.

ביום 1 בנובמבר 2012 שלח המפקח על הבנקים מכתב, ובו הורה לתאגידים הבנקאיים לא לאשר ולא לבצע הלוואה לדיור בשיעור מימון העולה על 75% לרכישת זכות במקרקעין המהווים דירה יחידה, 70% לדירה חליפית ו- 50% לכל דירה אחרת לרבות דירה להשקעה. לפרטים ראה פרק חקיקה ופיקוח של פעילות קבוצת הבנק.

בתחילת הרבעון השני של שנת 2012 החל הבנק לנטר את תיק המשכנתאות שלו באמצעות המודלים המתקדמים של באזל II (IRB). ניטור זה מתבצע במסגרת פרויקט הבנק לפיתוח, תיקוף ויישום מודלים מתקדמים לסגמנטים השונים של תיק האשראי.

ניתוח תיק המשכנתאות באמצעות המודלים החדשים מתווסף לניתוח שמבצע הבנק כיום בכלים ה"מסורתיים".

שיעור ההחזר 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 ההחזר החודשי מתוך ההכנסה הקבועה של הלווה.

שיעור ההחזר הממוצע בתיק האשראי לדיור של הבנק הוא 30.7%. כ-69% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור ההחזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.5%). כ-22% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-40.6%), וכ-9% בלבד ניתנו ללווים בעלי שיעור החזר גבוה מ-50% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-62.1%).

ההלוואות ששיעור ההחזר בהן גבוה, הן הלוואות הניתנות ללווים בעלי היקף גדול של רכוש נוסף, ואשר יכולת ההחזר שלהם אינה מבוססת בהכרח על הכנסה שוטפת, ללווים בעלי הכנסה גבוהה מאד שלגביה שיעור ההחזר משמעותי פחות, או בהתקיים חיזוקים נוספים להלוואה, מעבר לנכס הממושכן ול יכולת ההחזר של הלווה עצמו, כגון ערבים בעלי איתנות פיננסית. גם בהלוואות שניתנו בשיעור החזר מההכנסה הקבועה הגבוה מ-50%, נשמר שיעור המימון הממוצע, וכ-87% מהן ניתנות בשיעור מימון נמוך מ-75%.

הלוואות בריבית משתנה

הבנק מאפשר ללקוחותיו ליטול הלוואות לדיור הכוללות חלק בריבית שקלית צמודת פריים. 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 בריבית צמודת פריים, והאופן בו ניתן לצמצם או להימנע מסיכון זה. הבנק מייצע ללקוחותיו לייחס משקל ראוי לסיכון זה ולנהוג בזהירות בהחלטתם על הרכב ההלוואה, בין היתר באמצעות נטילת הלוואה הכוללת מספר חלקים בעלי מאפייני ריבית והצמדה שונים ("משכנתא משולבת"). יכולת ההחזר 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: משיעור של 30.1% מתוך האשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, צמצם הבנק את שיעור ההלוואות צמודות הפריים לכ-22.8% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ולכ-24.6% בלבד באשראי שניתן ברבעון השלישי של שנת 2012.

היקף ההלוואות צמודות הפריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע לכ-8.5 מיליארד שקלים חדשים, המהווים כ-10.9% בלבד מתיק ההלוואות לדיור. עם זאת, יצוין כי לפני אישור הלוואה צמודת פריים, בוחן הבנק את יכולת ההחזר 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-3.2 מיליארד שקלים חדשים, המהווים כ-4.1% 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		
26,623	2,361	4,087	9,827	5,350	3,511	1,487	עד 35%	עד 60%
7,938	389	959	2,568	1,986	1,493	543	35%-50%	
3,661	223	457	1,276	901	600	204	מעל 50%	
18,837	833	1,738	8,301	4,339	2,559	1,067	עד 35%	60%-75%
6,097	216	556	2,200	1,627	1,042	456	35%-50%	
2,423	117	261	930	591	382	142	מעל 50%	
9,117	2,003	1,469	3,148	1,302	829	366	עד 35%	מעל 75%
2,665	659	460	787	400	263	96	35%-50%	
955	293	244	250	103	49	16	מעל 50%	
78,316	7,094	10,231	29,287	16,599	10,728	4,377		סך הכל
מזה:								
הלוואות שניתנו בסכום מקורי גבוה								
3,218	52	270	1,440	849	456	151	מ-2 מיליון שקלים חדשים	
4.1%	0.7%	2.6%	4.9%	5.1%	4.3%	3.4%	אחוז מסך האשראי לדיור	
הלוואות בריבית משתנה:								
25,993	332	2,995	14,147	4,998	2,443	1,078	לא צמודות בריבית פריים	
12,538	1,710	1,537	6,397	2,452	310	132	צמודות למדד ⁽²⁾	
4,703	133	628	2,122	1,294	385	141	במטבע חוץ ⁽²⁾	
43,234	2,175	5,160	22,666	8,744	3,138	1,351		סך הכל
הלוואות לא צמודות בריבית פריים								
33.2%	4.7%	29.3%	48.3%	30.1%	22.8%	24.6%	מסך האשראי לדיור	
הלוואות צמודות למדד בריבית משתנה מסך האשראי לדיור								
16.0%	24.1%	15.0%	21.8%	14.8%	2.9%	3.0%		
הלוואות בשיעור מימון גבוה								
16.3%	41.7%	21.2%	14.3%	10.9%	10.6%	10.9%	מ-75% מסך האשראי לדיור	

(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 30 בספטמבר 2012						
חשיפת אשראי נטו	חשיפה המכוסה על ידי ערבויות ⁽²⁾		סכומים שנגרעו	סכומים שנוספו	חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	
	על ידי בטחון פיננסי כשיר	חשיפה המכוסה				
20,926	(22)	94	-	-	20,854	חובות של ריבוניות
1,043	(121)	21	-	-	1,143	חובות של ישויות סקטור ציבורי
3,739	(2)	258	(11)	-	3,494	חובות של תאגידים בנקאיים
59,732	(7,763)	26	(292)	-	67,761	חובות של תאגידים
1,974	(284)	-	(7)	-	2,265	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
23,303	(1,755)	-	(2)	-	25,060	חשיפות קמעונאיות ליחידים
3,775	(1,405)	-	(61)	-	5,241	הלוואות לעסקים קטנים
80,428	(66)	-	(26)	-	80,520	משכנתאות לדיור
-	-	-	-	-	-	איגוח
4,309	-	-	-	-	4,309	נכסים אחרים
199,229	(11,418)	399	(399)	-	210,647	סך הכל

ליום 30 בספטמבר 2011						
חשיפת אשראי נטו	חשיפה המכוסה על ידי ערבויות ⁽²⁾		סכומים שנגרעו	סכומים שנוספו	חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	
	על ידי בטחון פיננסי כשיר	חשיפה המכוסה				
18,044	-	24	-	-	18,020	חובות של ריבוניות
1,434	(4)	17	-	-	1,421	חובות של ישויות סקטור ציבורי
5,749	(2)	210	(13)	-	5,554	חובות של תאגידים בנקאיים
55,089	(9,233)	-	(217)	-	64,539	חובות של תאגידים
1,727	(290)	-	(1)	-	2,018	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
22,165	(1,628)	-	(2)	-	23,795	חשיפות קמעונאיות ליחידים
3,657	(1,268)	-	(18)	-	4,943	הלוואות לעסקים קטנים
72,406	(45)	-	-	-	72,451	משכנתאות לדיור
24	-	-	-	-	24	איגוח
3,569	-	-	-	-	3,569	נכסים אחרים
183,864	(12,470)	251	(251)	-	196,334	סך הכל

(1) סכום היתרות המאזניות והחוב-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוב-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 2011				
חשיפת אשראי נטו	חשיפה המכוסה על ידי ערבויות ⁽²⁾		סכומים שנגרעו	חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾
	חשיפה המכוסה על ידי בטחון פיננסי כשיר	סכומים שנסופו		
19,503	-	23	-	19,480
968	(4)	-	-	972
6,161	(3)	226	(9)	5,947
56,892	(8,574)	-	(218)	65,684
1,823	(237)	-	(2)	2,062
22,711	(1,661)	-	(1)	24,373
3,705	(1,305)	-	(19)	5,029
73,998	(48)	-	-	74,046
25	-	-	-	25
3,572	-	-	-	3,572
189,358	(11,832)	249	(249)	201,190

- (1) סכום היתרות המאזניות והחוץ-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוץ-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 30 בספטמבר 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")	185	1,119	15	-	4	1,323
שווי הוגן ברוטו חיובי של נגזרים ⁽¹⁾	293	624	655	-	14	1,586
סך הכל חשיפה בגין מכשירים נגזרים	478	1,743	670	-	18	2,909
ביטחונות בגין מכשירים נגזרים (לפני מקדמי ביטחון)	(114)	(558)	(1,244)	-	-	(1,916)
השפעת מקדמי ביטחון על הביטחונות	87	267	762	-	-	1,116
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית לאחר הפחתת סיכון אשראי	451	1,452	188	-	18	2,109

ליום 30 בספטמבר 2011						
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")	296	1,403	70	1	53	1,823
שווי הוגן ברוטו חיובי של נגזרים ⁽¹⁾	738	1,156	835	1	1	2,731
סך הכל חשיפה בגין מכשירים נגזרים	1,034	2,559	905	2	54	4,554
ביטחונות בגין מכשירים נגזרים (לפני מקדמי ביטחון)	(33)	(527)	(1,209)	(2)	-	(1,771)
השפעת מקדמי ביטחון על הביטחונות	14	223	547	1	-	785
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית לאחר הפחתת סיכון אשראי	1,015	2,255	243	1	54	3,568

ליום 31 בדצמבר 2011						
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")	307	1,297	22	-	49	1,675
שווי הוגן ברוטו חיובי של נגזרים ⁽¹⁾	1,097	1,075	522	-	-	2,694
סך הכל חשיפה בגין מכשירים נגזרים	1,404	2,372	544	-	49	4,369
ביטחונות בגין מכשירים נגזרים (לפני מקדמי ביטחון)	(81)	(496)	(524)	-	-	(1,101)
השפעת מקדמי ביטחון על הביטחונות	59	260	201	-	-	520
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית לאחר הפחתת סיכון אשראי	1,382	2,136	221	-	49	3,788

- (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 7 א) לדוחות הכספיים.

איגוח

הבנק אינו פועל בתחום איגוח נכסים. מדיניות הבנק הינה להימנע, באופן עקרוני, מהשקעה במכשירי איגוח מורכבים. בעבר, ביצע הבנק השקעות במספר מצומצם של מכשירי איגוח מורכבים, מסוג CDO ו- CLO, המרכיבים את התיק הקיים. במהלך תשעת החודשים האחרונים צמצם הבנק את השקעותיו אלה, להיקף מזערי.

להלן פירוט ההשקעות בחשיפות איגוח ודרישות ההון בגין:

ליום 30 בספטמבר 2012			
מסקל סיכון	סכום החשיפה	דרישות הון ⁽¹⁾	
350%	-	-	BB עד +BB
מנוכה מההון	7	7	+B ומטה
סך הכל	7	7	

ליום 30 בספטמבר 2011			
מסקל סיכון	סכום החשיפה	דרישות הון ⁽¹⁾	
350%	24	8	BB עד +BB
מנוכה מההון	39	39	+B ומטה
סך הכל	63	47	

ליום 31 בדצמבר 2011			
מסקל סיכון	סכום החשיפה	דרישות הון ⁽¹⁾	
350%	25	8	BB עד +BB
מנוכה מההון	36	36	+B ומטה
סך הכל	61	44	

(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.

סיכויי שוק

סיכויי 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 סיכויי השוק נועד למקסם את הרווח של הבנק ברמת סיכון שנקבעה. החשיפות לסיכויי 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.
- 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 (כאמור, כל העסקאות שאינן כלולות בתיק הסחיר, לרבות מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לגידור התיק הבנקאי) כתוצאה משינויים שיחולו בעתיד בשיעורי הריבית. החשיפה לסיכון הריבית נובעת מחוסר התאמה בין טווחי הזמן לפירעון של נכסי הבנק לעומת התחייבויותיו. 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%.

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

30 בספטמבר 2012						
שינוי בשווי הוגן						
מטבע חוץ			מטבע ישראלי			
סך הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
95	-	(13)	81	(229)	256	עליה של 2%
(170)	(2)	3	(31)	145	(285)	ירידה של 2%

30 בספטמבר 2011						
שינוי בשווי הוגן						
מטבע חוץ			מטבע ישראלי			
סך הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
486	3	(8)	79	62	350	עליה של 2%
(604)	(2)	6	(15)	(200)	(393)	ירידה של 2%

31 בדצמבר 2011						
שינוי בשווי הוגן						
מטבע חוץ			מטבע ישראלי			
סך הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
159	(3)	(12)	92	(33)	115	עליה של 2%
(245)	1	12	(42)	(85)	(131)	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 חודשית. 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 ע"י הבנק, בשיתוף עם מומחים מחו"ל, והיא נתונה לתהליך **BACKTESTING** המתבצע באופן שוטף.

חישובי **VAR** בגין תיק האופציות מתבצעים בבנק, אחת לשעה, ע"י 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):

שנה	תשעה חודשים ראשונים	תשעה חודשים ראשונים	
2011	2011	2012	
223	265	227	לסוף התקופה
286 (אוגוסט)	286 (אוגוסט)	239 (פברואר)	ערך מקסימלי במהלך התקופה
212 (מרץ)	212 (מרץ)	144 (אפריל)	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 30 בספטמבר 2012:

גידול (שחיקה) בהון במיליוני שקלים חדשים

תרחישים	תרחיש קיצון היסטורי ⁽¹⁾					
	עליה של 10%	עליה של 5%	ירידה של 5%	ירידה של 10%	עליה מקסימאלית	ירידה מקסימאלית
מדד	802.9	401.4	(401.4)	(802.9)	117.2	(69.0)
דולר	24.4	10.4	(7.7)	(24.5)	5.7	(3.2)
ליש"ט	0.3	0.1	0.2	0.3	0.1	0.1
יין	1.1	0.4	0.4	1.2	0.4	0.3
אירו	(6.2)	(1.2)	1.8	7.5	(0.6)	1.5
פר"ש	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0.1

(1) תרחישי 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.

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		סך הכל
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
30 בספטמבר 2012						
155,190	2,445	3,972	14,776	51,255	82,742	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
135,291	6,101	10,771	48,408	5,305	64,706	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
(147,444)	(2,600)	(4,728)	(17,755)	(38,165)	(84,196)	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
(136,064)	(6,303)	(10,135)	(45,401)	(10,545)	(63,680)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
6,973	(357)	(120)	28	7,850	(428)	סך הכל
31 בדצמבר 2011						
⁽⁵⁾ 146,888	2,358	3,402	14,884	46,950	⁽⁵⁾ 79,294	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
⁽⁵⁾ 139,212	7,870	9,745	44,939	4,963	⁽⁵⁾ 71,695	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
(139,422)	(2,504)	(4,490)	(17,770)	(36,180)	(78,478)	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
(139,954)	(7,799)	(8,698)	(41,730)	(10,742)	(70,985)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
6,724	(75)	(41)	323	4,991	1,526	סך הכל

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

שינוי בשווי ההוגן במיליוני שקלים	סך הכל	מטבע חוץ ⁽²⁾			מטבע ישראלי		שינוי בשווי ההוגן באחוזים	
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד		
30 בספטמבר 2012								
השינוי בשיעורי הריבית:								
0.8%	56	7,029	(364)	(138)	(17)	7,654	(106)	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
0.1%	9	6,982	(358)	(123)	22	7,831	(390)	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
1.2%	86	7,059	(349)	(78)	87	8,271	(872)	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד
31 בדצמבר 2011								
השינוי בשיעורי הריבית:								
(0.5%)	(31)	6,693	(85)	(43)	265	4,882	1,674	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
-	2	6,726	(76)	(42)	316	4,984	1,544	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
2.2%	145	6,869	(64)	(37)	380	5,238	1,352	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

- (1) כולל מכשירים פיננסיים מורכבים. לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירי 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.
(5) סווג מחדש

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. דרישת ההון בגין הסיכון, הספציפי 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 2011			ליום 30 בספטמבר 2012			רכיב סיכון ⁽¹⁾
דרישות הון			דרישות הון			
סך הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	סך הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	
43	40	3	60	58	2	סיכון ריבית ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	סיכון מניות
42	42	-	24	24	-	סיכון שער חליפין של מטבע חוץ
85	82	3	84	82	2	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 ונערך לעדכון ויישום בהתאמה למערכת הבנקאית בישראל.

סיכונים תפעוליים

הוראות באזל I התייחסו לסיכון התפעולי כאל סיכון שיורי, 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 שאינן ציבוריות בסכום של כ-95 מיליוני שקלים חדשים.

ליום 30 בספטמבר 2012		
דרישת הון ⁽¹⁾	שווי הוגן	
6	65	מניות
3	35	קרנות הון סיכון / הון פרטיות
9	100	סך הכל השקעה במניות בתיק הבנקאי

ליום 31 בדצמבר 2011		
דרישת הון ⁽¹⁾	שווי הוגן	
6	68	מניות
3	35	קרנות הון סיכון / הון פרטיות
9	103	סך הכל השקעה במניות בתיק הבנקאי

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

סיכונים משפטיים

הוראת ניהול בנקאי תקין 339 (ניהול סיכונים) קובעת, בין היתר, כי על התאגידיים הבנקאיים לפעול למזעור הסיכונים המשפטיים הנגזרים מפעילויותיהם השונות. סיכון משפטי מוגדר בהוראה כ"סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם". במסגרת הוראה 350 להוראת ניהול בנקאי תקין (ניהול סיכונים תפעוליים) הוגדר הסיכון המשפטי כחלק מן הסיכון התפעולי וכולל, אך אינו מוגבל לחשיפה לקנסות או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים.

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). כמנהל הסיכונים המשפטיים מונה 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 מזעור הסיכון המשפטי על היבטיו השונים.

הבנק מנתח באופן שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי בפעילותו, את גבולות הסיכון (כפי שנובעים למשל מזהות הצד הנגדי, מאופן יצירת הבטוחות וכדומה) וכן את מאפייני הסיכון הספציפיים לקווי עסקים שונים, תוך בחינה של רמת הסיכון והחשיפה אליהם. נוסף על האמור לעיל, נקבעו בבנק נהלים המסייעים למזעור הסיכונים המשפטיים, כפי שבאים לידי ביטוי בפעילויותיהן של יחידות הבנק השונות.

החטיבה המשפטית של הבנק מקיימת מעקב שוטף אחר התפתחויות בחקיקה, בפסיקה ובהוראות רגולטוריות אחרות, העשויות להשליך על הפעילות השוטפת של הבנק. במידת הצורך, מעדכן הבנק את ההסכמים השונים המצויים בשימוש וכן מוודא קיומן של חוות הדעת המשפטיות המהוות בסיס להתקשרויות השונות של הבנק. בנוסף, מעורבת החטיבה המשפטית במהלכי הדרכה שונים בסניפים, במרכז ההדרכה של הבנק ובעריכת לומדות מקצועיות. התייחסות דומה קיימת אף לגבי סניפי הבנק ושלוחותיו בחוץ לארץ, תוך שאלו מסתייעים בשירותי עורכי דין חיצוניים מקומיים, אשר אושרו על ידי החטיבה המשפטית של הבנק.

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 הציות, ונקבעה על ידי הדירקטוריון תכנית ציות. 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. מחלקת הציות פועלת להטמעת ההוראות הצרכניות החלות על יחסי הבנק עם לקוחותיו, על מנת להקטין את ההסתברות להפרת חוקים והוראות ועל מנת להביא לגילוי מוקדם ככל האפשר של הפרות כאמור, ובכך לצמצם את חשיפת הבנק לתביעות ולנזקים אחרים אשר עלולים להגרם בעטיין.

מחלקת הציות עורכת סקרי ציות בנושאים שונים, מבצעת מהלכי הדרכה בבנק ובנוסף, 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 הציות 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.

בנוסף, ניתן דגש רב לפעילות הדרכה בתחום למגזרים שונים של עובדי הבנק.

בבנק פועלות מערכות מחשב שונות לצורך איתור פעולות בלתי רגילות ולצורך מעקב אחר הטיפול בדיווחים הסובייקטיביים. הבנק מיישם את מדיניותו בתחום, אשר אושרה על ידי דירקטוריון הבנק במאי 2010, ואת הוראות הדין, על בסיס קבוצתי, בשינויים המחוייבים, בחברות הבת שלו ושלוחותיו השונות בארץ ובחוץ לארץ.

ביום 19 בספטמבר 2012 הודיע המפקח על הבנקים לבנק על החלטת הוועדה להטלת עיצום כספי, להטיל על הבנק עיצום כספי בסך של 3.8 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים ראה ביאור 6 ד. 5. לדוחות הכספיים.

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 סיכוני אשראי	
סיכון בגין איכות לווים ובטחונות	בינונית
סיכון בגין ריכוזיות ענפית	בינונית
סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	בינונית
השפעה כוללת של סיכוני שוק	
סיכון ריבית	נמוכה
סיכון אינפלציה	בינונית
סיכון שערי חליפין	נמוכה
סיכון מחירי מניות	נמוכה
סיכון נזילות	בינונית
סיכון תפעולי	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

מידת 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 גדולה, סיכון עם ערך VAR השווה או גבוה מ-70% ממגבלת הדירקטוריון הינו בעל השפעה בינונית, וסיכון עם ערך VAR הנמוך מכך נחשב לבעל השפעה קטנה.

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, ולקח בחשבון היבטים איכותיים והיבטים כמותיים, כולל פרופיל הסיכון של הבנק, תוצאות תרחישים מגוונים של הבנק ותהליך תכנון ההון.

אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק

אסטרטגיה עסקית

- ביום 23 ביולי 2012 אישר דירקטוריון הבנק תכנית חומש אסטרטגית חדשה לשנים 2013-2017, המבוססת על העקרונות הבאים:
- היעד שנקבע בתכנית הוא להציג בשנת 2017 תשואה מרווח נקי מפעולות רגילות להון עצמי ממוצע, בשיעור של כ-17%, על בסיס היעד של יחס הון הליבה בשיעור של 7.5%.
 - דירקטוריון הבנק הנחה את הנהלת הבנק לפעול להקדמת היישום של הוראת המפקח על הבנקים מיום 28 במרץ 2012, לפיה על הבנק לאמץ יעד ליום 31 בדצמבר 2014 ליחס הון ליבה, בשיעור שלא יפחת מ-9%, 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. יחס הון הליבה יחושב בהתאם להוראות באזל III ולהתאמות שייקבעו בהוראות המפקח על הבנקים. כפועל יוצא מכך, יוגדל בסיס ההון העצמי הממוצע שישימש לפעילות הבנק, דבר שיביא לתוצאה אריתמטית לפיה רווח נתון יניב תשואה נמוכה יותר. בהתאם לכך, היעד של התשואה מרווח נקי מפעולות רגילות להון עצמי ממוצע, המותאם לדרישה הרגולטורית של יחס הון ליבה שלא יפחת מ-9%, יעמוד בשנת 2017 על כ-14.5%. לצרכי השוואה, תשואה להון זו שקולה לכ-17% על בסיס דרישת ההון הרגולטורית בתקופת התכנית האסטרטגית הנוכחית.
 - בתקופת תכנית החומש תישמר מדיניות חלוקת דיבידנד שאימץ לעצמו הבנק לפיה, בכפוף לכך שיחס הון הליבה לא יפחת מהיעד שקבע הדירקטוריון, יחולק בכל שנה דיבידנד בשיעור של 40% מהרווח הנקי מפעולות רגילות ו-80% מהרווח מפעולות בלתי רגילות.

תחזית והערכות לגבי עסקי קבוצת הבנק

- הבנק מבסס את תכנית החומש החדשה שלו, על מספר מטרות ומאמצים עיקריים, בתחומים הבאים:
- שמירת מעמדו של הבנק כמוביל בתחום המשכנתאות.
 - המשך תהליך של הגדלת נתח השוק של הבנק במגזר משקי הבית, תוך חיזוק תפישת השירות הנגזרת מהבנקאות ההיברידית ומהפעלת סניפי ה-LIVE בבנק.
 - מיצובו של הבנק כגורם מרכזי במתן שירותים לעסקים קטנים ובינוניים.
 - הרחבת בסיס הלקוחות העסקיים וגיבוש הצעות ערך ייחודיות, המותאמות לצורכיהם של לקוחות אלה.
 - הגדלת נתח השוק של הבנק בתחום פיקדונות הציבור.
 - המשך ביסוס מעמדו של הבנק כגורם מרכזי בשוקי המטבע והרחבת נתחי השוק שלו במגזר זה.

מנועי הצמיחה להשגת יעדיה של התכנית האסטרטגית הרב שנתית החדשה הם:

- שמירה על יחס היעילות התפעולית (היחס בין סך כל הוצאות לבין סך כל הכנסות) ונקיטת מאמצים לשיפורו לרמה שמתחת ל-55%.
- חיזוק היכולות לניהול הון והיערכות לגיוס מכשירי הון מורכבים וחדשניים.
- חיזוק היכולות לניהול סיכונים, תוך יישום מודלים מתקדמים לתימחור סיכונים (יישום המודלים המתקדמים לא נלקח בחשבון לצורך עמידה ביעד התכנית האסטרטגית החדשה).

- טיפוח תרבות ארגונית תומכת שירות.
- נקיטת מאמצים להמשך הצמיחה האירגונית בפעילויות הליבה של הבנק, בשיעור הגבוה מהצמיחה במערכת הבנקאית, בדומה להישגים של הבנק במהלך שמונה השנים האחרונות.

מנועי הצמיחה מכוונים להגדלת הכנסות הבנק בשיעור שנתי ממוצע של למעלה מ-8% (אם כי לא לינארי), מול שליטה ברמת ההוצאה השנתית הממוצעת בשיעור גידול מתון של כ-4.5% בלבד (שגם הוא אינו לינארי). הבנק מבסס את התכנית האסטרטגית הרב שנתית החדשה, בין היתר, על המאמצים בתחומים שלהלן: על חיזוק מעמדו של הבנק כבנק ממוקד שירות יעיל השולט על רמת ההוצאות; התייעלות מתמדת כתרבות ארגונית; תכנית תגמול חדשה המבוססת ביצועים (הנמצאת בשלבי הכנה בבנק); המשך ההרחבה של פעילותו של אגף תפעול עורפי, תוך העברת פעילויות לוגיסטיקה ותפעול נוספות מהמערך הסניפי לאגף זה; ייעול המערך של טכנולוגיות מידע והמשך פעילותו של בנק יהב, בפיתוח שירות בנקאי ממוקד מחיר, המציע חלופת שירות הולמת.

התכנית שפורטה לעיל הינה בגדר תכנית אסטרטגית הקובעת את יעדי הבנק לחמש השנים הבאות, ואינה בגדר תחזית או הערכה, לעניין השגת יעדים אלו, וככזו על פי טיבה התכנית האסטרטגית עלולה שלא להתממש. בנוסף, ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, ככל שתכנית זו כוללת מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך התשכ"ח – 1968, הרי שהמידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן, ביחד-הנחות) שהובאו בפני דירקטוריון הבנק, ובכללם: העדר שינויים בחקיקה ובהוראות רגולטוריות, שיש בהם כדי להשפיע על הסביבה העסקית, העדר התפתחויות ושינויים במצב הבטחוני – פוליטי, שיש בהם כדי לשנות או לפגוע בסביבה העסקית, התייצבות הכלכלה העולמית בשנים הקרובות ברמת צמיחה אפסית בתוצר לנפש (זאת, לאחר ההאטה הכלכלית העולמית בשנים האחרונות), צמיחה של הכלכלה הישראלית בשנים הקרובות בשיעור ממוצע של לפחות 3.5%, עליה של המחירים במשק הישראלי בשנים הקרובות, בשיעור שלא יחרוג מן היעד הממשלתי הידוע וקיומה של סביבת ריבית המשקפת יעד זה. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד, העלולים להשפיע על הנושאים שלעיל ולגרום לכך שהתכנית האסטרטגית לא תתממש. הגורמים המשפיעים כוללים תחזיות לעתיד בנושאים שונים הקשורים להתפתחויות הכלכליות בארץ ובעולם, ובמיוחד למצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מקרו כלכליים וגיאופוליטיים, לשוקי המטבע ושוקי ההון, לגורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים פיננסיים, להעדפות הציבור, לחקיקה, להוראות גורמי פיקוח, להתנהגות המתחרים, להיבטים הקשורים בתדמית הבנק, להתפתחויות טכנולוגיות ולנושאי כוח אדם. הדירקטוריון יעקוב אחר ביצוע התכנית האסטרטגית והוא רשאי לערוך בה שינויים, מעת לעת, ככל שיידרש ובכלל זה עקב שינויים בגורמים העלולים להשפיע על התכנית, כאמור לעיל.

אופציות לעובדים

ביום 30 באפריל 2012 החליט דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת הביקורת של הבנק, לאשר תכנית להקצאת 238,333 כתבי אופציה לנושאת משרה אשר החלה את עבודתה בבנק בחודש מרץ 2012. תוכנית האופציות, מושתתת על העקרונות של תכנית האופציות לסמנכ"לים בבנק. לפרטים, ראה ביאור 2.12) לדוחות הכספיים.

חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק

חוק הבנקאות (תיקוני חקיקה), התשע"ב - 2012

החוק, שהתקבל בכנסת בחודש מרץ 2012, כולל תיקוני חקיקה שמטרתם הרחבת הפיקוח והבקרה על תאגידי בנקאיים, בין השאר באמצעות פיקוח על המחזיקים באמצעי שליטה או השולטים בתאגידיים כאמור. השינוי המרכזי בתיקון לחוק קובע כי בעל מניות שהיקף מניותיו 2.5% ומעלה בבנק יוכל להציע 1.75 דירקטורים לוועדה לבחירת דירקטורים.

התיקון לחוק כולל גם שינויים בהרכב הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידיים בנקאיים, שבסמכותה למנות דירקטורים במקרים מסוימים, ולכן נקבע כי בוועדה ישותפו גם חברים שיוכלו להביא בפניה את צרכי התאגיד הבנקאי. כמו כן תוקן סעיף 36 לחוק, הקובע חובת דיווח לתאגיד הבנקאי על החזקת אמצעי השליטה, כך שחובת הדיווח תחול על מחזיקים למעלה מ-1% מסוג מסוים של אמצעי שליטה, לעומת 2.5% כפי שקבע הסעיף ערב התיקון. בנוסף לתיקונים אלה, כולל החוק תיקונים נוספים בפקודת הבנקאות ובחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981, הנובעים מחוק בנק ישראל, התש"ע - 2010, שהחליף את חוק בנק ישראל, התשי"ד - 1954.

חוק ההוצאה לפועל (תיקון מספר 36), התשע"ב-2012

החוק, שהתקבל בחודש ינואר 2012, מחליף הסדר קודם בנושא ביצוע פסק דין לפינוי מושכר שחוק הגנת הדייר אינו חל עליו. החוק קובע כי ניתן יהיה לפתוח תיק הוצאה לפועל לביצוע פסק דין לפינוי מושכר 15 ימים בלבד לאחר מתן פסק הדין או המצאתו לחייב.

בנוסף, במקום המצאת אזהרה והודעת פינוי נפרדות, יאוחדו האזהרה והודעת הפינוי להודעה אחת שתחייב המתנה של 21 ימים בלבד לפני המועד שאותו יכול לקבוע רשם ההוצאה לפועל כיום הפינוי.

עוד נקבע כי ניתן לבצע את הפינוי בטווח של 14 ימים מהיום שנקבע כיום הפינוי ולא במועד ספציפי יחיד ומדויק, וכן הוסמך רשם ההוצאה לפועל להאריך את המועד ב-14 ימים נוספים בכל פעם, כאשר ההודעה על מועד זה תימסר בדרך מקלה יותר מהדרך הנדרשת להמצאת הודעת הפינוי המקורית.

החוק נכנס לתוקף תוך 30 יום מיום פרסומו. להערכת הנהלת הבנק ליישום החוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על פעילות הבנק.

העלאת שיעור מס ערך מוסף

ביום 15 במאי 2012 החליטה ועדת הכספים של הכנסת כי שיעור מס הערך המוסף, שאמור היה לרדת ל-15.5% החל משנת 2013, לא ישתנה, ויישאר בשיעור של 16%.

ביום 2 באוגוסט 2012 פורסם צו המעלה את שיעור המס ל-17%, החל מיום 1 בספטמבר 2012. שיעורי המס שיחולו על הבנק בשנים 2012 ו-2013 הינם 35.53% ו-35.90%, בהתאמה.

השפעת שינוי זה על הדוחות הכספיים אינה מהותית.

חוק לצמצום הגירעון ולשינוי 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 ייכנס לתוקפו ביום 1 בינואר 2013. ליישום התיקון לחוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

חוק החוזים האחידים (תיקון מס' 4), התשע"ב-2012

במסגרת התיקון לחוק, שהתקבל בחודש יולי 2012, נוספה לרשימת החזקות שבסעיף 4 לחוק, חזקה נוספת, ולפיה תנאי בחוזה אחיד הקובע כי הצמדה של מחיר או תשלום אחר לפי חוזה, למדד כלשהו, כך שירידה של המדד או עלייה שלו לא תזכה את הלקוח, ייחשב כתנאי מקפח.

עוד נקבע כי שר המשפטים, באישור ועדת הכלכלה של הכנסת, רשאי לקבוע בתקנות נסיבות או סוגי חוזים שבהם לא תחול החזקה האמורה.

התיקון לחוק נכנס לתוקף ביום 9 בנובמבר 2012. ליישום התיקון לחוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

חוק החברות (תיקון מס' 20), התשע"ג-2012

התיקון לחוק שהתקבל בחודש נובמבר 2012, מסדיר את מבנה התגמול של נושאי משרה בחברות, וקובע הליכים מחמירים יותר לאישור תנאי כהונה והעסקה של נושאי משרות בחברות ציבוריות ובחברות פרטיות שהנפיקו לציבור איגרות חוב. בהתאם לתיקון לחוק, דירקטוריון ימנה מבין חבריו ועדה ייעודית לנושא תגמול נושאי משרה, כמפורט בתיקון לחוק, שתפקידה יהיה להמליץ לדירקטוריון על מדיניות לעניין תנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה בחברה וכן להמליץ על המשך תוקפה של מדיניות התגמול אחת לשלוש שנים, להמליץ לדירקטוריון על עדכונה מעת לעת של מדיניות התגמול ולבחון את יישומה, להחליט אם לאשר עסקאות באשר לתנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה, ככל שהן טעונות אישור של ועדת התגמול ולפטור עסקה באשר לתנאי כהונה והעסקה של מנכ"ל מאישור האסיפה הכללית, אם הדבר יסכל את ההתקשרות עימו. דירקטוריון חברה יקבע מדיניות תגמול לאחר שישקול את המלצותיה של ועדת התגמול, וזו תאושר על ידי האסיפה הכללית, כמפורט בתיקון לחוק.

עוד קובע התיקון לחוק שיקולים שיש לשקלם בקביעת מדיניות התגמול ועניינים שחובה להתייחס אליהם במדיניות זו.

תחילת התיקון לחוק ביום 12.12.2012.

הוראות התיקון יחולו על תנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה שיאושרו מיום התחילה ואילך, וכן על הארכה של תנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה, שנקבעו לפני יום התחילה, ואשר אושרה ביום התחילה ואילך. על כל חברה לקבוע מדיניות תגמול בתוך תשעה חדשים מיום התחילה.

הבנק פועל ליישום הוראות התיקון לחוק.

הגבלת שיעור המימון בהלוואות לדיור

ביום 1 בנובמבר 2012 שלח המפקח על הבנקים מכתב, ובו הורה לתאגידים הבנקאיים לא לאשר ולא לבצע הלוואה לדיור בשיעור מימון העולה על 75% לרכישת זכות במקרקעין המהווים דירה יחידה, 70% לדירה חליפית ו-50% לכל דירה אחרת לרבות דירה להשקעה.

כמו כן הנחה המפקח את הבנקים לקבל, בין היתר, תצהיר ממבקש ההלוואה, מאושר על ידי עורך דין, לגבי עמידתו של הלווה בתנאים הנדרשים לשם היות הדירה דירה יחידה או דירה חליפית ולהתנות את ההלוואה, בין היתר, בקבלת העתק של ההצהרה שנמסרה על ידי מבקש ההלוואה לרשות המיסים בהתאם לסעיף 73(ג) לחוק מסוי מקרקעין, ולשמור תיעוד כאמור. המפקח על הבנקים הורה לבנקים לא לאשר הלוואה לדיור באופן ששיעור המימון הכולל של ההלוואה כאמור, ביחד עם יתרת ההלוואות הקודמות שהועמדו בביטחון אותה דירה, יעלה על השיעורים הנקובים לעיל. מתחולת ההנחיה הוחרגו הלוואה לדיור הניתנת לצורך פרעון הלוואה לדיור קיימת, לרבות מיחזור, בסכום שאינו עולה על סכום ההלוואה הנפרעת, וכן הלוואה לדיור שלמעלה מ-50% ממנה ניתן מכספי המדינה ובאחריותה. האמור בהנחיה יחול על הלוואות לדיור שניתן להן אישור עקרוני החל מיום 1 בנובמבר 2012. על פי נתוני התפלגות שיעור המימון של רוכשי דירות יד ראשונה ומשפרי דור בבנק, הרי שהמגבלה החדשה משקפת בקירוב את הטווח העליון של שיעורי המימון במשכנתאות שנלקחו בפועל על ידי אוכלוסיה זו. לגבי דירות להשקעה, הרי שתיתכן השפעה מסויימת על היקפי הפעילות.

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

לפרטים בדבר עיקרי המלצות ועדת באזל ובדבר החלטת על הבנקים בישראל וישומן על ידי הבנק, ראה בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2011.

במסגרת יישום הנדבך השני של הוראת באזל II (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 211 - תהליך ה-ICAAP), מופו כל הסיכונים המהותיים לפעילות הבנק, ונקבעו דרכי הניהול, המדידה והפחתת הסיכון לסיכונים השונים. תהליך ה-ICAAP בבנק הינו תהליך מקיף המערב את דרגות הניהול הבכירות ביותר בבנק. הבנק הגדיר את תיאבון הסיכון שלו לכל הסיכונים המהותיים לפעילותו, נכתבו מסמכי מדיניות לסיכונים חדשים והורחבו מסמכי מדיניות קיימים, במסגרת תהליך ה-ICAAP. תיאבון הסיכון, מיפוי הסיכונים וקביעת המהותיות שלהם, עולים לאישור הוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ומליאת הדירקטוריון, בכל שנה. ביום 30 באפריל 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, ובהתאם להערות בנק ישראל להליך הסקירה הפיקוחי שבוצע בבנק (תהליך ה-SREP) שהתקבלו ביום 27 בספטמבר 2011, והתייחסו למסמך ה-ICAAP הקודם שהגיש הבנק, ליום 31 בדצמבר 2010. 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 לצוותי העבודה בנושאים הקשורים לשימושיות התהליך, להפעיל תהליכי הערכה איכותיים לבחינת איכות ניהול הסיכונים בבנק, ולשפר את מסמכי מדיניות ניהול הסיכונים וניהול ההון שלו בהתאם להנחיות הנדבך השני.

הליכים משפטיים

לשינויים מהותיים בהליכים משפטיים שהבנק צד להם, ראה ביאורים 6.ד.2 (2 ו-3) לדוחות הכספיים.

הטלת עיצום כספי על הבנק

ביום 19 בספטמבר 2012, התקבל בבנק מכתב מהמפקח על הבנקים בו הוא מודיע על הטלת עיצום כספי על הבנק בסך של 3.8 מיליוני שקלים חדשים בשל הפרה של הוראות חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000. לפרטים נוספים, ראה ביאור 6.ד.5) לדוחות הכספיים.

הטלת עיצום כספי על חברה בת

ביום 29 במרץ 2012 נתקבלה במשרדי החברה הבת של הבנק "אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ" (להלן: "אתגר") דרישה לתשלום קנס אזרחי בסך של 335 אלפי שקלים חדשים, לפי סעיף 38 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 (להלן: "החוק"), וזאת בשל ביקורת שנערכה באתגר בשנת 2010 ובה התגלו מספר מקרים בהם כללו תיקי לקוחות ניירות ערך דלי סחירות בגינם לא נכלל גילוי נאות בדוחות הרבעוניים. כמו כן, במסגרת הביקורת כאמור נתגלו מספר מקרים בהם קיבלה אתגר החזר עמלות מחבר בורסה מבלי שקיבלה הסכמה פוזיטיבית של הלקוחות מראש לשיעור ההחזר המדויק. יצוין כי רשות ניירות ערך הפחיתה את הקנס המקורי מ-709 אלפי שקלים חדשים ל-335 אלפי שקלים חדשים, בין היתר משום שהליקויים תוקנו והלקוחות זוכו בדמי ניהול בגין ניירות הערך דלי הסחירות כאמור.

איתור והשבת נכסים של קרבנות שואה

ביום 4 בנובמבר 2012 נחתם הסכם פשרה בין הבנק לבין החברה לאיתור ולהשבת נכסים של נספי השואה בע"מ לפיו שילם הבנק לחברה סך של 9.5 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 6.ד.6) לדוחות הכספיים.

עניינים אחרים

חואה החשבון המבקר הפנה את תשומת הלב בדוח הסקירה לאמור בביאור 6 ד.3) לדוחות הכספיים בדבר תביעות שהוגשו כנגד הבנק, ביניהן תביעות אשר הוגשו בקשות להכיר בהן כתביעות ייצוגיות.

חברי הנהלת הבנק

ביום 1 באפריל 2012 החלה הגב' דינה נבות לכהן כמנהלת חטיבת שיווק, פרסום ופיתוח עסקים, במקום הגב' נעמה גת אשר סיימה את תפקידה בבנק.

ביום 16 ביולי 2012 הודיע מר סמי קינן על פרישתו מתפקידו כמנהל חטיבת טכנולוגיית המידע, אשר נכנסה לתוקף ביום 30 ביולי 2012. ביום 19 ביולי 2012 מונה מר צבי אגרוביץ' למנהל חטיבת טכנולוגיית המידע. המינוי נכנס לתוקף ביום 30 בספטמבר 2012, עם קבלת אישור המפקח על הבנקים.

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 2011. 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 2011.

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 השרויים בחוסר ודאות.

בדוחות לשנת 2011 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. במהלך התקופה המדווחת לא אירעו שינויים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים, אשר מפורטת בדוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2011, למעט בנושא מדידת שווי הוגן, כתוצאה מאימוץ כללי חשבונאות חדשים בתקופת הדוח, כמפורט בביאור 1 ב.5. וכן מעדכון הנחות אקטואריות (לוחות תמותה) המשמשות למדידת התחייבויות בגין זכויות עובדים.

שווי הוגן

ASC 820 (FAS 157) מגדיר מהו שווי הוגן, וקובע מסגרת עבודה עקבית למדידת שווי הוגן על ידי הגדרת טכניקות הערכה וקביעת מדרג שווי הוגן. המדרג שנקבע מחלק את המכשירים הנמדדים בשווי הוגן ל-3 רמות:

רמה 1 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש במחירים מצוטטים למכשירים זהים, בשוק פעיל אשר לבנק יכולת לגשת אליו במועד המדידה.

רמה 2 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים נצפים, ישירים או בלתי ישירים, שאינם מחירים מצוטטים כאמור ברמה 1. נתוני רמה 2 כוללים נתוני שוק מצוטטים בשווקים פעילים, או בשווקים שאינם פעילים, במידה שגורם זה קיים, או נתונים הנגזרים או נתמכים על ידי נתוני שוק נצפים, כאמור.

רמה 3 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים שאינם נצפים.

הבנק בוחן האם שוק בו נסחרים מכשירים פיננסיים הינו פעיל, בהתבסס על הפרמטרים הבאים: היקף וכמות העסקאות המתבצעות בשוק, המרווח הקיים בין מחיר קניה לבין מחיר מכירה, ומידת ההתאמה בין מחירים של עסקאות דומות באותו שוק. על פי התקן, יש לשקף את הסיכון לאי ביצוע (nonperformance risk) בהערכת השווי הוגן של חוב, לרבות מכשירים נגזרים, אשר נמדדים בשווי הוגן. הבנק מעריך את סיכון האשראי במכשירים נגזרים באמצעות מודל, המתבסס על אינדיקציות לאיכות האשראי של הצד הנגדי, הנגזרות ממחירים של מכשירי חוב של הצד הנגדי הנסחרים בשוק פעיל וממחירים של נגזרי אשראי שהבסיס שלהם הוא איכות האשראי של הצד הנגדי. בהיעדר אינדיקציות כאמור, הבנק מחשב את ההתאמות בהתבסס על דירוגים פנימיים. הבנק בוחן את מהותיות רכיב סיכון האשראי ביחס לשווי הוגן בכללותו, כחלק מבחינת הסיווג של המכשיר לרמות השווי הוגן.

בחודש יוני 2012 הנחה בנק ישראל את הבנק (במסגרת סקירה במערכת הבנקאית), כי מדידת שווי הוגן של מכשיר נגזר, כאשר לא קיימים לגביו מחירים מצוטטים, ביטחונות נזילים או הסכמי קיזוז המבטיחים באופן מספק את איכות האשראי של הנגזר ואין נתוני שוק על איכות האשראי של הצד הנגדי (כגון, CDS איגרות חוב סחירות של הצד הנגדי), תחשב למדידת שווי הוגן ברמה 3. על פי הנחיית הפיקוח על הבנקים דרישת הסיווג כאמור הינה בתוקף החל מהדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2012, לרבות עדכון מספרי השוואה.

לפרטים בדבר השפעת שינוי הסיווג של מכשירים נגזרים לרמות השונות ראה ביאור 8 לדוחות הכספיים. הבנק קבע הליך תיקוף לשווי ההוגן של מכשירים הנמדדים בדוחות הכספיים לפי שווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה, באחריות האגף לבקרת סיכונים. הליך התיקוף כולל בחינה של תהליך קביעת השווי ההוגן, של ההנחות הנכללות בתהליך זה ושל המודלים המשמשים לחישוב. הליך התיקוף מתייחס הן לשווי ההוגן הטהור, המחושב לפי תנאי השוק הרלוונטי על פי התקינה, והן לרכיב סיכון האשראי הכלול בשווי ההוגן.

התחייבויות בגין זכויות עובדים מחושבות על פי מודלים אקטואריים, בהתבסס על שיעורי היוון שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים. המודלים האקטואריים כוללים הנחות לגבי לוחות תמותה, שיעורי נכות, שיעורי עזיבה ושיעורי עליית שכר. שינוי בכל אחד מהפרמטרים יביא לשינוי בגובה התחייבות הבנק בגין זכויות עובדים. בהתאם להוראת המפקח על הבנקים שיעור ההיוון בחישוב האקטוארי לגבי עובדים שפרשו ובחרו בפנסיה הינו 4%. היקף התחייבויות הבנק בגין זכויות עובדים המחושבות על פי מודל אקטוארי, מסתכם ליום 30 בספטמבר 2012 בכ-654 מיליוני שקלים חדשים.

לקראת פרסום הדוחות הכספיים של הרבעון השני של שנת 2012 הנחה בנק ישראל את הבנקים לעדכן את ההפרשות האקטואריות על סמך טיטא לעדכון לוחות תמותה שפירסם אגף שוק ההון ביום 11 ביולי 2012, תוך נימוק כי הטיטא הינה האומדן הטוב ביותר הקיים בידי התאגיד הבנקאי. סך ההשפעה של הנחיית בנק ישראל נכללה בדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2012 הסתכמה בכ-3 מיליוני שקלים חדשים.

הליך אישור הדוחות הכספיים

האורגן המופקד על בקרת העל בבנק הוא דירקטוריון הבנק. שמות חברי הדירקטוריון, מיומנותם החשבונאית והפיננסית וכשירותם המקצועית מפורטים בפרק הדירקטוריון להלן. בהליכי העריכה, הבקרה ואישור 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 טיטוט 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 דיווח 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 בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2011. 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.

על מנת להדק ולייעל את הפיקוח ואת הבקרה על הגילוי בדוחות הכספיים הקים דירקטוריון הבנק את הועדה לבחינת הדוחות הכספיים, ועדה מצומצמת בה חברים 6 דירקטורים, שמתפקידה לדון ולהעמיק בנאותות הגילוי בדוחות הכספיים ובבחינת הדוחות הכספיים, על מרכיביהם השונים, טרם הבאתם לדיון ואישור במליאת הדירקטוריון.

הועדה לבחינת הדוחות הכספיים בוחנת את ההערכות והאומדנים שנעשו בקשר עם הדוחות הכספיים; הבקורות הפנימיות הקשורות בדיווח 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 הועדה לבחינת הדוחות הכספיים משתתפים גם החשבונאי הראשי, היועץ המשפטי הראשי ורואי החשבון המבקרים. ה-CRO והמבקר הפנימי הראשי מוזמנים לישיבות הוועדה.

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים באשר ליישומן של הנחיות סעיפים 302 ו-404 בחוק Sarbanes-Oxley האמריקאי, מובא בפני הועדה לבחינת הדוחות הכספיים דיווח באשר לכל ליקוי משמעותי שאותר בתהליכי הגילוי או בבקרה הפנימית על דיווח כספי. ליקויים כאמור, ובנוסף, כל ממצא של רואה החשבון המבקר, מוצגים גם בפני ועדת הביקורת הדירקטוריונית. לדיונים אלה מוזמנים גם המבקר הפנימי, ה-CRO ורואי החשבון המבקרים. כל דיווח על ליקויים משמעותיים מוצג גם לדירקטוריון. הועדה לבחינת הדוחות הכספיים 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 בוועדה לבחינת הדוחות הכספיים, 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 הועדה לבחינת הדוחות הכספיים מביא בפני הדירקטוריון את המלצות הועדה לבחינת הדוחות הכספיים 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 תשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 קיים דירקטוריון הבנק 14 ישיבות של מליאת הדירקטוריון ו-62 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

ביום 27 בפברואר 2012 מונתה הגברת סבינה בירן לדירקטורית חיצונית, כהגדרת המונח בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301, בבנק, ולחברה בועדת ביקורת וועדת אשראי. כמו כן מונה מר יואב נחשון לדירקטור בבנק.

בישיבת דירקטוריון שהתקיימה ביום 25 במרץ 2012 הוחלט כי הגברת סבינה בירן תסיים את כהונתה כחברה בועדת הביקורת ובוועדת אשראי ותמונה כחברה בועדת תביעות נגד הבנק, ועדת ניהול סיכונים, ועדת שכר ותגמולים והועדה לבחינת דוחות כספיים. כמו כן מונה מר יואב נחשון לחבר בועדת אשראי ובוועדה לתביעות נגד הבנק. באותה ישיבה מונה מר יוסי שחק לחבר בועדת אשראי, ומר אבי זיגלמן, מר יהונתן קפלן ומר רון גזית מונו לחברים בועדת ניהול סיכונים. מר רון גזית סיים את כהונתו כחבר בועדת אשראי, מר אברהם (בייגה) שוחט סיים את כהונתו כחבר בועדה לבחינת דוחות כספיים ומר מרדכי מאיר, מר דב מישור ומר יוסף שחק סיימו כהונתם כחברים בועדת ניהול סיכונים.

בישיבת דירקטוריון שהתקיימה ביום 27 באוגוסט 2012 הוחלט למנות את הגברת סבינה בירן כחברה בועדת הביקורת. ביום 20 בספטמבר 2012, חדל מר אברהם (בייגה) שוחט לכהן כדירקטור בבנק, וכן כחבר בועדת הביקורת ובוועדת שכר ותגמולים. עם פרישתו, מספר הדירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית עומד על 10 דירקטורים.

ביום 16 באוקטובר 2012, קיבל הבנק מכתב מיושב ראש הדירקטוריון, מר יעקב פרי, המודיע על כוונתו להתפטר מכהונתו. ביום 31 באוקטובר 2012, חדל מר יעקב פרי לכהן כיושב ראש הדירקטוריון של הבנק.

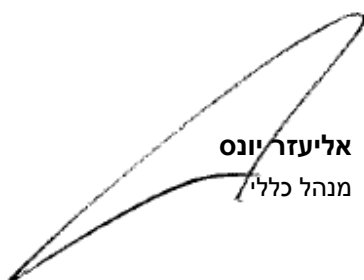
בישיבת דירקטוריון שהתקיימה ביום 29 באוקטובר 2012, הוחלט למנות את מר משה וידמן כחבר בועדת שכר ותגמולים. ביום 31 באוקטובר 2012, מונה מר משה (מוזי) ורטהיים ליושב ראש הדירקטוריון של הבנק, החל מיום 1 בנובמבר 2012 ועד ליום 30 בנובמבר 2012.

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 2011.

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. במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2012 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 (מוזי) ורטסיים
יושב ראש הדירקטוריון

רמת גן, 25 בנובמבר 2012
י"א בכסלו תשע"ג

סקירת ההנהלה על מצבה העסקי של הקבוצה ותוצאות פעילותה

תוכן העניינים

90	שיעורי הכנסה והוצאה	תוספת א'
100	חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית	תוספת ב'
108	סיכון אשראי לפי ענפי משק	תוספת ג'
117	חשיפות למדינות זרות	תוספת ד'

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			
שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)	
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	כולל	ללא	הכנסות	יתרה
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ⁽²⁾	השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ⁽²⁾
נגזרים	נגזרים	מימון		נגזרים	נגזרים	מימון	
ב-%				ב-%			
מטבע ישראלי לא צמוד							
	4.87	906	75,707	4.20	831	80,401	נכסים ⁽³⁾
		277	56,318		(84)	61,480	השפעת נגזרים משובצים ו-ALM ⁽⁴⁾
3.63		1,183	132,025	2.12		747	סך הכל נכסים
	(2.50)	(452)	72,921	(1.76)	(348)	79,403	התחייבויות ⁽³⁾
		(278)	57,567		101	58,394	השפעת נגזרים משובצים ו-ALM ⁽⁴⁾
(2.26)		(730)	130,488	(0.72)		(247)	סך הכל התחייבויות
1.37	2.37			1.40	2.43		פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד							
	5.81	680	47,796	6.70	863	52,815	נכסים ⁽³⁾
		35	4,328		48	4,923	השפעת נגזרים משובצים ו-ALM ⁽⁴⁾
5.60		715	52,124	6.46		911	סך הכל נכסים
	(5.44)	(486)	36,475	(6.26)	(584)	38,154	התחייבויות ⁽³⁾
		(56)	6,373		(125)	10,609	השפעת נגזרים משובצים ו-ALM ⁽⁴⁾
(5.16)		(542)	42,848	(5.94)		(709)	סך הכל התחייבויות
0.44	0.37			0.52	0.44		פער הריבית

ראה הערות להלן .

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			
שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)	
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	כולל	ללא	הכנסות	יתרה
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת (2)	השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת (2)
נגזרים	נגזרים	מימון		נגזרים	נגזרים	מימון	
ב-%				ב-%			
מטבע חוץ (5)							
	34.77	1,484	19,162	5.46	289	21,612	נכסים (3)
		253	2,634		(69)	4,165	השפעת נגזרים (4)
		2,092	61,220		106	50,555	נגזרים מגדרים
							נגזרים משובצים ו-ALM
19.77	3,829	83,016	1.72	326	76,332	סך הכל נכסים	
(31.38)	(1,700)	24,078		(3.35%)	(228)	27,573	התחייבויות (3)
		(295)	2,634		42	4,165	השפעת נגזרים (4)
		(1,748)	56,471		(61)	48,237	נגזרים מגדרים
							נגזרים משובצים ו-ALM
(19.25)	(3,743)	83,183	(1.24)	(247)	79,975	סך הכל התחייבויות	
0.52	3.39		0.48	2.11		פער הריבית	

ראה הערות להלן .

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

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			
שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)	
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	כולל	ללא	הכנסות	יתרה
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ⁽²⁾	השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ⁽²⁾
נגזרים	נגזרים	מימון		נגזרים	נגזרים	מימון	
ב-%				ב-%			
סך הכל							
	8.89	3,070	142,665	5.22	1,983	154,828	נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון ⁽³⁾ השפעת נגזרים ⁽⁴⁾
		253	2,634			(69)	נגזרים מגזרים
		2,404	121,866			70	נגזרים משובצים ו-ALM
8.85	5,727	267,165	2.91	1,984	275,951	275,951	סך הכל נכסים
	(8.14)	(2,638)	133,474	(3.24)	(1,160)	145,130	התחייבויות כספיות שהניבו הוצאות מימון ⁽³⁾ השפעת נגזרים ⁽⁴⁾
		(295)	2,634			42	נגזרים מגזרים
		(2,082)	120,411			(85)	נגזרים משובצים ו-ALM
(8.05)	(5,015)	256,519	(1.82)	(1,203)	266,535	266,535	סך הכל התחייבויות
0.80	0.75			1.09	1.98		פער הריבית
		82				(61)	בגין אופציות
							בגין מכשירים נגזרים אחרים (לא כולל אופציות, נגזרים בגידור, ב-ALM ונגזרים משובצים שהופרדו) ⁽⁴⁾
		(14)				9	עמלות מעסקי מימון והכנסות מימון אחרות ⁽⁶⁾
		102				130	הוצאות מימון אחרות
		(5)				(15)	
							רווח מפעולות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי
		877				844	
		(142)				(116)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
							רווח מפעולות מימון לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
		735				728	

ראה הערות להלן.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012	
יתרה ממוצעת ⁽²⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
		סך הכל
142,665	154,828	נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון ⁽³⁾
⁽⁸⁾ 2,860	2,714	נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ⁽⁷⁾
⁽⁸⁾ 1,327	1,504	נכסים כספיים אחרים ⁽³⁾
(2,250)	(1,479)	הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי
144,602	157,567	סך הכל הנכסים הכספיים
		סך הכל
133,474	145,130	התחייבויות כספיות שהניבו הוצאות מימון ⁽³⁾
2,795	3,002	התחייבויות הנובעות ממכשירים נגזרים ⁽⁷⁾
1,664	2,041	התחייבויות כספיות אחרות ⁽³⁾
137,933	150,173	סך הכל ההתחייבויות הכספיות
6,669	7,394	סך הכל עודף נכסים כספיים על התחייבויות כספיות
1,269	1,493	נכסים לא כספיים
269	277	התחייבויות לא כספיות
7,669	8,610	סך הכל האמצעים ההוניים

- (1) הנתונים בלוח זה ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים (לרבות השפעות חוץ מאזניות של מכשירים נגזרים).
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבעי ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים ולאחר ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות ספציפיות לחובות מסופקים.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול של הנכסים וההתחייבויות בבנק.
- (5) לרבות מטבעי ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (6) לרבות רווחים ממכירת השקעות באיגרות חוב ומהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר.
- (7) יתרות מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים (לא כולל יתרות חוץ מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים).
- (8) סווג מחדש.

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

נומינלי - בדולר של ארה"ב (במיליוני דולרים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			
שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)	
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	כולל	ללא	הכנסות	יתרה
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ⁽²⁾	השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ⁽²⁾
נגזרים	נגזרים	מימון		נגזרים	נגזרים	מימון	
ב-%				ב-%			
מטבע חוץ⁽⁵⁾							
נכסים כספיים במטבע חוץ שהניבו							
	3.16	39	4,994	3.73	47	5,106	הכנסות מימון ⁽³⁾
							השפעת נגזרים ⁽⁴⁾
		5	743		(73)	1,055	נגזרים מגדרים
		63	16,132		83	12,637	נגזרים משובצים ו-ALM
1.97		107	21,869	1.22		57	18,798
סך הכל נכסים							
התחייבויות כספיות במטבע חוץ							
	(0.95)	(16)	6,759	(1.82)	(30)	6,640	שהניבו הוצאות מימון ⁽³⁾
							השפעת נגזרים ⁽⁴⁾
		(17)	743		50	1,055	נגזרים מגדרים
		(72)	15,929		(63)	11,995	נגזרים משובצים ו-ALM
(1.80)		(105)	23,431	(0.88)		(43)	19,690
סך הכל התחייבויות							
0.17	2.21			0.34	1.91		פער הריבית

- (1) הנתונים בלוח זה ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים (לרבות השפעות חוץ מאזניות של מכשירים נגזרים).
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות ולאחר ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות ספציפיות לחובות מסופקים.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.
- (5) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

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

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			
שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)	
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	כולל	ללא	הכנסות	יתרה
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ⁽²⁾	השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ⁽²⁾
נגזרים	נגזרים	מימון		נגזרים	נגזרים	מימון	
ב-%				ב-%			
מטבע ישראלי לא צמוד							
	4.57	2,483	72,931	4.60	2,709	78,927	נכסים ⁽³⁾
		1,177	63,990		449	61,082	השפעת נגזרים משובצים ו-ALM ⁽⁴⁾
3.58		3,660	136,921	3.02		3,158	סך הכל נכסים
	(2.16)	(1,121)	69,399	(2.14)	(1,234)	76,925	התחייבויות ⁽³⁾
		(959)	63,847		(555)	60,182	השפעת נגזרים משובצים ו-ALM ⁽⁴⁾
(2.09)		(2,080)	133,246	(1.74)		(1,789)	סך הכל התחייבויות
1.49	2.41			1.28	2.46		פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד							
	6.95	2,327	45,002	6.02	2,151	47,985	נכסים ⁽³⁾
		167	4,316		50	4,977	השפעת נגזרים משובצים ו-ALM ⁽⁴⁾
6.80		2,494	49,318	5.58		2,201	סך הכל נכסים
	(6.64)	(1,734)	35,097	(5.65)	(1,457)	34,612	התחייבויות ⁽³⁾
		(378)	9,537		(252)	9,817	השפעת נגזרים משובצים ו-ALM ⁽⁴⁾
(6.36)		(2,112)	44,634	(5.16)		(1,709)	סך הכל התחייבויות
0.44	0.31			0.42	0.37		פער הריבית

ראה הערות להלן .

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012				
שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	כולל	ללא	הכנסות	יתרה	
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ⁽²⁾	השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ⁽²⁾	
נגזרים	נגזרים	מימון		נגזרים	נגזרים	מימון		
ב-%				ב-%				
	10.50	1,470	18,904		6.70	1,062	21,314	מטבע חוץ⁽⁵⁾
								נכסים ⁽³⁾
		258	2,476			(74)	3,087	השפעת נגזרים ⁽⁴⁾
		2,064	55,923			2,502	52,055	נגזרים מגדרים
								נגזרים משובצים ו-ALM
6.59		3,792	77,303	6.13		3,490	76,456	סך הכל נכסים
	(8.62)	(1,499)	23,422		(4.77)	(955)	26,831	התחייבויות ⁽³⁾
		(309)	2,476			(45)	3,087	השפעת נגזרים ⁽⁴⁾
		(1,695)	50,504			(2,236)	48,507	נגזרים מגדרים
								נגזרים משובצים ו-ALM
(6.16)		(3,503)	76,402	(5.54)		(3,236)	78,425	סך הכל התחייבויות
0.43	1.88			0.59	1.93			פער הריבית

ראה הערות להלן .

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

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			
שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)	
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	כולל	ללא	הכנסות	יתרה
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ⁽²⁾	השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ⁽²⁾
נגזרים	נגזרים	מימון		נגזרים	נגזרים	מימון	
ב-%				ב-%			
סך הכל							
	6.17	6,280	136,837	5.36	5,922	148,226	נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון ⁽³⁾
							השפעת נגזרים ⁽⁴⁾
		258	2,476			(74)	3,087
		3,408	124,229			3,001	118,114
							נגזרים משובצים ו-ALM
5.06	9,946	263,542	4.40	8,849	269,427	סך הכל נכסים	
	(4.56)	(4,354)	127,918	(3.53)	(3,646)	138,368	התחייבויות כספיות שהניבו הוצאות מימון ⁽³⁾
							השפעת נגזרים ⁽⁴⁾
		(309)	2,476			(45)	3,087
		(3,032)	123,888			(3,043)	118,506
							נגזרים משובצים ו-ALM
(4.06)	(7,695)	254,282	(3.47)	(6,734)	259,961	סך הכל התחייבויות	
1.01	1.60		0.93	1.83			פער הריבית
		(120)				32	בגין אופציות
							בגין מכשירים נגזרים אחרים (לא כולל
							אופציות, נגזרים בגידור, ב-ALM
		23				10	ונגזרים משובצים שהופרדו) ⁽⁴⁾
							עמלות מעסקי מימון והכנסות
		293				415	מימון אחרות ⁽⁶⁾
		(23)				(25)	הוצאות מימון אחרות
							רווח מפעולות מימון לפני הוצאות בגין
		2,424				2,547	הפסדי אשראי
		(276)				(228)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
							רווח מפעולות מימון לאחר הוצאות בגין
		2,148				2,319	הפסדי אשראי

ראה הערות להלן.

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

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012	
יתרה ממוצעת ⁽²⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
סך הכל		
136,837	148,226	נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון ⁽³⁾
⁽⁸⁾ 2,846	3,050	נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ⁽⁷⁾
⁽⁸⁾ 1,254	1,107	נכסים כספיים אחרים ⁽³⁾
(2,314)	(1,577)	הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי
138,623	150,806	סך הכל הנכסים הכספיים
סך הכל		
127,918	138,368	התחייבויות כספיות שהניבו הוצאות מימון ⁽³⁾
2,548	3,454	התחייבויות הנובעות ממכשירים נגזרים ⁽⁷⁾
1,788	1,760	התחייבויות כספיות אחרות ⁽³⁾
132,254	143,582	סך הכל ההתחייבויות הכספיות
סך הכל עודף נכסים כספיים על התחייבויות כספיות		
6,369	7,224	נכסים לא כספיים
1,363	1,595	התחייבויות לא כספיות
275	279	סך הכל האמצעים ההוניים
7,457	8,540	

- (1) הנתונים בלוח זה ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים (לרבות השפעות חוץ מאזניות של מכשירים נגזרים).
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים ולאחר ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות ספציפיות לחובות מסופקים.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול של הנכסים וההתחייבויות בבנק.
- (5) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (6) לרבות רווחים ממכירת השקעות באיגרות חוב ומהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר.
- (7) יתרות מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים (לא כולל יתרות חוץ מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים).
- (8) סווג מחדש.

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

נומינלי - בדולר של ארה"ב (במיליוני דולרים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			
שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)	
כולל	ללא	הכנסות	יתרה	כולל	ללא	הכנסות	יתרה
השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ⁽²⁾	השפעת	השפעת	(הוצאות)	ממוצעת ⁽²⁾
נגזרים	נגזרים	מימון		נגזרים	נגזרים	מימון	
ב-%				ב-%			
מטבע חוץ⁽⁵⁾							
נכסים כספיים במטבע חוץ שהניבו							
	2.68	102	5090	3.29	134	5,450	הכנסות מימון ⁽³⁾
							השפעת נגזרים ⁽⁴⁾
		14	701		(38)	799	נגזרים מגדרים
		130	15,462		324	13,483	נגזרים משובצים ו-ALM
1.55		246	21,253	2.85	420	19,732	סך הכל נכסים
התחייבויות כספיות במטבע חוץ							
	(0.79)	(39)	6,615	(1.56)	(82)	7,014	שהניבו הוצאות מימון ⁽³⁾
							השפעת נגזרים ⁽⁴⁾
		(28)	701		8	799	נגזרים מגדרים
		(125)	14,305		(278)	12,538	נגזרים משובצים ו-ALM
(1.19)		(192)	21,621	(2.31)	(352)	20,351	סך הכל התחייבויות
0.36	1.89			0.54	1.73		פער הריבית

- (1) הנתונים בלוח זה ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים (לרבות השפעות חוץ מאזניות של מכשירים נגזרים).
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות ולאחר ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות ספציפיות לחובות מסופקים.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.
- (5) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ביום 30 בספטמבר 2012					
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 חמש שנים
מטבע ישראלי לא צמוד					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים					
ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
70,732	3,259	2,848	2,060	1,537	1,289
נכסים פיננסיים ⁽¹⁾⁽³⁾					
12,208	15,521	19,049	6,373	2,109	5,071
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)					
1,082	2,074	1,175	44	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)					
84,022	20,854	23,072	8,477	3,646	6,360
סך הכל שווי הוגן					
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים					
נגזרים ובגין התחייבויות פיננסיות מורכבות					
61,519	5,375	8,311	5,408	2,874	504
התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾					
12,082	20,305	9,842	5,468	2,733	6,310
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)					
1,271	4,186	1,425	58	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)					
74,872	29,866	19,578	10,934	5,607	6,814
סך הכל שווי הוגן					
מכשירים פיננסיים, נטו					
9,150	(9,012)	3,494	(2,457)	(1,961)	(454)
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר					
9,150	138	3,632	1,175	(786)	(1,240)
החשיפה המצטברת במגזר					

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.
- (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 8 א. בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 8 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 2011			ליום 30 בספטמבר 2011								
משך חיים ⁽²⁾	שיעור	מסך הכל	משך חיים ⁽²⁾	שיעור	מסך הכל	משך חיים ⁽²⁾	שיעור	מסך 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				
0.46	4.37	79,294	0.34	4.76	77,369	0.55	3.66	82,742	736	-	281
1.10		67,428	1.07		73,340	1.26		60,331	-	-	-
0.68		4,267	0.83		1,131	0.36		4,375	-	-	-
0.75		150,989	0.70		151,840	0.83		147,448	736	-	281
0.41	2.75	78,478	0.45	3.10	76,454	0.42	2.03	84,196	-	(26)	231
1.42		65,125	1.43		70,173	1.72		56,740	-	-	-
0.56		5,860	0.80		2,766	0.38		6,940	-	-	-
0.86		149,463	0.92		149,393	0.92		147,876	-	(26)	231
		1,526			2,447			(428)	736	26	50
					2,447			(428)	(428)	(1,164)	(1,190)

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

ליום 30 בספטמבר 2012					
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					
1,275	2,616	11,213	15,170	13,732	5,449
351	126	754	1,491	505	2,078
סך הכל שווי הוגן					
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים					
ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
860	2,071	6,504	10,421	8,741	7,377
357	975	4,272	2,786	591	1,564
סך הכל שווי הוגן					
מכשירים פיננסיים, נטו					
409	(304)	1,191	3,454	4,905	(1,414)
409	105	1,296	4,750	9,655	8,241

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 8 א. בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי הוגן הכלול בגינו בביאור 8 א. בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי הוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיעורם 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 2011			ליום 30 בספטמבר 2011								
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
3.11	3.10	46,950	3.23	3.16	45,246	3.08	2.72	51,255	251	8	1,541
4.17		4,963	4.34		4,864	4.02		5,305	-	-	-
3.21		51,913	3.34		50,110	3.17		56,560	251	8	1,541
4.19	2.44	36,180	4.14	2.72	35,908	4.08	1.94	38,165	2	375	1,814
1.63		10,742	1.61		10,302	1.61		10,545	-	-	-
3.60		46,922	3.58		46,210	3.55		48,710	2	375	1,814
		4,991			3,900			7,850	249	(367)	(273)
					3,900			7,850	7,850	7,601	7,968

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 30 בספטמבר 2012					
עם	מעל חודש	מעל שלושה חודשים עד שנה	מעל שלושה חודשים עד שנה	מעל שלוש עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים
מטבע חוץ⁽¹⁾					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
9,827	5,805	2,079	865	1,173	1,201
17,549	20,697	10,256	2,496	1,634	4,971
1,479	4,451	1,645	102	-	-
28,855	30,953	13,980	3,463	2,807	6,172
סך הכל שווי הוגן					
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
12,961	6,530	5,162	274	33	94
15,127	13,301	16,630	2,812	2,791	6,156
1,177	2,372	1,388	85	-	-
29,265	22,203	23,180	3,171	2,824	6,250
סך הכל שווי הוגן					
מכשירים פיננסיים, נטו					
(410)	8,750	(9,200)	292	(17)	(78)
(410)	8,340	(860)	(568)	(585)	(663)

הערות ספציפיות:

- (1) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (2) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- (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 מהוונים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי הוגן בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי הוגן של המכשיר הפיננסי בביאור 8 א. בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי הוגן הכלול בגינו בביאור 8 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 2011			ליום 30 בספטמבר 2011								
משך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך 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				
0.71	3.20	20,644	0.50	2.05	20,224	1.05	2.74	21,193	194	14	35
1.68		55,682	1.37		62,731	1.78		57,603	-	-	-
0.72		6,872	0.72		2,727	0.41		7,677	-	-	-
1.36		83,198	1.14		85,682	1.48		86,473	194	14	35
0.22	1.67	24,764	0.18	1.53	24,079	0.34	0.44	25,083	15	-	14
1.39		53,368	1.45		60,674	1.53		56,817	-	-	-
0.88		4,859	0.25		1,017	0.42		5,022	-	-	-
1.01		82,991	1.08		85,770	1.12		86,922	15	-	14
		207			(88)			(449)	179	14	21
					(88)			(449)	(449)	(628)	(642)

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 30 בספטמבר 2012					
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים	מעל שלושה עד חודשים שנה	מעל שלושה עד שלושה שנים	מעל שלוש עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים
מגזר לא כספי					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין					
נכסים פיננסיים מורכבים					
-	-	(1)	(1)	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)					
-	-	(1)	(1)	-	-
סה"כ שווי הוגן					
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים					
ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
81,834	11,680	16,140	18,095	16,442	7,939
נכסים פיננסיים ⁽¹⁾ ⁽²⁾					
30,108	36,344	30,059	10,360	4,248	12,120
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)					
2,561	6,525	2,820	146	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)					
114,503	54,549	49,019	28,601	20,690	20,059
סך הכל שווי הוגן					
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים					
ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
75,340	13,976	19,977	16,103	11,648	7,975
התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾					
27,566	34,581	30,744	11,066	6,115	14,030
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)					
2,448	6,558	2,814	144	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)					
105,354	55,115	53,535	27,313	17,763	22,005
סך הכל שווי הוגן					
מכשירים פיננסיים, נטו					
9,149	(566)	(4,516)	1,288	2,927	(1,946)
סך הכל החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית					
9,149	8,583	4,067	5,355	8,282	6,336
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 8 א. בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 8 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 החזיות המתאימות, מסתכמים להיקף שאינו מהותי.

ליום 31 בדצמבר 2011			ליום 30 בספטמבר 2011								
משך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך הכל	משך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך הכל	משך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך הכל	ללא תקופת פירעון	מעל עשר שנים	מעל עשרים שנים
אפקטיבי	תשואה פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי	תשואה פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי	תשואה פנימי	שווי הוגן		שנה	שנים
בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים				
-	-	(25)			(21)			(2)	-	-	-
-	-	(25)			(21)			(2)	-	-	-
1.34	3.80	146,888	1.28	3.87	142,839	1.46	3.22	155,190	1,181	22	1,857
1.47		128,073	1.32		140,935	1.62		123,239	-	-	-
0.70		11,114	0.75		3,837	0.39		12,052	-	-	-
1.38		286,075	1.29		287,611	1.48		290,481	1,181	22	1,857
1.35	2.48	139,422	1.37	2.72	136,441	1.35	1.74	147,444	17	349	2,059
1.43		129,235	1.45		141,149	1.62		124,102	-	-	-
0.70		10,719	0.65		3,783	0.40		11,964	-	-	-
1.36		279,376	1.40		281,373	1.43		283,510	17	349	2,059
		6,699			6,238			6,971	1,164	(327)	(202)
					6,238			6,971	6,971	5,807	6,134

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

ליום 30 בספטמבר 2012

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי לציבור						
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾				סיכון אשראי מאזני		
סך הכל	עסקאות עתידיות	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות		שווי הוגן נגזרים	איגרות חוב ⁽⁶⁾	אשראי
		סך הכל	לקוחות			
219	3	216	590	1	-	589
4,903	292	4,611	6,658	97	67	6,494
13,910	24	13,886	8,509	5	31	8,473
1,210	606	604	691	83	72	536
2,035	62	1,973	7,032	37	-	6,995
243	71	172	350	29	-	321
428	14	414	865	3	-	862
743	15	728	1,489	2	2	1,485
7,791	981	6,810	6,349	1,025	-	5,324
745	4	741	3,552	1	-	3,551
623	293	330	959	2	-	957
3,531	-	3,531	77,534	-	-	77,534
9,679	9	9,670	12,619	4	-	12,615
46,060	2,374	43,686	127,197	1,289	172	125,736
299	3	296	2,567	2	45	2,520
46,359	2,377	43,982	129,764	1,291	217	128,256
חשיפות סיכון אשראי שאינן בגין פעילות לווים בחוץ לארץ						
1,661	1,551	110	3,389	342	597	2,450
240	-	240	20,149	-	7,063	13,086
48,260	3,928	44,332	153,302	1,633	7,877	143,792
סיכון אשראי לציבור שנכלל בענפי המשק השונים:						
631	13	618	1,098	7	-	1,091
25	-	25	179	-	-	179

- (1) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה. הנתונים הינם לפי הגדרת חבות בהוראה 313 כפי שתוקנה בשנת 2011. מספרי השוואה הוצגו בהתאם להוראה 313 טרם תיקונה.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין הציבור שהינם פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- (4) קיבוצים ומושבים, ארגונים אזוריים וארציים ותאגידים שבשליטת תנועות ההתיישבות.
- (5) לרבות תאגידים בשליטתו.
- (6) כולל ניירות ערך שנשאלו בסך 251 מיליוני שקלים חדשים.
- (7) כולל הלוואות לדיר שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך 2,542 מיליוני שקלים חדשים (1,316 סיכון אשראי מאזני ו-1,226 סיכון אשראי חוץ מאזני).

הפסדי אשראי ⁽³⁾						
סיכון אשראי לציבור						
בסיכון אשראי לציבור נכלל:						
הוצאה בגין הפסדי אשראי						
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012	אשראי לציבור פגום	סיכון אשראי בעייתי ⁽²⁾	סיכון אשראי כולל לציבור	
10	1	2	8	13	809	
85	41	6	128	198	11,561	
140	19	14	378	939	22,419	
1	-	1	1	2	1,901	
113	21	1	136	267	9,067	
6	2	(2)	5	11	593	
11	1	3	30	33	1,293	
13	2	(6)	6	8	2,232	
224	(1)	88	555	652	14,140	
122	25	59	524	549	4,297	
9	1	1	17	29	1,582	
809	59	2	-	1,649	81,065	
195	52	54	45	179	22,298	
1,738	223	223	1,833	4,529	173,257	
11	-	1	17	17	2,866	
1,749	223	224	1,850	4,546	176,123	
22	-	4	4	-	5,050	
-	-	-	-	-	20,389	
1,771	223	228	1,854	4,546	201,562	
15	-	-	972	1,082	1,729	
-	-	-	-	-	204	

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

ליום 30 בספטמבר 2011

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי לציבור						
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾				סיכון אשראי מאזני		
ערביות והתחייבויות						
סך הכל	עסקאות עתידיות	אחרות על חשבון		שווי הוגן נגזרים	איגרות חוב ⁽⁶⁾	אשראי
		לקוחות	עסקאות			
205	4	201	605	1	-	604
3,741	362	3,379	7,058	125	75	6,858
13,627	15	13,612	7,878	5	38	7,835
1,396	288	1,108	437	87	4	346
2,579	346	2,233	5,920	37	-	5,883
132	24	108	284	30	-	254
525	34	491	891	4	-	887
982	107	875	1,580	9	17	1,554
11,307	2,815	8,492	7,512	1,137	22	6,353
686	59	627	3,372	8	-	3,364
309	164	145	838	2	-	836
3,410	-	3,410	69,512	-	-	69,512
9,298	14	9,284	12,077	17	-	12,060
48,197	4,232	43,965	117,964	1,462	156	116,346
420	86	334	3,008	12	14	2,982
48,617	4,318	44,299	120,972	1,474	170	119,328
חשיפות סיכון אשראי שאינן בגין פעילות לווים בחוץ לארץ						
11,020	10,729	291	4,546	1,952	570	2,024
188	-	188	18,614	-	4,993	13,621
59,825	15,047	44,778	144,132	3,426	5,733	134,973
סיכון אשראי לציבור שנכלל בענפי המשק השונים:						
458	25	433	1,173	10	-	1,163
25	-	25	173	-	-	173

- (1) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין הציבור שהינו 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.
- (3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- (4) קיבוצים ומושבים, ארגונים אזרחיים וארציים ותאגידים שבשליטת תנועות ההתיישבות.
- (5) לרבות תאגידים בשליטתו.
- (6) כולל ניירות ערך שנשאלו בסך 34 מיליוני שקלים חדשים.
- (7) כולל הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך 2,876 מיליוני שקלים חדשים. (1,238 סיכון אשראי מאזני ו-1,638 סיכון אשראי חוץ מאזני)

הפסדי אשראי ⁽³⁾			סיכון אשראי לציבור				
בסיכון אשראי לציבור נכלל:							
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽⁶⁾	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011			אשראי לציבור פגום	סיכון אשראי בעייתי ⁽²⁾	סיכון אשראי כולל לציבור
		4	12	2			
101	69	2	173	230	10,799		
145	39	28	514	1,020	21,505		
-	-	-	-	2	1,833		
79	51	31	108	182	8,499		
3	4	2	6	14	416		
6	3	(2)	6	11	1,416		
23	4	-	17	20	2,562		
325	92	66	326	401	18,819		
58	22	55	75	98	4,058		
7	20	(4)	23	69	1,147		
922	9	24	-	1,719	72,922		
168	39	66	49	232	21,375		
1,841	364	270	1,303	4,006	166,161		
24	-	2	39	42	3,428		
1,865	364	272	1,342	4,048	169,589		
12	-	4	16	16	15,566		
-	-	-	-	-	18,802		
1,877	364	276	1,358	4,064	203,957		
10	156	(2)	23	44	1,631		
-	-	-	-	16	198		

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

ליום 31 בדצמבר 2011

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי לציבור						
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾				סיכון אשראי מאזני		
ערביות והתחייבויות						
סך הכל	עסקאות עתידיות	אחרות על חשבון		שווי הוגן נגזרים	איגרות חוב ⁽⁶⁾	אשראי
		לקוחות	סך הכל			
207	3	204	611	2	-	609
3,805	322	3,483	6,430	191	93	6,146
13,516	9	13,507	8,242	6	37	8,199
1,167	554	613	503	76	48	379
1,868	48	1,820	6,785	38	-	6,747
134	1	133	294	1	-	293
363	11	352	901	11	-	890
995	22	973	1,519	7	23	1,489
9,588	918	8,670	6,772	951	-	5,821
582	11	571	3,695	14	-	3,681
598	246	352	913	5	-	908
3,606	-	3,606	70,744	-	-	70,744
9,311	15	9,296	12,253	9	-	12,244
45,740	2,160	43,580	119,662	1,311	201	118,150
333	4	329	2,838	7	15	2,816
46,073	2,164	43,909	122,500	1,318	216	120,966
חשיפות סיכון אשראי שאינן בגין פעילות לווים בחוץ לארץ						
2,980	2,688	292	4,539	1,420	574	2,545
190	-	190	20,338	-	7,496	12,842
49,243	4,852	44,391	147,377	2,738	8,286	136,353
סיכון אשראי לציבור שנכלל בענפי המשק השונים:						
1,122	650	472	1,263	187	-	1,076
30	-	30	183	-	-	183

- (1) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה. הנתונים הינם לפי הגדרת חבות בהוראה 313 כפי שתוקנה בשנת 2011. מספרי השוואה הוצגו בהתאם להוראה 313 טרם תיקונה.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין הציבור שהינם פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר. שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- (4) קיבוצים ומושבים, ארגונים אזוריים וארציים ותאגידים שבשליטת תנועות ההתיישבות.
- (5) לרבות תאגידים בשליטתו.
- (6) כולל ניירות ערך שנשאלו בסך 136 מיליוני שקלים חדשים.
- (7) כולל הלוואות לדיר שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך 2,870 מיליוני שקלים חדשים (1,342 סיכון אשראי מאזני ו-1,528 סיכון אשראי חוץ מאזני).

		הפסדי אשראי ⁽³⁾		סיכון אשראי לציבור		
					בסיכון אשראי לציבור נכלל:	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאה שנתית בגין הפסדי אשראי לשנת 2011	אשראי לציבור פגום	סיכון אשראי בעייתי ⁽²⁾	סיכון אשראי כולל לציבור	
4	12	7	5	10	818	
101	93	59	159	219	10,235	
150	39	40	458	840	21,758	
6	-	-	-	1	1,670	
83	60	89	101	169	8,653	
3	5	8	5	18	428	
6	5	1	5	10	1,264	
23	5	5	15	18	2,514	
259	113	(77)	713	345	16,360	
60	24	114	67	532	4,277	
7	18	(7)	22	69	1,511	
873	57	2	-	1,712	74,350	
167	84	88	51	233	21,564	
1,742	515	329	1,601	4,176	165,402	
10	22	4	21	23	3,171	
1,752	537	333	1,622	4,199	168,573	
14	-	6	4	4	7,519	
-	-	(1)	-	-	20,528	
1,766	537	338	1,626	4,203	196,620	
7	24	(8)	19	26	2,385	
-	-	-	-	16	213	

סקירת ההנהלה - תוספת ג' - המשך

סיכון אשראי לפי ענפי משק - יתרות ממוצעות - מאוחד

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾			סיכון אשראי מאזני				סיכון אשראי	
	סך הכל	עסקאות עתידיות	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות	סך הכל	שווי הוגן נגזרים	איגרות חוב ⁽⁴⁾	אשראי		
813	219	3	216	594	1	-	593	חקלאות	
11,023	4,444	358	4,086	6,579	135	85	6,359	תעשייה	
22,888	14,451	13	14,438	8,437	5	35	8,397	בינוי ונדל"ן	
1,877	1,279	573	706	598	78	62	458	חשמל ומים	
8,865	1,921	57	1,864	6,944	36	-	6,908	מסחר	
474	159	23	136	315	9	-	306	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	
1,306	413	10	403	893	6	-	887	תחבורה ואחסנה	
2,337	834	21	813	1,503	6	11	1,486	תקשורת ושירותי מחשב	
15,026	8,799	968	7,831	6,227	896	-	5,331	שירותים פיננסיים	
4,383	795	9	786	3,588	9	-	3,579	שירותים עסקיים אחרים	
1,551	626	272	354	925	3	-	922	שירותים ציבוריים וקהילתיים	
77,503	3,734	-	3,734	73,769	-	-	73,769	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	
21,981	9,543	10	9,533	12,438	5	-	12,433	אנשים פרטיים - אחר	
170,027	47,217	2,317	44,900	122,810	1,189	193	121,428	סך הכל	
3,030	326	3	323	2,704	5	37	2,662	בגין פעילות לווים בחוץ לארץ	
173,057	47,543	2,320	45,223	125,514	1,194	230	124,090	סך הכל סיכון אשראי לציבור	
								חשיפות סיכון אשראי שאינן בגין הציבור:	
6,489	2,188	1,960	228	4,301	719	582	3,000	תאגידים בנקאיים	
20,959	185	-	185	20,774	-	8,353	12,421	ממשלות	
200,505	49,916	4,280	45,636	150,589	1,913	9,165	139,511	סך הכל סיכון אשראי	
								סיכון אשראי לציבור שנכלל בענפי המשק השונים:	
1,848	713	175	538	1,135	54	-	1,081	תנועות ההתיישבות ⁽²⁾	
207	26	-	26	181	-	-	181	רשויות מקומיות ⁽³⁾	

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

(2) קיבוצים ומושבים, ארגונים אזרחיים וארציים ותאגידים שבשליטת תנועות ההתיישבות.

(3) לרבות תאגידים בשליטתו.

(4) כולל ניירות ערך שנשאלו בסך 251 מיליוני שקלים חדשים.

הערה: יתרת חובות בעייתיים בניכוי אשראי המכוסה בבטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים, כולל רכיבי סיכון חוץ מאזני.

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני (1)			סיכון אשראי מאזני				סיכון אשראי	
	סך הכל	עסקאות עתידיות	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות	סך הכל	שווי הוגן נגזרים	איגרות חוב(4)	אשראי		
824	208	4	204	616	-	-	616	חלקאות	
10,663	4,589	409	4,180	6,074	59	41	5,974	תעשייה	
20,454	12,975	25	12,950	7,479	3	42	7,434	בינוי ונדל"ן	
1,811	1,343	263	1,080	468	171	14	283	חשמל ומים	
8,309	2,497	208	2,289	5,812	24	-	5,788	מסחר	
373	105	8	97	268	8	-	260	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	
1,459	592	81	511	867	19	-	848	תחבורה ואחסנה	
2,088	532	87	445	1,556	15	19	1,522	תקשורת ושירותי מחשב	
17,960	10,418	2,453	7,965	7,542	987	28	6,527	שירותים פיננסיים	
4,058	849	68	781	3,209	5	-	3,204	שירותים עסקיים אחרים	
1,230	349	98	251	881	10	-	871	שירותים ציבוריים וקהילתיים	
69,502	3,856	-	3,856	65,646	-	-	65,646	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
20,991	9,202	41	9,161	11,789	20	-	11,769	אנשים פרטיים - אחר	
159,722	47,515	3,745	43,770	112,207	1,321	144	110,742	סך הכל	
3,412	479	72	407	2,933	9	4	2,920	בגין פעילות לווים בחוץ לארץ	
163,134	47,994	3,817	44,177	115,140	1,330	148	113,662	סך הכל סיכון אשראי לציבור	
								חשיפות סיכון אשראי שאינן בגין הציבור:	
15,752	11,115	10,800	315	4,637	1,882	700	2,056	תאגידים בנקאיים	
17,865	228	-	228	17,637	-	5,449	12,188	ממשלות	
196,751	59,337	14,617	44,720	137,414	3,212	6,297	127,906	סך הכל סיכון אשראי	
-								סיכון אשראי לציבור שנכלל בענפי המשק השונים:	
1,647	492	16	476	1,155	3	-	1,152	תנועות ההתיישבות (2)	
204	31	-	31	173	-	-	173	רשויות מקומיות (3)	

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

(2) קיבוצים ומושבים, ארגונים אזוריים וארציים ותאגידים שבשליטת תנועות ההתיישבות.

(3) לרבות תאגידים בשליטתו.

(4) כולל ניירות ערך שנשאלו בסך 173 מיליוני שקלים חדשים.

הערה: יתרת חובות בעייתיים בניכוי אשראי המכוסה בבטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים, כולל רכיבי סיכון חוץ מאזני.

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾			סיכון אשראי מאזני				סיכון אשראי	
	סך הכל	עסקאות עתידיות	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות	סך הכל	שווי הוגן נגזרים	איגרות חוב ⁽⁴⁾	אשראי		
824	208	4	204	616	1	-	615	חקלאות	
10,578	4,432	392	4,040	6,146	85	52	6,009	תעשייה	
20,715	13,083	21	13,062	7,632	4	41	7,587	בינוי ונדל"ן	
1,782	1,307	321	986	475	152	21	302	חשמל ומים	
8,378	2,371	176	2,195	6,007	27	-	5,980	מסחר	
382	110	6	104	272	6	-	266	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	
1,420	546	67	479	874	17	-	857	תחבורה ואחסנה	
2,173	625	74	551	1,548	13	20	1,515	תקשורת ושירותי מחשב	
17,645	10,252	2,146	8,106	7,393	980	27	6,386	שירותים פיננסיים	
4,101	796	57	739	3,305	6	-	3,299	שירותים עסקיים אחרים	
1,286	398	127	271	888	9	-	879	שירותים ציבוריים וקהילתיים	
70,472	3,806	-	3,806	66,666	-	-	66,666	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	
21,106	9,224	36	9,188	11,882	18	-	11,864	אנשים פרטיים - אחר	
160,862	47,158	3,427	43,731	113,704	1,318	161	112,225	סך הכל	
3,363	449	58	391	2,914	9	6	2,899	בגין פעילות לווים בחוץ לארץ	
164,225	47,607	3,485	44,122	116,618	1,327	167	115,124	סך הכל סיכון אשראי לציבור	
								חשיפות סיכון אשראי שאינן בגין הציבור:	
14,151	9,488	9,178	310	4,663	1,789	670	2,204	תאגידים בנקאיים	
18,398	221	-	221	18,178	-	5,859	12,319	ממשלות	
196,774	57,316	12,663	44,653	139,459	3,116	6,696	129,647	סך הכל סיכון אשראי	
								סיכון אשראי לציבור שנכלל בענפי המשק השונים:	
1,795	618	143	475	1,177	40	-	1,137	תנועות ההתיישבות ⁽²⁾	
206	31	-	31	175	-	-	175	רשויות מקומיות ⁽³⁾	

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

(2) קיבוצים ומושבים, ארגונים אזוריים וארציים ותאגידים שבשליטת תנועות ההתיישבות.

(3) לרבות תאגידים בשליטתו.

(4) כולל ניירות ערך שנשאלו בסך 136 מיליוני שקלים חדשים.

הערה: יתרת חובות בעייתיים בניכוי אשראי המכוסה בבטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים, כולל רכיבי סיכון חוץ מאזני.

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

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

חשיפה מאזנית ⁽²⁾											חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽²⁾		
המדינה	חשיפה מאזנית מעבר לגבול		חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים										
	חשיפה מאזנית	מקומיות	חשיפה מאזנית	ניכוי בגין	ניכוי התחייבויות	חשיפה מאזנית	ניכוי מסחרי	חובות חוץ	מסחרי	מזה: סיכון			
לממשלות ⁽⁴⁾ לבנקים	לאחרים	מקומיות	מקומיות	התחייבויות	החשיפה	מאזנית	מסחרי	מסחרי	מסחרי	מזה: סיכון			
ליום 30 בספטמבר 2011													
ארצות הברית -	1,187	1,020	781	781	2,207	87	2,636	-	1,588	619	-	-	-
בריטניה -	688	908	316	577	1,857	35	1,640	1	428	1,168	-	-	-
גרמניה -	668	17	-	-	685	1	895	-	358	327	-	-	-
אחרות	724	2,011	-	-	2,736	5	2,086	5	1,933	803	-	-	-
סך כל החשיפות למדינות זרות	3,267	3,956	1,097	1,358	7,485	136	7,257	6	4,307	2,917	-	-	-
מזה: סך כל החשיפות	58	256	-	-	314	1	218	3	219	95	-	-	-
למדינות LDC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מזה: סך כל החשיפות למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה ואירלנד	2	3	-	-	5	-	112	2	3	2	-	-	-
סך כל החשיפות למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה ואירלנד	2	3	-	-	5	-	75	2	3	2	-	-	-
הדוחות הכספיים	2	3	-	-	5	-	75	2	3	2	-	-	-
ליום 31 בדצמבר 2011													
ארצות הברית -	1,006	969	1,116	1,116	1,975	34	2,434	-	1,397	578	-	-	-
בריטניה -	670	919	320	652	1,921	28	1,521	-	577	1,012	-	-	-
אחרות	1,428	1,808	-	-	3,236	5	2,746	-	2,190	1,046	-	-	-
סך כל החשיפות למדינות זרות	3,104	3,696	1,436	1,768	7,132	39	6,701	-	4,164	2,636	-	-	-
מזה: סך כל החשיפות	61	247	-	-	308	1	270	-	216	92	-	-	-
למדינות LDC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מזה: סך כל החשיפות למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה ואירלנד	3	11	-	-	14	-	77	-	11	3	-	-	-

החשיפה המוצגת לעיל מייצגת, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, חשיפות על בסיס סיכון סופי. הצד הנושא בסיכון הסופי הוא אדם, עסק, מוסד או מכשיר כלשהו המספק לבנק "חיזוקי אשראי", כגון ערבויות, בטחונות, חוזי ביטוח ונגזרי אשראי. כאשר לא קיים "חיזוק אשראי", אזי הצד הנושא בסיכון הסופי הוא החייב עצמו.

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות מזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוף מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.

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:

ליום 30 בספטמבר 2012

חשיפה חוץ מאזנית	חשיפה מאזנית	
675	587	גרמניה

ליום 30 בספטמבר 2011

חשיפה חוץ מאזנית	חשיפה מאזנית	
781	382	שוויץ

ליום 31 בדצמבר 2011

חשיפה חוץ מאזנית	חשיפה מאזנית	
892	393	שוויץ
793	585	גרמניה
1,685	978	סך הכל

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

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:

במהלך תשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012, לא היו חשיפות למדינות זרות עם בעיות נזילות.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				
סך הכל	פורטוגל	אירלנד	יוון	
34	22	10	2	סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
(34)	(22)	(10)	(2)	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
-	-	-	-	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011				
סך הכל	פורטוגל	אירלנד	יוון	
78	60	18	-	סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
(78)	(60)	(18)	-	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
-	-	-	-	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011				
סך הכל	פורטוגל	אירלנד	יוון	
78	60	18	-	סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
(78)	(60)	(18)	-	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
-	-	-	-	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

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

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

הצהרה (Certification)

אני, אליעזר יונס, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2012 (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 תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק 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.

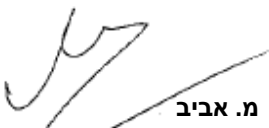
א. יונס
מנהל כללי

רמת גן, 25 בנובמבר 2012
י"א בכסלו תשע"ג

הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2012 (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, 25 בנובמבר 2012
 י"א בכסלו תשע"ג

תמצית הדוחות הכספיים

תוכן העניינים

124	דין וחשבון רואי החשבון המבקרים
125	תמצית מאזן מאוחד
126	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
128	תמצית דוח על השינויים בהון
138	דוח על תזרימי המזומנים
140	ביאורים לדוחות הכספיים

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק 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 30 בספטמבר 2012 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה 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-7.16% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2012, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהווים כ-5.95% וכ-5.08%, בהתאמה, מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. כמו כן, לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברה כלולה שההשקעה בה היא בסך 16 מיליון שקלים חדשים ליום 30 בספטמבר 2012. 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 מבידור, בעיקר עם אנשים האחראיים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע 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 6 ד א-3. ביחס לתביעות שהוגשו כנגד הבנק ובקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות.

בריטמן אלמגור זרה ושות'
 רואי חשבון

25 בנובמבר 2012

י"א בכסלו התשע"ג

תמצית מאזן מאוחד

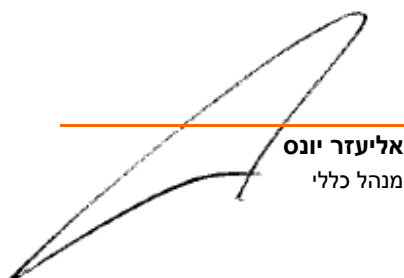
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

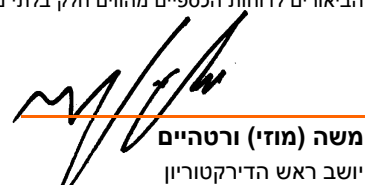
ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר			
2011	2011	2012	2012		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באור		
נכסים					
15,972	16,987	16,658			מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,432	5,879	7,966	2		ניירות ערך ⁽¹⁾
136	34	251			ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
120,966	119,328	128,256	3		אשראי לציבור
(1,638)	(1,708)	(1,654)	3		הפרשה להפסדי אשראי
119,328	117,620	126,602			אשראי לציבור, נטו
196	146	313			אשראי לממשלות
17	17	18			השקעות בחברות כלולות
1,616	1,588	1,601			בניינים וציוד
87	87	87			נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
⁽³⁾ 3,115	⁽³⁾ 3,160	2,780	7		נכסים בגין מכשירים נגזרים
⁽³⁾ 1,347	⁽³⁾ 1,359	1,534			נכסים אחרים
150,246	146,877	157,810			סך כל הנכסים
התחייבויות והון					
119,236	116,497	124,322			פיקדונות הציבור
2,007	1,874	2,031			פיקדונות מבנקים
152	162	119			פיקדונות הממשלה
12,202	12,501	14,186			איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
3,964	3,586	3,553	7		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,631	4,521	4,655			התחייבויות אחרות ⁽²⁾
142,192	139,141	148,866			סך כל ההתחייבויות
7,666	7,359	8,514			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
388	377	430			זכויות שאינן מקנות שליטה
8,054	7,736	8,944			סך כל ההון
150,246	146,877	157,810			סך כל ההתחייבויות וההון

- (1) מזה: 6,847 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן (ביום 30 בספטמבר 2011 - 5,432 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2011 - 7,729 מיליוני שקלים חדשים).
- (2) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 99 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 בספטמבר 2011 - 157 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2011 - 114 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) סוג מחדש.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


מנחם אביב
 סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי


אליעזר יונס
 מנהל כללי


משה (מוזי) ורטסיים
 יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
 רמת גן, 25 בנובמבר 2012
 י"א בכסלו תשע"ג

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
(1) 2011	(1) 2011	2012	(1) 2011	2012	
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
6,840	5,387	5,412	1,675	1,892	הכנסות ריבית
3,741	3,022	2,841	784	992	הוצאות ריבית
3,099	2,365	2,571	891	900	הכנסות ריבית, נטו
338	276	228	142	116	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,761	2,089	2,343	749	784	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית					
18	(34)	(134)	(48)	(98)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1,474	1,115	1,085	366	378	עמלות
17	10	20	3	7	הכנסות אחרות
1,509	1,091	971	321	287	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות					
1,615	1,204	1,247	389	405	משכורות והוצאות נלוות
608	455	481	155	163	אחזקה ופחת בניינים וציוד
444	319	318	106	108	הוצאות אחרות
2,667	1,978	2,046	650	676	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,603	1,202	1,268	420	395	רווח לפני מיסים
522	429	423	154	121	הפרשה למיסים על הרווח
1,081	773	845	266	274	רווח לאחר מיסים
1	1	-	-	-	חלק ברווחים של חברות כלולות, לאחר השפעת מס
רווח נקי:					
1,082	774	845	266	274	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(29)	(39)	(11)	(14)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,044	745	806	255	260	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

(1) נתוני דוח רווח והפסד לתקופות קודמות סווגו מחדש, כדי להתאימם למבנה החדש שאומץ על ידי המפקח על הבנקים. לפרטים ראה ביאור 1.1.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2011 ⁽¹⁾	2012	2011 ⁽¹⁾	2012
			(בלתי מבוקר)			
			(מבוקר)			
⁽²⁾ רווח למניה						
רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)						
4.65	3.29	3.54	1.12	1.14	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	
רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)						
4.57	3.22	3.52	1.11	1.13	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	

- (1) נתוני דוח רווח והפסד לתקופות קודמות סווגו מחדש, כדי להתאימם למבנה החדש שאומץ על ידי המפקח על הבנקים. לפרטים ראה ביאור 1.ב.1.
 (2) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב, כל אחת.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)			
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
2,095	(76)	156	2,015
-	-	-	-
1	-	1	-
11	-	11	-
-	-	(13)	13
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
2,107	(76)	155	2,028

יתרה ליום 30 ביוני 2012

רווח נקי לתקופה

הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות

השפעת המס המתייחס

מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות⁽³⁾

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד

השפעת המס המתייחס

רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד

השפעת המס המתייחס

יתרה ליום 30 בספטמבר 2012

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

(2) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 13 לדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.

(3) ברבעון השלישי של שנת 2012 הונפקו 476,750 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת, כנגד מימוש של אופציות במסגרת תכנית אופציות לעובדים.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		
			עודפים ⁽²⁾	רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
8,644	413	8,231	6,160	9	(33)
274	14	260	260	-	-
1	-	1	-	-	-
11	-	11	-	-	-
-	-	-	-	-	-
34	4	30	-	-	30
-	-	-	-	-	-
(12)	(1)	(11)	-	-	(11)
(12)	-	(12)	-	(12)	-
4	-	4	-	4	-
8,944	430	8,514	6,420	1	(14)

תמצית דוח על השינויים בהון

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר)			
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
2,077	(76)	155	1,998
-	-	-	-
8	-	8	-
(16)	-	(16)	-
-	-	(4)	4
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
2,069	(76)	143	2,002

יתרה ליום 30 ביוני 2011

רווח נקי לתקופה

הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות

השפעת המס המתייחס

מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽³⁾

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד

השפעת המס המתייחס

רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים

רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד

השפעת המס המתייחס

יתרה ליום 30 בספטמבר 2011

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

(2) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 13 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2010.

(3) ברבעון השלישי של שנת 2011 הונפקו 265,109 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח כל אחת, כנגד מימוש של אופציות במסגרת תכנית אופציות לעובדים.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					
סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים ⁽²⁾	רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
7,504	365	7,139	5,060	28	(26)
266	11	255	255	-	-
8	-	8	-	-	-
(16)	-	(16)	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(58)	1	(59)	-	-	(59)
7	-	7	-	-	7
18	-	18	-	-	18
11	-	11	-	11	-
-	-	-	-	-	-
(4)	-	(4)	-	(4)	-
7,736	377	7,359	5,315	35	(60)

תמצית דוח על השינויים בהון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)			
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
2,082	(76)	155	2,003
-	-	-	-
14	-	14	-
11	-	11	-
-	-	(25)	25
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
2,107	(76)	155	2,028

יתרה ליום 1 בינואר 2012

רווח נקי לתקופה

הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות

השפעת המס המתייחס

מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽³⁾

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד

השפעת המס המתייחס

רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד

השפעת המס המתייחס

יתרה ליום 30 בספטמבר 2012

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

(2) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 13 לדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.

(3) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 הונפקו 638,909 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח כל אחת, כנגד מימוש של אופציות במסגרת תכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 413,036 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח כל אחת, בגין מימוש אופציות.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים ⁽²⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	
				רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
8,054	388	7,666	5,614	18	(48)
845	39	806	806	-	-
14	-	14	-	-	-
11	-	11	-	-	-
-	-	-	-	-	-
49	5	44	-	-	44
8	-	8	-	-	8
(20)	(2)	(18)	-	-	(18)
(24)	-	(24)	-	(24)	-
7	-	7	-	7	-
8,944	430	8,514	6,420	1	(14)

תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר)			
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
2,066	(76)	156	1,986
יתרה ליום 1 בינואר 2011			
-	-	-	-
השפעה מצטברת, נטו ממס, של יישום לראשונה ביום 1 בינואר 2011 של ההוראה בנושא מדידת חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי ⁽⁴⁾			
-	-	-	-
השפעה מצטברת, נטו ממס, של יישום לראשונה ביום 1 בינואר 2011 של תקני IFRS מסוימים			
2,066	(76)	156	1,986
יתרה ליום 1 בינואר 2011 לאחר התאמה מיישום של תקנים והוראות חדשים			
-	-	-	-
רווח נקי לתקופה			
-	-	-	-
דיבידנד ששולם			
28	-	28	-
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות			
(25)	-	(25)	-
השפעת המס המתייחס			
-	-	(16)	16
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁵⁾			
-	-	-	-
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן			
-	-	-	-
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד			
-	-	-	-
השפעת המס המתייחס			
-	-	-	-
רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד			
-	-	-	-
השפעת המס המתייחס			
2,069	(76)	143	2,002
יתרה ליום 30 בספטמבר 2011			

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
(2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של יחידות אוטונומיות בחו"ל.
(3) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 13 לדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010.
(4) ראה ביאור 1, ה.1. לדוחות הכספיים לתקופה שנסתיימה ביום 30 בספטמבר 2011.
(5) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2011 הונפקו 540,348 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת, כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 513,627 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת, בגין מימוש אופציות.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

		רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר						
סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן	עודפים ⁽³⁾	רווחים נטו		התאמות בגין	
					מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ⁽²⁾	הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות
7,496	366	7,130	120	4,980 ⁽⁴⁾	26	(51)	(11)	
(375)	(16)	(359)	-	(359)	-	-	-	-
-	-	-	(120)	69	-	51	-	-
7,121	350	6,771	-	4,690	26	-	(11)	
774	29	745	-	745	-	-	-	-
(120)	-	(120)	-	(120)	-	-	-	-
28	-	28	-	-	-	-	-	-
(25)	-	(25)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(84)	(4)	(80)	-	-	-	-	-	(80)
7	-	7	-	-	-	-	-	7
26	2	24	-	-	-	-	-	24
14	-	14	-	-	14	-	-	-
(5)	-	(5)	-	-	(5)	-	-	-
7,736	377	7,359	-	5,315	35	-	(60)	

תמצית דוח על השינויים בהון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)

סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	
2,066	(76)	156	1,986	יתרה ליום 1 בינואר 2011
-	-	-	-	השפעה מצטברת, נטו ממס, של יישום לראשונה ביום 1 בינואר 2011 של ההוראה בנושא מדידת חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי ⁽⁴⁾
-	-	-	-	השפעה מצטברת, נטו ממס, של יישום לראשונה ביום 1 בינואר 2011 של תקני IFRS מסוימים
2,066	(76)	156	1,986	יתרה ליום 1 בינואר 2011 לאחר התאמה מיישום של תקנים והוראות חדשים
-	-	-	-	רווח נקי לשנה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם
-	-	-	-	דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן
43	-	43	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(27)	-	(27)	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(17)	17	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁵⁾
-	-	-	-	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
-	-	-	-	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
-	-	-	-	רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
2,082	(76)	155	2,003	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011

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

(2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של יחידות אוטונומיות בחו"ל.

(3) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 13 לדוחות הכספיים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.

(4) ראה ביאור 1, ה.1. לדוחות הכספיים לתקופה שנסתיימה ביום 30 בספטמבר 2011.

(5) בשנת 2011 הונפקו 575,122 (שנת 2010 - 564,642) מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת, כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 513,627 (שנת 2010 - 445,048) מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ערך נקוב כל אחת, בגין מימוש אופציות.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר							
סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן	עודפים ⁽³⁾	רווחים נטו		
					מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ⁽²⁾	הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
7,496	366	7,130	120	4,980	26	(51)	(11)
(375)	(16)	(359)	-	(359)	-	-	-
-	-	-	(120)	69	-	51	-
7,121	350	6,771	-	4,690	26	-	(11)
1,083	39	1,044	-	1,044	-	-	-
(120)	-	(120)	-	(120)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
43	-	43	-	-	-	-	-
(27)	-	(27)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(67)	(2)	(65)	-	-	-	-	(65)
10	-	10	-	-	-	-	10
19	1	18	-	-	-	-	18
(12)	-	(12)	-	-	(12)	-	-
4	-	4	-	-	4	-	-
8,054	388	7,666	-	5,614	18	-	(48)

דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2011 ⁽¹⁾	2011 ⁽¹⁾	2012	2011 ⁽¹⁾	2012
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
1,082	774	845	266	274
רווח נקי לתקופה				
התאמות:				
חלקו של התאגיד ברווחים בלתי מחולקים של				
(1)	(1)	-	-	-
חברות כלולות				
220	167	168	55	54
פחת על בניינים וציוד				
(1)	-	-	-	-
הפחתות				
338	276	228	142	116
הוצאות בגין הפסדי אשראי				
רווח, נטו משינוי ערך ניירות ערך לפדיון, משינוי				
(419)	(266)	(319)	(25)	(309)
ערך וממכירת ניירות ערך זמינים למכירה				
10	7	8	7	-
ירידת ערך של ניירות ערך המוחזקים למכירה				
רווח שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן				
(19)	(12)	(12)	(7)	6
של ניירות ערך למסחר				
(5)	1	-	-	-
הפסד (רווח), נטו ממימוש בניינים וציוד				
43	28	14	8	1
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות				
(105)	(50)	(11)	22	(19)
מיסים נדחים, נטו				
135	105	(6)	34	(6)
פיצויי פרישה – קיטון בעודף היעודה על העתודה				
213	166	165	54	140
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון				
(234)	(129)	(100)	(226)	17
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים				
שינוי נטו בנכסים שוטפים				
1,798	(2,035)	(2,437)	(1,365)	(582)
פיקדונות בבנקים, נטו				
(13,318)	(11,482)	(7,502)	(5,379)	(3,297)
אשראי לציבור, נטו				
(104)	(54)	(117)	(40)	(104)
אשראי לממשלות, נטו				
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי				
111	213	(115)	65	(120)
מכר חוזר, נטו				
-	303	311	(238)	172
נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו				
(878)	(132)	489	(158)	561
ניירות ערך למסחר, נטו				
191	(268)	(170)	(208)	(32)
נכסים אחרים, נטו				
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות				
(425)	(558)	24	(29)	244
פיקדונות מבנקים, נטו				
13,245	10,506	5,086	5,001	2,217
פיקדונות הציבור, נטו				
(20)	(10)	(33)	5	(18)
פיקדונות מהממשלה, נטו				
1,072	694	(411)	1,325	(406)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו				
(47)	(267)	20	(195)	43
התחייבויות אחרות, נטו				
(45)	21	(6)	39	(1)
הכנסות מראש, נטו				
2,837	(2,003)	(3,881)	(847)	(1,049)
מזומנים נטו מפעילות שוטפת				

(1) סוג מחדש

דוח על תזרימי המזומנים (המשך)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2011 ⁽¹⁾	2011 ⁽¹⁾	2012	2011 ⁽¹⁾	2012	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
(703)	(447)	(415)	(447)	(59)	רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון
8	-	19	-	7	תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון
(7,922)	(2,614)	(6,296)	(899)	(522)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
8,816	4,998	7,043	1,041	1,944	תמורה ממכירה ומפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(252)	(195)	(143)	(65)	(70)	רכישת בניינים וציוד
14	2	4	-	2	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(1)	(1)	(1)	(1)	-	רכישת מניות בחברות כלולות
(40)	1,743	211	(371)	1,302	מזומנים נטו מפעילות השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
2,620	2,620	2,161	1,156	-	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(375)	(151)	(342)	(27)	(6)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(120)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
2,125	2,469	1,819	1,129	(6)	מזומנים נטו מפעילות מימון
4,922	2,209	(1,851)	(89)	247	גידול (קיטון) במזומנים
9,835	9,835	14,991	12,036	13,010	יתרת מזומנים לתחילת תקופה
234	129	100	226	(17)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים
14,991	12,173	13,240	12,173	13,240	יתרת מזומנים לסוף תקופה
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו					
6,924	5,268	5,260	1,673	1,864	ריבית שהתקבלה
4,066	2,960	2,597	874	886	ריבית ששולמה
512	473	484	201	217	מסים על הכנסה ששולמו
59	58	-	-	-	מסים על הכנסה שהתקבלו
נספח א' – פעולות שלא במזומן					
67	17	14	15	14	רכישות בניינים וציוד

(1) סוג מחדש

הנתונים לתקופות קודמות הוצגו מחדש, בעקבות אימוץ לראשונה של תקן IAS 7 - דוח על תזרימי מזומנים. לפרטים, ראה ביאור 1 ב. 2. א.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2012 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 2011. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ב' להלן. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד.

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2012 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:

1. הוראות שנקבעו במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מדידת הכנסות ריבית.
2. תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות ליישום תקנים אלו, כמפורט להלן:
 - IAS 7, דוח על תזרימי מזומנים;
 - IAS 12, מסים על ההכנסה;
 - IAS 23, עלויות אשראי;
 - IAS 24, גילויים בהקשר לצד קשור.
3. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא פעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי.
4. עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-03 בנושא בחינה מחדש של שליטה אפקטיבית בעסקאות רכש חוזר, אשר מהווה עדכון לכללים שנקבעו ב- FAS 166 (ASC 860).
5. עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-04 בנושא מדידת שווי הוגן (ASC 820): תיקונים להשגת מדידת שווי הוגן ודרישות גילוי אחידות ב- U.S GAAP וב- IFRS.

להלן יובא תיאור של מהות השינויים במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

1. הוראות שנקבעו במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מדידת הכנסות ריבית

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 29 בדצמבר 2011 בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מדידת הכנסות ריבית, מיישם הבנק את ההוראות הקשורות לאופן ההצגה של דוח רווח והפסד. בהתאם להוראות, התאים הבנק את אופן ההצגה של מרכיבי הרווח המימוני בגוף דוח רווח והפסד ובביאורים הנלווים באופן המפורט להלן:

- סעיף רווח מפעולות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי פוצל לשלושה סעיפים נפרדים: הכנסות ריבית, הוצאות ריבית וכן הכנסות מימון שאינן מריבית, אשר הוצגו בשורות נפרדות.
- מרכיבי הרווח המימוני שאינם מריבית וכן רווחים מהשקעות במניות, סווגו במסגרת סעיף הכנסות מימון שאינן מריבית, תוך הבחנה בין פעילויות למטרות מסחר לבין פעילויות שאינן למטרות מסחר.
- עודכנה הגדרת ריבית, כך שתכלול הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הריבית, הפרשי שער על הריבית והפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הקרן (מרכיב שקודם לכן לא נחשב חלק מריבית).
- בוטלה ההבחנה בין עמלות מעסקי מימון, שבעבר נכללו במסגרת הרווח המימוני, לבין עמלות תפעוליות. לאור זאת, כל ההכנסות מעמלות נכללו בסעיף עמלות בדוח רווח והפסד (בעבר סעיף עמלות תפעוליות).
- בוטל הסעיף רווח מפעולות בלתי רגילות, ואומצה הגישה הנהוגה בארצות הברית לפיה פריטים מיוחדים מוגדרים כפריטים אשר אינם רגילים ואינם שכיחים. לאור זאת, הסיווג של אירוע כלשהו כפריט מיוחד (בלתי רגיל) בדוח רווח והפסד יבוצע רק באישור מראש של המפקח על הבנקים.

הבנק מיישם את ההוראות בנוגע למתכונת דוח רווח והפסד החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של יישום למפרע. ליישום ההוראה לראשונה לא היתה השפעה למעט שינוי הצגת.

כתוצאה משינויי הסיווגים כאמור:

הוצאות שנכללו ברווח מפעילות מימון בסך של 34 מיליוני שקלים חדשים ו-48 מיליוני שקלים חדשים, בתקופות של תשעה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011, בהתאמה, והכנסות בסך של 18 מיליוני שקלים בשנת 2011, סווגו מחדש לסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

רווחים מהשקעות במניות, נטו, בסך של 4 מיליוני שקלים חדשים ומיליון שקלים חדשים בתקופות של תשעה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011, ובסך של 6 מיליוני שקלים חדשים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011, סווגו לסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

עמלות מעסקי מימון בסך של 97 מיליוני שקלים חדשים ו-35 מיליוני שקלים חדשים, בתקופות של תשעה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011, בהתאמה, ובסך של 131 מיליוני שקלים חדשים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011, סווגו מחדש לסעיף עמלות.

הפסדים מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים אשר נבעו ממימוש בניינים וצידוד בסך של 2 מיליוני שקלים חדשים בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2011 ובשנת 2011, סווגו מחדש לסעיף הכנסות אחרות.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

2. תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות ליישום תקנים אלו

בהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מיום 30 בנובמבר 2011 בנושא אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים מיישם הבנק את תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) המפורטים להלן:

א. IAS 7, דוח על תזרימי מזומנים

הדוח על תזרימי המזומנים מוצג כשהוא מסווג לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת, מפעילות השקעה (בעבר - פעילות בנכסים) ומפעילות מימון (בעבר - פעילות בהתחייבויות ובהון). תזרימי המזומנים הנבדלים מפעילויות עיקריות של הבנק מסווגים לפעילות שוטפת. סעיף המזומנים ושווי המזומנים כולל מזומנים, פיקדונות בבנקים, תעודות פיקדון סחירות ופיקדונות בבנקים מרכזיים, לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים. הבנק מיישם את הכללים שנקבעו בתקן החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של יישום למפרע. ליישום התקן הראשונה לא הייתה השפעה למעט שינוי הצגתי. בעקבות היישום הראשונה, בוצע סיווג מחדש המפורט להלן: שינויים נטו בתזרים בגין נכסים שוטפים (כגון: פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, ניירות ערך למסחר ונכסים אחרים) שנכללו בעבר במסגרת פעילות השקעה (לשעבר פעילות בנכסים), בסך של (-13,455) מיליוני שקלים חדשים ושל (-7,323) מיליוני שקלים חדשים, בתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 בהתאמה, ובסך של (-12,200) מיליוני שקלים חדשים בשנת 2011, סווגו לפעילות שוטפת. שינויים נטו בתזרים בגין התחייבויות שוטפות (כגון: פיקדונות מבנקים, פיקדונות מהציבור, פיקדונות הממשלה, ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר, התחייבויות בגין מכשירים נגזרים והתחייבויות אחרות), שנכללו בעבר במסגרת פעילות מימון (לשעבר פעילות בהתחייבויות ובהון) בסך של 10,365 מיליוני שקלים חדשים ושל 6,107 מיליוני שקלים חדשים, בתקופות של תשעה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 בהתאמה, ובסך של 13,825 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2011, סווגו לפעילות שוטפת.

ב. IAS 12, מסים על ההכנסה

התקן כפי שאומץ על ידי המפקח על הבנקים דומה בהוראותיו לתקן חשבונאות ישראלי 19 מסים על הכנסה שיושם עד כה במערכת הבנקאית. יחד עם זאת, בד בבד עם אימוץ התקן הבינלאומי שונו הוראות ספציפיות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים. ככלל, נכסי מסים נדחים מוכרים בספרים בגין הפסדים מועברים, זיכויי מס והפרשים זמניים הניתנים לניכוי, כאשר צפוי שבעתיד תהיה הכנסה חייבת שכנגדה ניתן יהיה לנצל אותם. בהתאם להנחיית המפקח על הבנקים, הגדרת המונח צפוי (probable) היא מעתה "יותר סביר מאשר לא" (more likely than not) כמקובל בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בטיפול במסים על ההכנסה, וזאת חלף תרגום המונח probable בהוראות הדיווח לציבור בהקשר של נכסי מסים נדחים "כקרוב לוודאי" (beyond any reasonable doubt).

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

כמו כן, במצבים שבהם מתקיימים תנאיי חוסר ודאות במסים על ההכנסה, תאגידים בנקאיים יידרשו ליישם את הכללים שנקבעו בהבהרה FIN 48 בדבר חוסר ודאות במסים על ההכנסה, כל עוד אלה אינם סותרים את תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים, זאת בדרך של קביעת מדיניות, נהלים ויישום דרישות תיעוד בכל הקשור לפוזיציות מס בדרגות אי ודאות שונה.

במסגרת זו, מכיר הבנק בהשפעת פוזיציות מס רק אם צפוי (more likely than not) שהפוזיציות יתקבלו על ידי רשויות המס או בית המשפט. פוזיציות מס שמוכרות נמדדות לפי הסכום המקסימלי שסבירות התממשותו עולה על 50%. שינויים בהכרה או במדידה באים לידי ביטוי בתקופה בה חלו שינויים בנסיבות אשר הובילו לשינוי בשיקול הדעת.

ליישום התקן לראשונה לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ג. IAS 23, עלויות אשראי

התקן קובע כי על הישות להוון עלויות אשראי אשר מתייחסות ישירות לרכישה ולהקמה או לייצור של נכס כשיר. נכס כשיר הוא נכס שנדרשת תקופת זמן משמעותית להכנתו לשימוש המיועד או מכירתו והוא כולל, בין היתר, נכסי רכוש קבוע, נכסי תוכנה ונכסים אחרים הדורשים פרק זמן ממושך כדי להביאם למצב בו יוכלו לשרת בשימוש המיועד או למכירתם. עם זאת, במסגרת הוראות הפיקוח על הבנקים הובהר כי תאגיד בנקאי לא יהוון עלויות אשראי, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים, באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כשירים ובאשר לעלויות האשראי שהוונו.

ליישום התקן לראשונה לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

ד. IAS 24, גילויים בהקשר לצד קשור

התקן קובע את דרישות הגילוי שעל ישות לתת על יחסיה עם צד קשור וכן על עסקאות ויתרות שטרם נפרעו עם צד קשור. בנוסף, נדרש מתן גילוי על תגמול לאנשי מפתח ניהוליים. אנשי מפתח ניהוליים מוגדרים כאנשים שיש להם סמכות ואחריות לתכנון פעילות הישות, להכוננה ושליטה עליה במישרין או בעקיפין, לרבות דירקטור כלשהו (פעיל או לא פעיל) של ישות זו.

במסגרת האימוץ של התקן על ידי הפיקוח על הבנקים, הותאמה מתכונת הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים על מנת לענות הן על דרישות הגילוי של IAS 24 והן על הגילויים הנוספים הנדרשים מכח תקנות ניירות ערך התש"ע-2010.

הבנק יישם את התקן החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, באופן של יישום למפרע. ליישום התקן לראשונה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק, למעט שינוי הצגתי.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

3. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא פעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 30 בנובמבר 2011 בנושא אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים, מיישם הבנק החל מיום 1 בינואר 2012 את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית לצורך טיפול חשבונאי בפעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ובין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי. במצבים בהם בכללים כאמור לא קיימת התייחסות לאופן הטיפול, מיישם הבנק את הכללים שנקבעו בתקן מספר 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בנושא הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה, זאת בעקביות לעקרונות אימוץ תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי. נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה עם בעל שליטה, נמדדים לפי שווי הוגן במועד העסקה. מכיוון שמדובר בעסקה במישור ההוני, זוקפת הקבוצה את ההפרש בין השווי ההוגן לבין התמורה מהעסקה להון. סכום התחייבות, שיפוי או ויתור שנוטל על עצמו הבנק, נזקף לקרן הון. ההלוואה שניתנה לבעל השליטה, או פיקדון שהתקבל מבעל השליטה, מוצגים בדוחות הכספיים של הבנק במועד ההכרה לראשונה לפי שוויים ההוגן, כנכס או כהתחייבות, לפי העניין. ההפרש בין סכום ההלוואה שניתנה או פיקדון שהתקבל לבין שוויים ההוגן במועד ההכרה לראשונה נזקף להון. בתקופות הדיווח שלאחר מועד ההכרה לראשונה, ההלוואה או הפיקדון מוצגים בדוחות הכספיים של הבנק בעלותם המופחתת, תוך יישום שיטת הריבית האפקטיבית, למעט מקרים בהם בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים הם מוצגים בשווי הוגן. הבנק מיישם את ההנחיות שנקבעו בהוראות באופן של מכאן ולהבא, לגבי עסקאות בין הבנק לבין בעל שליטה בו שבוצעו לאחר 1 בינואר 2012, וכן לגבי הלוואה שניתנה או פיקדון שהתקבל מבעל השליטה לפני מועד תחילת יישום ההוראות, וזאת החל ממועד תחילתן. הואיל והעסקאות שמבצע הבנק עם בעלי השליטה נעשות בתנאים דומים לאלה הניתנים ללקוחות דומים שאינם בעלי שליטה, אין ליישום ההוראות לראשונה השפעה על הדוחות הכספיים.

4. עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-03 בנושא בחינה מחדש של שליטה אפקטיבית בעסקאות רכש חוזר

החל מיום 1 בינואר 2012 מיישם הבנק את עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-03 בנושא בחינה מחדש של שליטה אפקטיבית בעסקאות רכש חוזר, אשר מהווה עדכון לכללים שנקבעו ב-FAS 166 (ASC 860). הערכת קיום שליטה אפקטיבית מתמקדת בזכויות החוזיות ובהתחייבויות החוזיות של המעביר, ולכן לא מובא בחשבון קריטריון הדורש שלמעביר תהיה יכולת לרכוש ניירות שהועברו גם במקרה כשל של הנעבר, ולא מובאות בחשבון הנחיות בנושא דרישת הביטחונות בקשר לקריטריון זה.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

בעסקאות העברת נכסים פיננסיים הבנק קובע כי למעביר נותרת שליטה אפקטיבית על הנכסים שהועברו (ולכן העברת הנכסים תטופל כחוב מובטח) אם מתקיימים כל התנאים שלהלן:

- הנכסים שיירכשו חזרה או ייפדו זהים, או זהים במהות, לנכסים שהועברו;
- ההסכם הוא לרכוש אותם חזרה או לפדות אותם לפני מועד הפירעון, במחיר קבוע או במחיר הניתן לקביעה; וכן
- ההסכם נערך בעת ובעונה אחת עם ההעברה.

הבנק מיישם את הכללים שנקבעו ב- ASU 2011-03 החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של מכאן ולהבא. במועד המעבר לא הייתה השפעה על דוחות הבנק.

5. עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-04 בנושא מדידת שווי הוגן (ASC 820): תיקונים להשגת מדידת שווי הוגן ודרישות גילוי אחידות ב- U.S GAAP וב- IFRS

בחודש מאי 2011 פרסם ה- FASB תיקון בנוגע ל- ASC 820 - מדידה וגילוי של שווי הוגן. הפרסום הוא חלק מפרויקט משותף של ה- IASB וה- FASB שנועד להשיג תאימות בנושא זה. בנוגע לישויות שיישמו את התקינה האמריקאית הגילוי חדש אינו משנה באופן משמעותי דרישות קודמות אלא מבהיר בעיקר דרישות קודמות ומספק הנחיות חדשות.

התיקון מבהיר כי השוק העיקרי בו תתבצע המדידה יחשב השוק בו מתבצע עיקר נפח ורמת הפעילות עבור אותו נכס או התחייבות, ולא השוק בעיני הישות המשקף נפח או רמה שכזו. כמו כן נקבע כי האיסור להפעיל פקטור גודל החזקה יחול לא רק על מכשירים סחירים המסווגים ברמה 1, במדרג השווי הוגן כפי שנקבע כיום, אלא גם לגבי יתר המכשירים ברמה 2 ו- 3. עם זאת נקבע שניתן להשתמש בהנחת כמות או פרמיות לגבי מדידות שאינן מסווגות ברמה 1, אם הן עקביות עם מאפייני הנכס או ההתחייבות הנמדדים ובתנאי שמשתתפי שוק ייקחו בחשבון הנחות אלו בעת מדידת השווי הוגן.

הנחיות נוספות נוגעות למדידת השווי הוגן בתיקים של מכשירים פיננסיים. התיקון מאפשר למדוד שווי הוגן על בסיס חשיפה נטו של קבוצה של מכשירים פיננסיים. מדידה זו מותנית בכך שהחשיפה לסיכון שוק או לסיכון אשראי מנוהלת על בסיס נטו, הפריטים נמדדים בשווי הוגן, ומידע על בסיס החשיפה נטו מוצג להנהלה. יודגש כי הנחיות נוספו לצרכי מדידה של השווי הוגן בלבד ולא לצרכי הצגה מאזנית נטו.

התיקון מחיל דרישות גילוי חדשות ולפיהן, בין היתר, נדרש לתת גילוי לכל העברות בין רמה 1 לרמה 2 ולא רק להעברות משמעותיות, הורחבו דרישות הגילוי על מכשירים המסווגים ברמה 3, ונדרש גילוי על סיווג לרמות במסגרת היררכיית השווי הוגן לגבי פריטים אשר לא נמדדים לפי שווי הוגן במאזן, אך במסגרת הביאורים נדרש גילוי לגבי שוויים הוגן.

הבנק מיישם את התיקונים שנקבעו ב- ASU 2011-04 החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של מכאן ולהבא. לא קיימת חובת יישום של דרישות הגילוי החדשות לגבי הדוחות לתקופות שהוצגו לפני היישום לראשונה. לאור זאת, בדוחות כספיים אלה לא נכללו מספרי השוואה לגילויים החדשים. ליישום לראשונה של ASU 2011-04 לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק, למעט שינוי הצגתי בשל דרישות הגילוי החדשות.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

בחודש יוני 2012 הנחה בנק ישראל את הבנק (במסגרת סקירה במערכת הבנקאית), כי מדידת שווי הוגן של מכשיר נגזר, כאשר לא קיימים לגביו מחירים מצוטטים, ביטחונות נזילים או הסכמי קיזוז המבטיחים באופן מספק את איכות האשראי של הנגזר ואין נתוני שוק על איכות האשראי של הצד הנגדי (כגון, CDS או איגרות חוב סחירות של הצד הנגדי), תחשב למדידת שווי הוגן ברמה 3. על פי ההנחייה דרישת הסיווג כאמור הינה בתוקף החל מהדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2012, לרבות עדכון מספרי השוואה. לפרטים בדבר השפעת שינוי הסיווג של מכשירים נגזרים לרמות השונות, ראה ביאור 8.

ג. אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מדידת הכנסות ריבית

ביום 29 בדצמבר 2011 פורסם חוזר המפקח על הבנקים אשר כולל דרישה לאימוץ התקינה האמריקאית בנושא מדידת הכנסות ריבית. מטרת ההוראה היא להתאים את כללי המדידה והדיווח של תאגיד בנקאי בישראל לבנקים בעולם. על פי החוזר, בעת חישוב שיעור הריבית האפקטיבי על הלוואה, התאגיד הבנקאי ייקח בחשבון את הסכום נטו של העמלות או העלויות שהתהוו. העלויות יכללו עלויות ישירות ליצירת הלוואה שנגרמו מול צד ג', וכן עלויות מסוימות שהוצאו על ידי התאגיד הבנקאי כמלווה עבור אותה הלוואה (כיום, עלויות המתהוות על ידי התאגיד הבנקאי כמלווה מוכרות באופן שוטף ברווח והפסד). עמלות מיצירת הלוואה כוללות עמלות שבהן מחויב הלווה בהקשר לפעילויות של יצירת הלוואה (כיום, חלק מהעמלות כאמור נכללות בסעיף "עמלות תפעוליות" וחלקן בסעיף "עמלות מעסקי מימון").

ביום 25 ביולי 2012, התפרסם חוזר בנושא מועד אימוץ ASC 310-20 בדבר עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות, בו צויין כי הוחלט לדחות את מועד התחילה ליום 1 בינואר 2014 ואילך.

הבנק החל בהיערכות ליישום התקן. בשלב זה, לא ניתן להעריך את מידת השפעת היישום על הדוחות הכספיים.

ביאור 2 - ניירות ערך

ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות – עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
1,118	1,118	4	-	1,122
(1) איגרות חוב של ממשלת ישראל המוחזקות לפדיון				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות – עלות)	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
5,140	5,163	43	(66)	5,140
100	100	-	-	100
122	122	-	-	122
471	467	7	(3)	471
7	8	-	(1)	7
40	39	1	-	40
177	175	2	-	177
6,057	6,074	53	(70)	6,057
82	81	1	-	82
6,139	6,155	54 ⁽⁴⁾	(70) ⁽⁴⁾	6,139
(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				
מגובי נכסים (ABS)				
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⁾
705	703	12	(10)	705
4	4	-	-	4
709	707	12 ⁽⁵⁾	(10) ⁽⁵⁾	709
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
של ממשלת ישראל ⁽⁷⁾				
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים				
סך כל ניירות הערך למסחר				
7,966	7,980	70	(80)	7,970
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-ה' לדוחות הכספיים לשנת 2011.

(3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-77 מיליוני שקלים חדשים.

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

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

(6) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(7) מזה, ניירות ערך בסך 453 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 (א), ו-10 (ב). פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 10 (א), (4).

ביאור 2 - ניירות ערך

ליום 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות – עלות)	רווחים שטרם הוכרו		שווי הוגן ⁽¹⁾
		מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל				
447	447	-	(5)	442
447	447	-	(5)	442

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות – עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ⁽¹⁾ (הערך במאזן)
		הפסדים	רווחים	
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות -				
4,052	4,134	18	(100)	4,052
65	65	-	-	65
121	127	-	(6)	121
445	445	2	(2)	445
63	69	5	(11)	63
170	171	1	(2)	170
4,916	5,011	26	(121)	4,916
83	82	1	-	83
4,999	5,093	27 ⁽⁴⁾	(121) ⁽⁴⁾	4,999

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות – עלות)	רווחים שטרם מומשו		שווי הוגן ⁽¹⁾ (הערך במאזן)
		מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
429	428	1	-	429
4	4	-	-	4
433	432	1 ⁽⁵⁾	- ⁽⁵⁾	433
5,874	5,972	28	(126)	5,874

- (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'-ד' לדוחות הכספיים לשנת 2010.
- (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) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.
- (6) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

ביאור 2 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות – עלות)	רווחים		שווי הוגן ⁽¹⁾
		שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	
703	703	-	(5)	698
(1) איגרות חוב של ממשלת ישראל המוחזקות לפדיון				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות – עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ⁽¹⁾
		רווחים	הפסדים	
5,524	5,586	19	(81)	5,524
86	86	-	-	86
159	164	1	(6)	159
412	413	2	(3)	412
61	68	5	(12)	61
81	81	-	-	81
135	135	1	(1)	135
6,458	6,533	28	(103)	6,458
85	85	-	-	85
6,543	6,618	28 ⁽⁴⁾	(103) ⁽⁴⁾	6,543
(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
				מגובי נכסים (ABS)
				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		שווי הוגן ⁽¹⁾
		שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
1,183	1,177	7	(1)	1,183
3	3	-	-	3
1,186	1,180	7 ⁽⁵⁾	(1) ⁽⁵⁾	1,186
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
				של ממשלת ישראל ⁽⁷⁾
				של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
סך כל ניירות הערך למסחר				
סך כל ניירות הערך				
8,427	8,501	35	(109)	8,432

(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-ה' לדוחות הכספיים לשנת 2011.

(3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-79 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 531 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(א), ו-10 (ב). פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 10(א), (4).

ביאור 2 - ניירות ערך - המשך

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 30 בספטמבר 2012			
12 חודשים ומעלה		פחות מ-12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) :			
-	-	(1)	7
CLO			
-	-	(1)	7
סך הכל			

ליום 30 בספטמבר 2011			
12 חודשים ומעלה		פחות מ-12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) :			
(11)	39	-	-
CLO			
(11)	39	-	-
סך הכל			

ליום 31 בדצמבר 2011			
12 חודשים ומעלה		פחות מ-12 חודשים	
הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) :			
(12)	37	-	-
CLO			
(12)	37	-	-
סך הכל			

ביאור 3 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. האשראי לציבור

מאוחד

31 בדצמבר 2011			30 בספטמבר 2011			30 בספטמבר 2012			
יתרת	הפרשה	יתרת	יתרת	הפרשה	יתרת	יתרת	הפרשה	יתרת	
חוב	להפסדי	חוב	חוב	להפסדי	חוב	חוב	להפסדי	חוב	
נטו	אשראי	רשומה	נטו	אשראי	רשומה	נטו	אשראי	רשומה	
מבוקר			בלתי מבוקר						
31,625	605	32,230	31,734	615	32,349	30,957	694	31,651	אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני ⁽¹⁾
87,703	1,033	88,736	85,886	1,093	86,979	95,645	960	96,605	אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי ⁽²⁾
119,328	1,638	120,966	117,620	1,708	119,328	126,602	1,654	128,256	סך הכל אשראי לציבור
348	-	348	278	-	278	323	-	323	מזה: התחייבויות לקוחות עבור קיבולים

ב. האשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני

1. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני כולל:

31 בדצמבר 2011			30 בספטמבר 2011			30 בספטמבר 2012			
יתרת	הפרשה	יתרת	יתרת	הפרשה	יתרת	יתרת	הפרשה	יתרת	
חוב	להפסדי	חוב	חוב	להפסדי	חוב	חוב	להפסדי	חוב	
נטו	אשראי	רשומה	נטו	אשראי	רשומה	נטו	אשראי	רשומה	
מבוקר			בלתי מבוקר						
1,407	215	1,622	1,059	283	1,342	1,500	350	1,850	אשראי לציבור פגום ⁽³⁾
41	15	56	57	15	72	9	2	11	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾
50	3	53	79	4	83	70	4	74	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים ⁽⁴⁾
30,127	372	30,499	30,539	313	30,852	29,378	338	29,716	אשראי לציבור אחר שאינו פגום ⁽⁴⁾
30,218	390	30,608	30,675	332	31,007	29,457	344	29,801	סך הכל אשראי לציבור שאינו פגום⁽⁴⁾
31,625	605	32,230	31,734	615	32,349	30,957	694	31,651	סך הכל אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני

- (1) לרבות אשראי שנבחן על בסיס פרטני ונמצא שהוא אינו פגום. ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי זה חושבה על בסיס קבוצתי. לפירוט נוסף לגבי אשראי שנבחן על בסיס פרטני ראה להלן בסעיף ב.
- (2) אשראי שהפרשה להפסדי אשראי בגינו מוערכת על בסיס קבוצתי בשיטת עומק הפיגור לפי נספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314, ואשראי אחר שלא נבדק פרטנית אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינו חושבה על בסיס קבוצתי. ראה פירוט נוסף בסעיף ג.
- (3) אשראי פגום אינו צובר הכנסות ריבית, למעט אשראי מסויים בארגון מחדש כמצויין בסעיף קטן 4 להלן.
- (4) אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום. ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי זה חושבה על בסיס קבוצתי.

ביאור 3 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני (המשך)

2. מידע נוסף על אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני

31 בדצמבר 2011	30 בספטמבר 2011	30 בספטמבר 2012	
מבוקר ⁽¹⁾		בלתי מבוקר	
1,386	1,139	1,602	אשראי לציבור פגום בגינו קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
236	203	248	אשראי לציבור פגום בגינו לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
1,622	1,342	1,850	סך הכל אשראי לציבור פגום
1,499	1,123	1,661	אשראי לציבור פגום שנמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
123	219	189	אשראי לציבור פגום שנמדד לפי שווי הביטחון
1,622	1,342	1,850	סך הכל אשראי לציבור פגום

3. אשראי בעייתי בארגון מחדש במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי

31 דצמבר 2011			30 בספטמבר 2011			30 בספטמבר 2012			
יתרת חוב	הפרשה להפסדי חוב	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב	הפרשה להפסדי חוב	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב	הפרשה להפסדי חוב	יתרת חוב רשומה	
מבוקר			בלתי מבוקר						
705	23	728	743	20	763	773	67	840	שאינו צובר הכנסות ריבית ⁽¹⁾
2	-	2	-	-	-	-	-	-	צובר הכנסות ריבית, בפיגור של 90 ימים או יותר
6	1	7	8	1	9	4	-	4	צובר הכנסות ריבית, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים
59	1	60	64	6	70	51	4	55	צובר הכנסות ריבית ⁽¹⁾
772	25	797	815	27	842	828	71	899	סך הכל (נכלל באשראי לציבור פגום)
29	4	33	44	10	54	4	-	4	חובות פגומים צוברים הכנסות ריבית שאורגנו מחדש בשנים קודמות

4. ריבית בגין אשראי לציבור פגום

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2011	2011	2012	2011	2012	
מבוקר			בלתי מבוקר		
1,452	1,502	1,596	1,324	1,676	יתרת חוב רשומה ממוצעת של אשראי לציבור פגום בתקופת הדיווח ⁽¹⁾
73	54	99	19	27	סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין אשראי זה בפרק הזמן בו סווג כפגום ⁽²⁾
75	65	60	19	22	סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו היה אשראי זה צובר ריבית לפי תנאיו המקוריים
62	47	94	15	25	(2) מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית על בסיס מזומן

(1) סווג מחדש.

ביאור 3 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי

1. הלוואות לדיור שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314:

עומק הפיגור								בפיגור של 30 ימים עד 90 יום	בפיגור של יותר מ-90 ימים
יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזר ⁽³⁾	סך הכל מעל 3 חודשים	מעל 33 חודשים	מעל 15 חודשים עד 33 חודשים	מעל 6 חודשים עד 15 חודשים	מעל 3 חודשים עד 6 חודשים	חודש עד 3 חודשים	חודש		
30 בספטמבר 2012									
בלתי מבוקר									
636	86	540	473	32	21	14	10	סכום בפיגור	
202	6	196	191	5	-	-	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית ⁽¹⁾	
2,514	317	1,343	517	128	256	442	854	יתרת חוב רשומה	
724	139	585	468	69	48	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	
1,790	178	758	49	59	208	442	854	יתרת חוב נטו	
30 בספטמבר 2011									
בלתי מבוקר									
642	90	542	470	35	23	14	10	סכום בפיגור	
192	6	186	180	5	1	-	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית ⁽¹⁾	
2,457	335	1,354	576	131	280	367	768	יתרת חוב רשומה	
809	149	660	525	76	59	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	
1,648	186	694	51	55	221	367	768	יתרת חוב נטו	
31 בדצמבר 2011									
מבוקר									
636	88	538	468	33	23	14	10	סכום בפיגור	
193	6	187	181	5	1	-	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית ⁽¹⁾	
2,517	324	1,388	562	129	287	410	805	יתרת חוב רשומה	
767	144	623	497	70	56	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	
1,750	180	765	65	59	231	410	805	יתרת חוב נטו	

(1) בגין ריבית על סכומים שבפיגור.

(2) לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.

(3) הלוואות בהן נחתם הסדר החזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואות שטרם הגיע מועד פרעון.

ביאור 3 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי (המשך)

2. אשראי אחר שלא נבדק פרטנית אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינו חושבה על בסיס קבוצתי:

31 בדצמבר 2011			30 בספטמבר 2011			30 בספטמבר 2012			
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	
42	5	47	46	5	51	30	15	45	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 ימים או יותר
117	4	121	128	4	132	129	6	135	אשראי לציבור שאינו פגום בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים
16,150	166	16,316	15,738	176	15,914	17,264	123	17,387	אשראי לציבור אחר שאינו פגום
16,309	175	16,484	15,912	185	16,097	17,423	144	17,567	סך הכל

ד. הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי ⁽¹⁾				
על בסיס קבוצתי			על בסיס פרטני	
סך הכל	אחר	לפי עומק פיגור		
1,766	746	767	253	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2011
תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2012:				
228	3	3	222	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(294)	(140)	(46)	(108)	מחיקות חשבונאיות
71	67	-	4	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(223)	(73)	(46)	(104)	מחיקות חשבונאיות נטו
1,771	676	724	371	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.9.2012

הפרשה להפסדי אשראי				
על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾			על בסיס פרטני	
סך הכל	אחר	לפי עומק פיגור		
1,767	701	740	326	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2012
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2012:				
116	(9)	-	125	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(133)	(36)	(16)	(81)	מחיקות חשבונאיות
21	20	-	1	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(112)	(16)	(16)	(80)	מחיקות חשבונאיות נטו
1,771	676	724	371	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.9.2012

(1) לרבות הפרשה על בסיס קבוצתי בגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים.

ביאור 3 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הפרשה להפסדי אשראי				
על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾				
סך הכל	אחר	לפי עומק פיגור	על בסיס פרטני	
3,606	215	811	2,580	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2010
(2,560)	(544)	-	(2,016)	תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2011:
				מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו ליום 1.1.2011 ⁽²⁾
				שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1.1.2011
919	1,028	18	(127)	(מקפו להון העצמי) ⁽²⁾
276	110	(11)	177	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(461)	(148)	(9)	(304)	מחיקות חשבונאיות
97	88	-	9	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(364)	(60)	(9)	(295)	מחיקות חשבונאיות נטו
1,877	749	809	319	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.9.2011

הפרשה להפסדי אשראי				
על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾				
סך הכל	אחר	לפי עומק פיגור	על בסיס פרטני	
1,912	695	826	391	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2011 ⁽³⁾
				שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2011:
142	85	(11)	68	הוצאות בגין הפסדי אשראי ⁽³⁾
(206)	(56)	(6)	(144)	מחיקות חשבונאיות ⁽³⁾
29	25	-	4	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽³⁾
(177)	(31)	(6)	(140)	מחיקות חשבונאיות נטו
1,877	749	809	319	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.9.2011

- (1) לרבות הפרשה על בסיס קבוצתי בגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים.
 (2) כתוצאה מיישום לראשונה של ההוראות החדשות בנושא מדידת חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי, החל מיום 1.1.2011 תאגידים בנקאיים אינם נדרשים לשמור הפרשה כללית, נוספת ומיוחדת לחובות מסופקים.
 (3) סווג מחדש.

ביאור 3 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הפרשה להפסדי אשראי			
סך הכל	על בסיס קבוצתי		
	אחר	לפי עומק פיגור	על בסיס פרטני
הרכב יתרת ההפרשה ליום 30.9.2012			
1,654	578	724	352
			בגין אשראי לציבור
18	18	-	-
			בגין חובות שאינם אשראי לציבור
99	80	-	19
			בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ⁽¹⁾
1,771	676	724	371
			סך הכל
הרכב יתרת ההפרשה ליום 30.9.2011			
1,708	596	809	303
			בגין אשראי לציבור
12	12	-	-
			בגין חובות שאינם אשראי לציבור
157	141	-	16
			בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ⁽¹⁾
1,877	749	809	319
			סך הכל
הרכב יתרת ההפרשה ליום 31.12.2011			
1,638	641	767	230
			בגין אשראי לציבור
14	14	-	-
			בגין חובות שאינם אשראי לציבור
114	91	-	23
			בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ⁽¹⁾
1,766	746	767	253
			סך הכל

(1) נכלל בסעיף התחייבויות אחרות.

ביאור 3 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. פרטים נוספים על הלוואות לדיור ואופן חישוב ההפרשה להפסדי אשראי

30 בספטמבר 2012						
		הלוואות לדיור פגומות או פיגור של יותר מ-90 ימים ⁽¹⁾			הלוואות לדיור	
		יתרת הפרשה להפסדי אשראי				
		אחרת				
סך הכל	על בסיס פרטני	על בסיס קבוצתי	לפי עומק הפיגור	יתרת חוב רשומה	סכום בפיגור ⁽²⁾	יתרת חוב רשומה
הלוואות לדיור שחובה לחשב בגין את ההפרשה להפסדי אשראי לפי עומק הפיגור ⁽³⁾						
816	-	92	724	1,660	626	78,134
הלוואות לדיור אחרות						
2	2	-	-	4	4	908
818	2	92	724	1,664	630	79,042 ⁽⁴⁾
מזה: בגין הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה						
-	-	-	-	14	-	1,316
30 בספטמבר 2011						
		הלוואות לדיור פגומות או פיגור של יותר מ-90 ימים ⁽¹⁾			הלוואות לדיור	
		יתרת הפרשה להפסדי אשראי				
		אחרת				
סך הכל	על בסיס פרטני	על בסיס קבוצתי	לפי עומק הפיגור	יתרת חוב רשומה	סכום בפיגור ⁽²⁾	יתרת חוב רשומה
הלוואות לדיור שחובה לחשב בגין את ההפרשה להפסדי אשראי לפי עומק הפיגור ⁽³⁾						
908	-	99	809	1,689	632	70,212
הלוואות לדיור אחרות						
14	14	-	-	36	6	708
922	14	99	809	1,725	638	70,920 ⁽⁴⁾
מזה: בגין הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה						
-	-	-	-	6	-	1,238
31 בדצמבר 2011						
		הלוואות לדיור פגומות או פיגור של יותר מ-90 ימים ⁽¹⁾			הלוואות לדיור	
		יתרת הפרשה להפסדי אשראי				
		אחרת				
סך הכל	על בסיס פרטני	על בסיס קבוצתי	לפי עומק הפיגור	יתרת חוב רשומה	סכום בפיגור ⁽²⁾	יתרת חוב רשומה
הלוואות לדיור שחובה לחשב בגין את ההפרשה להפסדי אשראי לפי עומק הפיגור ⁽³⁾						
858	-	91	767	1,712	626	71,486
הלוואות לדיור אחרות						
15	15	-	-	17	16	783
873	15	91	767	1,729	642	72,269 ⁽⁴⁾
מזה: בגין הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה						
-	-	-	-	6	-	1,342

(1) הלוואות לדיור פגומות והלוואות לדיור בפיגור יותר מ-3 חודשים.

(2) כולל ריבית על סכום הפיגור.

(3) מזה: הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים, בניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי, בסך 4,878 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 בספטמבר 2011 - 4,173 מיליוני שקלים וביום 31 בדצמבר 2011 - 4,388 מיליוני שקלים חדשים).

(4) מזה: הלוואות לדיור מריבית משתנה בסך 43,234 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 בספטמבר 2011 - 47,786 מיליוני שקלים וביום 31 בדצמבר 2011 - 42,744 מיליוני שקלים חדשים).

ביאור 4 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

א. נתוני הלימות ההון

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2011	2011	2012
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

1. בנתוני המאוחד

א. הון לצורך חישוב יחס ההון

	2011	2011	2012
הון רובד 1, לאחר ניכויים	7,912	7,575	8,836
הון רובד 2, לאחר ניכויים	5,722	5,749	5,239
סך הכל הון כולל	13,634	13,324	14,075

ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

	2011	2011	2012
סיכון אשראי	92,973	89,745	98,054
סיכונים שוק	947	813	944
סיכון תפעולי	7,851	7,775	8,327
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	101,771	98,333	107,325

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2011	2011	2012
באחוזים		

ג. יחס ההון לרכיבי סיכון

	2011	2011	2012
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	7.77	7.70	8.23
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.40	13.55	13.11
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	9.00	9.00	9.00

2. חברות בת משמעותיות

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

	2011	2011	2012
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	9.04	9.21	9.14
יחס הון הכולל לרכיבי סיכון	13.55	13.82	13.75
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	9.00	9.00	9.00

ביאור 4 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
2011	2011	2012	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)			
א. הון רובד 1			
2,082	2,069	2,107	הון מניות נפרע וקרנות הון
(48)	(60)	(14)	הפסד כולל אחר מצטבר ⁽¹⁾
5,614	5,315	6,420	עודפים
388	377	430	זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות בת שאוחדו
(87)	(87)	(87)	בניכוי:
			מוניטין
7,949	7,614	8,856	הון רובד 1 לאחר הניכויים מרובד 1 בלבד
בניכוי:			
(19)	(19)	(17)	השקעות ברכיבי הון פיקוחי של תאגידי בנקאיים
(18)	(20)	(3)	ניכויים אחרים מהון רובד 1
7,912	7,575	8,836	סך הכל הון רובד 1
ב. הון רובד 2			
1. הון רובד 2 עליון			
110	110	110	הפרשה כללית לחובות מסופקים ⁽²⁾
1,869	1,871	1,908	מכשירי הון מורכבים
2. הון רובד 2 תחתון			
3,780	3,807	3,241	כתבי התחייבות נדחים
3. ניכויים מהון רובד 2			
(19)	(19)	(17)	השקעות ברכיבי הון פיקוחי של תאגידי בנקאיים
(18)	(20)	(3)	ניכויים אחרים מהון רובד 2
5,722	5,749	5,239	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 4 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

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

- ב. 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%.
- ג. ביום 28 במרץ 2012 שלח המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים הנחייה, בה נקבע יחס הון ליבה מינימלי גבוה יותר מהנדרש כיום. על פי ההנחייה, 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. ההנחייה 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.
- ד. 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.

ביאור 5 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2012 (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							
16,658	-	308	300	1,964	274	13,812	מזומנים ופיקדונות בבנקים
7,966	82	32	1,029	3,161	128	3,534	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת
251	-	-	-	-	137	114	הסכמי מכר חוזר
126,602	-	2,089	2,420	9,317	48,733	64,043	אשראי לציבור, נטו
313	-	-	217	96	-	-	אשראי לממשלות
18	(14)	-	-	-	-	32	השקעות בחברות מוחזקות
1,601	1,601	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,780	-	290	149	646	191	1,504	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,534	28	16	3	67	387	1,033	נכסים אחרים
157,810	1,784	2,735	4,118	15,251	49,850	84,072	סך כל הנכסים
התחייבויות							
124,322	-	2,392	4,139	17,021	22,938	77,832	פיקדונות הציבור
2,031	-	234	571	314	571	341	פיקדונות מבנקים
119	-	-	-	35	71	13	פיקדונות הממשלה
14,186	-	-	-	-	12,076	2,110	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
3,553	-	172	315	1,124	258	1,684	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,655	276	15	16	74	745	3,529	התחייבויות אחרות
148,866	276	2,813	5,041	18,568	36,659	85,509	סך כל ההתחייבויות
8,944	1,508	(78)	(923)	(3,317)	13,191	(1,437)	הפרש
					(400)	400	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(264)	(600)	2,173	(4,774)	3,465	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	68	1,486	561	-	(2,115)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	(2)	(2)	(84)	627	-	(539)	
8,944	1,506	(276)	(121)	44	8,017	(226)	סך הכל כלי
-	22	(115)	172	368	-	(447)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	59	(67)	(1,160)	(1,256)	-	2,424	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

ביאור 5 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר) - המשך

סכומים 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							
16,987	-	277	269	2,336	491	13,614	מזומנים ופיקדונות בבנקים
5,879	83	42	843	1,729	262	2,920	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת
34	-	-	-	-	-	34	הסכמי מכר חוזר
117,620	-	1,914	2,262	10,256	43,272	59,916	אשראי לציבור, נטו
146	-	-	145	1	-	-	אשראי לממשלות
17	(14)	-	-	-	-	31	השקעות בחברות מוחזקות
1,588	1,588	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,160	-	266	90	1,161	181	1,462 ⁽³⁾	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,359	32	5	1	91	174	1,056 ⁽³⁾	נכסים אחרים
146,877	1,776	2,504	3,610	15,574	44,380	79,033	סך כל הנכסים
התחייבויות							
116,497	-	2,407	4,166	17,019	22,691	70,214	פיקדונות הציבור
1,874	-	13	208	218	709	726	פיקדונות מבנקים
162	-	-	-	34	118	10	פיקדונות הממשלה
12,501	-	-	-	-	10,365	2,136	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
3,586	-	139	202	1,464	202	1,579	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,521	258	3	1	48	700	3,511	התחייבויות אחרות
139,141	258	2,562	4,577	18,783	34,785	78,176	סך כל ההתחייבויות
7,736	1,518	(58)	(967)	(3,209)	9,595	857	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(945)	945	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	(117)	749	1,412	(4,472)	2,428	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	(21)	122	513	1,350	-	(1,964)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	34	(315)	306	-	(25)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
7,736	1,497	(19)	(20)	(141)	4,178	2,241	סך הכל כללי
-	74	132	122	290	-	(618)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	(41)	60	(454)	140	-	295	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 5 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר) - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פריטים	(1) במטבע חוץ				מטבע ישראלי		סך הכל
	מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד	לא צמוד		
15,972	-	307	158	2,816	418	12,273	נכסים
8,432	85	31	1,051	1,835	302	5,128	מזומנים ופיקדונות בבנקים
							ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת
136	-	-	-	-	124	12	הסכמי מכר חוזר
119,328	-	2,015	2,004	10,099	44,651	60,559	אשראי לציבור, נטו
196	-	-	196	-	-	-	אשראי לממשלות
17	(14)	-	-	-	-	31	השקעות בחברות מוחזקות
1,616	1,616	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,115	-	222	23	1,117	162	1,591 ⁽³⁾	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,347	28	5	-	97	199	1,018 ⁽³⁾	נכסים אחרים
150,246	1,802	2,580	3,432	15,964	45,856	80,612	סך כל הנכסים
							התחייבויות
119,236	-	2,532	4,272	16,832	23,046	72,554	פיקדונות הציבור
2,007	-	(13)	212	844	681	283	פיקדונות מבנקים
152	-	-	-	34	107	11	פיקדונות הממשלה
12,202	-	-	-	-	10,127	2,075	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
3,964	-	123	172	1,710	187	1,772	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,631	322	25	2	50	711	3,521	התחייבויות אחרות
142,192	322	2,667	4,658	19,470	34,859	80,216	סך כל ההתחייבויות
8,054	1,480	(87)	(1,226)	(3,506)	10,997	396	הפרש
							השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
-	-	-	-	-	(670)	670	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	32	511	2,416	(5,084)	2,125	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	(23)	(7)	724	1,018	-	(1,712)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	(2)	(56)	(39)	371	-	(274)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
8,054	1,455	(118)	(30)	299	5,243	1,205	סך הכל כללי
-	76	(67)	(118)	103	-	6	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	(51)	32	448	(337)	-	(92)	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 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר			
2011		2011		2012	
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
3	340	3	481	2	377
					- ערבויות להבטחת אשראי
27	3,195	33	3,024	21	2,902
					- ערבויות להכשי דירות
9	6,810	7	6,598	5	8,596
					- ערבויות והתחייבויות אחרות ⁽³⁾
17	2,923	20	2,928	16	3,298
					- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי
					- שלא נוצלו
7	6,628	8	6,565	6	6,772
					- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי
					- אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
34	16,994	64	16,558	32	17,621
					- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר
					- ועדיין לא ניתן
14	9,449	19	8,916	14	8,795
					- התחייבויות להוצאת ערבויות
3	5,127	3	5,344	3	4,618

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

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה.

(3) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 113 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 בספטמבר 2011 וב-31 בדצמבר 2011 סך של 168 מיליוני שקלים חדשים ו-176 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה).

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר	
2011	2011	2012	2011
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)

ב. התקשרויות מיוחדות

התחייבויות בגין:

532	542	547	חוזי שכירות לזמן ארוך
148	68	144	חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
5	10	20	רכישת בניינים ושיפוצם
405	405	400	קבלת פיקדונות במועדים עתידיים ⁽¹⁾

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר	
2011	2011	2012	2011
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)

ג. חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח בחסות אחרים

61	63	7	סיכון אשראי אחר בגין מבני איגוח
----	----	---	---------------------------------

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

ביאור 6 - 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 2011. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לתיאור שנכלל, כאמור, בדוחות לשנת 2011.

(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 הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה 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 2011:

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.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - (המשך)

ב. בחודש יוני 2006, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תובענה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בסכום של 233 מיליוני שקלים חדשים, כנגד מדינת ישראל - אגף ההוצאה לפועל, כל המערכת הבנקאית, חברות הביטוח וקופות הגמל.

התובעים טוענים כי בהיותם זוכים על פי פסקי דין, פתחו תיקים נגד חייבים שונים בלשכת ההוצאה לפועל, ובמסגרתם הטילו עיקולים שונים באמצעות לשכת ההוצאה לפועל על נכסים שונים הנמצאים בידי צד שלישי (הבנקים, חברות הביטוח וקופות הגמל), אולם אלה, לטענתם, מסרו להם מידע חלקי, מטעה ולוקה בחסר, בהיותם בלתי ערוכים לכאורה למתן תשובות באמצעות המדיה האלקטרונית, למרות שגבו מהזוכים (התובעים) תשלום בגין כל תשובה, שלא כדין לטענתם.

הנתבעים, ביניהם הבנק, הגישו בקשה לסילוק על הסף של הבקשה להכיר בתביעה כתובענה ייצוגית. בית המשפט דחה את בקשת הבנק לדחיית התביעה נגדו על הסף, אולם קיבל את בקשת חברות הביטוח, ודחה את הבקשה נגדן על הסף. הבנק הגיש בקשת רשות ערעור לבית המשפט העליון. בית המשפט העליון דחה את בקשת רשות הערעור.

בחודש אפריל 2012, דחה בית המשפט המחוזי את התביעה ואת הבקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית.

ג. בחודש יולי 2006, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תובענה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בסכום של מעל 2.5 מיליוני שקלים חדשים, כנגד הבנק, בגין חיוב לקוחות הבנק בעמלות דמי ניהול פיקדון ניירות ערך, כהגדרתן בתעריפון העמלות של הבנק, בסכומים הגבוהים מאלה להם זכאי הבנק, על פי תעריפיו שלו עצמו, וזאת שלא כדין לכאורה.

בחודש ינואר 2007, הגיש הבנק תגובה לבקשת אישור התביעה כתובענה ייצוגית. בתגובה טען הבנק, כי לא רק שטענות התובע עומדות בניגוד גמור לאמור בתעריפון הבנק, אלא הן אף עומדות בניגוד להגיון ולשכל הישר. עוד טוען הבנק, כי למבקש אין עילת תביעה ולו לכאורה, קל וחומר שאין לו כל בסיס לתביעה אישית כנגד הבנק. כמו כן, טוען הבנק כי על פניה, התובענה איננה מתאימה להתברר כתובענה ייצוגית, וכי המבקש לא עמד אף לא באחד מתנאי הסף אשר בהם הוא נדרש לעמוד על פי חוק תובענות ייצוגיות, על מנת שבקשתו לתביעה ייצוגית תתקבל.

ביום 10 בנובמבר 2010 אישר בית המשפט המחוזי בתל-אביב את התביעה כתובענה ייצוגית וקבע כי הקבוצה שבשמה תנוהל התובענה הייצוגית כוללת את כל הלקוחות אשר החזיקו בפיקדון ניירות ערך בשבע השנים שקדמו להגשת בקשת האישור (יולי 2006), והבנק גבה מהם גביית יתר בגין עמלה מזערית ללקוח. הסעד המבוקש עבור הקבוצה שבשמה תנוהל התובענה הייצוגית הוא השבה של סכומי גביית היתר.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - (המשך)

לפי החלטת בית המשפט, עילת התביעה הייצוגית הינה הפרת חוזה והשאלה המשפטית המשותפת לחברי הקבוצה היא שאלת פרשנות הוראות התעריפון לעניין גביית עמלה מזערית לרבעון. בית המשפט הורה למבקש להגיש לבית המשפט הודעה סטטוטורית שתפורסם, לאחר אישורה על ידי בית המשפט, בעיתונים שקבע בית המשפט. הבנק הגיש בקשת רשות ערעור על החלטת בית המשפט ובית המשפט העליון הורה על עיכוב ההחלטה המאשרת את התביעה, עד להכרעה בבקשת רשות הערעור. במקביל, הוגשה בקשה לאישור הסדר פשרה בתיק. הסדר בפשרה כפוף לאישור בית המשפט ולקבלת עמדת היועץ המשפטי לממשלה. בחודש יוני 2012, אישר בית המשפט המחוזי את הסדר הפשרה ונתן לו תוקף של פסק דין.

ד. בחודש ינואר 2008 הוגשה לבית המשפט מחוז מרכז בפתח תקווה, תביעה נגד הבנק ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, בסך של כ – 237 מיליון שקלים חדשים.

לטענת התובע, הבנק נוהג להפחית את שיעורי הריבית ששילם על פיקדונות קצרי מועד מתחדשים, על סמך צפי בלתי מחייב באשר להפחתת ריבית בנק ישראל. לעומת זאת, כאשר היה צפי דומה להעלאת הריבית על ידי בנק ישראל, אזי הריבית על הפיקדונות לא הועלתה על ידי הבנק אלא רק לאחר המועד שבו העלה בנק ישראל בפועל את הריבית.

כמו כן, טוען התובע, כי התנהגות הבנק לקתה בשרירות לב וכי הבנק הטעה את לקוחותיו הן בשלב הטרם חוזי – בכך שלא גילה ללקוחותיו שיש לו מבחנים שונים שעה שריבית בנק ישראל הועלתה, לעומת אלה שהחיל שעה שריבית בנק ישראל הופחתה, והן בשלב החוזי - בכך שלא יידע את לקוחותיו על כך שהפחית את הריבית על פיקדונות כאמור, על פי צפי להפחתת ריבית בנק ישראל ולא על פי הפחתתה בפועל של ריבית בנק ישראל. התובע טוען כי בכך הפר הבנק גם את חובת הגילוי המוטלת עליו על פי חוק הבנקאות (שירות ללקוח). כן טוען התובע, כי אם ייקבע שעל פי תנאי החוזה בין הבנק ללקוח הבנק רשאי היה להפחית את הריבית כראות עיניו, כלשון התובע, הרי שמדובר בתנאי מקפח בחוזה אחיד.

בחודש מאי 2008 הגיש הבנק תגובה לבקשה בה דחה את טענות הלקוח וטען כי הטענה לפיה על הבנק לשנות את הריבית על הפיקדונות בריבית קבועה לפי ריבית בנק ישראל בלבד, טענה זו מופרכת, עומדת בניגוד להסכמי הלקוח עם הבנק ובניגוד להגיון ולשכל הישר. עוד טען הבנק כי טענת התובע בדבר הצפי משוללת יסוד אף היא שכן הריבית על הפיקדונות נגזרת משורה של שיקולים כלכליים ומקרו כלכליים, שיקולים מסחריים של הבנק ושיקולים הנוגעים ללקוחות עצמם. במהלך 2010, נשמעו הראיות בתיק.

במהלך חודש מאי 2011 הגישו הצדדים לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה אשר עיקריו הם תיקון טופס הפקדת פיקדון בריבית קבועה באופן שתיכלל בו הבהרה לגבי נסיבות שינוי הריבית בפיקדון מחודש כאמור. בית המשפט טרם החליט בבקשת הצדדים.

בחודש פברואר 2012, אישר בית המשפט המחוזי את הסדר הפשרה בין הצדדים בתיק ונתן לו תוקף של פסק דין.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - (המשך)

ה. בחודש פברואר 2010, הוגשה לבית המשפט המחוזי במחוז המרכז, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בסכום של עשרות מיליוני שקלים חדשים ללא נקיבת סכום ספציפי. התובע מבקש כי בית המשפט יקבע שהתביעה תוגש בשם כל לקוחות הבנק, אשר פרעו הלוואה שניתנה על ידי הבנק, לשם רכישת דירת מגורים או במשכון של דירת מגורים (הלוואה לדיור), לפני מועד פירעונה, באמצעות הלוואה אחרת שניתנה על ידי הבנק (הלוואת מיחזור), וחשבונם חויב בעמלת אי הודעה מוקדמת, בתקופה שהחלה 7 שנים לפני הגשת הבקשה. לטענת התובע הבנק מפר את הוראות צו הבנקאות (עמלות פרעון מוקדם), התשס"ב-2002 וגובה מלקוחותיו עמלת אי הודעה מוקדמת, גם כאשר הפרעון המוקדם נעשה באמצעות הלוואה אחרת שהבנק נותן. עוד טוען התובע כי הבנק גם אינו מוסר ללקוחותיו פירוט עמלות לאחר הפרעון, ולכן הלקוחות אינם יודעים לכאורה אילו מרכיבים נכללים בסכום העמלות שהבנק גבה מהם.

בחודש מאי 2010 הוגשה לבית המשפט תגובת הבנק לבקשה, בה נטען כי הבנק פועל בהתאם להוראות צו הבנקאות וכי מדובר בטעות נקודתית, ולא בשיטה ולכן אין מקום לכך שהתביעה תתברר כתביעה ייצוגית. הצדדים הגישו לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה, אשר פורסם בשני עיתונים יומיים. סכום הפשרה הינו קטן ואינו מהותי.

בחודש פברואר 2012, אישר בית המשפט המחוזי את הסדר הפשרה ונתן לו תוקף של פסק דין.

ו. בחודש מאי 2011, התקבלה בבנק תביעה ובקשה לאשרה כתביעה ייצוגית. עניינה של התביעה הוא בשתי טענות הנטענות כלפי הבנק - האחת, איחור בדיווח להוצאה לפועל אודות תשלומים שבוצעו להקטנת חוב שבגיננו מתנהל תיק הוצאה לפועל. השנייה, אי סימון בטופסי הדיווח, של מספר הקרן שלהקטנתה יש לזקוף את התשלום המדווח ושל מספר כלל חישוב הריבית החלה על סכום התשלום המדווח. בתביעה ובבקשת האישור נטען, כי באיחור במסירת הדיווח להוצאה לפועל, ובאי סימון טופסי הדיווח כנדרש, מטעה הבנק את הלקוחות, גורם לכך שהלקוחות אינם מזוכים בריבית בהתאם למועד התשלום שביצעו ובהתאם לשיעור הריבית הנכון, יוצר מצב שבו החוב בתיקי הוצאה לפועל גבוה מהחוב האמיתי, וגובה תשלומים ביתר. עוד נטען בתביעה ובבקשת האישור, כי רשות האכיפה והגביה ולשכת הוצאה לפועל מודות שמבוצע זיכוי בחסר במקרה של דיווח באיחור, תוך אי סימון טופס הדיווח כנדרש. התובע מצוין, שאינו יכול לאמוד את הנזק שנגרם לקבוצת התובעים כולם, אך מעריכו (על בסיס שאינו ברור לבנק), במאות מיליוני שקלים.

ביום 9 בינואר 2012, הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור, בה פורטו בהרחבה טענות ההגנה העובדתיות והמשפטיות העומדות לבנק. ביום 20 במאי 2012, הגיש המבקש את תגובתו לתשובת הבנק לבקשת האישור. לאור טענות חדשות שהועלו על ידי המבקש בתגובתו לתשובת הבנק, הגיש הבנק תגובה נוספת ומפורטת ביום 15 באוגוסט 2012. ביום 17 באוקטובר 2012 וביום 29 באוקטובר 2012 התקיימו דיונים מקדמיים בתיק בבית המשפט.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - (המשך)

- ז. בחודש מאי 2011 התקבלה בבנק תביעה ובקשה לאשרה כתביעה ייצוגית, בסכום מתואם של 181 מיליון שקלים חדשים. עניינה של התביעה, גבית עמלת פירעון מוקדם בגין "הלואה משלימה" לדיר, שלא כדין לכאורה. לטענת התובע, גובה הבנק עמלת פירעון מוקדם בגין "הלואה משלימה", מבלי לתת את ההפחתה הקבועה על פי דין, לכאורה שלא כדין. בחודש מרץ 2012, הגיש הבנק לבית המשפט את תגובתו לבקשה.
- ח. בחודש יולי 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז תביעה בסכום של 81.8 מיליוני שקלים חדשים, בגין פעולות שבוצעו בחשבון התובעים, בעסקאות פרוורד, 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. בחודש ינואר 2012 הוגש כתב הגנה מטעם הבנק. לטענת הבנק, התובע הינו מיומן ובקיא בשוק ההון, והבנק פעל כל העת במקצועיות, ביסודיות ובמימנות. בחודש פברואר 2012, התקיימה ישיבת קדם משפט בתיק.
- ט. בחודש אוגוסט 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית בסכום של מאות מיליוני שקלים חדשים (בהתאם לכתב התביעה); לא ננקב סכום ספציפי. התובע מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התביעה תוגש בשם כל לקוחות הבנק, אשר חשבונם חויב בהוצאות משפטיות שלא אושרו על ידי רשות שיפוטית, או שחשבונם חויב בריבית שלא כדין בגין הוצאות משפטיות שאושרו. הדיון מצוי בשלבים ראשונים.
- י. בחודש אוגוסט 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית בסכום של מאות מיליוני שקלים חדשים (בהתאם לכתב התביעה); לא ננקב סכום ספציפי. התובע מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התביעה תוגש בשם כל לקוחות הבנק, אשר חשבונם חויב בהוצאות משפטיות שלא אושרו על ידי רשות שיפוטית, או שחשבונם חויב בריבית שלא כדין בגין הוצאות משפטיות שאושרו. הדיון מצוי בשלבים ראשונים. בחודש אוקטובר 2012, הגישה התובעת בקשה לבית המשפט, למחיקת תובענתה.
- יא. בחודש ספטמבר 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית בסכום מתואם של כ- 927 מיליון שקלים חדשים בגין גביה אסורה לכאורה של ריבית דריבית, בניגוד לדין ולהסכמים, בהלוואות לדיר, לרבות הלוואה מוכוונת, הלוואת זכאות והלוואה משלימה, אך למעט הלוואה עומדת. הבקשה הוגשה גם נגד בנק לאומי למשכנתאות ונגד בנק הפועלים. בחודש מאי 2012, הוגשה לבית המשפט, תגובת הבנק לבקשה. בחודש אוקטובר 2012, התקיים בבית המשפט קדם משפט ראשון בתיק.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - (המשך)

יב. 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. התובע הגיש במצורף לתביעה בקשה להכיר בה כייצוגית, בסכום כולל של כ-200 מיליוני שקלים חדשים. הבנקים הגישו כתבי תשובה בתיק, התקיים דיון מקדמי בבית המשפט, והתיק נקבע לסיכומים בחודש מרץ 2013.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות ייצוגיות שבשלב זה לא ניתן עדיין להעריך את סיכוייהן, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך כ-109 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 בגינן הפרשה.

א. בחודש דצמבר 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בסכום של כ-26 מיליון שקלים חדשים, בגין גבית עמלה על מתן שירות "טיפול במזומנים על ידי פקיד". לטענת התובעת, הבנק רשאי לגבות עמלה רק בגין משיכת סכום העולה על עשרה אלפי שקלים חדשים, טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

ב. 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. נמכרו לבעלי מניות אחרים עוד בשנת 1980, אולם נותרה בידו זכות למנות משקיף בישיבות הדירקטוריון של ש.ב.א. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

ג. בחודש ספטמבר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בגין גבית מס ערך מוסף, בתיקי הוצאה לפועל הנפתחים נגד חייבים, למרות שתאגיד בנקאי, פטור לכאורה מתשלום מס ערך מוסף על פי דין. התובעת לא נקבה בסכום כלשהו לתביעתה. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

ד. 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 הוצאה לפועל. לדברי התובעים סכום התביעה אינו ניתן להערכה בשלב זה. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - (המשך)

- (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 שענינם 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 10.19 י"ד לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2011.
- (5) ביום 9 במאי 2012 התקבל בבנק מכתב מהמפקח על הבנקים, בו הוא מודיע על הגשת בקשה להטלת עיצום כספי על הבנק בשל הפרה לכאורה של הוראות חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000. הבקשה להטלת העיצום הכספי מתבססת על ממצאים שנכללו בדוח ביקורת מטעם הפיקוח על הבנקים בנושא איסור הלבנת הון, המתייחס לתקופה שבין 2007 ועד מחצית 2010.
- הממצאים המפורטים בדוח הביקורת נסקרו על ידי הבנק. הבנק קיבל חלק מהם ככל שהתייחסו לתקופה הנסקרת. כמו כן, בראשית שנת 2010 הוחלף בבנק האחראי על יישום חובות הבנק על פי החוק, ומאז גברה תנופת העשייה בבנק, לרבות בכל הקשור להדרכה ולהטמעה של ההוראות הרלוונטיות, ונעשו פעולות נרחבות לתיקון הליקויים שצוינו בדוח הביקורת, ושהיו רלוונטיים ברובם לתקופה הנסקרת בלבד.
- הבנק הגיש את טענותיו בתשובה לבקשה זו ביום 9 ביוני 2012.
- ביום 24 ביולי 2012 קיימה הועדה להטלת עיצום כספי לעניין תאגידי בנקאיים (להלן – הועדה) ישיבה ובה השלים הבנק את טיעוניו בעל פה בהתאם לסדר הדין הנהוג בוועדה.
- ביום 19 בספטמבר 2012 התקבל בבנק מכתב מהמפקח על הבנקים, לפיו הוטל על הבנק עיצום כספי בסך של 3.8 מיליון שקלים חדשים, ששולם ביום 9 באוקטובר 2012.
- (6) בחודש ינואר 2005 פורסם דוח ועדת החקירה הפרלמנטרית בנושא איתור והשבת נכסים של קרבנות שואה (להלן – ועדת החקירה), בעקבותיו, נחקק חוק נכסים של נספי השואה (השבה ליורשים והקדשה למטרות סיוע והנצחה), התשס"ו – 2006 (להלן – החוק), שמכוחו הוקמה בשנת 2006, החברה לאיתור ולהשבת נכסים של נספי השואה בע"מ (להלן – החברה).
- החברה פנתה אל הבנק בדרישות כספיות מכוח הוראות החוק המתייחסות לחשבונות שנוהלו על ידי הבנק וכן בקשר עם חשבונות כלליים של הבנק וכן בקשר עם מניות הבנק, אותן דחה הבנק. עם זאת בשל חשיבות הנושא ורגישותו ומתוך רצון כן ואמיתי לסייע לניצולי שואה, ניהל הבנק מאז חודש אוגוסט 2009, בירור מקיף ויסודי עם החברה על מנת ליישב את חילוקי הדעות שנתגלעו.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - (המשך)

נוכח התפקיד הציבורי החשוב של החברה ומטרותיה, ומתוך עניין הדדי לסיים את חילוקי הדעות, חתם הבנק ביום 4 בנובמבר 2012 על הסכם פשרה, לפיו, מבלי להודות בכל חבות או טענה מכל מין וסוג שהוא אשר הועלו כנגד הבנק, שילם הבנק לחברה ביום 5 בנובמבר 2012, סכום סופי של 9.5 מיליוני שקלים חדשים, וזאת לסילוק מלא ומוחלט של תביעות ודרישות החברה, או כל אדם אחר, בין שהן ידועות במועד חתימת ההסכם ובין שאינן ידועות ויתגלו רק בעתיד – הכל בהתאם להסכם.

כנגד התשלום לחברה הסתיימה אחריות הבנק וכל תאגיד מקבוצת הבנק ובמקומם באה החברה שקיבלה על עצמה לכל דבר ועניין את האחריות המלאה לעניין זה. כן התחייבה החברה לשפות את קבוצת הבנק בגין כל תשלום שתאלץ הקבוצה לבצע לכל צד ג' – מכל טעם שהוא – בגין הנכסים של נספי שואה.

הבנק רואה חשיבות מרובה בכל פעילות הכרוכה בסיוע לניצולי שואה והוא סמוך ובטוח כי הכספים המשולמים לחברה ישמשו למטרותיה הראויות כמו גם לסיוע לניצולי שואה נזקקים שאת המשך קיומם בכבוד יש להבטיח.

ביאור 7 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 30 בספטמבר 2012						
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
3,260	-	-	-	3,260	-	Swaps
3,360	-	-	-	3,260	100	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
3,260	-	-	-	3,260	-	
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾						
66,130	24	-	55,069	1,800	9,237	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
2,133	-	164	1,969	-	-	אופציות שנכתבו
4,274	-	201	4,073	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
11,498	-	200	11,298	-	-	אופציות שנכתבו
9,652	-	280	9,372	-	-	אופציות שנקנו
47,940	-	-	13,108	33,575	1,257	Swaps
141,627	24	845	94,889	35,375	10,494	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
19,383	-	-	-	18,676	707	
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
718	-	-	718	-	-	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
12,213	-	6,953	5,260	-	-	אופציות שנכתבו
12,213	-	6,953	5,260	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
2,727	1	595	1,764	367	-	אופציות שנכתבו
2,715	1	579	1,778	357	-	אופציות שנקנו
3,437	-	3,437	-	-	-	Swaps
34,023	2	18,517	14,780	724	-	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 7 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 30 בספטמבר 2012					
חוזי סחורות סך הכל	חוזים אחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד אחר	שקל - מדד אחר
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
219	219	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם הבנק ערב					
2,275	-	-	2,275	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
2,494	219	-	2,275	-	-
סך הכל					
181,504	245	19,362	111,944	39,359	10,594
סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
437	-	-	-	437	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾					
2,596	1	132	1,202	1,127	134
שווי הוגן ברוטו חיובי					
2,942	1	107	1,400	1,225	209
שווי הוגן ברוטו שלילי					
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
184	-	67	113	4	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
176	-	64	108	4	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
נגזרי אשראי בהם הבנק ערב					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
2	2	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
2,780	1	199	1,315	1,131	134
סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי					
3,557	3	171	1,508	1,666	209
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 4 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 7 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		שקל - מדד אחר
				שקל	מדד אחר	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
945	-	-	-	-	-	945
1,881	-	-	-	1,881	-	-
2,826	-	-	-	1,881	945	945
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
1,881	-	-	-	1,881	-	-
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾						
74,992	50	115	59,778	6,041	9,008	9,008
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
2,668	-	208	2,460	-	-	-
2,728	-	183	⁽³⁾ 2,545	-	-	-
חוזי אופציה אחרים:						
11,133	-	663	10,470	-	-	-
11,351	-	697	10,654	-	-	-
59,221	-	-	10,597	47,470	1,154	1,154
162,093	50	1,866	96,504	53,511	10,162	10,162
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
27,768	-	-	-	27,114	654	654
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
592	-	-	592	-	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
14,215	-	9,421	4,794	-	-	-
14,215	-	9,421	4,794	-	-	-
חוזי אופציה אחרים:						
1,329	12	307	115	895	-	-
1,242	14	254	129	845	-	-
31,593	26	19,403	10,424	1,740	-	-

(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) סווג מחדש.

ביאור 7 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד אחר	שקל - מדד אחר
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
1,575	1,575	-	-	-	-
27	27	-	-	-	-
2,951	-	-	2,951	-	-
4,553	1,602	-	2,951	-	-
סך הכל					
201,065	1,678	21,269	109,879	57,132	11,107
סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
1	-	-	-	-	1
298	-	-	-	293	5
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾					
2,886	2	47	⁽⁴⁾ 1,810	872	155
3,008	2	45	1,721	1,101	139
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
269	-	152	112	5	-
277	-	158	112	7	-
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם הבנק ערב					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
20	20	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב					
4	4	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
3,160	6	199	1,922	877	156
3,603	22	203	1,833	1,401	144
סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי					
סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי⁽³⁾					

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך 17 מיליוני שקלים חדשים.

(4) סווג מחדש.

ביאור 7 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		סך הכל
				שקל - מדד אחר	מטבע חוץ	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾						
670	-	-	-	-	670	חוזי forward
2,211	-	-	-	2,211	-	Swaps
2,881	-	-	-	2,211	670	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
2,211	-	-	-	2,211	-	
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾						
72,144	15	119	58,780	3,509	9,721	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
2,774	-	338	2,436	-	-	אופציות שנכתבו
4,080	-	763	3,317 ⁽³⁾	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
12,211	12	803	11,396	-	-	אופציות שנכתבו
10,937	12	366	10,559	-	-	אופציות שנקנו
51,888	-	-	10,541	40,068	1,279	Swaps
154,034	39	2,389	97,029	43,577	11,000	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
25,762	-	-	-	24,983	779	
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
427	-	-	427	-	-	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
14,218	2	9,120	5,096	-	-	אופציות שנכתבו
14,218	2	9,120	5,096	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
1,672	-	649	7	1,016	-	אופציות שנכתבו
1,636	-	591	26	1,019	-	אופציות שנקנו
3,863	-	3,863	-	-	-	Swaps
36,034	4	23,343	10,652	2,035	-	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.

(3) סווג מחדש.

ביאור 7 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 31 בדצמבר 2011					
חוזי סחורות סך הכל	חוזים אחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל - מדד אחר	שקל - מדד אחר
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
535	535	-	-	-	-
28	28	-	-	-	-
2,364	-	-	2,364	-	-
2,927	563	-	2,364	-	-
סך הכל					
195,876	606	25,732	110,045	47,823	11,670
סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾					
5	-	-	-	-	5
292	-	-	-	292	-
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾					
2,886	1	⁽⁴⁾ 140	⁽⁴⁾ 1,541	995	209
3,463	1	113	1,918	1,287	144
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
224	-	140	81	3	-
217	-	136	78	3	-
ד. נגזרי אשראי					
-	-	-	-	-	-
9	9	-	-	-	-
3,115	1	280	1,622	998	214
3,981	10	249	1,996	1,582	144
סך הכל שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים⁽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 של מכשירים נגזרים משובצים בסך 17 מיליון שקלים חדשים.
(4) סווג מחדש.

ביאור 7 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בנקים	בורסות	
		ובנקים	דילרים/			
		מרכזיים	ברוקרים			
2,780	628	-	9	1,900	243	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ⁽¹⁾
4,560	2,607	-	372	1,455	126	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
7,340	3,235	-	381	3,355	369	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2012 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך כ-17 מיליוני שקלים חדשים.

ליום 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בנקים	בורסות	
		ובנקים	דילרים/			
		מרכזיים	ברוקרים			
3,160	842	-	13	1,952	353	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ⁽¹⁾
15,048	3,800	-	11	10,729	508	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
18,208	4,642	-	24	12,681	861	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בנקים	בורסות ⁽³⁾	
		ובנקים	דילרים/			
		מרכזיים	ברוקרים			
3,115	801	-	21	2,002	291	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ⁽¹⁾
5,008	2,130	-	126	2,681	71	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
8,123	2,931	-	147	4,683	362	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של אפס שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2011 - אפס שקלים חדשים וליום 30 בספטמבר 2011 כ-17 מיליון שקלים חדשים) ויתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 2,780 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2011 - 3,115 מיליוני שקלים חדשים וליום 30 בספטמבר 2011 - 3,160 מיליוני שקלים חדשים).

(2) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה בהוראה 313. ביום 8 במאי 2011 פורסם חזר הפיקוח על הבנקים, שתיקן את ההגדרה של סיכון אשראי חוץ מאזני בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 - מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים. לאור זאת, הנתונים המוצגים החל מיום 31 בדצמבר 2011 אינם ברי השוואה לנתוני התקופות הקודמות לכך.

(3) סווג מחדש.

ביאור 7 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
					חוזי ריבית:
10,594	1,456	3,286	4,147	1,705	שקל – מדד
39,359	15,951	13,306	7,905	2,197	אחר
111,944	6,977	5,042	27,594	72,331	חוזי מטבע חוץ
19,362	-	612	3,054	15,696	חוזים בגין מניות
245	119	100	11	15	חוזי סחורות ואחרים
181,504	24,503	22,346	42,711	91,944	סך הכל

ליום 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
					חוזי ריבית:
11,107	1,239	3,463	5,585	820	שקל – מדד
57,132	14,992	12,225	16,859	13,056	אחר
109,879	5,682	4,063	27,287	72,847 ⁽¹⁾	חוזי מטבע חוץ
21,269	-	272	1,653	19,344	חוזים בגין מניות
1,678	74	212	346	1,046	חוזי סחורות ואחרים
201,065	21,987	20,235	51,730	107,113	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
					חוזי ריבית:
11,670	1,251	3,125	4,159	3,135	שקל – מדד
47,823	15,066	12,706	13,896	6,155	אחר
110,045	5,587	4,630	32,756	67,072 ⁽¹⁾	חוזי מטבע חוץ
25,732	-	270	3,304	22,158	חוזים בגין מניות
606	39	200	332	35	חוזי סחורות ואחרים
195,876	21,943	20,931	54,447	98,555	סך הכל

(1) סווג מחדש.

ביאור 8 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן

30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
נכסים פיננסיים				
16,669	2,856	10,422	3,391	16,658
7,970	266	3,914	3,790	7,966
251	-	-	251	251
128,515	118,394	10,122	-	126,602
313	313	-	-	313
32	32	-	-	32
2,780	1,080 ⁽²⁾	1,474	226	2,780
1,438	1,438	-	-	1,438
157,968	124,379	25,932	7,658	156,040⁽⁴⁾
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
126,380	125,985	395	-	124,322
2,079	2,050	29	-	2,031
133	133	-	-	119
15,460	15,460	-	-	14,186
3,553	1,322 ⁽²⁾	2,127	104	3,553
3,392	579	2,813	-	3,391
150,997	145,529	5,364	104	147,602⁽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 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 36,390 מיליון שקלים חדשים ובסך 27,314 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 ביאורים 8ב'-8ד'.

ביאור 8 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן – המשך

30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
נכסים פיננסיים				
17,004	3,239	10,499	3,266	16,987
5,874	316	2,300	3,258	5,879
34	-	-	34	34
118,834	107,926	10,908	-	117,620
145	145	-	-	146
31	31	-	-	31
3,160	1,193 ⁽²⁾	1,751	216 ⁽⁵⁾	3,160 ⁽⁵⁾
1,266	1,266	-	-	1,266 ⁽⁵⁾
146,348	114,116	25,458	6,774	145,123⁽⁴⁾
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
117,987	110,682	7,305	-	116,497
1,916	1,902	14	-	1,874
178	178	-	-	162
13,226	13,226	-	-	12,501
3,586	1,261 ⁽²⁾	2,177	148	3,586
3,134	500	2,634	-	3,134
140,027	127,749	12,130	148	137,754⁽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 34,948 מיליון שקלים חדשים ו-27,286 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 ביאורים

ב'8-ד'.

(5) סווג מחדש.

ביאור 8 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן – המשך

31 בדצמבר 2011 (מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
נכסים פיננסיים					
15,983	3,364	8,360	4,259	15,972	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,427	318	2,578	5,531	8,432	ניירות ערך ⁽³⁾
136	-	-	136	136	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
120,948	111,644	9,304	-	119,328	אשראי לציבור, נטו
196	196	-	-	196	אשראי לממשלות
31	31	-	-	31	השקעות בחברות כלולות
3,115	1,292 ⁽²⁾	1,747	76 ⁽⁵⁾	3,115 ⁽⁵⁾	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,249	1,249	-	-	1,249 ⁽⁵⁾	נכסים פיננסיים אחרים
150,085	118,094	21,989	10,002	148,459⁽⁴⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
120,845	110,509	10,336	-	119,236	פיקדונות הציבור
2,054	2,007	47	-	2,007	פיקדונות מבנקים
166	166	-	-	152	פיקדונות הממשלה
13,116	13,116	-	-	12,202	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,964	1,371 ⁽²⁾	2,471	122	3,964	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,241	505	2,736	-	3,241	התחייבויות פיננסיות אחרות
143,386	127,674	15,590	122	140,802⁽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 35,675 מיליון שקלים חדשים ו-28,205 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 ביאורים ב-8ד'.

(5) סווג מחדש.

ביאור 8 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)					
יתרה מאזנית	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					
5,140	5,140	-	3,535	1,605	של ממשלת ישראל
100	100	-	-	100	של ממשלות זרות
122	122	-	-	122	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
471	471	228	243	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
7	7	7	-	-	מגובי נכסים
40	40	-	-	40	של אחרים בישראל
177	177	31	136	10	של אחרים זרים
5	5	-	-	5	מניות
ניירות ערך למסחר:					
705	705	-	-	705	איגרות חוב של ממשלת ישראל
4	4	-	-	4	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
373	373	-	-	373	אשראי בגין השאלות ללקוחות
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾					
חוזי ריבית:					
134	134	42	92	-	שקל מדד
1,131	1,131	159	972	-	אחר
1,315	1,315	679	410	226	חוזי מטבע חוץ
199	199	199	-	-	חוזים בגין מניות
1	1	1	-	-	חוזי סחורות ואחרים
9,924	9,924	1,346	5,388	3,190	סך כל הנכסים
התחייבויות					
373	373	-	-	373	פיקדונות בגין שאלות מלקוחות
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾					
חוזי ריבית:					
209	209	40	169	-	שקל מדד
1,662	1,662	352	1,310	-	אחר
1,508	1,508	758	646	104	חוזי מטבע חוץ
171	171	169	2	-	חוזים בגין מניות
3	3	3	-	-	חוזי סחורות ואחרים
4	4	4	-	-	אחר
3,930	3,930	1,326	2,127	477	סך כל ההתחייבויות

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

ביאור 8 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן :

1. על בסיס חוזר ונשנה - המשך

30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר)					
יתרה מאזנית	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					
4,052	4,052	-	2,014 ⁽²⁾	2,038	של ממשלת ישראל
65	65	-	-	65	של ממשלות זרות
121	121	-	-	121	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
445	445	215	230 ⁽²⁾	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
63	63	63	-	-	מגובי נכסים
170	170	38	56	76	של אחרים זרים
5	5	-	-	5	מניות
ניירות ערך למסחר:					
איגרות חוב של ממשלת ישראל					
429	429	-	-	429	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
4	4	-	-	4	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
חוזי ריבית:					
156	156	89	67	-	שקל מדד
877	877	155	722	-	אחר
⁽²⁾ 1,922	1,922	749	957	216	חוזי מטבע חוץ
199	199	199	-	-	חוזים בגין מניות
6	6	1	5	-	חוזי סחורות ואחרים
8,514	8,514	1,509	4,051	2,954	סך כל הנכסים
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
חוזי ריבית:					
144	144	32	112	-	שקל מדד
1,401	1,401	311	1,090	-	אחר
1,816	1,816	725	943	148	חוזי מטבע חוץ
203	203	187	16	-	חוזים בגין מניות
22	22	6	16	-	חוזי סחורות ואחרים
17	17	5	12	-	אחר
3,603	3,603	1,266	2,189	148	סך כל ההתחייבויות

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

(2) סווג מחדש.

ביאור 8 - 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 2011 (מבוקר)					
יתרה מאזנית	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					
5,524	5,524	-	2,297	3,227	של ממשלת ישראל
86	86	-	-	86	של ממשלות זרות
159	159	-	-	159	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
412	412	220	192	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
61	61	61	-	-	מגובי נכסים
81	81	-	-	81	של אחרים בישראל
135	135	37	89	9	של אחרים זרים
6	6	-	-	6	מניות
ניירות ערך למסחר:					
1,183	1,183	-	-	1,183	איגרות חוב של ממשלת ישראל
3	3	-	-	3	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
136	136	-	-	136	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
231	231	-	-	231	אשראי בגין השאלות ללקוחות
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾					
חוזי ריבית:					
214	214	128	86	-	שקל מדד
998	998	119	879	-	אחר
1,540	⁽²⁾ 1,540	682	782	⁽²⁾ 76	חוזי מטבע חוץ
362	362	362	-	-	חוזים בגין מניות
1	1	1	-	-	חוזי סחורות ואחרים
11,132	11,132	1,610	4,325	5,197	סך כל הנכסים
התחייבויות					
231	231	-	-	231	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾					
חוזי ריבית:					
144	144	28	116	-	שקל מדד
1,582	1,582	309	1,273	-	אחר
1,996	1,996	793	1,081	122	חוזי מטבע חוץ
232	232	231	1	-	חוזים בגין מניות
10	10	10	-	-	חוזי סחורות ואחרים
17	17	6	11	-	אחר
4,212	4,212	1,377	2,482	353	סך כל ההתחייבויות

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

(2) סווג מחדש.

ביאור 8 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה - המשך

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)			
הפסדים	הפסדים	סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	מחירים מצוטטים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים נצפים משמעותיים בשוק פעיל (רמה 1)
33	-	189	189	-	-

אשראי פגום שגבייתו מותנית
בביטחון

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 :

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾						
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2012	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2012	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2012

נכסים

ניירות ערך זמינים למכירה

איגרות חוב ומלוות:

(2)	228	-	-	-	-	(2)	-	230	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
1	7	-	-	(27)	-	-	1	33	מגובי נכסים
1	31	-	(6)	-	-	-	1	36	של אחרים זרים
									נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾
									חוזי ריבית:
-	42	-	-	(55)	-	-	32	65	שקל מדד
-	159	-	-	-	-	-	(22)	181	אחר
-	679	-	-	-	-	-	(132)	811	חוזי מטבע חוץ
-	199	-	-	-	-	-	(17)	216	חוזים בגין מניות
-	1	1	-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
-	1,346	1	(6)	(82)	-	(2)	(137)	1,572	סך כל הנכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים

נגזרים⁽²⁾⁽³⁾

חוזי ריבית:

-	40	14	-	(23)	-	-	31	18	שקל מדד
-	352	27	-	-	-	-	(2)	327	אחר
-	758	55	-	-	-	-	-	703	חוזי מטבע חוץ
-	169	8	-	-	-	-	(2)	163	חוזים בגין מניות
-	3	(1)	-	-	-	-	-	4	חוזי סחורות ואחרים
-	4	-	-	-	-	-	-	4	אחר ⁽³⁾
-	1,326	103	-	(23)	-	-	27	1,219	סך כך ההתחייבויות

(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.

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 8 - 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 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2011	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2011	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2011	
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב ומלוות:									
(8)	215	-	(64)	-	-	(2)	(6)	287	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
(2)	63	-	-	-	-	(2)	-	65	מגובי נכסים
-	38	-	(5)	-	-	-	-	43	של אחרים זרים
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
2	89	29	-	-	11	-	2	47	שקל מדד
1	155	78	-	(5)	-	-	1	81	אחר
-	749	358	-	-	-	-	-	391	חוזי מטבע חוץ
-	199	42	-	-	-	-	-	157	חוזים בגין מניות
-	1	1	-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
(7)	1,509	508	(69)	(5)	11	(4)	(3)	1,071	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
(32)	32	39	-	(2)	-	-	(32)	27	שקל מדד
(1)	311	46	-	(1)	-	-	(1)	267	אחר
-	725	103	-	-	-	-	-	622	חוזי מטבע חוץ
2	187	25	-	-	-	-	2	160	חוזים בגין מניות
-	6	1	-	-	-	-	-	5	חוזי סחורות ואחרים
(3)	5	4	-	-	-	-	(3)	4	אחר ⁽³⁾
(34)	1,266	218	-	(3)	-	-	(34)	1,085	סך כך ההתחייבויות

(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.

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 8 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין										
מכשירים										
שווי הוגן										
ליום 30 בספטמבר										
העברות										
אל										
רמה 3										
סילוקים										
מכירות										
רכישות										
ברוח										
כולל										
אחר										
בהון										
ודוח										
רווח										
והפסד										
שווי הוגן ליום										
1 בינואר										
2012										
8	228	-	-	-	-	-	-	8	220	נכסים
(11)	7	-	-	(42)	-	(1)	(11)	61	זרים	
1	31	-	(7)	-	-	-	1	37	מגובי נכסים	
										של אחרים זרים
										נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾
										חוזי ריבית:
	42	(15)	-	(68)	-	-	(3)	128	שקל מדד	
	159	39	-	-	-	-	1	119	אחר	
	679	(3)	-	-	-	-	-	682	חוזי מטבע חוץ	
	199	(146)	-	-	-	-	(17)	362	חוזים בגין מניות	
	1	-	-	-	-	-	-	1	חוזי סחורות ואחרים	
(2)	1,346	(125)	(7)	(110)	-	(1)	(21)	1,610	סך כל הנכסים	
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים
										נגזרים ⁽²⁾⁽³⁾
										חוזי ריבית:
	40	29	-	(25)	-	-	-	8	28	שקל מדד
	352	42	-	-	-	-	-	1	309	אחר
	758	(35)	-	-	-	-	-	-	793	חוזי מטבע חוץ
(4)	169	(58)	-	-	-	-	(4)	231	חוזים בגין מניות	
	3	(7)	-	-	-	-	-	10	חוזי סחורות ואחרים	
(1)	4	-	-	(1)	-	-	(1)	6	אחר ⁽³⁾	
4	1,326	(29)	-	(26)	-	-	4	1,377	סך כך ההתחייבויות	

(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.

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 8 - 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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2011		שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2011		העברות אל רמה 3		רווחים (הפסדים) מומשו שנכללו ⁽¹⁾		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾	
						ברוח			
						כולל		שווי הוגן ליום 1 בינואר 2011	
						אחר		1 בינואר 2011	
						בהון			
						רווח			
						והפסד			
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב ומלוות:									
של בנקים ומוסדות פיננסיים									
	(6)	215	-	-	-	-	(1)	(5)	221
	3	63	-	-	-	-	3	-	60
	(2)	38	-	(5)	-	-	-	(2)	45
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
	(15)	89	88	-	-	8	-	(15)	8
	7	155	150	-	(6)	-	-	7	4
	-	749	749	-	-	-	-	-	-
	(3)	199	183	-	-	2	-	(3)	17
	-	1	1	-	-	-	-	-	-
	(16)	1,509	1,171	(5)	(6)	10	2	(18)	355
סך כל הנכסים									
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
	-	32	26	-	(56)	-	-	-	62
	5	311	304	-	(2)	-	-	5	4
	-	725	725	-	-	-	-	-	-
	4	187	183	-	-	-	-	4	-
	-	6	6	-	-	-	-	-	-
	(1)	5	1	-	-	2	-	(1)	3
	8	1,266	1,245	-	(58)	2	-	8	69
סך כן ההתחייבויות									

(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 8 - 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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)									
רווחים (הפסדים) נטו שמומש/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾									
רווחים (הפסדים), שווי הוגן שטרם מומשו בגין מכשירים ליום 31 בדצמבר המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2011									
העברות אל רמה 3									
סילוקים									
רכישות מכירות									
רווח כולל									
שווי הוגן ליום 1 בינואר 2011									
רווח והפסד בהון									
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב ומלוות:									
של בבנקים ומוסדות פיננסיים									
(1)	220	-	-	-	-	(1)	-	221	זרים
(1)	61	-	-	-	-	(1)	-	60	מגובי נכסים
(1)	37	-	(7)	-	-	(3)	2	45	של אחרים זרים
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
2	128	128	-	(10)	-	-	2	8	שקל מדד
(1)	119	116	-	-	-	-	(1)	4	אחר
-	682	682	-	-	-	-	-	-	חוזי מטבע חוץ
3	362	332	-	-	2	-	11	17	חוזים בגין מניות
-	1	1	-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
3	1,609	1,258	(7)	(10)	2	(3)	14	355	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾⁽³⁾									
חוזי ריבית:									
(1)	28	28	-	(61)	-	-	(1)	62	שקל מדד
(1)	309	306	-	-	-	-	(1)	4	אחר
-	793	793	-	-	-	-	-	-	חוזי מטבע חוץ
8	231	223	-	-	-	-	8	-	חוזים בגין מניות
-	10	10	-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
-	6	-	-	-	3	-	-	3	אחר⁽³⁾
6	1,377	1,360	-	(61)	3	-	6	69	סך כך ההתחייבויות

(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 8 - 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	טכניקות הערכה	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2012	(בלתי מבוקר)
ניירות ערך זמינים למכירה:					
איגרות חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים					
5.0%	5.0%	שיעור הבראה	הערכת שיעור הבראה	5	
איגרות חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים					
1.9%	2.1%-(0.4%)	שיעור היוון	היוון תזרימי מזומנים	40	
2.0%	2.1%-1.0%	הסתברות לכשל	היוון תזרימי מזומנים	183	CLN
10.8%	11.3%-9.3%	שיעור היוון	מודל תמחור	7	איגרות חוב מגובות נכסים
6.1%	6.3%-5.6%	שיעור היוון	היוון תזרימי מזומנים	31	איגרות חוב של אחרים זרים
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
4.8%	5.8%-1.3%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	34	חוזי ריבית - שקל מדד
33.4%	44%-36.7%	סטיית תקן מניה	מודל תמחור אופציות	3	חוזים בגין מניות
-	-	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,043	אחר
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
2.4%	5.8%-1.3%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	35	חוזי ריבית - שקל מדד
-	-	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,287	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 באיגרות 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 8 - 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 לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2012	
2	453	ניירות ערך זמינים למכירה

רווחים בגין שינויים בשווי ההוגן לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2011	
5	531	ניירות ערך זמינים למכירה

ביאור 9 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2011 ⁽¹⁾	2011 ⁽¹⁾	2012	2011 ⁽¹⁾	2012	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
א. הכנסות ריבית⁽²⁾					
6,364	4,948	5,115	1,557	1,768	מאשראי לציבור
4	3	5	2	2	מאשראי לממשלה
276	182	128	70	52	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
68	145	6	9	16	מפיקדונות בבנקים
4	4	3	1	1	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
124	105	155	36	53	מאיגרות חוב
6,840	5,387	5,412	1,675	1,892	סך הכל הכנסות ריבית
ב. הוצאות ריבית					
3,004	2,235	2,183	526	742	על פיקדונות הציבור
11	11	4	4	2	על פיקדונות הממשלה
15	154	1	61	6	על פיקדונות מבנקים
711	622	653	193	242	על איגרות חוב
3,741	3,022	2,841	784	992	סך כל הוצאות הריבית
3,099	2,365	2,571	891	900	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים					
80	(51)	(119)	(42)	(27)	על הכנסות ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב					
5	3	21	3	8	מוחזקות לפדיון
120	111	122	29	46	זמינות למכירה
(1)	(9)	12	4	(1)	למסחר
124	105	155	36	53	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) סוג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה ביאור 1 ב.1.

(2) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

ביאור 10 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2011 ⁽¹⁾	2011 ⁽¹⁾	2012	2011 ⁽¹⁾	2012	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					
1. מפעילות במכשירים נגזרים					
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור ⁽²⁾					
(2)	(1)	(2)	-	(1)	
369	376	(42)	322	(15)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽³⁾
367	375	(44)	322	(16)	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
2. מהשקעה באיגרות חוב					
11	1	65	1	29	רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה
(2)	-	(4)	1	-	הפסדים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה
(10)	(7)	(8)	(7)	-	הפרשה לירידת ערך של איגרות חוב זמינות למכירה
(1)	(6)	53	(5)	29	סך הכל מהשקעה באיגרות חוב
(409)	(329)	(204)	(441)	(56)	3. הפרשי שער, נטו
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות					
5	3	4	1	1	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה
1	1	1	-	1	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
6	4	5	1	2	סך הכל מהשקעה במניות
6	6	-	-	-	5. רווחים נטו, בגין הלוואות שנמכרו
(31)	50	(190)	(123)	(41)	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

(1) סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה ביאור 1 ב.1.

(2) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

ביאור 10 - הכנסות מימון שאינן מריבית - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2011 ⁽¹⁾	2011 ⁽¹⁾	2012	2011 ⁽¹⁾	2012
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות				
למטרות מסחר⁽²⁾				
30	(96)	44	68	(51)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים				
11	10	18	5	7
רווחים שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו				
8	2	(6)	2	(13)
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו				
49	(84)	56	75	(57)
סך הכל מפעילויות מסחר⁽³⁾				
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון				
3	1	(2)	-	(1)
חשיפת ריבית				
21	(121)	51	65	(16)
חשיפת מטבע חוץ				
6	28	(18)	17	(39)
חשיפה למניות				
19	8	25	(7)	(1)
חשיפה לסחורות ואחרים				
49	(84)	56	75	(57)
סך הכל				

- (1) סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה ביאור 1 ב.1.
- (2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (3) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 9.

ביאור 11 - מגזרי פעילות

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מידע על מגזרי פעילות

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
							הכנסות ריבית נטו:
2,571	(944)	246	150	261	(8)	2,866	מחיצוניים
-	1,191	251	(22)	74	68	(1,562)	בינמגזרי
2,571	247	497	128	335	60	1,304	סך הכל הכנסות ריבית נטו
(134)	(199)	59	1	-	-	5	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,105	89	168	46	177	41	584	עמלות והכנסות אחרות
3,542	137	724	175	512	101	1,893	סך הכנסות
228	4	138	11	23	3	49	הוצאות בגין הפסדי אשראי
							הוצאות תפעוליות ואחרות
2,046	182	158	47	340	61	1,258	מחיצוניים
-	3	66	52	(38)	-	(83)	בינמגזרי
2,046	185	224	99	302	61	1,175	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות
1,268	(52)	362	65	187	37	669	רווח לפני מיסים
423	(17)	120	22	62	12	224	הפרשה למיסים על הרווח
845	(35)	242	43	125	25	445	רווח לאחר מיסים
							חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר
-	-	-	-	-	-	-	השפעת המס
							רווח נקי:
845	(35)	242	43	125	25	445	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(39)	-	-	-	-	-	(39)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
806	(35)	242	43	125	25	406	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
							תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי
13.5%	-	11.1%	13.7%	41.2%	26.6%	13.8%	מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)
153,976	26,244	27,414	4,720	7,020	2,366	86,212	יתרה ממוצעת של נכסים
18	18	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
143,861	35,185	31,961	3,549	8,050	7,160	57,956	יתרה ממוצעת של התחייבויות
104,618	5,421	36,048	5,180	5,164	1,573	51,232	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
							יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות
97,819	97,819	-	-	-	-	-	נאמנות
145,631	41,245	60,639	3,551	6,097	7,548	26,551	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
126,602	-	23,490	4,662	6,751	1,141	90,558	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
124,322	14,855	33,083	3,763	7,851	6,156	58,614	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
20,964	-	267	224	185	-	20,288	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בני הול

ב. מידע על הרווח מהכנסות ריבית, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
1,668	-	424	111	260	24	849	מרווח מפעילות מתן אשראי
570	-	54	15	59	35	407	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
333	247	19	2	16	1	48	אחר
2,571	247	497	128	335	60	1,304	סך הכל הכנסות ריבית נטו

(1) נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאור 11 - מגזרי פעילות - המשך

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מידע על מגזרי פעילות⁽²⁾⁽³⁾

מס' הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
2,365	(1,270)	179	187	327	8	2,934	הכנסות ריבית נטו:
-	1,527	212	(56)	6	59	(1,748)	מחיצוניים
2,365	257	391	131	333	67	1,186	בינמגזרי
(34)	(69)	24	2	-	-	9	סך הכנסות ריבית נטו
1,125	100	149	49	175	42	610	מימון שאינו ריבית
3,456	288	564	182	508	109	1,805	עמלות והכנסות אחרות
276	18	130	11	58	(6)	65	סך הכנסות
							הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,978	170	164	52	325	56	1,211	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	10	62	53	(38)	4	(91)	מחיצוניים
1,978	180	226	105	287	60	1,120	בינמגזרי
1,202	90	208	66	163	55	620	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות
429	33	74	23	58	19	222	רווח לפני מיסים
773	57	134	43	105	36	398	הפרשה למיסים על הרווח
							רווח לאחר מיסים
1	1	-	-	-	-	-	חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
							רווח נקי:
774	58	134	43	105	36	398	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(29)	-	-	-	-	-	(29)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
745	58	134	43	105	36	369	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
14.3%	24.0%	7.0%	14.5%	38.0%	96.2%	15.2%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)
139,986	25,282	24,989	4,852	6,470 ⁽²⁾	2,537	75,856 ⁽²⁾	יתרה ממוצעת של נכסים
17	17	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
132,529	36,351	29,436	3,123	6,896	6,215	50,508	יתרה ממוצעת של התחייבויות
94,565	4,829	33,292	5,219	5,030	711	45,484	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
78,981	78,981	-	--	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות
163,368	39,506	72,550	3,894	8,361	11,626	27,431	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
117,620	-	23,012	4,831	6,469	1,262	82,046	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
116,497	14,182	33,419	3,060	7,221	6,290	52,325	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
21,909	-	87	164	251	-	21,407	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול

ב. מידע על הרווח מהכנסות ריבית, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי⁽²⁾

מס' הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
1,438	-	303	107	248	32	748	מרווח מפעילות מתן אשראי
536	-	49	16	61	33	377	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
391	257	39	8	24	2	61	אחר
2,365	257	391	131	333	67	1,186	סך הכל הכנסות ריבית נטו

(1) נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) סווג מחדש.

(3) סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה ביאור 1 ב.1.

ביאור 11 - מגזרי פעילות - המשך

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מידע על מגזרי פעילות

מסקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
1,026	(2)	80	48	74	(326)	900	הכנסות ריבית נטו:
(587)	22	30	(6)	87	454	-	מחיצוניים
439	20	110	42	161	128	900	בינמגזרי
1	-	-	1	29	(129)	(98)	סך הכל הכנסות ריבית נטו
192	14	60	17	69	33	385	הכנסות מימון שאינן מריבית
632	34	170	60	259	32	1,187	עמלות והכנסות אחרות
12	6	8	9	85	(4)	116	סך הכנסות
424	23	116	13	47	53	676	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(25)	(3)	(13)	19	25	(3)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות
399	20	103	32	72	50	676	מחיצוניים
221	8	59	19	102	(14)	395	בינמגזרי
68	2	17	7	31	(4)	121	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות
153	6	42	12	71	(10)	274	רווח לפני מיסים
-	-	-	-	-	-	-	הפרשה למיסים על הרווח
-	-	-	-	-	-	-	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
153	6	42	12	71	(10)	274	רווח נקי:
(14)	-	-	-	-	-	(14)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
139	6	42	12	71	(10)	260	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
							המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
14.6%	20.4%	45.9%	11.9%	9.7%	-	13.0%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)

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	
300	10	86	36	141	-	573	מרווח מפעילות מתן אשראי
126	9	20	5	15	-	175	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
13	1	4	1	5	128	152	אחר
439	20	110	42	161	128	900	סך הכל הכנסות ריבית נטו

ביאור 11 - מגזרי פעילות - המשך

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2011 (בלתי מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מידע על מגזרי פעילות⁽²⁾⁽¹⁾

מסקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
1,096	1	120	62	76	(464)	891	הכנסות ריבית נטו:
(696)	21	5	(12)	74	608	-	מחיצוניים
400	22	125	50	150	144	891	בינמגזרי
3	-	(1)	1	17	(68)	(48)	סך הכנסות ריבית נטו
195	14	56	14	53	37	369	מימון שאינו ריבית
598	36	180	65	220	113	1,212	עמלות והכנסות אחרות
29	(5)	21	(10)	96	11	142	סך הכנסות
400	22	104	15	53	56	650	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(33)	5	(14)	18	21	3	-	הוצאות תפעוליות ואחרות
367	27	90	33	74	59	650	מחיצוניים
202	14	69	42	50	43	420	בינמגזרי
75	4	25	14	19	17	154	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות
127	10	44	28	31	26	266	רווח לפני מיסים
-	-	-	-	-	-	-	הפרשה למיסים על הרווח
-	-	-	-	-	-	-	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
127	10	44	28	31	26	266	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(11)	-	-	-	-	-	(11)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
116	10	44	28	31	26	255	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
13.2%	91.0%	52.1%	30.2%	4.9%	281.0%	14.9%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)

ב. מידע על הרווח מהכנסות ריבית, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי⁽¹⁾

מסקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
261	14	92	39	131	-	537	מרווח מפעילות מתן אשראי
113	6	20	5	9	-	153	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
26	2	13	6	10	144	201	אחר
400	22	125	50	150	144	891	סך הכל הכנסות ריבית נטו

(1) סווג מחדש.

(2) סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה ביאור 1 ב.1.

ביאור 11 - מגזרי פעילות - המשך
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מידע על מגזרי פעילות⁽³⁾⁽²⁾

מסקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
הכנסות ריבית נטו:							
3,634	11	415	240	247	(1,448)	3,099	מחיצוניים
(2,000)	79	26	(67)	304	1,658	-	בינמגזרי
1,634	90	441	173	551	210	3,099	סך הכנסות ריבית נטו
12		3	2	13	(12)	18	הכנסות מימון שאינן מריבית
808	56	237	65	196	129	1,491	עמלות והכנסות אחרות
2,454	146	681	240	760	327	4,608	סך הכנסות
68	(5)	84	6	164	21	338	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות							
1,635	74	441	65	223	229	2,667	מחיצוניים
(116)	5	(50)	66	84	11	-	בינמגזרי
1,519	79	391	131	307	240	2,667	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות
867	72	206	103	289	66	1,603	רווח לפני מיסים
283	26	66	34	91	22	522	הפרשה למיסים על הרווח
584	46	140	69	198	44	1,081	רווח לאחר מיסים
חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
-	-	-	-	-	1	1	רווח נקי:
584	46	140	69	198	45	1,082	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	-	-	-	-	-	(38)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
546	46	140	69	198	45	1,044	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)							
16.1%	41.0%	35.7%	17.2%	7.7%	15.7%	14.6%	
(2) 77,528	2,533	(2) 6,545	4,888	25,222	24,802	141,518	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	14	14	מזה: השקעות בחברות כלולות
51,460	6,352	7,164	3,189	30,213	35,562	133,940	יתרה ממוצעת של התחייבויות
46,260	1,201	5,046	5,176	33,362	4,960	96,005	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	77,626	77,626	יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות
23,927	9,672	6,980	3,212	60,730	32,886	137,407	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
83,296	1,698	6,428	4,778	23,128	-	119,328	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
54,091	5,831	7,773	3,471	32,524	15,546	119,236	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
21,150	-	223	154	86	-	21,613	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול

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	
1,001	41	323	144	402	-	1,911	מרווח מפעילות מתן אשראי
562	46	86	22	71	-	787	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
71	3	32	7	78	210	401	אחר
1,634	90	441	173	551	210	3,099	סך הכל הכנסות ריבית נטו

(1) נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) סווג מחדש.

(3) סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה ביאור 1 ב.1.

ביאור 12 - עניינים אחרים

1. ביום 25 בפברואר 2011, פרסמה טפחות הנפקות תשקיף מדף להנפקה של עד 10 סדרות כתבי התחייבות נדחים, 10 סדרות איגרות חוב, הרחבת סדרת כתבי התחייבות נדחים 31, הרחבת סדרות איגרות חוב 29 ו-32 וכן הנפקת שתי סדרות של ניירות ערך מסחריים.
- ביום 19 בינואר 2012, הנפיקה טפחות הנפקות 877 מיליוני שקלים חדשים ערך נקוב איגרות חוב (סדרות 33 ו-35, צמודות מדד), על פי תשקיף המדף מיום 25 בפברואר 2011, תמורת 912 מיליוני שקלים חדשים.
- ביום 29 באפריל 2012, הנפיקה טפחות הנפקות 1,001 מיליוני שקלים חדשים ערך נקוב איגרות חוב (סדרות 33 ו-35, צמודות מדד), תמורת 1,056 מיליוני שקלים חדשים, על פי תשקיף המדף מיום 25 בפברואר 2011.
- ביום 11 ביוני 2012, הנפיקה טפחות הנפקות 180 מיליוני שקלים חדשים ערך נקוב איגרות חוב (סדרה 33, צמודות מדד), תמורת 193 מיליוני שקלים חדשים, על פי תשקיף המדף מיום 25 בפברואר 2011.
- התמורה שגוייסה בכל ההנפקות, הופקדה בבנק בתנאים דומים.
2. ביום 29 במרץ 2009, לאחר אישור ועדת הביקורת ודירקטוריון הבנק, הוקצו כתבי אופציה לנושאי משרה בבנק שהינם סמנכ"לים חברי הנהלת הבנק. לפרטים, ראה ביאור 16 א.2. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2011.
- ביום 30 באפריל 2012 החליט דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת הביקורת של הבנק, לאשר תכנית להקצאת 238,333 כתבי אופציה לנושאת משרה אשר החלה את עבודתה בבנק בחודש מרץ 2012. תוכנית האופציות, מושתתת על העקרונות של תכנית האופציות לסמנכ"לים בבנק, כאמור לעיל.
- כתבי האופציה יוקצו ב-2 מנות, הניתנות למימוש ב-2 מועדים ("מועדי הבשלה") החל מתום שנה (המנה הראשונה), ושנתיים (המנה השנייה) ממועד ההקצאה, בכפוף לשיעור תשואת הרווח הנקי על ההון הממוצע בכל אחת מהשנים שיקדמו לכל אחד ממועדי ההבשלה, כמפורט לעיל. מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה, על פי התכנית, הינו 33.79 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 29 באפריל 2012, 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-1.7 מיליוני שקלים חדשים (כ-1.9 מיליוני שקלים חדשים, כולל מס שחר).
- חישוב ערך ההטבה התיאורטי הכולל של ההקצאה מתבסס על הנחות בדבר כמות האופציות שתהיה הניצעת זכאית 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 כל אחת מהמנות ייפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה.

ביאור 12 - 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 2	מנה 1	
הקצאה שאושרה ב- 30 באפריל 2012			
238,333	130,000	108,333	כמות אופציות
	32.27%	30.23%	סטיית תקן שנתית
	33.79	33.79	מחיר מימוש (בשקלים חדשים)
	0.3%	0.2%	ריבית חסרת סיכון
	3.2	2.7	זמן למימוש בשנים
	7.75	6.63	שווי הוגן לאופציה בודדת
1,726	-	-	סך שווי הוגן להענקה (אלפי ש"ח)

3. ביום 15 במאי 2012 החליטה ועדת הכספים של הכנסת כי שיעור מס הערך המוסף, שאמור היה לרדת ל- 15.5% החל משנת 2013, לא ישתנה, ויישאר בשיעור של 16%.
 ביום 2 באוגוסט 2012 פורסם צו המעלה את שיעור המס ל-17%, החל מיום 1 בספטמבר 2012. שיעורי המס שיחולו על הבנק בשנים 2012 ו- 2013 הינם 35.53% ו-35.90%, בהתאמה.
 השפעת שינוי זה על הדוחות הכספיים אינה מהותית.