

תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרץ 2012

תוכן העניינים

3	דוח הדירקטוריון
75	סקירת ההנהלה
100	הצהרות
102	דוח סקירת רואי החשבון המבקרים
103	תמצית הדוחות הכספיים

דוח תמציתי של הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2012

תוכן העניינים

4	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
8	נתונים עיקריים בקבוצת הבנק
9	מידע צופה פני עתיד
10	רווח ורווחיות
23	חברות מוחזקות עיקריות
25	מידע כספי לגבי מגזרי הפעילות
36	הפעילות הבינלאומית
38	פעילות חוץ מאזנית
39	מקורות ומימון
40	ניהול סיכונים - באזל II: הנדבך השלישי
68	אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק
68	חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק
70	הליכים משפטיים
70	עניינים אחרים
70	חברי הנהלת הבנק
71	המבקר הפנימי
71	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
72	הליך אישור הדוחות הכספיים
73	הדירקטוריון
74	בקורות ונהלים

דוח תמציתי של הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2012

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 28 במאי 2012 (ז' בסיון תשע"ב) הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון ואת הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המוחזקות שלו ליום 31 במרץ 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 בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2012

התפתחויות ריאליות

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2012 נמשך תהליך הצמיחה במשק הישראלי, אם כי בשיעור מתון, בדומה לשני הרבעונים הקודמים. על פי אומדני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, צמח התוצר המקומי הגולמי ברבעון זה בשיעור של 3.0%, לאחר צמיחה של 3.2% ברבעון הרביעי של שנת 2011. התוצר לנפש צמח בשיעור של 1.1%, בדומה לרבעון הרביעי של שנת 2011. יבוא הסחורות והשירותים גדל בשיעור של 27.2%, לאחר ירידה ל של 4.4% ברבעון הרביעי של שנת 2011.

סך השימושים גדל ברבעון זה בשיעור של 8.9%, לאחר שני רבעונים רצופים בהם צמח בשיעור של 0.9% בלבד. יצוא הסחורות והשירותים גדל בשיעור של 14.2%, בעיקר כתוצאה מגידול של כ- 45% ביצוא שירותים, לאחר שנותר ללא שינוי ברבעון הקודם. הצריכה הפרטית גדלה בשיעור של 4.2%, לאחר שנותרה ללא שינוי ברבעון הקודם. ההשקעה בנכסים קבועים עלתה בשיעור של 6.2%, בהמשך לגידול של 6.7% ברבעון הרביעי של שנת 2011. בהשקעה בבנייה למגורים נרשם גידול של 11.2%. בהוצאה לצריכה ציבורית חלה עלייה של 1.0%, לאחר עלייה של 8.0% ברבעון הרביעי של שנת 2011.

שיעור האבטלה ברבעון הראשון של שנת 2012 עמד על 6.7%, בהשוואה ל- 6.8% ברבעון הקודם ול- 7.5% ברבעון המקביל אשתקד (יצוין כי בראשית שנת 2012 שינתה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את שיטת המדידה, והנתונים המתייחסים לשנת 2011 הותאמו לסדרה החדשה).

אינפלציה ושערי חליפין

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2012 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 0.4%, בהשוואה לירידה של 0.7% ברבעון המקביל אשתקד. עליית המדד נבעה בעיקר מהתייקרות הדלק, ומהתייקרות הדיור והמזון. במהלך רבעון זה, יוסף שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור של 2.8%, כך שעמד בסוף חודש מרץ על 3.715 שקלים חדשים לדולר, לעומת 3.821 שקלים חדשים לדולר בסוף שנת 2011. שער החליפין של השקל מול האירו פוחת בתקופה זו בשיעור של 0.3%, כך שעמד בסוף חודש מרץ על 4.953 שקלים חדשים לאירו, לעומת 4.938 שקלים חדשים לאירו בסוף שנת 2011. ביום 15 במאי 2012 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.827, ומול האירו על 4.916.

מדיניות מוניטרית ופיסקלית

במהלך הרבעון הראשון של 2012 נקט בנק ישראל נקט במדיניות מוניטרית מרחיבה, בהמשך למגמה בה החל במחצית השנייה של שנת 2011. ריבית בנק ישראל, שעמדה בסוף שנת 2011 על 2.75%, הופחתה במהלך חודש פברואר לרמה של 2.50%, ונתרה מאז ללא שינוי. במהלך הרבעון, עלו ציפיות האינפלציה לשנה הקרובה לרמה של 2.5%. כתוצאה מכך, ירדה הריבית הריאלית בשיעור חד יותר, ועמדה על רמה אפסית בתום הרבעון, לעומת ריבית ריאלית של כ-0.8% בסוף שנת 2011.

ברבעון הראשון של שנת 2012 נרשם בתקציב הממשלה גירעון של 1.0 מיליארד שקלים חדשים, לעומת עודף של 1.1 מיליארד שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בגירעון נבע מעלייה של כ-12% בהוצאות משרדי הממשלה, בעוד שבהכנסות ממיסים חלה עלייה מתונה בלבד. הגירעון המצטבר בשנים עשר החודשים שהסתיימו בחודש מרץ 2012, עמד על 31 מיליארד שקלים חדשים, בהשוואה לגירעון צפוי של 30 מיליארד שקלים חדשים.

בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, נמשכה ברבעון הראשון של 2012 מגמת הירידה בביקוש לדירות. הכמות המבוקשת לדירות חדשות (דירות שנמכרו ודירות שנבנו שלא למטרת מכירה) הסתכמה בכ-9 אלפי דירות חדשות, ירידה של כ-15% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.

בחודש ינואר 2012 החלה בנייתן של כ-4,100 יחידות דיור, בהשוואה לממוצע חודשי של כ-3,700 יחידות דיור בשנת 2011. נתון זה משקף את המשך הקצב הגבוה של התחלות הבנייה. מלאי הדירות החדשות למכירה מיוזמה פרטית עמד בסוף הרבעון הראשון על כ-15.0 אלף, בהשוואה לכ-11.1 אלף בסוף הרבעון המקביל אשתקד, ול-14.7 אלף בסוף 2011. על פי קצב המכירות הממוצע בששת החודשים שהסתיימו בחודש מרץ 2012, יספיק המלאי לכ-12 חודשים, בהשוואה ל-7 חודשים במועד המקביל אשתקד.

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, חלה האטה בקצב עליית מחירי הדירות בישראל. מחירי הדירות, בממוצע כלל ארצי, עלו בשנת 2011 בשיעור של 4.1%, לעומת עלייה של 14.1% בשנת 2010.

היקף ביצוע הלוואות לדיור הסתכם ברבעון הראשון של 2012 בכ-9.5 מיליארד שקלים חדשים, לעומת כ-12.8 מיליארד שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, ירידה של כ-25%, אשר שיקפה בין היתר את הצמצום בביקוש לדיור.

שוק ההון

ברבעון הראשון של שנת 2012 נמשכה מגמת עליות השערים בבורסה בישראל, שהחלה בסוף שנת 2011, בין היתר, על רקע שיפור בשוקי ההון העולמיים.

בשוק המניות, עלו מדדי המניות העיקריים, תל אביב 25 ותל אביב 100, בשיעורים של 3.6% ו-5.5%, בהתאמה, ברבעון הראשון של 2012. מדד תל אביב 75 ומדד הבנקים עלו בשיעורים גבוהים יותר, של 11.7% ו-7.4%, בהתאמה. מדד נדל"ן 15 עלה בשיעור של 5.9%. עליות מתונות יותר נרשמו במדדי הפיננסים ויתר 50, בשיעורים של 4.3% ו-2.8%, בהתאמה. לאחר תאריך המאזן חלו התפתחויות שליליות בשוקי המניות, ומדד תל אביב 25 רשם ירידה של 4.6%, נכון ליום 21 במאי 2012.

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות וניירות ערך המירים עמד על 1.1 מיליארד שקלים חדשים בלבד ברבעון הראשון של השנה, כמחצית ממחזור המסחר הממוצע ברבעון המקביל אשתקד. היקף ההנפקות של מניות וניירות ערך המירים (ללא גיוס הון בחוץ לארץ) נותר נמוך, והסתכם ברבעון הראשון בכ-1.2 מיליארד שקלים חדשים לעומת - 1.1 מיליארד שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

בשוק איגרות החוב נרשמה ברבעון הראשון של שנת 2012 מגמה חיובית. מדד איגרות החוב הכללי עלה ברבעון הראשון של 2012 בשיעור של 1.9%. מדד איגרות החוב הצמודות למדד עלה בשיעור של 2.6%, ומדד איגרות החוב הלא צמודות עלה בשיעור של 0.6%. מדדי תל בונד 20 ותל בונד 40, הכולל גם חברות נדל"ן, עלו בשיעורים של 0.6% ו-1.9%, בהתאמה.

הפער בין תשואות הפדיון של איגרות החוב הקונצרניות לממשלתיות הצטמצם, על רקע התרחקות החשש ממשבר אשראי, ולנוכח הריבית הנמוכה במשק; תשואות הפדיון על איגרות החוב בדירוג AA ו-A היו גבוהות בסוף הרבעון הראשון של 2012, ב-1.3 ו-3.5 נקודות אחוז, בהתאמה, מתשואות הפדיון על איגרות החוב הממשלתיות המקבילות; זאת, בהשוואה ל-1.4 ו-4.5 נקודות אחוז בסוף 2011.

המגזר העסקי גייס ברבעון הראשון של שנת 2012, באמצעות איגרות חוב, כ-12 מיליארד שקלים חדשים מהציבור וממשקיעים מוסדיים, בדומה לרבעון המקביל אשתקד.

מחזור המסחר היומי הממוצע באיגרות החוב עמד ברבעון הראשון של 2012 על כ-4.0 מיליארד שקלים חדשים, בהשוואה ל-3.8 מיליארד שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

כלכלה עולמית

במהלך הרבעון הראשון גברה ההאטה בכלכלה העולמית, אשר הושפעה, מחד גיסא, מכניסה מחודשת למיתון בגוש האירו, ומאידך גיסא, מהמשך ההתאוששות בכלכלת ארצות הברית.

תשומת הלב המרכזית בחודשים האחרונים נתונה להתפתחויות הכלכליות והפוליטיות בגוש האירו, אשר ממשיך להתנהל על רקע משבר החובות הקשה בקרב מספר מדינות ביבשת. הרבעון החל באופטימיות מסוימת, כתוצאה מהשקת קווי אשראי מיוחדים על ידי הבנק המרכזי, מהסכמה על אמנה פסיקאלית חדשה, ומאישור תוכנית סיוע נוספת ליוון. אופטימיות זו התפוגגה לקראת סוף הרבעון, מה שהשתקף בעליה מחודשת של עלויות גיוס החוב של ממשלות איטליה וספרד. תוצאות הבחירות ביוון ובצרפת בראשית חודש מאי, החריפו את החששות ליציבות הגוש, בשקפן את אי-הסכמת הבוחרים לגישת הצנע שננקטה עד כה. במקביל להתפתחויות אלו, הצביעו אינדיקטורים כלכליים שליליים על כניסה מחודשת למיתון בגוש

האירו. ברבעון הראשון של שנת 2012 נותר התוצר בגוש האירו ללא שינוי, לאחר ירידה של 1.2%, בקצב שנתי, ברבעון הרביעי של 2011. בעוד שגרמניה, המהווה כ- 30% מגוש האירו, צמחה בשיעור של 2.0%, מדינות רבות הציגו ירידה בתוצר, ביניהן איטליה, ספרד ופורטוגל. שיעור האבטלה הוסיף לעלות במהירות, ועמד בסוף הרבעון הראשון על 10.9%, לעומת 10.6% בסוף 2011.

בארצות הברית נמשך ברבעון הראשון של שנת 2012 תהליך ההתאוששות, אם כי בקצב איטי יותר מהרבעון האחרון של שנת 2011. התוצר המקומי הגולמי בארצות הברית גדל ברבעון הראשון של שנת 2012 בשיעור של 2.2% במונחים שנתיים, בהשוואה לשיעור גידול של 3.0% ברבעון הרביעי של שנת 2011. גם בשוק העבודה נמשך השיפור, קצב גיוס המועסקים גבר, ושיעור האבטלה הממוצע עמד על 8.3%, לעומת 9.0% בשנת 2011.

במדינות המתפתחות העיקריות מסתמנת האטה בקצב הצמיחה. בסין גדל התוצר המקומי הגלמי ברבעון הראשון בשיעור של 7.4%, במונחים שנתיים, בהשוואה לצמיחה של 9.2% בשנת 2011, וסימני האטה ניכרו גם בברזיל ובהודו. האטה זו הביאה לנקיטת צעדי מדיניות מוניטארית מרחיבים במשקים אלו. מדיניות זו התבטאה בהורדת ריבית חדה הן בהודו והן בברזיל, ובהורדת יחס הלימות ההון הנדרש מהבנקים בסין.

שוקי ההון המרכזיים בעולם השיגו ברבעון הראשון של 2012 שיעורי תשואה חיוביים, אשר נתמכו במדיניות מוניטארית מרחיבה של הבנקים המרכזיים במדינות המפותחות, ובתוצאות כספיות מניחות את הדעת של חברות רבות, והתגברו על ההשלכות השליליות של החששות בנוגע להתאוששות הכלכלית ברחבי עולם. מדדי דאו ג'ונס, נאסד"ק ו-S&P 500 עלו במהלך הרבעון הראשון של 2012 בשיעורים של 7.6%, 18.8% ו-11.9%, בהתאמה. מדדי ה-DAX הגרמני וה-CAC הצרפתי עלו בשיעורים של 17.8% ו-8.4%, בהתאמה. מדד FTSE100 עלה בשיעור של 3.5%, ומדד Nikkei רשם עלייה מרשימה בת 19.3%. בתקופה שלאחר תאריך המאזן חלו התפתחויות שליליות בשווקי ההון בעולם, ומדדי ה-S&P 500 וה-DAX ירדו בשיעורים של 8.0% ו-9.7%, בהתאמה, נכון ליום 21 למאי 2012.

נתונים עיקריים בקבוצת הבנק

התפתחות ההכנסות והוצאות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31.3.2011	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	
במיליוני שקלים חדשים					
681	798	741	654	768	הכנסות ריבית,נטו
428	337	471	498	383	הכנסות שאינן ריבית
1,109	1,135	1,212	1,152	1,151	סך ההכנסות
54	80	142	62	67	הוצאות בגין הפסדי אשראי
673	655	650	689	694	הוצאות תפעוליות ואחרות
382	400	420	401	390	רווח לפני הפרשה למיסים
137	138	154	93	128	הפרשה למיסים
238	252	255	299	251	רווח נקי⁽¹⁾

31.3.2011	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	
במיליוני שקלים חדשים					
מאזן -סעיפים עיקריים					
136,185	139,232	146,877	150,246	150,244	סך כל המאזן
109,391	112,391	117,620	119,328	120,407	אשראי לציבור, נטו
5,726	5,431	5,879	8,432	11,230	ניירות ערך
109,029	111,496	116,497	119,236	119,501	פיקדונות הציבור
10,284	11,301	12,501	12,202	12,722	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6,886	7,139	7,359	7,666	7,933	הון ⁽¹⁾

31.3.2011	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	
יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)					
14.3	15.2	14.9	16.9	13.6	תשואת הרווח הנקי ⁽²⁾
100.3	100.8	101.0	100.1	100.8	אשראי לציבור נטו לפיקדונות הציבור
5.06	5.13	5.01	5.10	5.28	הון לסך המאזן
7.61	7.71	7.70	7.77	7.94	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.48	13.61	13.55	13.40	13.24	יחס הון כולל לרכיבי סיכון
60.6	57.7	53.6	59.8	60.3	הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות (Cost income ratio)
0.20	0.29	0.48	0.21	0.22	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור נטו ⁽²⁾
1.05	1.11	1.12	1.32	1.10	רווח נקי בסיסי למניה
1.03	1.09	1.11	1.30	1.09	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 הראשון של שנת 2012 ב-251 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 238 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 5.5%. רווח זה מבטא תשואה על ההון במונחים שנתיים, בשיעור של 13.6%. כדי להתאים את רמת ההון הראשוני לרף הרגולטורי החדש, הגדיל הבנק את בסיס ההון בכ-15% בהשוואה להיקף ההון אשתקד. יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון ליום 31 במרץ 2012 היה 7.94%. על רקע זה, הוצגה תשואה על ההון בשיעור של 14.3% ברבעון המקביל אשתקד.

להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2012 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

- הגידול ברווחי הבנק הושג תוך המשך הצמיחה במגוון תחומי הפעילות של הבנק, בין היתר כתוצאה מגיוס מוגבר של לקוחות בתחום הקמעונאי, ומהרחבת נתח השוק של הבנק, שהגיע במשכנתאות לכ-36.7% מהיקף הביצועים ברבעון הראשון של שנת 2012. הצמיחה, בשיעורים דו-ספרתיים, כללה הן את מגזרי הפעילות הקמעונאיים, והן את הבנקאות הפרטית והבנקאות העסקית, כפי שניתן לראות בטבלת פירוט הכנסות המימון, להלן בניתוח ההכנסות וההוצאות. השפעת הצמיחה מותנה עקב צמצום של כ-50% במחזורי המסחר הממוצעים בבורסה לניירות ערך, שהביא לירידה בהכנסות הבנק מעמלות מפעילות בניירות ערך, וכן עקב השפעות חשבונאיות קצרות-טווח על סך ההכנסות המימוניות.
- הכנסות המימון (הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית) מפעילות שוטפת גדלו ברבעון הראשון של שנת 2012 ב-53 מיליון שקלים חדשים, עליה של כ-7.8% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.
- ההוצאות בגין הפסדי אשראי גדלו ברבעון הראשון של שנת 2012 ב-13 מיליוני שקלים חדשים, עליה של כ-24.1% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור, נטו ברבעון הראשון של שנת 2012 הגיע ל-0.22% (על בסיס שנתי), בהשוואה ל-0.20% (על בסיס שנתי) בתקופה המקבילה אשתקד.
- העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2012 ב-363 מיליוני שקלים חדשים לעומת 388 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-6.4%, שנבע מירידה בהכנסות מפעילות לקוחות בשוק ההון; מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים בבורסה לניירות ערך בתל אביב הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2012 בכ-1.1 מיליארד שקלים חדשים, בהשוואה לכ-2.2 מיליארד שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.
- ההוצאות התפעוליות והאחרות גדלו ברבעון הראשון של שנת 2012 ב-21 מיליון שקלים חדשים, עליה של כ-3.1% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

שינוי מבנה דוח רווח והפסד

דוח רווח והפסד נערך לראשונה 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:

שנת	רבעון ראשון		
	2011	2012	
3,242	752	820	רווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי - כפי שהוצג בעבר
			בניכוי: הכנסות מימון שאינן מריבית (מוצגות בסעיף נפרד, במסגרת סך כל ההכנסות שאינן ריבית)
248	40	20	
(6)	-	(3)	בניכוי רווחים מהשקעה במניות (נכללות כעת בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית)
131	31	35	עמלות מימוניות (נכללות בסעיף "עמלות")
2,869	681	768	הכנסות ריבית, נטו
6,846	1,666	1,594	מזה: הכנסות ריבית
(3,977)	(985)	(826)	הוצאות ריבית
2,869	681	768	סך הכל

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

שנת	רבעון ראשון		
	2011	2012	
1,343	351	322	עמלות תפעוליות - כפי שהוצג בעבר
			עמלות מימוניות (נכללו בעבר בסעיף הרווח מפעילות מימון, והועבר במסגרת השינוי לסעיף העמלות)
131	31	35	
1,474	382	357	עמלות

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הכנסות הריבית, נטו של הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2012 הסתכמו ב-768 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 681 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-12.8%. הכנסות מימון כוללות גם **הכנסות מימון שאינן מריבית**, שהסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2012 ב-20 מיליון שקלים חדשים, בהשוואה ל-40 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

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

שיעור השינוי	רבעון ראשון		
	2011	2012	
12.8%	681	768	הכנסות ריבית, נטו
	40	20	הכנסות מימון שאינן מריבית
9.3%	721	788	סך הכנסות מימון
			בניכוי:
	26	44	הכנסות מגביית ריבית בגין חובות בעייתיים
	3	(12)	הפרשי הצמדה (בשנת 2011 בלבד) והפרשי שער בגין חובות פגומים
	1	11	רווחים מממוש איגרות חוב זמינות למכירה ורווחים מאיגרות חוב למסחר, נטו
	10	11	השפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן ואחרות
7.8%	681	734	סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת

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

שיעור השינוי	סכום השינוי	רבעון ראשון		מגזר פעילות
		2011	2012	
				בנקאות קמעונאית:
15.5%	20	129	149	משכנתאות
11.3%	28	248	276	משקי בית
22.3%	21	94	115	עסקים קטנים
14.6%	69	471	540	סך הכל
33.3%	5	15	20	בנקאות פרטית
2.3%	1	43	44	בנקאות מסחרית
40.5%	53	131	184	בנקאות עסקית
-	(61)	61	-	ניהול פיננסי
9.3%	67	721	788	סך הכל

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

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

מגזרי הצמדה	רבעון ראשון		שיעור השינוי
	2012	2011	
מטבע ישראלי לא צמוד	145,880	142,516	2.4%
מטבע ישראלי צמוד למדד	51,962	46,922	10.7%
מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) (1)	77,584	75,683	2.5%
סך הכל	275,426	265,121	3.9%

(1) פעילות מקומית ושלוחות חו"ל.

הגידול בהיקף המשכנתאות הביא לעליה ביתרות הממוצעות של הנכסים הפיננסיים בשקלים, הן צמודי מדד והן לא צמודים.

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

מגזרי הצמדה	רבעון ראשון	
	2012	2011
מטבע ישראלי לא צמוד	1.22	1.55
מטבע ישראלי צמוד למדד	0.38	0.53
מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) ⁽²⁾	0.61	0.17
סך הכל כולל השפעת נגזרים	1.02	1.02

(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 ברבעון הראשון של שנת 2012 ב-67 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.22% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור נטו, לעומת 54 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.20% (על בסיס שנתי) מסך האשראי לציבור נטו בתקופה המקבילה אשתקד, ובסך הכל גידול בשיעור של כ-24.1%.

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

רבעון ראשון		
2011	2012	
39	36	הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות)
		הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי:
2	1	לפי עומק הפיגור
13	30	אחרת
54	67	סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי
0.20%	0.22%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור (במונחים שנתיים)

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

רבעון ראשון		מגזר פעילות
2011	2012	
		בנקאות קמעונאית:
10	4	משכנתאות
9	(9)	משקי בית
26	3	עסקים קטנים
45	(2)	סך הכל
(3)	(4)	בנקאות פרטית
1	1	בנקאות מסחרית
(1)	68	בנקאות עסקית
12	4	ניהול פיננסי
54	67	סך הכל

הכנסות הריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2012 בכ-701 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-627 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-11.8%.

ההכנסות שאינן ריבית בקבוצה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2012 בכ-383 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-428 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגורמים לירידה בהכנסות אלה יפורטו להלן.

הכנסות המימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2012 ב-20 מיליון שקלים חדשים, בהשוואה ל-40 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסות מעמלות בקבוצה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2012 בכ-357 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-382 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-6.5%. הקיטון נובע מירידה בהכנסות מפעולות לקוחות בשוק ההון: מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים בבורסה לניירות ערך בתל אביב הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2012 בכ-1.1 מיליארד שקלים חדשים, בהשוואה לכ-2.2 מיליארד שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

ההכנסות האחרות בקבוצה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2012 בכ-6 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2012 ב- 694 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-673 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.1%.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2012 ב-434 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-421 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.1%.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד בקבוצה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2012 ב-158 מיליוני שקלים חדשים לעומת 148 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-6.8%, בעיקר בעלויות מיסים עירוניים והוצאות שמירה.

ההוצאות האחרות בקבוצה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2012 ב-102 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-104 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 1.9%.

להלן נתוני Cost-Income Ratio⁽¹⁾:

		2011		2012		
		רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
		60.6%	57.7%	59.8%	60.3%	
						Cost-Income Ratio ⁽¹⁾

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

העליה בשיעור ה-Cost-Income Ratio נובעת מהפגיעה בהכנסות מפעולות בשוק ההון, כמתואר לעיל.

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2012 ב-390 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 382 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-2.1%.

ההפרשה למיסים הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2012 ב-128 מיליוני שקלים חדשים לעומת 137 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-6.6%, בין היתר כתוצאה מהשפעת המיסים הנדחים בגין אופציות שהוקצו לעובדים.

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

		2011		2012	
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
14.3	15.2	14.9	16.9	13.6	רווח נקי

(1) תשואה בחישוב שנתי.

(2) התשואה ביחס להון הממוצע, הכוללת 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):

שנת	רבעון הראשון		
	2011	2012	
2011	1.05	1.10	רווח בסיסי למניה:
4.65	1.05	1.10	רווח נקי, המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
4.57	1.03	1.09	רווח מדולל למניה:
4.57	1.03	1.09	רווח נקי, המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

התפתחות סעיפי המאזן

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

שיעור השינוי לעומת					
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	31 במרץ	
2011	2011	2011	2011	2012	
-	10.3%	150,246	136,185	150,244	סך כל הנכסים
0.9%	10.1%	119,328	109,391	120,407	אשראי לציבור, נטו
0.2%	9.6%	119,236	109,029	119,501	פיקדונות הציבור
33.2%	96.1%	8,432	5,726	11,230	ניירות ערך
3.5%	15.2%	7,666	6,886	7,933	הון עצמי

אשראי לציבור נטו - משקלו של האשראי לציבור נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים הגיע ב-31 במרץ 2012 לכ-80%, בהשוואה ל- 79% בסוף שנת 2011. האשראי לציבור נטו בקבוצה גדל במהלך הרבעון הראשון של שנת 2012 בכ-1.1 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של כ-0.9%.

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

שיעור השינוי לעומת:				
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	
2011	2011	2011	2011	2012
				מטבע ישראלי
0.8%	8.2%	60,559	56,390	61,015
				לא צמוד
2.1%	11.2%	44,651	40,973	45,575
				צמוד מדד
(2.1%)	14.9%	14,118	12,028	13,817
				מט"ח כולל צמוד מט"ח
0.9%	10.1%	119,328	109,391	120,407
				סך הכל

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

שיעור השינוי לעומת:				
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	
2011	2011	(1) 2011	(1) 2011	2012
				מגזר פעילות
				בנקאות קמעונאית:
				משכנתאות
2.1%	12.3%	66,496	60,429	67,867
				משקי בית
0.9%	9.0%	16,800	15,562	16,956
				עסקים קטנים
0.8%	3.1%	6,428	6,287	6,482
1.8%	11.0%	89,724	82,278	91,305
				סך הכל
(4.8%)	116.5%	1,942	854	1,849
				בנקאות פרטית
(2.8%)	(0.2%)	4,778	4,655	4,644
				בנקאות מסחרית
(1.2%)	4.7%	22,884	21,604	22,609
				בנקאות עסקית
(1.7%)	7.3%	29,604	27,113	29,102
				סך הכל עסקי ואחר
0.9%	10.1%	119,328	109,391	120,407
				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 31 במרץ 2011			ליום 31 במרץ 2012		
סיכון אשראי	הפרשה להפסדי אשראי	סיכון אשראי	סיכון אשראי	הפרשה להפסדי אשראי	סיכון אשראי	הפרשה להפסדי אשראי	סיכון אשראי	הפרשה להפסדי אשראי
א. סיכון אשראי בעייתי								
1,902	251	2,153	2,356	278	2,634	2,231	333	2,564
1,245	805	2,050	1,009	873	1,882	1,187	800	1,987
3,147	1,056	4,203	3,365	1,151	4,516	3,418	1,133	4,551
ב. פילוח חבויות בעייתיות								
1,692	227	1,919	1,804	257	2,061	1,549	242	1,791
101	10	111	22	2	24	87	21	108
407	37	444	646	47	693	847	102	949
947	782	1,729	893	845	1,738	935	768	1,703
3,147	1,056	4,203	3,365	1,151	4,516	3,418	1,133	4,551
ג. סך הכל נכסים שאינם מבצעים:								
אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית:								
857	196	1,053	1,042	254	1,296	601	210	811
שנבדק על בסיס פרטי ⁽⁵⁾								
איגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית								
4	-	4	14	-	14	4	-	4
חובות פגומים אחרים שאינם צוברים הכנסות ריבית								
-	-	-	11	17	28	-	-	-
861	196	1,057	1,067	271	1,338	605	210	815
ד. חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי שצוברים הכנסות ריבית: ⁽⁴⁾								
550	19	569	300	46	346	579	18	597
ה. סיכון אשראי מסחרי בעייתי: ⁽¹⁾								
1,527	235	1,762	1,777	264	2,041	1,693	314	2,007
371	16	387	565	14	579	534	19	553
1,898	251	2,149	2,342	278	2,620	2,227	333	2,560
סך כל סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור								
4	-	4	14	-	14	4	-	4
1,902	251	2,153	2,356	278	2,634	2,231	333	2,564
ו. חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר								
1,028	786	1,814	981	859	1,840	980	777	1,757
מזה: הלואות לדיוור בגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽⁵⁾								
535	767	1,302	506	831	1,337	527	753	1,280
הלואות לדיוור בגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽³⁾								
412	15	427	407	14	421	408	15	423

הערה: סיכון אשראי מאזני וחוזי 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 חוזי מאזני שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת למעט סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני בגין אנשים פרטיים.
- (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) הלואות לדיוור אשר ההפרשה המזערית בגין מחושבת לפי עומק הפיגור, שנמצאות בפיגור מעל 3 ועד 6 חודשים, והלואות לדיוור אחרות, שאינן פגומות אשר הן בפיגור של 90 ימים או יותר ההפרשה המזערית בגין לא מחושבת לפי עומק הפיגור.
- (4) לרבות חובות פגומים צוברים הכנסות ריבית שאורגנו מחדש בשנים קודמות.
- (5) סווג מחדש.

להלן החלוקה הענפית של ששת הלווים הגדולים בקבוצה ליום 31 במרץ 2012 (במיליוני שקלים חדשים):

לוח מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל
1.	בינוי ונדל"ן	573	359	932
2.	בינוי ונדל"ן	588	301	889
3.	בינוי ונדל"ן	353	429	782
4.	חשמל ומים	375	381	756
5.	בינוי ונדל"ן	309	228	537
6.	תקשורת ושרותי מחשב	497	35	532

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

ניירות ערך - יתרת ההשקעה בניירות ערך גדלה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2012 בכ-2.8 מיליארדי שקלים חדשים, ובכ-5.5 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 31 במרץ 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					
מגזר פעילות	31 במרץ 2012	31 בדצמבר 2011	31 במרץ 2011	31 בדצמבר 2011	31 במרץ 2011
מטבע ישראלי					
צמוד מדד	1,040	302	410	-	-
לא צמוד	6,235	5,128	2,653	21.6%	-
מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)	3,872	2,917	2,581	32.7%	50.0%
פריטים לא כספיים	83	85	82	(2.4%)	1.2%
סך הכל	11,230	8,432	5,726	33.2%	96.1%

השקעות בניירות ערך בתיק המוחזק לפדיון, בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר
להלן פרטים נוספים על השקעות קבוצת הבנק בניירות ערך (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן ליום		
31 בדצמבר 2011	31 במרץ 2012	
איגרות חוב ממשלתיות:		
7,410	10,156	ממשלת ישראל
86	89	ממשלת ארצות-הברית
7,496	10,245	סך הכל איגרות חוב ממשלתיות
איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:		
159	133	בריטניה
135	152	ישראל
104	103	גרמניה
26	38	קוריאה הדרומית
-	19	הולנד
5	5	איסלנד
429	450	
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים (שאינם בנקים) במדינות מפותחות⁽¹⁾:		
115	117	ארצות הברית
19	19	בריטניה
11	11	לוקסמבורג
145	147	
574	597	סך הכל איגרות חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים במדינות מפותחות
איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):		
108	104	תעשייה
37	36	בינוי
48	61	חשמל ומים
23	15	תקשורת ושרותי מחשב
-	28	שירותים פיננסיים
216	244	סך הכל איגרות חוב של חברות
61	61	איגרות חוב מגובות נכסים (CLO)
85	83	מניות
8,432	11,230	סך הכל ניירות ערך

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

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

ליום 31 במרץ 2012					
משך הזמן בו נמוך השווי ההוגן מהעלות המופחתת					שיעור הירידה מהעלות המופחתת
עד 6 חודשים	9-6 חודשים	12-9 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל	
איגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה					
-	-	-	-	-	עד 20%
-	-	-	12	12	20%-40%
-	-	-	-	-	מעל 40%
-	-	-	12	12	סך הכל
איגרות חוב זמינות למכירה אחרות					
18	5	6	39	68	עד 20%
-	-	-	20	20	20%-40%
-	-	-	-	-	מעל 40%
18	5	6	59	88	סך הכל
18	5	6	71	100	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

ליום 31 בדצמבר 2011					
משך הזמן בו נמוך השווי ההוגן מהעלות המופחתת					שיעור הירידה מהעלות המופחתת
עד 6 חודשים	9-6 חודשים	12-9 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל	
איגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה					
-	-	-	3	3	עד 20%
-	-	-	9	9	20%-40%
-	-	-	-	-	מעל 40%
-	-	-	12	12	סך הכל
איגרות חוב זמינות למכירה אחרות					
22	11	-	36	69	עד 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 31 במרץ 2012 לכ-80% לעומת 79% בסוף שנת 2011. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2012 גדל היקף פיקדונות הציבור בקבוצת הבנק, בסך של כ-0.3 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של כ-0.2%.

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

שיעור השינוי לעומת				
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	
2012	2011	2011	2011	2012
				מטבע ישראלי
(1.4%)	9.5%	72,554	65,342	71,569
(0.5%)	-	23,046	22,276	22,943
5.7%	16.7%	23,636	21,411	24,989
0.2%	9.6%	119,236	109,029	119,501

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

שיעור השינוי לעומת				
31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	
2012	2011	2011	2011	2012
				בנקאות קמעונאית:
2.0%	14.7%	54,091	48,095	55,172
(12.5%)	8.8%	8,268	6,655	7,238
0.1%	14.0%	62,359	54,750	62,410
11.5%	23.4%	5,831	5,269	6,503
(4.2%)	19.7%	3,471	2,777	3,325
(1.5%)	19.3%	32,524	26,855	32,046
1.1%	(21.5%)	15,051	19,378	15,217
0.2%	9.6%	119,236	109,029	119,501

יחס ההון העצמי לסך המאזן בקבוצה ביום 31 במרץ 2012 הגיע ל-5.28% 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	31 במרץ 2012	
7.77	7.94	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.40	13.24	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 ברבעון הראשון של שנת 2012 לכ – 32 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ- 31 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 ברבעון הראשון של שנת 2012, הסתכמה בכ- 11.1 מיליוני שקלים חדשים לעומת כ- 7.8 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב, בחישוב שנתי, הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2012 ל-11.8%, לעומת תשואה של כ- 8.5% בתקופה המקבילה אשתקד. סך המאזן של בנק יהב ליום 31 במרץ 2012 הסתכם בכ- 17,058 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 16,755 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2011. יתרת האשראי לציבור נטו ליום 31 במרץ 2012 הסתכמה בכ- 5,855 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ- 5,793 מיליוני שקלים חדשים בסוף שנת 2011. יתרת פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2012 הסתכמה בכ- 14,598 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 ברבעון הראשון של שנת 2012 הסתכמה בכ- 17.3 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ- 16.8 מיליוני שקלים חדשים, בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי, בחישוב שנתי, הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2012 ל-13.3% לעומת תשואה של 15.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד

יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד ("בנק המזרחי שוויץ") מתמחה בשירותי בנקאות פרטית בינלאומית. הבנק בשוויץ מוחזק באמצעות חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, UMOHC B.V., הרשומה בהולנד. הרווח הנקי של בנק המזרחי שוויץ הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2012 בכ- 0.3 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת כ- 0.6 מיליוני פרנקים שוויצרים בתקופה המקבילה אשתקד. סך המאזן של בנק המזרחי שוויץ ליום 31 במרץ 2012 הסתכם בכ- 139 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת כ- 150 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2011. יתרת האשראי לציבור ליום 31 במרץ 2012 הסתכמה בכ- 42 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 44 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2011. יתרת הפיקדונות בבנקים ליום 31 במרץ 2012 הסתכמה בכ- 85 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת כ- 95 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2011. יתרת פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2012 הסתכמה בכ- 75 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת כ- 80 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2011. יתרת הפיקדונות מבנקים ליום 31 במרץ 2012 הסתכמה בכ- 7 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת כ- 12 מיליוני פרנקים שוויצרים 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 ברבעון הראשון של שנת 2012, הכוללת את תרומת בנק המזרחי שוויץ לרווח הנקי, הסתכמה בכ-1.4 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-1.2 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 ברבעון הראשון של השנה, ללא השפעת השינויים בשערי החליפין, הסתכמה ברווח של כ-1.1 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-1.7 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 שוויצרים ובהם United Mizrahi (Switzerland) Ltd (חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק) מסרו מידע סטטיסטי אודות עסקיהם עם לקוחות אמריקאיים, לצורך העברתו לרשויות ארצות הברית. לא נמסרו פרטים מזהים של הלקוחות כגון שמות הלקוחות. United Mizrahi (Switzerland) Ltd 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 United Mizrahi (Switzerland) Ltd. בשלב זה, ובהתבסס על המידע הקיים, לא ניתן להעריך את מידת ההשפעה הצפויה על מצבו העסקי והפיננסי של United Mizrahi (Switzerland) Ltd.

השקעות בתאגידים ריאליים

הבנק מנהל השקעות נוסטרו בתאגידים ריאליים. כ-8.7% 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 31 במרץ 2012 לסך של 64 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 ברבעון הראשון של שנת 2012 בסך של כ-3 מיליון שקלים חדשים, לבנק לא היו רווחים נטו מדיבידנד ומרווחי הון מתאגידים ריאליים, לאחר הפרשה לירידת ערך, 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 משייכים 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.

להלן תוצאות פעילות קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות

תוצאות מגזר משקי הבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011 ⁽²⁾					לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012					
סך	שוק	כרטיסי	בנקאות	סך	סך	שוק	כרטיסי	בנקאות	סך	
משכנתאות הכל	ההון	אשראי	ופיננסים	משכנתאות הכל	משכנתאות הכל	ההון	אשראי	ופיננסים	משכנתאות הכל	במיליוני שקלים חדשים
הכנסות ריבית נטו:										
838	782	-	6	50	621	555	-	7	59	מחיצוניים
(464)	(653)	-	(4)	193	(197)	(406)	-	(5)	214	בינמגזרי
374	129	-	2	243	424	149	-	2	273	סך הכל הכנסות ריבית נטו
3	-	3	-	-	1	-	2	-	(1)	הכנסות מימון שאינן מריבית
219	65	64	31	59	200	61	41	30	68	עמלות והכנסות אחרות
596	194	67	33	302	625	210	43	32	340	סך ההכנסות
19	10	-	-	9	(5)	4	-	-	(9)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות										
411	60	14	7	330	428	66	14	7	341	מחיצוניים
(29)	-	-	(1)	(28)	(30)	-	-	(1)	(29)	בינמגזרי
382	60	14	6	302	398	66	14	6	312	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
195	124	53	27	(9)	232	140	29	26	37	רווח (הפסד) לפני מיסים
70	43	19	11	(3)	78	46	10	10	12	הפרשה למיסים על הרווח (הפסד)
125	81	34	16	(6)	154	94	19	16	25	רווח (הפסד) לאחר מיסים
רווח נקי (הפסד):										
125	81	34	16	(6)	154	94	19	16	25	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(8)	-	-	-	(8)	(11)	-	-	-	(11)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (11)
117	81	34	16	(14)	143	94	19	16	14	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
15.7%	16.2%				תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)					
74,676	(¹)58,928	-	2,366	(¹)13,382	88,027	70,834	-	2,378	14,815	יתרה ממוצעת של נכסים
45,527	220	-	2,366	42,941	56,481	514	-	2,378	53,589	יתרה ממוצעת של התחייבויות
43,812	30,035	-	-	13,777	50,043	35,276	-	-	14,767	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
28,655	-	28,655	-	-	24,100	-	24,100	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
75,991	(¹)60,429	-	2,485	(¹)12,877	84,823	67,867	-	2,603	14,353	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
48,095	-	-	-	48,095	55,172	-	-	-	55,172	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
22,193	13,359	-	-	8,834	20,471	12,078	-	-	8,393	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:										
234	123	-	2	109	255	142	-	2	111	מרווח מפעילות מתן אשראי
123	-	-	-	123	162	-	-	-	162	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
17	6	-	-	11	7	7	-	-	-	אחר
374	129	-	2	243	424	149	-	2	273	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 ג.1.

תרומת מגזר משקי הבית לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2012, הסתכמה ב-143 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-117 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 22.2%.

תרומת המשכנתאות ברבעון הראשון של שנת 2012 הסתכמה ב-94 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 81 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 16.0%. הגידול נובע בעיקרו מעלייה של כ-15.5% בהכנסות הריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, כתוצאה מגידול בהיקף הפעילות שבא לידי ביטוי בעלייה של כ-21.2% ביתרה הממוצעת של הנכסים. מנגד, קטנה ההפרשה להפסדי אשראי בגין פעילות זו ב-6 מיליון שקלים חדשים: סך ההוצאות בגין הפסדי האשראי המיוחסות למשכנתאות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2012 בכ-4 מיליוני שקלים חדשים לעומת 10 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

תרומת משקי הבית (למעט משכנתאות) הסתכמה ברבעון הראשון של שנת 2012 ב-49 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-36 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 36.1%. העלייה בתרומת משקי הבית נובעת בעיקר מגידול של כ-12.2% בהכנסות הריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, כתוצאה מגידול בהיקף הפעילות. כמו כן, נרשמו ברבעון זה הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך 9 מיליון שקלים חדשים, בהשוואה להוצאות בסך 9 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בעמלות והכנסות אחרות בשיעור של 8.7%, הינו תוצאה של ירידה בהכנסות מעמלות ניירות ערך. מנגד, גדלו ההוצאות התפעוליות בשיעור של 4.2% בלבד.

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר:

היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)	שלושה חודשים ראשונים		שיעור שינוי
	2011	2012	
משכנתאות שבוצעו (לדירור ולכל מטרה)	4,326	3,761	(13.1%)
מכספי הבנק			
מכספי האוצר:			
הלוואות מוכונות	19	35	84.2%
הלוואות עומדות ומענקים	32	55	71.9%
סך הכל הלוואות חדשות	4,377	3,851	(12.0%)
הלוואות שמוחזרו	380	396	4.2%
סך הכל ביצועים	4,757	4,247	(10.7%)
מספר לווים (כולל מיחזורים)	12,650	11,553	(8.7%)

תוצאות מגזר בנקאות פרטית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011 ⁽¹⁾			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012			
סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	
במיליוני שקלים חדשים						
הכנסות ריבית נטו:						
(6)	-	(6)	3	-	3	מחיצוניים
21	-	21	18	-	18	בינגזרי
15	-	15	21	-	21	סך הכל הכנסות ריבית נטו
-	-	-	(1)	-	(1)	הכנסות מימון שאינן מריבית
15	8	7	13	8	5	עמלות והכנסות אחרות
30	8	22	33	8	25	סך ההכנסות
(3)	-	(3)	(4)	-	(4)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות						
18	-	18	18	-	18	מחיצוניים
-	-	-	4	-	4	בינגזרי
18	-	18	22	-	22	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
15	8	7	15	8	7	רווח לפני מיסים
5	3	2	5	3	2	הפרשה למיסים על הרווח
10	5	5	10	5	5	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
94.3%			35.2%			תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
1,996	-	1,996	3,036	-	3,036	יתרה ממוצעת של נכסים
5,582	-	5,582	7,142	-	7,142	יתרה ממוצעת של התחייבויות
719	-	719	1,610	-	1,610	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
7,364	7,364	-	9,690	9,690	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
854	-	854	1,849	-	1,849	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
5,269	-	5,269	6,503	-	6,503	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
-	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:						
6	-	6	9	-	9	מרווח מפעילות מתן אשראי
10	-	10	12	-	12	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
(1)	-	(1)	-	-	-	אחר
15	-	15	21	-	21	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 ג.

תרומת מגזר הבנקאות הפרטית לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2012, הסתכמה ב-10 מיליוני שקלים חדשים בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. מחד, חלה עליה של 4 מיליוני שקלים חדשים בהוצאות התפעוליות המיוחסות למגזר זה, ומירידה של 2 מיליון שקלים חדשים, כ-13.3%, בהכנסות שאינן מריבית, בעיקר כתוצאה מירידה בהכנסות מעמלות ניירות ערך. מנגד, גדלו סך הכנסות המימון ב-33.3%, וההכנסות בגין הפסדי אשראי גדלו במיליון שקלים חדשים.

תוצאות מגזר עסקים קטנים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011 ⁽²⁾				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012				
סך הכל	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני שקלים חדשים								
								הכנסות ריבית נטו:
93	-	-	93	115	-	2	113	מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	(1)	1	בינמגזרי
93	-	-	93	115	-	1	114	סך הכל הכנסות ריבית נטו
1	1	-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
60	6	3	51	61	6	3	52	עמלות והכנסות אחרות
154	7	3	144	176	6	4	166	סך ההכנסות
26	-	-	26	3	-	-	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
								הוצאות תפעוליות ואחרות
113	1	1	111	114	1	1	112	מחיצוניים
(13)	-	-	(13)	(13)	-	-	(13)	בינמגזרי
100	1	1	98	101	1	1	99	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
28	6	2	20	72	5	3	64	רווח לפני מיסים
11	2	1	8	24	2	1	21	הפרשה למיסים על הרווח
17	4	1	12	48	3	2	43	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
20.6%			55.9%					תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
6,059	-	192	⁽¹⁾ 5,867	6,670	-	293	6,377	יתרה ממוצעת של נכסים
6,582	-	-	6,582	8,107	-	-	8,107	יתרה ממוצעת של התחייבויות
4,876	-	-	4,876	5,160	-	-	5,160	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
8,758	8,758	-	-	6,980	6,980	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
6,287	-	317	⁽¹⁾ 5,970	6,482	-	295	6,187	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
6,655	-	-	6,655	7,238	-	-	7,238	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
129	-	-	129	231	-	-	231	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
								רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:
74	-	-	74	85	-	-	85	מרווח מפעילות מתן אשראי
19	-	-	19	20	-	-	20	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	-	10	-	1	9	אחר
93	-	-	93	115	-	1	114	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 ג.

תרומת מגזר העסקים הקטנים לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2012 הסתכמה ב-48 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 17 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול בתרומת המגזר נובע מגידול של 23.7% בהכנסות הריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, בעיקר כתוצאה מגידול בהיקף הפעילות, וכן מירידה של 23 מיליון שקלים חדשים בהוצאות בגין הפסדי אשראי. בהכנסות שאינן מריבית ובהוצאות התפעוליות לא חלו שינויים מהותיים.

תוצאות מגזר בנקאות מסחרית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011 ⁽¹⁾				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012				
שוק ההון	קרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	קרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	סך הכל	
במיליוני שקלים חדשים								
								הכנסות ריבית נטו:
68	-	-	68	53	-	-	53	מחיצוניים
(26)	-	-	(26)	(9)	-	-	(9)	בינמגזרי
42	-	-	42	44	-	-	44	סך הכל הכנסות ריבית נטו
1	1	-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
18	3	1	14	17	2	1	14	עמלות והכנסות אחרות
61	4	1	56	61	2	1	58	סך הכל הכנסות ריבית נטו
1	-	-	1	1	-	-	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
								הוצאות תפעוליות ואחרות
17	-	-	17	18	-	-	18	מחיצוניים
18	-	-	18	16	-	-	16	בינמגזרי
35	-	-	35	34	-	-	34	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
25	4	1	20	26	2	1	23	רווח לפני מיסים
8	1	-	7	8	1	-	7	הפרשה למיסים על הרווח
17	3	1	13	18	1	1	16	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
18.3%				18.5%				תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
4,675	-	39	4,636	4,943	-	55	4,888	יתרה ממוצעת של נכסים
3,082	-	-	3,082	3,747	-	-	3,747	יתרה ממוצעת של התחייבויות
5,135	-	-	5,135	5,230	-	-	5,230	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
3,972	3,972	-	-	3,212	3,212	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
4,655	-	2	4,653	4,644	-	51	4,593	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
2,777	-	-	2,777	3,325	-	-	3,325	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
34	-	-	34	262	-	-	262	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
								רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:
34	-	-	34	37	-	-	37	מרווח מפעילות מתן אשראי
4	-	-	4	5	-	-	5	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
4	-	-	4	2	-	-	2	אחר
42	-	-	42	44	-	-	44	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 ג.

תרומת מגזר הבנקאות המסחרית לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2012 הסתכמה ב-18 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 17 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-5.9%. סך ההכנסות במגזר, וכן ההוצאות בגין הפסדי אשראי, נותרו ללא שינוי בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בתרומה המגזר נובע מצמצום בסך מיליון שקלים חדשים בהוצאות התפעוליות המיוחסות למגזר.

תוצאות מגזר בנקאות עסקית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011 ⁽²⁾				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012				
סך הכל	בניה ונדל"ן	שוק ההון ⁽¹⁾	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	סך הכל	בניה ונדל"ן	שוק ההון ⁽¹⁾	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני שקלים חדשים								
הכנסות ריבית נטו:								
70	57	-	13	76	74	-	2	מחיצוניים
58	(17)	-	75	84	(28)	-	112	בינמגזרי
128	40	-	88	160	46	-	114	סך הכל הכנסות ריבית נטו
3	-	3	-	24	-	2	22	הכנסות מימון שאינן מריבית
47	18	7	22	55	26	6	23	עמלות והכנסות אחרות
178	58	10	110	239	72	8	159	סך הכל הכנסות ריבית נטו
(1)	(4)	-	3	68	11	-	57	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות								
56	9	-	47	56	8	-	48	מחיצוניים
20	3	-	17	20	3	-	17	בינמגזרי
76	12	-	64	76	11	-	65	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
103	50	10	43	95	50	8	37	רווח לפני מיסים
37	18	4	15	31	16	3	12	הפרשה למיסים על הרווח
66	32	6	28	64	34	5	25	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)								
10.7%				9.5%				
25,706	5,728	-	19,978	27,985	7,405	-	20,580	יתרה ממוצעת של נכסים
27,503	2,422	-	25,081	34,929	2,364	-	32,565	יתרה ממוצעת של התחייבויות
33,300	13,475	-	19,825	35,260	15,056	-	20,204	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
73,289	-	73,289	-	60,712	-	60,712	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
21,604	5,462	-	16,142	22,609	6,252	-	16,357	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
26,855	1,968	-	24,887	32,046	2,059	-	29,987	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
130	129	-	1	161	125	-	36	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:								
96	33	-	63	109	36	-	73	מרווח מפעילות מתן אשראי
18	4	-	14	20	4	-	16	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
14	3	-	11	31	6	-	25	אחר
128	40	-	88	160	46	-	114	סך הכל הכנסות ריבית נטו

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

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

תרומת מגזר הבנקאות העסקית לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2012 הסתכמה ב-64 מיליוני שקלים חדשים לעומת 66 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 3.0%.

תרומת הבניה והנדל"ן גדלה ב-2 מיליוני שקלים חדשים, כ-6.3%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול של 24.1% בסך ההכנסות ומיציבות בצד ההוצאות. ההוצאות בגין הפסדי אשראי מיתנו את העליה בהכנסות, והסתכמו ב-11 מיליון שקלים חדשים, בהשוואה להכנסות בסך 4 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

תרומת הבנקאות העסקית ללא הבניה והנדל"ן ברבעון הראשון של שנת 2012 הסתכמה ב-30 מיליון שקלים חדשים, בהשוואה ל-34 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 11.8%. השינוי נגרם בשל עליה של 47 מיליוני שקלים חדשים בסך הכנסות המימון, בין היתר בשל גביית ריבית בגין חובות בעייתיים. מנגד, גדלו ההוצאות בגין הפסדי אשראי ב-54 מיליון שקלים חדשים, בעיקר בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי. בהכנסות ובהוצאות האחרות לא חלו שינויים מהותיים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011 ⁽¹⁾			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012			
בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל	במיליוני שקלים חדשים
(382)	-	411	(100)	-	104	הכנסות ריבית נטו: מחיצוניים בינמגזרי
29	-	29	4	-	4	סך הכל הכנסות ריבית נטו
32	1	31	(4)	1	(5)	הכנסות מימון שאינן מריבית
29	⁽²⁾ 14	⁽²⁾ 15	17	13	4	עמלות והכנסות אחרות
90	15	75	17	14	3	סך ההכנסות
12	-	12	4	-	4	הוצאות בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות
58	2	56	60	2	58	מחיצוניים
4	-	4	3	-	3	בינמגזרי
62	2	60	63	2	61	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
16	13	3	(50)	12	(62)	רווח (הפסד) לפני מיסים
6	4	2	(18)	4	(22)	הפרשה למיסים על הרווח (הפסד)
10	9	1	(32)	8	(40)	רווח (הפסד) לאחר מיסים חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
1	-	1	-	-	-	רווח נקי (הפסד): לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
11	9	2	(32)	8	(40)	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
11	9	2	(32)	8	(40)	תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)
10.9%						
21,856	-	21,856	19,153	-	19,153	יתרה ממוצעת של נכסים
16	-	16	18	-	18	מזה: השקעות בחברות כלולות
39,310	-	39,310	31,198	-	31,198	יתרה ממוצעת של התחייבויות
4,325	-	4,325	5,348	-	5,348	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
82,406	-	82,406	73,127	-	73,127	יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות
39,813	39,813	-	32,886	32,886	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
-	-	-	-	-	-	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
19,378	-	19,378	15,217	-	15,217	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
-	-	-	-	-	-	רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי: מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
29	-	29	4	-	4	אחר
29	-	29	4	-	4	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 ג.
(2) סווג מחדש.

תרומת מגזר ניהול הפיננסי לרווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2012 הסתכמה בהפסד של 32 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של 11 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד נובע בעיקר מאיזון בפעילות מימון, שנבע מהשפעות חשבונאיות קצרות-טווח, בהשוואה לרווחים בסך 61 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ומירידה בסך 12 מיליון שקלים חדשים בהכנסות האחרות שאינן מריבית. מנגד, קטנו ההוצאות בגין הפסדי אשראי ב-8 מיליון שקלים חדשים בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

פעילויות במוצרים

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

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

לשלושה חודשים ראשונים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011 ⁽¹⁾				
סך הכל מאוחד	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית	
2	-	-	2	הכנסות ריבית נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
35	1	3	31	עמלות והכנסות אחרות
37	1	3	33	סך הכנסות
-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
7	-	1	6	הוצאות תפעוליות ואחרות
30	1	2	27	רווח לפני מיסים
12	-	1	11	הפרשה למיסים על הרווח
18	1	1	16	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 ג.

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

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

לשלושה חודשים ראשונים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011 ⁽¹⁾							
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית נטו
9	1	3	1	1	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
99	⁽²⁾ 14	7	3	6	8	64	עמלות והכנסות אחרות
108	15	10	4	7	8	67	סך הכנסות
-	-	-	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
17	2	-	-	1	-	14	הוצאות תפעוליות ואחרות
91	13	10	4	6	8	53	רווח לפני מיסים
32	4	4	1	2	3	19	הפרשה למיסים על הרווח
59	9	6	3	4	5	34	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 ג.
 (2) סווג מחדש.

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 פירוט 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):

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011 ⁽¹⁾					
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	משקי בית	
34	9	8	16	1	הכנסות ריבית נטו
-	-	2	(2)	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
13	1	1	11	-	עמלות והכנסות אחרות
47	10	11	25	1	סך הכנסות
(3)	-	-	(3)	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
27	2	10	14	1	הוצאות תפעוליות ואחרות
23	8	1	14	-	רווח לפני מיסים
8	3	-	5	-	הפרשה למיסים על הרווח
15	5	1	9	-	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 ג.

פעילות חוץ מאזנית

קופות גמל - הקבוצה מספקת שרותי תפעול לקופות גמל. שווי הנכסים של הקופות, שהקבוצה מספקת להן שרותי תפעול, הסתכם ביום 31 במרץ 2012 בכ-60.3 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-31 במרץ 2012 לכ-156.0 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-152.9 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2011. ההכנסות מפעילות בניירות ערך בקבוצה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2012 ב-55 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 77 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-28.6%.

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 31 במרץ 2012 על כ-12.4 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-13.7 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2011. הסכומים אינם כוללים הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגיבן.

מקורות ומימון

מקורות המימון של הקבוצה כוללים פיקדונות, כתבי התחייבות ואיגרות חוב לסוגיהם והון עצמי. הקבוצה בוחרת את תמהיל מקורות המימון על בסיס יעדיה העסקיים, בכלל זה יעדי ריווחיות, תשואה על ההון והלימות הון, בכפוף למגבלות הסטטוטוריות החלות על התאגידים הבנקאיים ובהתאם למצב שוקי ההון ותחזיות ההנהלה באשר להתפתחויות בהם. סך פיקדונות הציבור בקבוצה ליום 31 במרץ 2012 עמד על כ-119,501 מיליארדי שקלים חדשים לעומת כ-119,236 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2011. פיקדונות הציבור במגזר הצמוד למדד ירדו ברבעון הראשון של שנת 2012 בשיעור של כ-0.5%, פיקדונות הציבור במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ גדלו בשיעור של כ-5.7%, ואילו הפיקדונות במגזר השקלי הלא-צמוד ירדו בכ-1.4% 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-7,748 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 תשקיף המדף מיום 25 בפברואר 2011. התמורה שגויסה בכל ההנפקות הופקדה בבנק בתנאים דומים לתנאי ההנפקות.

מכשירי הון מורכבים

סך כל מכשירי ההון המורכבים (סדרה א') של הבנק, הנחשבים להון רובד 2 עליון לעניין שמירת יחס הון מזערי, ליום 31 במרץ 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 31 במרץ 2012 עמדה על כ-1.9 מיליארדי שקלים חדשים, בדומה לסוף שנת 2011.

דירוג התחייבויות הבנק

בהתאם לדירוג שבוצע על ידי Standard&Poor's Maalot (להלן: "מעלות") דירוג התחייבויות הבנק, לרבות פקדונות שהופקדו בבנק, הוא AA+, ללא שינוי מאז דורג הבנק לראשונה, בשנת 2003. דירוגם של כתבי התחייבות הנדחים שהונפקו על ידי טפחות הנפקות, הינו ברמת דירוג אחת נמוכה יותר מדירוג המנפיק, קרי בדירוג של AA. דירוג מכשירי ההון המורכבים, המהווים הון רובד 2 עליון, הוא A+.

ניהול סיכונים

באזל II: 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 II, כפי שהוחלו על הבנקים בהוראות הדיווח לציבור, ובהתאם להוראה לדיווח איכותי בדבר חשיפה לסיכוני 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 - הפרשה לחובות מסופקים
	הפרשה להפסדי אשראי לפי ענפי משק	סקירת הנהלה, תוספת ג' - סיכון אשראי לפי ענפי משק
	סיכון אשראי בגין הלוואות לדוור	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 יעוציה המשפטניים, 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 לניטור 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 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. יחס הון הליבה של הבנק ליום 31 במרץ 2012 מוצג בביאור 4 לדוחות הכספיים.

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

ליום 31 בדצמבר 2011		ליום 31 במרץ 2011		ליום 31 במרץ 2012		קבוצת חשיפה
דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	
83	924	36	404	73	809	חובות של ריבונות
32	350	41	456	33	364	חובות של ישויות סקטור ציבורי
164	1,824	158	1,759	108	1,196	חובות של תאגידים בנקאיים
3,520	39,107	3,262	36,240	3,561	39,568	חובות של תאגידים
155	1,718	162	1,803	177	1,964	חובות בבטיחון נדל"ן מסחרי
1014	11,265	966	10,730	1,022	11,355	חשיפות קמעונאיות ליחידים
195	2,172	190	2,115	200	2,219	הלוואות לעסקים קטנים
2,958	32,865	2,583	28,705	3,028	33,642	משכנתאות לדיור
8	88	2	27	4	44	איגוח
239	2,660	232	2,579	252	2,804	נכסים אחרים
8,368	92,973	7,632	84,818	8,458	93,965	סך הכל

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

להלן נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק וסיכון תפעולי:

ליום 31 בדצמבר 2011		ליום 31 במרץ 2011		ליום 31 במרץ 2012		קבוצת חשיפה
דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	
85	947	56	624	123	1,370	סיכון שוק
707	7,851	634	7,038	720	7,996	סיכון תפעולי ⁽²⁾
792	8,798	690	7,662	843	9,366	סך הכל

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

(2) חושב לפי גישת האינדיקטור הבסיסי.

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה:

יחס הון לרכיבי סיכון		
ליום 31 בדצמבר 2011	ליום 31 במרץ 2011	ליום 31 במרץ 2012
7.77%	7.61%	7.94%
13.40%	13.48%	13.24%
9.00%	9.00%	9.00%

יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש
על ידי המפקח על הבנקים

חשיפת סיכון והערכתו

הפעילות העסקית השוטפת של הקבוצה במגוון המוצרים והמכשירים הפיננסיים המאזניים והחוץ מאזניים חושפת את הקבוצה לסיכונים שונים, ביניהם - סיכונים שוק ונדל"ן, 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 השני של באזל II. במסגרת זו מונו בקבוצה מנהלי סיכונים, ומונה CRO, שהינו חבר הנהלה, האחראי לפעילות האגף לבקרת סיכונים. 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, את סיכון הריבית ואת סיכונים האשראי השונים, לרבות יישום הוראות באזל II לחישוב הון רגולטורי.

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.

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

ליום 31 במרץ 2012												
סך הכל ⁽²⁾	אחרים	איגוח	בביטחון				תאגידיים	תאגידיים	סקטור	ציבורי	ריבוניות	הלוואות ⁽³⁾
			הלוואות	קטנים	לדיור	קמעונאיות						
135,041	-	-	72,367	3,665	14,602	2,007	29,372	2,184	283	10,561	הלוואות ⁽³⁾	
10,161	-	61	-	-	-	-	432	659	24	8,985	ניירות ערך ⁽⁴⁾	
3,213	-	-	-	4	26	-	1,470	1,440	273	-	נגזרים ⁽⁵⁾	
51,303	-	-	3,863	1,692	10,241	360	34,500	15	593	39	חשיפות חוץ מאזניות אחרות	
3,750	3,750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים ⁽⁶⁾	
203,468	3,750	61	76,230	5,361	24,869	2,367	65,774	4,298	1,173	19,585	סך הכל	
ליום 31 בדצמבר 2011												
סך הכל ⁽²⁾	אחרים	איגוח	בביטחון				תאגידיים	תאגידיים	סקטור	ציבורי	ריבוניות	הלוואות ⁽³⁾
			הלוואות	קטנים	לדיור	קמעונאיות						
136,414	-	-	71,207	3,569	14,462	1,771	29,416	2,804	290	12,895	הלוואות ⁽³⁾	
7,657	-	25	-	-	-	-	386	644	17	6,585	ניירות ערך ⁽⁴⁾	
4,369	-	-	-	7	27	-	1,719	2,352	264	-	נגזרים ⁽⁵⁾	
50,828	-	-	3,611	1,492	10,037	317	34,810	160	401	-	חשיפות חוץ מאזניות אחרות	
3,561	3,561	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים ⁽⁶⁾	
202,829	3,561	25	74,818	5,068	24,526	2,088	66,331	5,960	972	19,480	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, לאחר הפרשה לחובות מסופקים וללא השפעת הפחתת סיכון אשראי, מקדמי המרה לאשראי ומקדמי שקלול הסיכון, כהגדרתם בכללי באזל 2.
- (3) כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פיקדונות בבנקים וניירות ערך שנשאלו וללא הפרשה כללית לחובות מסופקים, המהווה חלק מבסיס ההון.
- (4) לא כולל יתרות שנוכו מבסיס ההון והשקעה בניירות ערך בתיק הסחיר.
- (5) כולל סכום נקוב של מכשירים נגזרים (לרבות נגזרי אשראי) לאחר השפעת מקדמי התוספת ("add-on") ושוי הוגן חיובי של נגזרים.
- (6) לא כולל נגזרים ויתרות שנוכו מבסיס ההון ולרבות מזומנים, השקעה במניות, רכוש קבוע והשקעה בחברות מוחזקות.

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

ליום 31 במרץ 2012					
סך הכל ⁽²⁾	ללא תקופות לפירעון	מעל		עד שנה	
		חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים		
135,041	93	72,992	21,732	40,224	הלוואות ⁽²⁾
10,161	-	3,721	5,631	809	ניירות ערך ⁽³⁾
3,213	-	1,006	745	1,462	נגזרים ⁽⁴⁾
51,303	-	1,096	8,100	42,107	חשיפות חוץ מאזניות אחרות
3,750	1,623	46	-	2,081	נכסים אחרים ⁽⁵⁾
203,468	1,716	78,861	36,208	86,683	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2011					
סך הכל ⁽²⁾	ללא תקופות לפירעון	מעל		עד שנה	
		חמש שנים	מעל שנה ועד 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, לאחר הפרשה לחובות מסופקים וללא השפעת הפחתת סיכון אשראי, מקדמי המרה לאשראי ומקדמי שקלול הסיכון, כהגדרתם בכללי באזל 2.
- (3) כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פיקדונות בבנקים וניירות ערך שנשאלו וללא הפרשה כללית לחובות מסופקים, המהווה חלק מבסיס ההון.
- (4) לא כולל יתרות שנוכו מבסיס ההון והשקעה בניירות ערך בתיק הסחיר.
- (5) כולל סכום נקוב של מכשירים נגזרים (לרבות נגזרי אשראי) לאחר השפעת מקדמי התוספת ("add-on") ושוי הוגן חיובי של נגזרים.
- (6) לא כולל נגזרים ויתרות שנוכו מבסיס ההון ולרבות מזומנים, השקעה במניות, רכוש קבוע והשקעה בחברות מוחזקות.

סיכון אשראי - הגישה הסטנדרטית

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

לפני הפחתת סיכון אשראי

		ליום 31 במרץ 2012									
סך הכל	הפחתה מההון	חשיפת אשראי ברוטו	350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
			חשיפות מדורגות:								
19,584	-	19,584	-	-	228	-	-	-	2,979	16,377	חובות של ריבנויות
1,148	-	1,148	-	-	-	-	1,148	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
4,207	1	4,206	-	-	61	-	722	-	3,423	-	חובות של תאגידים בנקאיים
445	-	445	-	-	-	-	324	-	121	-	חובות של תאגידים
61	37	24	8	-	16	-	-	-	-	-	איגוח
37	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
25,482	75	25,407	8	-	305	-	2,194	-	6,523	16,377	סך הכל

חשיפות שאינן מדורגות:											
24	-	24	-	-	-	-	24	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
74	-	74	-	-	-	-	36	-	38	-	חובות של תאגידים בנקאיים
64,690	-	64,690	-	553	64,137	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
2,344	-	2,344	-	-	2,344	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
24,725	-	24,725	-	146	39	24,540	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
5,302	-	5,302	-	16	13	5,273	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
75,451	-	75,451	-	216	4,674	13,221	-	57,340	-	-	משכנתאות לדיור
3,837	87	3,750	-	43	2,747	-	-	-	-	960	נכסים אחרים
176,447	87	176,360	-	974	73,954	43,034	60	57,340	38	960	סך הכל
201,929	162	201,767	8	974	74,259	43,034	2,254	57,340	6,561	17,337	סך הכל

(1) סכום היתרות המאזניות והחוב-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוב-מאזניים, לאחר הפרשה לחובות מסופקים וללא השפעת מקדמי המרה לאשראי ומקדמי שקלול הסיכון, כהגדרתם בכללי באזל 2.

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

לאחר הפחתת סיכון אשראי

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

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 במרץ 2011											
סך הכל	הופחתו מההון	חשיפת אשראי ברוטו	חשיפת סיכון								
			350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
חשיפות מדורגות:											
15,963	-	15,963	-	-	15	-	-	-	1,955	13,993	חובות של ריבוניות
1,476	-	1,476	-	-	-	-	1,476	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
4,779	1	4,778	-	-	120	-	1,399	-	3,259	-	חובות של תאגידים בנקאיים
1,030	-	1,030	-	168	636	-	155	-	71	-	חובות של תאגידים
66	58	8	8	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
37	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
23,351	96	23,255	8	168	771	-	3,030	-	5,285	13,993	סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:											
24	-	24	-	-	-	-	24	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
403	-	403	-	-	-	-	365	-	38	-	חובות של תאגידים בנקאיים
61,676	-	61,676	-	-	61,676	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
2,012	-	2,012	-	-	2,012	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
23,101	-	23,101	-	243	70	22,788	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
4,864	-	4,864	-	16	22	4,826	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
67,516	-	67,516	-	73	1,875	12,579	-	52,989	-	-	משכנתאות לדיור
3,712	87	3,625	-	54	2,481	-	-	-	-	1,090	נכסים אחרים
163,308	87	163,221	-	386	68,136	40,193	389	52,989	38	1,090	סך הכל
186,659	183	186,476	8	554	68,907	40,193	3,419	52,989	5,323	15,083	סך הכל

(1) סכום היתרות המאזניות והחוב-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוב-מאזניים, לאחר הפרשה לחובות מסופקים וללא השפעת מקדמי המרה לאשראי ומקדמי שקלול הסיכון, כהגדרתם בכללי באזל 2.

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

לאחר הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 במרץ 2011											
סך הכל	סך מההון	חשיפת		350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%
		אשראי	הופחתו								
חשיפות מדורגות:											
16,008	-	16,008	-	-	15	-	-	-	1,982	14,011	חובות של ריבוניות
1,546	-	1,546	-	-	-	-	-	1,470	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי 76
4,999	1	4,998	-	-	118	-	-	1,639	-	3,241	חובות של תאגידים בנקאיים -
434	-	434	-	151	57	-	-	155	-	71	חובות של תאגידים
66	58	8	8	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
37	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
23,090	96	22,994	8	151	190	-	3,264	-	5,294	14,087	סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:											
24	-	24	-	-	-	-	-	24	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי -
406	-	406	-	-	-	-	-	372	-	34	חובות של תאגידים בנקאיים -
52,898	-	52,898	-	-	52,898	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
1,826	-	1,826	-	-	1,826	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי -
21,522	-	21,522	-	241	31	21,250	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים -
3,605	-	3,605	-	14	16	3,575	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
67,478	-	67,478	-	73	1,874	12,543	-	52,988	-	-	משכנתאות לדיור
3,712	87	3,625	-	54	2,481	-	-	-	-	1,090	נכסים אחרים
151,471	87	151,384	-	382	59,126	37,368	396	52,988	34	1,090	סך הכל
174,561	183	174,378	8	533	59,316	37,368	3,660	52,988	5,328	15,177	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	הופחתו 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 31 במרץ 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	סיכון אשראי מאזני נטו ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני			שיעור מההון
		ניכויים	אחר	בגין נגזרים	
קבוצה 1	1,593	63	1,116	179	20.6%
קבוצה 2	2,212	1,275	1,086	36	15.0%

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

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

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

להלן הצעדים בהם נוקט הבנק לצורך ניהול החשיפות לקבוצות לווים:

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

מימון ממונף

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

להלן פירוט חשיפות הבנק לאשראי המהווה מימון ממונף:

ענף משק של החברה הנרכשת	סיכון אשראי	
	ליום 31 במרץ	ליום 31 בדצמבר
	2012	2011
מסחר	144	147
תקשורת ושירותי מחשב	273	343
בינוי ונדל"ן	345	-
שרותים פיננסיים	-	90
סך הכל	762	580

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

ליום 31 במרץ 2012			
דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
AAA עד AA-	1,519	88	1,607
A+ עד A-	686	94	780
BBB+ עד BBB-	4	-	4
BB+ עד B-	2	5	7
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	7	-	7
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	2,218	187	2,405
מזה: סיכון אשראי מסחרי בעייתי, נטו ⁽⁶⁾	4	-	4

ליום 31 במרץ 2011			
דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
AAA עד AA-	2,241	310	2,551
A+ עד A-	522	52	574
BBB+ עד BBB-	2	-	2
BB+ עד B-	2	6	8
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	59	-	59
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	2,826	368	3,194
מזה: סיכון אשראי מסחרי בעייתי, נטו ⁽⁵⁾	44	-	44
הפרשה להפסדי אשראי	(17)	-	(17)
יתרת חובות בעייתיים, נטו	27	-	27

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 ⁽⁶⁾	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 הספציפיות לחובות מסופקים.
- (3) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (4) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג', אשר שוקללו בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 313 לפי 50% מסכומן.
- (5) יתרת חובות בעייתיים בניכוי חובות המכוסים בביטחונות המותרים בניכוי לצורך מגבלות של חובות של לווה וקבוצת לווים, כולל רכיב חוץ מאזני.
- (6) 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 באגרות 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 דירוג אחרון הקיים לאותו מוסד, שבוצע 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 זמין, 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, הכוללת 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 מדיניות לניהול הסיכונים הסביבתיים. הבנק נערך ליישום המדיניות והטמעתה בנהלים ובתהליכי העבודה על פי לוחות הזמנים שנקבעו.

סיכון אשראי בגין הלוואות לדיור

במסגרת ניהול סיכוני 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 31 במרץ 2012).

שיעור המימון

אחד הפרמטרים המרכזיים המשמשים את הבנק למזעור הסיכון בתיק האשראי לדיור הינו שיעור המימון (היחס שבין שווי הנכס המשמש כביטחון לבין סכום ההלוואה). שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק ליום 31 במרץ 2012 עומד על 58.4%, בהשוואה ל- 58.6% ב- 31 בדצמבר 2011 ול- 60.1% ב- 31 בדצמבר 2010. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 73 מיליארד שקלים חדשים, כ- 83% ניתן בשיעור מימון מקורי נמוך מ- 75%, המבטיח את ההלוואה גם במקרה קיצון של ירידה של 25% בשווי הנכס המשמש לביטחון.

שיעור המימון בדיווח זה הינו שיעור המימון ההיסטורי שחושב במועד אישור ההלוואה, והוא אינו מביא בחשבון פירעונות שוטפים, המקטינים את יתרת ההלוואה, ושינויים בשווי הנכסים המשמשים כבטחון. העלייה המשמעותית במחירי הדיור החל מסוף שנת 2008, ומנגד צמצום יתרות ההלוואות 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 ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מ- 75% בשנתיים האחרונות, מגיע לכ- 3.6 מיליארד שקלים חדשים, המהווים כ- 4.9% 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 ההלוואות, שניתנו בשיעור מימון מקורי גבוה מ- 75%, מבטחים בביטוח אשראי כ- 4.8 מיליארד – 38.0%.

בשנתיים האחרונות, בעקבות צעדים שנקט הבנק לריסון הסיכון בתיק המשכנתאות, ירד שיעור ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מסך תיק האשראי לדיור של הבנק, לכ- 12.3% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 10.3% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו- 10.8% באשראי שניתן ברבעון הראשון של שנת 2012.

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 30.6%. כ-70% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור ההחזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.3%). 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-62.3%).

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 וליכולת ההחזר של הלווה עצמו, כגון ערבים בעלי איתנות פיננסית. גם בהלוואות שניתנו בשיעור החזר מההכנסה הקבועה הגבוהה מ-50%, נשמר שיעור המימון הממוצע, וכ-86% 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 מייעץ 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 37.0% מתוך האשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, צמצם הבנק את שיעור ההלוואות צמודות הפריים לכ-24.9% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ולכ-22.4% בלבד באשראי שניתן ברבעון הראשון של שנת 2012.

היקף ההלוואות צמודות הפריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע לכ-9.7 מיליארד שקלים חדשים, המהווים כ-13.2% 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-2.9 מיליארד שקלים חדשים, המהווים כ-4.0% בלבד מתיק האשראי לדיור של הבנק.

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

סך הכל	גיל ההלוואה ⁽¹⁾ (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)					שיעור מימון	שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה
	10 שנים ומעלה	5-10 שנים	2-5 שנים	1-2 שנים	3 חודשים עד שנה		
24,778	2,391	3,543	8,716	5,335	3,653	1,140	עד 60%
7,049	375	844	2,113	1,748	1,457	512	35%-50%
3,346	217	408	1,006	834	702	179	מעל 50%
17,439	845	1,495	7,146	4,416	2,736	801	עד 60%-75%
5,507	207	506	1,809	1,472	1,186	327	35%-50%
2,275	114	234	783	553	481	110	מעל 50%
8,973	2,058	1,413	2,901	1,482	848	271	עד 75%
2,665	671	485	755	397	274	83	35%-50%
1,003	289	251	265	126	56	16	מעל 50%
73,035	7,167	9,179	25,494	16,363	11,393	3,439	סך הכל
מזה:							
הלוואות שניתנו בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים							
2,934	48	234	1,184	829	524	115	אחוז מסך האשראי לדיור
4.0%	0.7%	2.5%	4.6%	5.1%	4.6%	3.3%	
הלוואות בריבית משתנה:							
25,170	258	2,383	12,865	6,058	2,836	770	לא צמודות בריבית פריים
12,951	1,706	1,445	5,326	3,445	939	90	צמודות למדד ⁽²⁾
4,406	98	651	1,645	1,174	743	95	במטבע חוץ ⁽²⁾
42,527	2,062	4,479	19,836	10,677	4,518	955	סך הכל
הלוואות לא צמודות בריבית פריים מסך האשראי לדיור							
34.5%	3.6%	26.0%	50.5%	37.0%	24.9%	22.4%	
הלוואות צמודות למדד בריבית משתנה מסך האשראי לדיור							
17.7%	23.8%	15.7%	20.9%	21.1%	8.2%	2.6%	
הלוואות בשיעור מימון גבוה מ-75% מסך האשראי לדיור							
17.3%	42.1%	23.4%	15.4%	12.3%	10.3%	10.8%	

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

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

הפחתת סיכון אשראי

להלן הרכב חשיפת האשראי נטו לפי סוגי הפחתות סיכון:

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

ליום 31 במרץ 2011						
חשיפת אשראי נטו	חשיפה המכוסה על ידי ערבויות ⁽²⁾		סכומים שנגרעו	סכומים שנסופו	חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	
	חשיפה המכוסה על ידי בטחון פיננסי כשיר	חשיפה המכוסה על ידי בטחון פיננסי כשיר				
16,008	-	45	-	-	15,963	חובות של ריבוניות
1,570	(6)	76	-	-	1,500	חובות של ישויות סקטור ציבורי
5,404	(35)	275	(17)	-	5,181	חובות של תאגידים בנקאיים
53,332	(9,020)	-	(354)	-	62,706	חובות של תאגידים
1,826	(184)	-	(2)	-	2,012	חובות בביטחון גדל"ן מסחרי
21,522	(1,576)	-	(3)	-	23,101	חשיפות קמעונאיות ליחידים
3,605	(1,239)	-	(20)	-	4,864	הלוואות לעסקים קטנים
67,478	(38)	-	-	-	67,516	משכנתאות לדיור
8	-	-	-	-	8	איגוח
3,625	-	-	-	-	3,625	נכסים אחרים
174,378	(12,098)	396	(396)	-	186,476	סך הכל

(1) סכום היתרות המאזניות והחוב-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוב-מאזניים, לאחר הפרשה לחובות מסופקים, וללא 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 שנספו	סכומים שנגרעו	חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	
	על ידי בטחון פיננסי כשיר	חשיפה המכוסה				
19,503	-	23	-	19,480	חובות של ריבוניות	
968	(4)	-	-	972	חובות של ישויות סקטור ציבורי	
6,161	(3)	226	(9)	5,947	חובות של תאגידים בנקאיים	
56,892	(8,574)	-	(218)	65,684	חובות של תאגידים	
1,823	(237)	-	(2)	2,062	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי	
22,711	(1,661)	-	(1)	24,373	חשיפות קמעונאיות ליחידים	
3,705	(1,305)	-	(19)	5,029	הלוואות לעסקים קטנים	
73,998	(48)	-	-	74,046	משכנתאות לדיור	
25	-	-	-	25	איגוח	
3,572	-	-	-	3,572	נכסים אחרים	
189,358	(11,832)	249	(249)	201,190	סך הכל	

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

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

סיכון אשראי של צד נגדי

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

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

להלן הרכב חשיפת אשראי נוכחית בגין נגזרים:

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

ליום 31 במרץ 2011						
פירוט	חוזי ריבית	חוזי מט"ח	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות	נגזרי אשראי ⁽²⁾	סך הכל
סכום נקוב של מכשירים נגזרים לאחר השפעת מקדם התוספת ("add-on")	256	1,392	46	1	67	1,762
שווי הוגן ברוטו חיובי של נגזרים ⁽¹⁾	437	1,627	979	2	1	3,046
סך הכל חשיפה בגין מכשירים נגזרים	693	3,019	1,025	3	68	4,808
ביטחונות בגין מכשירים נגזרים (לפני מקדמי ביטחון)	(13)	(466)	(1,543)	(4)	-	(2,026)
השפעת מקדמי ביטחון על הביטחונות	8	221	785	1	-	1,015
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית לאחר הפחתת סיכון אשראי	688	2,774	267	-	68	3,797

ליום 31 בדצמבר 2011						
פירוט	חוזי ריבית	חוזי מט"ח	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות	נגזרי אשראי ⁽²⁾	סך הכל
סכום 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.

להלן פירוט ההשקעות בחשיפות איגוח ודרישות ההון בגין:

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

ליום 31 במרץ 2011			
דרישות הון ⁽¹⁾	סכום החשיפה	משקל סיכון	
3	8	350%	-BB עד BB
58	58	מנוכה מההון	+B ומטה
61	66		סך הכל

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

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

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

סיכוני שוק

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

- סיכון הריבית - הסיכון לשחיקת ההון כתוצאה משינויים שיחולו בעתיד בשיעורי הריבית. החשיפה לסיכון הריבית נובעת, בין היתר, מחוסר התאמה בין טווחי הזמן לפירעון של נכסי הבנק לעומת התחייבויותיו.
- 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 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) :

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

31 במרץ 2011						
שינוי בשווי הוגן						
מטבע חוץ			מטבע ישראלי			
סך הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
469	(5)	(12)	47	341	98	עליה של 2%
(640)	6	10	(32)	(511)	(113)	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-Value at Risk (VAR)

כנדרש על פי הוראות בנק ישראל, מחשב הבנק את ערכי ה-VAR וערכי מבחני הקיצון ברמה חודשית. חישוב ערך ה-VAR מתבצע בשיטות החישוב המקובלות בעולם בינהן: שיטת סימולצית מונטה קרלו ושיטת הסימולציה ההיסטורית. בנוסף, על מנת לשפר את מהירות התגובה של ערך ה-VAR לרמת התנודתיות בשווקים הפיננסיים, פיתח הבנק שיטה חדשה לחישוב VAR, המיישמת שילוב של מספר שיטות חישוב מקובלות. שיטה זו מאפשרת לבנק להתמודד עם מצבים בהם מידת התנודתיות בשוק גדלה.

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 המקסימלי של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שלושה חודשים ראשונים 2012	שלושה חודשים ראשונים 2011	שנת 2011
236	212	223
239 (פברואר)	252 (פברואר)	286 (אוגוסט)
226 (ינואר)	212 (מרץ)	212 (מרץ)

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 המס), ליום 31 במרץ 2012:

גידול (שחיקה) בהון במיליוני שקלים חדשים

תרשימים	תרשיש קיצון היסטורי ⁽¹⁾		תרשימים		
	עלייה	ירידה	עלייה של 10%	ירידה של 5%	עלייה של 5%
מדד	668.7	334.3	668.7	334.3	334.3
דולר	124.0	62.6	124.0	62.6	62.6
ליש"ט	(4.1)	(2.2)	(4.1)	(2.2)	(2.2)
יין	(1.2)	(1.0)	(1.2)	(1.0)	(1.0)
אירו	47.0	23.5	47.0	23.5	23.5
פר"ש	1.8	0.9	1.8	0.9	0.9

(1) תרשישי 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		
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
31 במרץ 2012						
147,799	2,271	3,336	13,863	48,787	79,542	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
146,050	7,145	10,329	51,897	5,206	71,473	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
(140,285)	(2,108)	(4,415)	(19,589)	(36,819)	(77,354)	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
(147,099)	(7,164)	(9,430)	(46,071)	(9,646)	(74,788)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾
6,465	144	(180)	100	7,528	(1,127)	סך הכל

31 בדצמבר 2011						
146,970	2,358	3,402	14,884	46,950	79,376	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
139,130	7,870	9,745	44,939	4,963	71,613	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 באחוזים	סך הכל	מטבע חוץ ⁽²⁾			מטבע ישראלי			
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד		
31 במרץ 2012								
השינוי בשיעורי הריבית:								
(1.3%)	(84)	6,381	133	(198)	31	7,375	(960)	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
0.4%	27	6,492	146	(175)	119	7,509	(1,107)	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
2.7%	177	6,642	153	(161)	160	7,821	(1,331)	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 ושוי הוגן של מכשירי פיננסיים חוץ מאזניים.
- (2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (3) סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן.
- (4) שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

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

על פי כללי באזל II, נדרש הבנק לחשב גם את הסיכון הספציפי בתיק הסחיר. דרישת ההון בגין הסיכון הספציפי מיועדת לספק הגנה מפני שינוי לרעה במחירו של נייר ערך יחיד עקב גורמים הקשורים למנפיק היחיד. 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 31 במרץ 2012			רכיב סיכון ⁽¹⁾
דרישות הון			דרישות הון			
סך הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	סך הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	
43	40	3	59	56	3	סיכון ריבית ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	סיכון מניות
42	42	-	65	65	-	סיכון שער חליפין של מטבע חוץ
85	82	3	124	121	3	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.

סיכונים תפעוליים

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

פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

לפרטים בדבר השקעות במניות בתיק הבנקאי, ראה ביאור 2 לדוחות הכספיים. יתרת ההשקעות כוללת השקעה במניות סחירות וציבוריות בסכום של כ- 6 מיליוני שקלים חדשים והשקעה במניות שאינן ציבוריות בסכום של כ- 95 מיליוני שקלים חדשים.

ליום 31 במרץ 2012		
שוי הגון	דרישת הון ⁽¹⁾	
68	6	מניות
33	3	קרנות הון סיכון / הון פרטיות
101	9	סך הכל השקעה במניות בתיק הבנקאי

ליום 31 בדצמבר 2011		
שוי הגון	דרישת הון ⁽¹⁾	
68	6	מניות
35	3	קרנות הון סיכון / הון פרטיות
103	9	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 התאגידים 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 206 להוראת ניהול בנקאי תקין (מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי) הוגדר הסיכון המשפטי כחלק מן הסיכון התפעולי וככולל, 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 הכפופה ליועץ המשפטי הראשי, ונקבעה על ידי הדירקטוריון תכנית ציות. 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

קצינת הציות משמשת אף כאחראית על יישום חוק איסור הלבנת הון וחוק איסור מימון טרור בבנק. 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.

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

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, מושתת על העקרונות של תכנית האופציות לסמנכ"לים בבנק. לפרטים, ראה ביאור 12.2. 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. 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 הוצאה 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 הוצאה 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 הוצאה 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. הבנק נערך ליישום החוק, ולהערכת הנהלת הבנק ליישום לא תהיה השפעה מהותית על פעילות הבנק.

צו מס ערך מוסף (שיעור המס על עסקה ועל יבוא טובין) (הוראת שעה), התש"א-2010

ביום 15 במאי 2012 החליטה ועדת הכספים של הכנסת כי שיעור המע"מ, שאמור היה לרדת ל- 15.5% החל משנת 2013, לא ישתנה, ויישאר בשיעור של 16%. כתוצאה מכך, שיעור המס הכולל שיחול על הבנק שנת 2013 ואילך יהיה 35.34%, במקום 35.06% כפי שהיה עד כה. השפעת שינוי זה על הדוחות הכספיים אינה מהותית.

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

לפרטים בדבר עיקרי המלצות ועדת באזל ובדבר החלתן על הבנקים בישראל וישומן על ידי הבנק, ראה בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 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 ו-3 לדוחות הכספיים.

בקשה להטלת עיצום כספי על הבנק

לפרטים בדבר מכתב מהמפקח על הבנקים שהתקבל בבנק ביום 9 במאי 2012, בו הוא מודיע על הגשת בקשה להטלת עיצום כספי על הבנק בשל הפרה לכאורה של הוראות חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, ראה ביאור 9.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.

עניינים אחרים

רואה 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 להכין כמנהלת חטיבת שיווק, פרסום ופיתוח עסקים, במקום הגב' נעמה גת אשר סיימה את תפקידה בבנק.

המבקר הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, היקף העסקת המבקר הפנימי וצוות העובדים הכפופים לו ואופן הגשת דין וחשבון על ממצאי המבקר נכללו בדוח הדירקטוריון שצורף לדוחות הכספיים לשנת 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 GAPP) 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.

שווי הוגן

מכשירים הנמדדים בדוחות הכספיים לפי שווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה, מטופלים ומוצגים על פי הקודיפיקציה של תקני חשבונאות אמריקאים ASC 815 ו-ASC 820. על פי הוראות הדיווח לציבור, ניירות ערך בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר, וכן מכשירים נגזרים, מוצגים במאזן על פי השווי ההוגן. 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 ההוגן 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.

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

בביאור 8 לדוחות הכספיים נכלל פירוט השווי הוגן של מכשירים הנמדדים בדוחות הכספיים לפי שווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה, בחלוקה ל- 3 הרמות.

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 והאישור של הדוחות הכספיים מעורבים אורגנים נוספים ונושאי משרה כמפורט להלן.

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

במקביל לעריכת הדוחות הכספיים, ועל בסיס טיטת הדוחות המועברת אליהם, מאשרים כל חברי הנהלה, 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 הנהלה בבנק, ראה פרק חברי הנהלת הבנק להלן. 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 הוועדה 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 ולאישור במליאת הדירקטוריון.

הוועדה 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 הוועדה 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 הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים דיווח באשר לכל ליקוי משמעותי שאותר בתהליכי הגילוי או בבקרה הפנימית על דיווח כספי. ליקויים כאמור, ובנוסף, כל ממצא של רואי 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.

הוועדה 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 הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים מביא בפני הדירקטוריון את המלצות הוועדה 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 הרבעון הראשון של שנת 2012 קיים דירקטוריון הבנק 3 ישיבות של מליאת הדירקטוריון ו- 24 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

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 31 במרץ 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


יעקב פרי
 יושב ראש הדירקטוריון

רמת גן, 28 במאי 2012
 ז' בסיוון תשע"ב

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 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							
	4.08	695	69,206		4.59	888	78,762
		415	73,310			267	67,118
3.15		1,110	142,516	3.20		1,155	145,880
	(1.67)	(277)	66,732		(2.10)	(402)	77,034
		(272)	71,119			(303)	65,967
(1.60)		(549)	137,851	(1.99)		(705)	143,001
1.55	2.41			1.22	2.48		
מטבע ישראלי צמוד למדד							
	7.02	743	43,456		3.60	417	46,922
		37	3,466			1	5,040
6.82		780	46,922	3.26		418	51,962
	(6.72)	(553)	33,736		(3.29)	(269)	33,096
		(111)	9,516			(38)	10,007
(6.28)		(664)	43,252	(2.88)		(307)	43,103
0.53	0.30			0.38	0.31		

ראה הערות להלן .

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012				
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-%				
	1.15	56	19,604		(4.58)	(246)	21,113	מטבע חוץ⁽⁵⁾
								נכסים ⁽³⁾
								השפעת נגזרים ⁽⁴⁾
		27	2,438			3	2,752	נגזרים מגדרים
		47	53,641			(925)	53,719	נגזרים משובצים ו-ALM
0.69		130	75,683	(5.89)		(1,168)	77,584	סך הכל נכסים
	0.02	1	22,864		6.18	415	26,243	התחייבויות ⁽³⁾
								השפעת נגזרים ⁽⁴⁾
		(31)	2,438			(1)	2,752	נגזרים מגדרים
		(67)	49,779			879	48,607	נגזרים משובצים ו-ALM
(0.52)		(97)	75,081	6.50		1,293	77,602	סך הכל התחייבויות
0.17	1.17			0.61	1.60			פער הריבית

ראה הערות להלן .

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011							
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							
	4.60	1,494	132,266	2.92	1,059	146,797	נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון ⁽³⁾
							השפעת נגזרים ⁽⁴⁾
		27	2,438		3	2,752	נגזרים מגדרים
		499	130,417		(657)	125,877	נגזרים משובצים ו-ALM
3.08		2,020	265,121	0.59	405	275,426	סך הכל נכסים
	(2.72)	(829)	123,332	(0.75)	(256)	136,373	התחייבויות כספיות שהניבו הוצאות מימון ⁽³⁾
							השפעת נגזרים ⁽⁴⁾
		(31)	2,438		(1)	2,752	נגזרים מגדרים
		(450)	130,414		538	124,581	נגזרים משובצים ו-ALM
(2.06)		(1,310)	256,184	0.43	281	263,706	סך הכל התחייבויות
1.02	1.88			1.02	2.16		פער הריבית
	(71) ⁽⁹⁾				7		בגין אופציות
							בגין מכשירים נגזרים אחרים (לא כולל
							אופציות, נגזרים בגידור, ב-ALM
	29				9		ונגזרים משובצים שהופרדו) ⁽⁵⁾
							עמלות מעסקי מימון והכנסות
	92				124		מימון אחרות ⁽⁶⁾
	(8)				(6)		הוצאות מימון אחרות
							רווח מפעולות מימון לפני הוצאות בגין
	752				820		הפסדי אשראי
	(54)				(67)		הוצאות בגין הפסדי אשראי
							רווח מפעולות מימון לאחר הוצאות בגין
	698				753		הפסדי אשראי

ראה הערות להלן .

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012	
יתרה ממוצעת ⁽²⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
		סך הכל
132,266	146,797	נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון ⁽³⁾
3,006	2,430	נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ⁽⁷⁾
850	759	נכסים כספיים אחרים ⁽³⁾
(2,590)	(1,668)	הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי ⁽⁸⁾
133,532	148,318	סך הכל הנכסים הכספיים
		סך הכל
123,332	136,373	התחייבויות כספיות שהניבו הוצאות מימון ⁽³⁾
2,173	3,222	התחייבויות הנובעות ממכשירים נגזרים ⁽⁷⁾
1,797	1,743	התחייבויות כספיות אחרות ⁽³⁾
127,302	141,338	סך הכל ההתחייבויות הכספיות
6,230	6,980	סך הכל עודף נכסים כספיים על התחייבויות כספיות
1,436	1,496	נכסים לא כספיים
284	266	התחייבויות לא כספיות
7,382	8,210	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) לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011 מוצגת היתרה הממוצעת של הפרשה הכללית והנוספת לחובות מסופקים.
- (9) סווג מחדש.

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

נומינלי - בדולר של ארה"ב (במיליוני דולרים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 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							
	2.52	32	5,122		3.25	49	6,113
הכנסות מימון ⁽³⁾							
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
		5	677			1	730
		25	14,886			47	14,242
							ALM משובצים ו-
1.20		62	20,685	1.85		97	21,085
סך הכל נכסים							
התחייבויות כספיות במטבע חוץ							
	(0.64)	(10)	6,268		(1.47)	(26)	7,115
שהניבו הוצאות מימון ⁽³⁾							
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
		(5)	677			-	730
		(19)	13,814			(33)	12,886
							ALM משובצים ו-
(0.66)		(34)	20,759	(1.14)		(59)	20,731
סך הכל התחייבויות							
0.55	1.88			0.71	1.78		
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 31 במרץ 2012					
מעל חודש	מעל שלושה חודשים	מעל שנה	מעל שלושה חודשים	מעל חודש	עם דרישה עד חודש
עד חמש שנים	עד חמש שנים	עד שלושה שנים	עד חודשים שנה	עד שלושה חודשים	עד חודש
מטבע ישראלי לא צמוד					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
1,309	1,816	3,166	2,453	3,443	66,922
4,914	1,977	6,229	19,131	20,673	15,015
-	-	24	1,673	987	850
6,223	3,793	9,419	23,257	25,103	82,787
סך הכל שווי הוגן					
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין התחייבויות פיננסיות מורכבות					
429	2,688	5,344	8,227	4,816	55,738
5,744	2,561	5,604	15,493	20,280	20,130
-	-	24	1,511	2,458	756
6,173	5,249	10,972	25,231	27,554	76,624
סך הכל שווי הוגן					
מכשירים פיננסיים, נטו					
50	(1,456)	(1,553)	(1,974)	(2,451)	6,163
(1,221)	(1,271)	185	1,738	3,712	6,163

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 שווי 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 31 במרץ 2011								
משך חיים	שיעור	מסך חיים	משך חיים	שיעור	מסך חיים	משך חיים	שיעור	מסך חיים	ללא	מעל	מעל
ממוצע	תשואה	סך הכל	ממוצע	תשואה	סך הכל	ממוצע	תשואה	סך הכל	תקופת	עשרים	עשר
אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	פירעון	שנה	שנים
בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	באחוזים			
0.46	4.37	79,376	0.45	4.45	72,303	0.61	4.18	79,542	287	-	146
1.10		67,346	0.94		70,956	1.09		67,939	-	-	-
0.68		4,267	0.18		(1,096)	0.68		3,534	-	-	-
0.75		150,989	0.70		142,163	0.83		151,015	287	-	146
0.41	2.75	78,478	0.32	3.82	70,091	0.45	2.80	77,354	-	(47)	159
1.42		65,125	1.16		67,310	1.38		70,039	-	-	227
0.56		5,860	0.49		517	0.56		4,749	-	-	-
0.86		149,463	0.73		137,918	0.88		152,142	-	(47)	386
		1,526			4,245			(1,127)	287	47	(240)
								(1,127)	(1,127)	(1,414)	(1,461)

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

ליום 31 במרץ 2012					
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים	מעל שלושה עד חודשים עד שנה	מעל שנה עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים	
847	2,789	11,139	14,493	12,020	5,693
5	301	994	1,521	677	1,708
852	3,090	12,133	16,014	12,697	7,401
795	1,989	7,112	10,140	6,330	8,402
327	291	4,217	2,972	516	1,323
1,122	2,280	11,329	13,112	6,846	9,725
(270)	810	804	2,902	5,851	(2,324)
(270)	540	1,344	4,246	10,097	7,773

מטבע ישראלי צמוד מדד

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים

ובגין נכסים פיננסיים מורכבים

נכסים פיננסיים⁽¹⁾

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

סך הכל שווי הוגן

התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים

ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות

התחייבויות פיננסיות⁽¹⁾

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

סך הכל שווי הוגן

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר

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.

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 שווי ההוגן בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי בביאור 8 א. בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פיננסי הנו 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 שיעורם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפיננסי 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 הלואות עם תחנות יציאה, פיקדונות נושאי ריבית מדורגת עם מועדי משיכה, אשראים ופיקדונות עם הבטחת רצפה ופיקדונות עם ברירת הצמדה. הבנק משקף את סיכון הריבית בגין מכשירים אלו באופן סביר, באמצעות פריסת פירעון תזרימי המזומנים על פי מועדי החוזה והנחות שונות המבוססות על ניסיון העבר. המכשירים בהם לא ניתן לשקף באופן סביר את החשיפה לסיכון ריבית על ידי פריסה לתקופות החוזיות המתאימות, מסתכמים להיקף שאינו מהותי.

ליום 31 בדצמבר 2011			ליום 31 במרץ 2011								
משך חיים	שיעור	מסך חיים	שיעור	מסך חיים	שיעור	מסך חיים	שיעור	מסך חיים	ללא	מעל	מעל
ממוצע	תשואה	סך הכל	ממוצע	תשואה	סך הכל	ממוצע	תשואה	סך הכל	תקופת	עשרים	עשר
אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	פירעון	שנה	שנים
בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים			
3.11	3.10	46,950	2.75	2.90	43,632	3.07	2.85	48,787	253	9	1,544
4.17		4,963	3.25		3,508	4.13		5,206	-	-	-
3.21		51,913	2.79		47,140	3.17		53,993	253	9	1,544
4.19	2.44	36,180	4.51	3.12	34,256	4.12	2.45	36,819	2	335	1,714
1.63		10,742	1.48		10,016	1.79		9,646	-	-	-
3.60		46,922	3.82		44,272	3.64		46,465	2	335	1,714
		4,991			2,868			7,528	251	(326)	(170)
								7,528	7,528	7,277	7,603

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 במרץ 2012					
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים שנה	מעל שלושה עד ששה חודשים שנה	מעל שלושה עד ששה חודשים שנה	מעל שלושה עד ששה חודשים שנה	מעל שלושה עד ששה חודשים שנה
8,699	5,674	2,100	511	1,468	833
29,232	16,030	10,148	2,145	1,451	4,179
1,194	2,835	1,740	121	-	-
39,125	24,539	13,988	2,777	2,919	5,012
מטבע חוץ⁽¹⁾					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים					
ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
8,699	5,674	2,100	511	1,468	833
29,232	16,030	10,148	2,145	1,451	4,179
1,194	2,835	1,740	121	-	-
39,125	24,539	13,988	2,777	2,919	5,012
סך הכל שווי הוגן					
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים					
ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
13,828	8,147	3,801	182	45	90
19,874	13,033	14,667	2,428	2,522	5,047
1,274	1,348	1,902	115	-	-
34,976	22,528	20,370	2,725	2,567	5,137
מכשירים פיננסיים, נטו					
4,149	2,011	(6,382)	52	352	(125)
4,149	6,160	(222)	(170)	182	57

הערות ספציפיות:

- (1) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (2) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ 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 מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל שווי 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 שגורם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- עסקאות מסוימות שביצע הבנק מהוות מכשירים פיננסיים מורכבים, הכוללים רכיבים נגזרים משובצים שלא חולצו, בהתאם להוראות הדיווח לציבור. בין היתר, כוללות עסקאות אלה הלוואות עם תחנות יציאה, פיקדונות נושאי ריבית מדורגת עם מועדי משיכה, אשראים ופיקדונות עם הבטחת רצפה ופיקדונות עם ברירת הצמדה. הבנק משקף את סיכון הריבית בגין מכשירים אלו באופן סביר, באמצעות פריסת פירעון תזרימי המזומנים על פי מועדי החוזה והנחות שונות המבוססות על ניסיון העבר. המכשירים בהם לא ניתן לשקף באופן סביר את החשיפה לסיכון ריבית על ידי פריסה לתקופות החוזיות המתאימות, מסתכמים להיקף שאינו מהותי.

ליום 31 בדצמבר 2011			ליום 31 במרץ 2011								
משך חיים	שיעור	סך הכל	משך חיים	שיעור	סך הכל	משך חיים	שיעור	סך הכל	ללא	מעל	מעל
ממוצע	תשואה	שווי הוגן	ממוצע	תשואה	שווי הוגן	ממוצע	תשואה	שווי הוגן	תקופת	עשרים	עשר
אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	פירעון	שנה	שנים
בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים				
0.71	3.20	20,644	0.83	2.64	17,365	0.90	3.24	19,470	(97)	11	271
1.68		55,682	1.21		56,603	1.70		63,481	-	-	296
0.72		6,872	0.47		2,558	0.66		5,890	-	-	-
1.36		83,198	1.10		76,526	1.46		88,841	(97)	11	567
0.22	1.67	24,764	0.28	1.57	22,562	0.24	1.09	26,112	4	-	15
1.39		53,368	1.24		55,137	1.39		58,026	-	-	455
0.88		4,859	0.46		(720)	0.83		4,639	-	-	-
1.01		82,991	0.97		76,979	1.02		88,777	4	-	470
		207			(453)			64	(101)	11	97
								64	64	165	154

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 במרץ 2012					
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים עד שנה	מעל שלושה עד שלושה שנים	מעל שלושה עד שלושה שנים	מעל חודש עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים
מגזר לא כספי					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין					
נכסים פיננסיים מורכבים					
21	(12)	(3)	(2)	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)					
21	(12)	(3)	(2)	-	-
סה"כ שווי הוגן					
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים					
ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
76,468	11,906	15,692	18,170	15,304	7,835
נכסים פיננסיים ⁽¹⁾ ⁽²⁾					
44,252	37,004	30,273	9,895	4,105	10,801
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)					
2,065	3,810	3,410	143	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)					
122,785	52,720	49,375	28,208	19,409	18,636
סך הכל שווי הוגן					
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים					
ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
70,361	14,952	19,140	15,666	9,063	8,921
התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾					
40,331	33,604	34,377	11,004	5,599	12,114
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)					
2,030	3,806	3,413	139	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)					
112,722	52,362	56,930	26,809	14,662	21,035
סך הכל שווי הוגן					
מכשירים פיננסיים, נטו					
10,063	358	(7,555)	1,399	4,747	(2,399)
סך הכל החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית					
10,063	10,421	2,866	4,265	9,012	6,613
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 שווי הוגן בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי הנוגן של המכשיר הפיננסי בביאור 8 א. בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי הנו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי הנוגן 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 שגורם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- עסקאות מסוימות שביצע הבנק מהוות מכשירים פיננסיים מורכבים, הכוללים רכיבים נגזרים משובצים שלא חולצו, בהתאם להוראות הדיווח לציבור. בין היתר, כוללות עסקאות אלה הלוואות עם תחנות יציאה, פיקדונות נושאי ריבית מדורגת עם מועדי משיכה, אשראים ופיקדונות עם הבטחת רצפה ופיקדונות עם ברירת הצמדה. הבנק משקף את סיכון הריבית בגין מכשירים אלו באופן סביר, באמצעות פריסת פירעון תזרימי המזומנים על פי מועדי החוזה והנחות שונות המבוססות על ניסיון העבר. המכשירים בהם לא ניתן לשקף באופן סביר את החשיפה לסיכון ריבית על ידי פריסה לתקופות החוזיות המתאימות, מסתכמים להיקף שאינו מהותי.

ליום 31 בדצמבר 2011			ליום 31 במרץ 2011								
משך חיים	שיעור	מסך חיים	משך חיים	שיעור	מסך חיים	משך חיים	שיעור	מסך חיים	ללא	עשר מעל	מעל עשר מעל
ממוצע	תשואה	סך הכל	ממוצע	תשואה	סך הכל	ממוצע	תשואה	סך הכל	תקופת	עשרים שנה	עד עשרים שנה
אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	פירעון	שנה	שנים
בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	באחוזים			
-	-	(25)	-	-	(8)	-	-	4	-	-	-
-	-	(25)	-	-	(8)	-	-	4	-	-	-
1.34	3.80	146,970	1.25	3.71	133,300	1.46	3.61	147,799	443	20	1,961
1.47		127,991	1.12		131,067	1.49		136,626	-	-	296
0.70		11,114	0.68		1,454	0.66		9,428	-	-	-
1.38		286,075	1.18		265,821	1.45		293,853	443	20	2,257
1.35	2.48	139,422	1.45	3.23	126,909	1.37	2.39	140,285	6	288	1,888
1.43		129,235	1.22		132,463	1.41		137,711	-	-	682
0.70		10,719	0.39		(203)	0.69		9,388	-	-	-
1.36		279,376	1.33		259,169	1.37		287,384	6	288	2,570
		6,699			6,652			6,469	437	(268)	(313)
								6,469	6,469	6,032	6,300

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

ליום 31 במרץ 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			
221	3	218	608	1	-	607
4,519	495	4,024	6,493	111	89	6,293
16,482	9	16,473	8,467	4	36	8,427
1,511	571	940	574	82	61	431
1,839	62	1,777	6,756	38	-	6,718
150	15	135	308	3	-	305
417	9	408	911	4	-	907
844	23	821	1,499	7	15	1,477
8,628	921	7,707	5,988	676	-	5,312
764	12	752	3,532	11	-	3,521
608	238	370	911	2	-	909
3,863	-	3,863	72,134	-	-	72,134
9,572	9	9,563	12,276	4	-	12,272
49,418	2,367	47,051	120,457	943	201	119,313
285	3	282	2,806	6	42	2,758
49,703	2,370	47,333	123,263	949	243	122,071
חשיפות סיכון אשראי שאינן בגין פעילות לווים בחוץ לארץ						
2,210	1,966	244	4,883	771	575	3,537
160	-	160	22,103	-	10,245	11,858
52,073	4,336	47,737	150,249	1,720	11,063	137,466
סיכון אשראי לציבור שנכלל בענפי המשק השונים:						
596	19	577	1,065	6	-	1,059
24	-	24	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 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 אזוריים וארציים ותאגידים שבשליטת תנועות ההתיישבות.
- (5) לרבות תאגידים בשליטתו.
- (6) כולל ניירות ערך שנשאלו בסך 211 מיליוני שקלים חדשים.
- (7) כולל הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך 2,890 מיליוני שקלים חדשים (1,453 סיכון אשראי מאזני ו-1,437 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	
11	-	-	6	16	829	
102	6	(11)	145	205	11,012	
149	13	12	279	831	24,949	
1	-	-	-	1	2,085	
135	6	8	99	281	8,595	
7	1	(2)	9	17	458	
7	-	(1)	5	7	1,328	
19	-	(2)	15	15	2,343	
199	(9)	45	287	707	14,616	
84	2	(1)	484	513	4,296	
8	(1)	(2)	20	51	1,519	
853	15	4	-	1,688	75,997	
184	13	13	46	198	21,848	
1,759	46	63	1,395	4,530	169,875	
10	-	-	13	17	3,091	
1,769	46	63	1,408	4,547	172,966	
18	-	4	4	4	7,093	
-	-	-	-	-	22,263	
1,787	46	67	1,412	4,551	202,322	
19	(1)	3	20	37	1,661	
-	-	-	-	18	203	

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

ליום 31 במרץ 2011

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי לציבור								
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾				סיכון אשראי מאזני				
סיכון אשראי	סך הכל	ערביות והתחייבויות		סך הכל	שווי הוגן נגזרים	איגרות חוב ⁽⁶⁾	אשראי	
		עסקאות עתידיות	אחרות על חשבון לקוחות					
830	212	5	207	618	-	-	618	חקלאות
10,861	4,938	478	4,460	5,923	39	18	5,866	תעשייה
19,600	12,499	43	12,456	7,101	2	43	7,056	בינוי ונדל"ן ⁽⁷⁾
1,844	1,475	241	1,234	369	188	24	157	חשמל ומים
8,335	2,415	153	2,262	5,920	22	-	5,898	מסחר
383	99	-	99	284	-	-	284	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
1,507	633	107	526	874	26	-	848	תחבורה ואחסנה
1,933	369	74	295	1,564	16	23	1,525	תקשורת ושירותי מחשב
17,327	10,489	2,309	8,180	6,838	962	25	5,851	שירותים פיננסיים
4,026	844	80	764	3,182	4	-	3,178	שירותים עסקיים אחרים
1,243	356	111	245	887	10	-	877	שירותים ציבוריים וקהילתיים
67,104	3,126	-	3,126	63,978	-	-	63,978	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
21,749	9,709	47	9,662	12,040	20	-	12,020	אנשים פרטיים - אחר
156,742	47,164	3,648	43,516	109,578	1,289	133	108,156	סך הכל
3,603	641	81	560	2,962	9	-	2,953	בגין פעילות לווים בחוץ לארץ
160,345	47,805	3,729	44,076	112,540	1,298	133	111,109	סך הכל סיכון אשראי לציבור
חשיפות סיכון אשראי שאינן בגין הציבור:								
15,926	10,626	10,237	389	5,300	1,926	777	2,597	תאגידים בנקאיים
16,671	276	-	276	16,395	-	4,842	11,553	ממשלה
192,942	58,707	13,966	44,741	134,235	3,224	5,752	125,259	סך הכל סיכון אשראי
סיכון אשראי לציבור שנכלל בענפי המשק השונים:								
1,576	457	14	443	1,119	1	-	1,118	תנועות ההתיישבות ⁽⁴⁾
197	26	-	26	171	-	-	171	רשויות מקומיות ⁽⁵⁾

- (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, למעט סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין אנשים פרטיים.
 - (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 173 מיליוני שקלים חדשים.
 - (7) כולל הלוואות לדיר שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך 2,405 מיליוני שקלים חדשים.
- הערה: סיכון האשראי ויתרות החובות הבעייתיים מוצגים לאחר ניכוי ההפרשות הספציפיות לחובות מסופקים.

		הפסדי אשראי ⁽³⁾			סיכון אשראי לציבור	
		בסיכון אשראי לציבור נכלל:				
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	אשראי לציבור פגום	סיכון אשראי מסחרי בעייתי ⁽²⁾		
3	13	(4)	11	13		
117	32	(3)	201	302		
136	(62)	8	361	1,086		
-	-	-	-	1		
80	24	4	102	170		
5	3	1	8	14		
9	-	(2)	10	22		
20	2	-	17	20		
283	(5)	(19)	572	720		
64	17	23	102	121		
10	17	-	74	117		
932	14	10	-	-		
180	(6)	29	158	-		
1,839	49	47	1,616	2,586		
34	-	-	54	34		
1,873	49	47	1,670	2,620		
16	-	7	14	14		
-	-	-	-	-		
1,889	49	54	1,684	2,634		
16	19	6	82	153		
3	-	-	-	20		

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 לקוחות	סך הכל	שווי הוגן נגזרים	איגרות חוב ⁽⁶⁾	אשראי
3,805	322	3,483	6,431	191	94	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	6,794	951	22	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	119,685	1,311	224	118,150
333	4	329	2,838	7	15	2,816
46,073	2,164	43,909	122,523	1,318	239	120,966
חשיפות סיכון אשראי שאינן בגין פעילות לווים בחוץ לארץ						
2,980	2,688	292	4,516	1,420	551	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 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 אזוריים וארציים ותאגידים שבשליטת תנועות ההתיישבות.
- (5) לרבות תאגידים בשליטתו.
- (6) כולל ניירות ערך שנשאלו בסך 136 מיליוני שקלים חדשים.
- (7) כולל הלוואות לדיור 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	10,236	
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	16,382	
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	165,425	
10	22	4	21	23	3,171	
1,752	537	333	1,622	4,199	168,596	
14	-	6	4	4	7,746	
-	-	(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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 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 ⁽⁵⁾	אשראי		
827	214	4	210	613	2	0	611	חקלאות	
10,704	4,421	432	3,989	6,283	114	67	6,102	תעשייה	
22,102	14,165	20	14,145	7,937	4	39	7,894	בינוי ונדל"ן	
1,865	1,384	455	929	481	115	44	322	חשמל ומים	
8,528	2,041	88	1,953	6,487	33	-	6,454	מסחר	
426	130	8	122	296	2	-	294	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	
1,367	471	42	429	896	14	-	882	תחבורה ואחסנה	
2,263	736	40	696	1,527	10	20	1,497	תקשורת ושירותי מחשב	
16,109	9,569	1,383	8,186	6,540	863	16	5,661	שירותים פיננסיים	
4,200	730	34	696	3,470	10	-	3,460	שירותים עסקיים אחרים	
1,424	520	198	322	904	6	-	898	שירותים ציבוריים וקהילתיים	
72,484	3,532	-	3,532	68,952	-	-	68,952	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
21,721	9,531	24	9,507	12,190	11	-	12,179	אנשים פרטיים - אחר	
164,020	47,444	2,728	44,716	116,576	1,184	186	115,206	סך הכל	
3,297	419	29	390	2,878	7	29	2,842	בגין פעילות לווים בחוץ לארץ	
167,317	47,863	2,757	45,106	119,454	1,191	205	118,048	סך הכל סיכון אשראי לציבור	
								חשיפות סיכון אשראי שאינן בגין הציבור:	
10,171	5,272	4,964	308	4,899	1,372	634	2,893	תאגידיים בנקאיים	
19,821	209	-	209	19,612	-	7,528	12,084	ממשלה	
197,309	53,344	7,721	45,623	143,965	2,563	8,367	133,025	סך הכל סיכון אשראי	
								סיכון אשראי לציבור שנכלל בענפי המשק השונים:	
1,874	725	228	497	1,149	65	-	1,084	תנועות ההתיישבות ⁽³⁾	
205	27	-	27	178	-	-	178	רשויות מקומיות ⁽⁴⁾	

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

(2) יתרת חובות בעייתיים בניכוי אשראי המכסה בבטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים, כולל רכיבי סיכון חוץ מאזני.

(3) קיבוצים ומושבים, ארגונים אזוריים וארציים ותאגידיים שבשליטת תנועות ההתיישבות.

(4) לרבות תאגידיים בשליטתו.

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾			סיכון אשראי מאזני				סיכון אשראי	איגרות חוב ⁽⁵⁾	שווי הוגן נגזרים	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות	עסקאות עתידיות	סך הכל
	סך הכל	עסקאות עתידיות	ערביות והתחייבויות אחרות	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל						
835	210	3	206	625	0	-	625	-	0	625	3	206	חקלאות
10,551	4,892	417	4,475	5,659	36	18	5,606	18	36	5,645	417	4,475	תעשייה
19,705	12,488	32	12,455	7,217	3	44	7,171	44	3	7,217	32	12,455	בינוי ונדל"ן
1,824	1,346	251	1,094	478	216	24	238	24	216	478	251	1,094	חשמל ומים
8,175	2,364	157	2,207	5,810	19	-	5,791	-	19	5,810	157	2,207	מסחר
352	89	-	89	263	-	-	263	-	-	263	-	89	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
1,454	616	94	522	838	28	-	810	-	28	838	94	522	תחבורה ואחסנה
1,962	383	81	302	1,579	16	23	1,539	23	16	1,579	81	302	תקשורת ושירותי מחשב
17,698	10,053	2,208	7,844	7,645	1,057	35	6,553	35	1,057	7,645	2,208	7,844	שירותים פיננסיים
4,039	929	65	864	3,110	4	-	3,106	-	4	3,110	65	864	שירותים עסקיים אחרים
1,236	355	57	298	881	5	-	875	-	5	881	57	298	שירותים ציבוריים וקהילתיים
66,735	3,906	-	3,906	62,829	-	-	62,829	-	-	62,829	-	3,906	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
20,743	9,238	57	9,181	11,505	24	-	11,481	-	24	11,505	57	9,181	אנשים פרטיים - אחר
155,308	46,868	3,424	43,444	108,441	1,408	144	106,889	144	1,408	108,441	3,424	43,444	סך הכל
3,687	571	76	495	3,116	9	-	3,107	-	9	3,116	76	495	בגין פעילות לווים בחוץ לארץ
158,996	47,439	3,500	43,939	111,557	1,417	144	109,996	144	1,417	111,557	3,500	43,939	סך הכל סיכון אשראי לציבור
חשיפות סיכון אשראי שאינן בגין הציבור:													
15,850	11,145	10,753	393	4,705	1,884	765	2,055	765	1,884	4,705	10,753	393	תאגידים בנקאיים
17,378	278	-	278	17,099	-	6,128	10,971	6,128	-	17,099	-	278	ממשלה
192,223	58,862	14,253	44,610	133,361	3,301	7,037	123,023	7,037	3,301	133,361	14,253	44,610	סך הכל סיכון אשראי
סיכון אשראי לציבור שנכלל בענפי המשק השונים:													
1,649	508	12	496	1,141	1	-	1,141	-	1	1,141	12	496	תנועות ההתיישבות ⁽³⁾
195	26	-	26	169	-	-	169	-	-	169	-	26	רשויות מקומיות ⁽⁴⁾

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

(2) יתרת חובות בעייתיים בניכוי אשראי המכוסה בבטחונות המותרים ליכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים, כולל רכיבי סיכון חוץ מאזני.

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

(4) לרבות תאגידים בשליטתו.

(5) כולל ניירות ערך שנשאלו בסך 210 מיליוני שקלים חדשים.

הערה: סיכון האשראי ויתרות החובות הבעייתיים מוצגים לאחר ניכוי ההפרשות הספציפיות לחובות מסופקים.

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 ⁽⁵⁾	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 - הלואות 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	בגן 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	ממשלה	
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 ⁽³⁾	
206	31	-	31	175	-	-	175	רשויות מקומיות ⁽⁴⁾	

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

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

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

(4) לרבות תאגידים בשליטתו.

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

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 31 במרץ 2012

חשיפה מאזנית	חשיפה חוץ מאזנית	
567	672	גרמניה
813	329	צרפת
1,380	1,001	סך הכל

ליום 31 במרץ 2011

חשיפה מאזנית	חשיפה חוץ מאזנית	
659	375	צרפת

ליום 31 בדצמבר 2011

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

חלק ג' - מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות
א. תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות:

במהלך שלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012, לא היו חשיפות למדינות זרות עם בעיות נזילות.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011

סך הכל	פורטוגל	אירלנד	יוון	
78	60	18	-	סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
-	3	(3)	-	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
78	63	15	-	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.

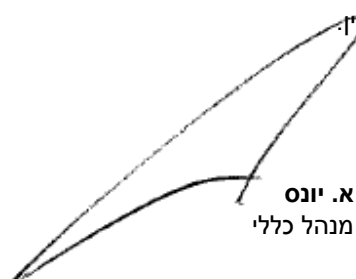
הצהרה (Certification)

אני, אליעזר יונס, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ ("להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 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 מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו 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, 28 במאי 2012
ז' בסיוון התשע"ב

הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 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 מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו 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, 28 במאי 2012
 ז' בסיוון התשע"ב

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מזרחי טפחות בע"מ וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי המאוחד ליום 31 במרץ 2012 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברות שאוחדו, אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ- 7.36% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 31 במרץ 2012, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהווים כ- 8.44% מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. כמו כן, לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברות כלולות שההשקעה בהן היא בסך 16 מיליון שקלים חדשים ליום 31 במרץ 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 תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות של המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, 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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 6 ד 3 א-ו. ביחס לתביעות שהוגשו כנגד הבנק ובקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות.

בריטמן אלמגור זהר ושות'

רואי חשבון

28 במאי 2012

ז' בסיוון התשע"ב

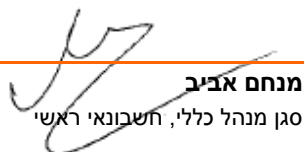
תמצית מאזן מאוחד

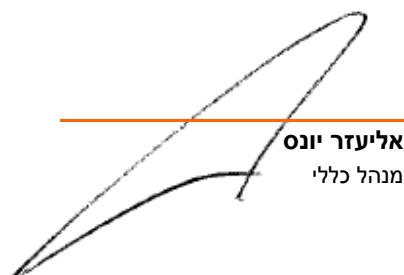
(במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ			
2011	2011	2012			
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באור		
נכסים					
15,972	14,669	13,006			מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,432	5,726	11,230	2		ניירות ערך
136	173	211			ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ⁽²⁾
120,966	111,109	122,071	3		אשראי לציבור
(1,638)	(1,718)	(1,664)	3		הפרשה להפסדי אשראי
119,328	109,391	120,407			אשראי לציבור, נטו
196	96	190			אשראי לממשלה
17	16	18			השקעות בחברות כלולות
1,616	1,550	1,605			בניינים וציוד
87	87	87			נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
⁽³⁾ 3,115	⁽³⁾ 2,760	2,199	7		נכסים בגין מכשירים נגזרים
⁽³⁾ 1,347	⁽³⁾ 1,717	1,291			נכסים אחרים
150,246	136,185	150,244			סך כל הנכסים
התחייבויות והון					
119,236	109,029	119,501			פיקדונות הציבור
2,007	2,306	1,700			פיקדונות מבנקים
152	166	143			פיקדונות הממשלה
12,202	10,284	12,722			איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
3,964	2,500	3,244	7		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,631	4,658	4,600			התחייבויות אחרות ⁽¹⁾
142,192	128,943	141,910			סך כל ההתחייבויות
7,666	6,886	7,933			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
388	356	401			זכויות שאינן מקנות שליטה
8,054	7,242	8,334			סך כל ההון
150,246	136,185	150,244			סך כל ההתחייבויות וההון

- (1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 105 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2011 - 155 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2011 - 114 מיליוני שקלים חדשים).
- (2) מזה: 10,266 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן (ביום 31 במרץ 2011 - 5,726 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2011 - 7,729 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) סווג מחדש.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


מנחם אביב
 סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי


אליעזר יונס
 מנהל כללי


יעקב פרי
 יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
 רמת גן, 28 במאי, 2012
 ז' בסיוון, התשע"ב

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2011 ⁽¹⁾	2011 ⁽¹⁾	2012	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
6,846	1,666	1,594	הכנסות ריבית
(3,977)	(985)	(826)	הוצאות ריבית
2,869	681	768	הכנסות ריבית, נטו
338	54	67	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,531	627	701	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
			הכנסות שאינן מריבית
248	40	20	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,474	382	357	עמלות
17	6	6	הכנסות אחרות
1,739	428	383	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
			הוצאות תפעוליות ואחרות
1,615	421	434	משכורות והוצאות נלוות
608	148	158	אחזקה ופחת בניינים וציוד
444	104	102	הוצאות אחרות
2,667	673	694	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,603	382	390	רווח לפני מיסים
522	137	128	הפרשה למיסים על הרווח
1,081	245	262	רווח לאחר מיסים
1	1	-	חלק ברווחים של חברות כלולות, לאחר השפעת מס
			רווח נקי:
1,082	246	262	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(8)	(11)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,044	238	251	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.ג.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2011	2011	2012
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
⁽¹⁾ רווח למניה		
רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)		
4.65	1.05	1.10
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		
4.65	1.05	1.10
סך הכל		
רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)		
4.57	1.03	1.09
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		
4.57	1.03	1.09
סך הכל		

(1) 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 31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	הון מניות נפרע	קרן הון מהטבה	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	
וקרנות הון	מניות באוצר	בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות		
2,082	(76)	155	2,003	יתרה ליום 1 בינואר 2012
-	-	-	-	רווח נקי לשנה
9	-	9	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
9	-	9	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(3)	3	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽³⁾
-	-	-	-	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
-	-	-	-	רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
-	-	-	-	השפעת המס המתייחס
2,100	(76)	170	2,006	יתרה ליום 31 במרץ 2012

(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 2011.

(3) ברבעון הראשון של שנת 2012 הונפקו 86,297 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ע. כל אחת, כנגד מימוש של אופציות במסגרת תכנית אופציות לעובדים.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר						
התאמות בגין הצגת						
סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	שהוכרז לאחר תאריך המאזן	עודפים ⁽²⁾	רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים	ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
8,054	388	7,666	-	5,614	18	(48)
262	11	251	-	251	-	-
9	-	9	-	-	-	-
9	-	9	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
13	3	10	-	-	-	10
(4)	(1)	(3)	-	-	-	(3)
(12)	-	(12)	-	0	(12)	-
3	-	3	-	0	3	-
8,334	401	7,933	-	5,865	9	(41)

תמצית דוח על השינויים בהון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 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			
-	-	-	-
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 שהוכרז לאחר תאריך המאזן			
10	-	10	-
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות			
6	-	6	-
השפעת המס המתייחס			
-	-	-	-
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן			
-	-	-	-
השפעת המס המתייחס			
-	-	-	-
רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים			
-	-	-	-
השפעת המס המתייחס			
2,082	(76)	172	1,986
יתרה ליום 31 במרץ 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 להלן.

(4) ברבעון הראשון של שנת 2011 הונפקו 27,310 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 העצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן	עודפים ⁽³⁾	רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן		
						התאמות מתרגום ⁽²⁾		
7,496	366	7,130	120	4,980 ⁽⁴⁾	26	(51)		(11)
(375)	(16)	(359)	-	(359)	-	-	-	-
-	-	-	-	(51)	-	51	-	-
7,121	350	6,771	120	4,570	26	-	-	(11)
246	8	238	-	238	-	-	-	-
(120)	-	(120)	(120)	-	-	-	-	-
10	-	10	-	-	-	-	-	-
6	-	6	-	-	-	-	-	-
(26)	(4)	(22)	-	-	-	-	-	(22)
9	2	7	-	-	-	-	-	7
(8)	-	(8)	-	-	(8)	-	-	-
4	-	4	-	-	4	-	-	-
7,242	356	6,886	-	4,808	22	-	-	(26)

תמצית דוח על השינויים בהון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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 אשרא
-	-	-	-	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
43	-	43	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(27)	-	(27)	-	השפעת המס המתייחס
-	-	(17)	17	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁴⁾
-	-	-	-	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
-	-	-	-	הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים
-	-	-	-	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 להלן.

(4) בשנת 2011 הונפקו 575,122 (שנת 2010 - 564,642) 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 (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						
		דיבידנד			רווחים נטו		התאמות בגין	
סך כל	זכויות שאינן	סך הכל	שהוכרז לאחר	מגידור תזרים	עודפים ⁽³⁾	התאמות	הצגת ניירות ערך זמינים	
ההון	מקנות שליטה ⁽⁴⁾		תאריך המאזן	מזומנים		מתרגום ⁽²⁾	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	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2011	2011	2012	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
1,082	246	262	רווח נקי לתקופה
			התאמות:
(1)	(1)	-	חלקו של התאגיד (ברווחים) הפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות
220	57	52	פחת על בניינים וציוד
(1)	-	-	הפחתות
338	54	67	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(76)	(18)	(44)	רווח, נטו ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומוחזקים לפידיון
10	-	-	ירידת ערך של ניירות ערך המוחזקים למכירה
(19)	(2)	10	רווח שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(5)	1	1	הפסד (רווח), נטו ממימוש בניינים וציוד
43	10	9	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(105)	(68)	82	מיסים נדחים, נטו
135	(1)	(4)	פיצויי פרישה – קיטון (גידול) בעודף היעודה על העתודה
213	36	(84)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
(1,083)	(202)	(104)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
			שינוי נטו בנכסים שוטפים
1,798	(404)	(1,269)	פיקדונות בבנקים, נטו
(13,318)	(3,031)	(1,146)	אשראי לציבור, נטו
(104)	(4)	6	אשראי לממשלות, נטו
111	74	(75)	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נטו
-	217	1,227	נכסים בגן מכשירים נגזרים, נטו
(878)	(14)	(498)	ניירות ערך למסחר, נטו
191	(156)	(369)	נכסים אחרים, נטו
			שינוי נטו בהתייבויות שוטפות
(425)	(126)	(307)	פיקדונות מבנקים, נטו
13,245	3,038	265	פיקדונות הציבור, נטו
(20)	(6)	(9)	פיקדונות מהממשלה, נטו
1,072	(392)	(720)	התייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו
(47)	28	(29)	התייבויות אחרות, נטו
(45)	1	-	הכנסות מראש, נטו
2,331	(663)	(2,677)	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

דוח על תזרימי המזומנים (המשך)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	2012	
2011	2011	2012	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(703)	-	-	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
8	-	-	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(8,265)	(725)	(3,962)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
8,816	2,454	1,706	תמורה ממכירה ומפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(252)	(54)	(31)	רכישת בניינים וציוד
14	2	22	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(1)	-	(1)	רכישת מניות בחברות כלולות
(383)	1,677	(2,266)	מזומנים נטו מפעילות השקעה
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון
2,620	520	604	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(375)	(85)	-	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(120)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
2,125	435	604	מזומנים נטו מפעילות מימון
4,073	1,449	(4,339)	גידול (קיטון) במזומנים
9,835	9,835	14,991	יתרת מזומנים לתחילת שנה
1,083	202	104	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
14,991	11,486	10,756	יתרת מזומנים לסוף תקופה

דוח על תזרימי המזומנים (המשך)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2011	2011	2012
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו		
6,847	1,668	1,594
		ריבית שהתקבלה
3,977	986	826
		ריבית ששולמה
522	107	117
		מסים על הכנסה ששולמו
59	58	-
		מסים על הכנסה שהתקבלו
נספח א' – פעולות שלא במזומן		
67	12	33
		רכישות בניינים וציוד

הנתונים לתקופות קודמות הוצגו מחדש, בעקבות אימוץ לראשונה של תקן IAS 7 - דוח על תזרימי מזומנים, החל מדוחות כספיים אלה. לפרטים, ראה ביאור 1 ד. 1.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 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 ה' 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

ג. 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" שהוצגו בשורות נפרדות.
- מרכיבי הרווח המימוני שאינם מריבית וכן רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות סווגו במסגרת סעיף הכנסות מימון שאינן מריבית, תוך הבחנה בין פעילויות למטרות מסחר לבין פעילויות שאינן למטרות מסחר.
- עודכנה ההגדרה של "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" ו"אינם 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 40 מיליוני שקלים חדשים ו-242 מיליוני שקלים חדשים, בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011, ושנת 2011, בהתאמה, סווגו מחדש לסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

רווחים מהשקעות במניות, נטו, בסך של 6 מיליוני שקלים חדשים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011, סווגו לסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית";

עמלות מעסקי מימון בסך של 31 מיליוני שקלים חדשים ו-131 מיליוני שקלים חדשים, בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011, ושנת 2011, בהתאמה סווגו מחדש לסעיף "עמלות".

הפסדים מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים אשר נבעו ממימוש בניינים וצידוד בסך של מיליון שקלים חדשים ו-2 מיליוני שקלים חדשים, בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011, ושנת 2011, בהתאמה, סווגו מחדש לסעיף "הכנסות אחרות".

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

ד. 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:

1. 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 הנובעים מפעילויות עיקריות של הבנק מסווגים לפעילות שוטפת. סעיף המזומנים ושווי מזומנים 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 לראשונה לא הייתה השפעה למעט שינוי הצגתי. בעקבות היישום לראשונה, 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 (-12) מיליוני שקלים חדשים ושל (-3) מיליוני שקלים חדשים, בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011, ובשנת 2011, בהתאמה, 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 14 מיליוני שקלים חדשים ושל 3 מיליוני שקלים חדשים, בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011, ובשנת 2011, בהתאמה, סווגו לפעילות שוטפת.

2. 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 לטיפול 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 תנאי 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.

3. 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 דוחות הבנק.

4. 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, להכוונה 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 השפעה מהותית על הדוחות של הבנק, למעט שינוי הצגתי.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

ה. 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 הוגן 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 הוגן, כנכס או כהתחייבות, לפי העניין. ההפרש בין סכום ההלוואה שניתנה או פיקדון שהתקבל לבין שוויים הוגן 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 שיבוצעו 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.

ו. 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.

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.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

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.

ז. 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 ייחשב 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 שמשותפי שוק ייקחו בחשבון הנחות אלו בעת מדידת השווי הוגן.

הנחיות נוספות נוגעות למדידת שווי 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 שווי 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 2 - ניירות ערך

ליום 31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר)

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב:

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות – עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
964	964	1	-	965
(1) איגרות חוב של ממשלת ישראל המוחזקות לפדיון				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות – עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
7,521	7,582	23	(84)	7,521
89	89	-	-	89
152	154	-	(2)	152
442	439	4	(1)	442
61	68	5	(12)	61
77	76	1	-	77
167	166	2	(1)	167
8,509	8,574	35	(100)	8,509
83	83	-	-	83
8,592	8,657	35	(100)	8,592
(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⁾
1,671	1,675	3	(7)	1,671
3	3	-	-	3
1,674	1,678	3	(7)	1,674
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
של ממשלת ישראל ⁽⁷⁾				
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים				
סך כל ניירות הערך למסחר				
11,231	11,299	39	(107)	11,231
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' לה' 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-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.

(7) מזה, ניירות ערך בסך 661 מיליוני שקלים חדשים שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן בסעיף 20 להוראות

הדיווח לצבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר.

הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאור 10 (א)(2), פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 10 (א)(4).

ביאור 2 - ניירות ערך

ליום 31 במרץ 2011 (בלתי מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

שוי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	עלות מופחתת (במניות – עלות) רווחים	הערך במאזן	שוי הוגן ⁽¹⁾
(1) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות -				
4,269	(64)	13	4,320	4,269
101	-	-	101	101
128	-	-	128	128
643	-	8	635	643
65	(10)	7	68	65
80	-	-	80	80
53	(1)	3	51	53
5,339	(75)	31	5,383	5,339
82	-	-	82	82
5,421	(75)⁽⁴⁾	31⁽⁴⁾	5,465	5,421
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
מניות של אחרים⁽³⁾				
82	-	-	82	82
5,421	(75)⁽⁴⁾	31⁽⁴⁾	5,465	5,421
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				

שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו	עלות מופחתת (במניות – עלות) רווחים	הערך במאזן	שוי הוגן ⁽¹⁾
(2) ניירות ערך למסחר					
איגרות חוב -					
299	-	2	297	299	299
6	-	-	6	6	6
305	-	2⁽⁵⁾	303	305	305
5,726	(75)	33	5,768	5,726	5,726
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-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-80 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.

הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאור 10(א)(2), פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 10(א)(4).

ביאור 2 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. הרכב:

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות – עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
703	703	-	(5)	698
(1) איגרות חוב של ממשלת ישראל המוחזקות לפדיון				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות – עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
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	(103)	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				
85	85	-	-	85
6,543	6,618	28	(103)	6,543
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⁾
1,183	1,177	7	(1)	1,183
3	3	-	-	3
1,186	1,180	7	(1)	1,186
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
של ממשלת ישראל ⁽⁷⁾				
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים				
סך כל ניירות הערך למסחר				
8,427	8,501	35	(109)	8,432
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-79 מיליוני שקלים חדשים.

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

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

(6) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(7) מזה, ניירות ערך בסך 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 באגרות חוב - ראה ביאור 10(א), פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 10(א).

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 מומשו:

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

ליום 31 במרץ 2011			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	
שווי הוגן	הפסדים	רווחים	(בלתי מבוקר)
: ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
(10)	40	-	-
CLO			
(10)	40	-	-
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים			

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 דצמבר 2011			31 במרץ 2011			31 במרץ 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	29,886	642 ⁽⁵⁾	30,528 ⁽⁵⁾	30,900	664	31,564
87,703	1,033	88,736	79,505	1,076	80,581	89,507	1,000	90,507
119,328	1,638	120,966	109,391	1,718	111,109	120,407	1,664	122,071
348	-	348	344	-	344	294		294

אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני⁽¹⁾

אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי⁽²⁾

סך הכל אשראי לציבור

מזה: התחייבויות לקוחות עבור קיבולים

ב. האשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני

1. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני כולל:

31 דצמבר 2011			31 במרץ 2011			31 במרץ 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	1,353	317 ⁽⁵⁾	1,670 ⁽⁵⁾	1,180	228	1,408
41	15	56	32	7	39	7	15	22
50	3	53	110	2	112	182	9	191
30,127	372	30,499	28,391	316	28,707	29,531	412	29,943
30,218	390	30,608	28,533	325	28,858	29,720	436	30,156
סך הכל אשראי לציבור שנבדק			סך הכל אשראי לציבור שנבדק			סך הכל אשראי לציבור שנבדק		
31,625	605	32,230	29,886	642	30,528	30,900	664	31,564

אשראי לציבור פגום⁽³⁾

אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 ימים או יותר⁽⁴⁾

אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים⁽⁴⁾

אשראי לציבור אחר שאינו פגום⁽⁴⁾

סך הכל אשראי לציבור שאינו פגום⁽⁴⁾

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.
- (5) סווג מחדש.

ביאור 3 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני (המשך)

2. מידע נוסף על אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני

31 דצמבר 2011	31 במרץ 2011	31 במרץ 2012	
מבוקר		בלתי מבוקר	
1,386	(1) 1,344	1,136	אשראי לציבור פגום בגינו קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
236	326	272	אשראי לציבור פגום בגינו לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
1,622	1,670	1,408	סך הכל אשראי לציבור פגום
1,499	(1) 1,520	1,287	אשראי לציבור פגום שנמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
(1) 123	(1) 150	121	אשראי לציבור פגום שנמדד לפי שווי הביטחון
1,622	1,670	1,408	סך הכל אשראי לציבור פגום

3. אשראי בעייתי בארגון מחדש במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי

31 דצמבר 2011			31 במרץ 2011			31 במרץ 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	
									בלתי מבוקר
70	2	(1) 72	80	44	124	56	14	70	שאינו צובר הכנסות ריבית
2	-	2	15	6	21	-	-	-	צובר הכנסות ריבית, בפיגור של 90 ימים או יותר
6	1	7	13	2	15	5	1	6	צובר הכנסות ריבית, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים
513	14	(1) 527	58	5	63	537	13	550	צובר הכנסות ריבית
591	17	608	166	57	223	598	28	626	סך הכל (נכלל באשראי לציבור פגום)
29	4	33	214	33	247	37	4	41	חובות פגומים צוברים הכנסות ריבית שאורגנו מחדש בשנים קודמות

4. ריבית בגין אשראי לציבור פגום

31 דצמבר 2011	31 במרץ 2011	31 במרץ 2012	
			בלתי מבוקר
1,452	(1) 1,432	1,515	יתרת חוב רשומה ממוצעת של אשראי לציבור פגום בתקופת הדיווח
73	22	39	סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין אשראי זה בפרק הזמן בו סווג כפגום (2)
75	18	19	סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו היה אשראי זה צובר ריבית לפי תנאיו המקוריים
62	20	38	(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	חודשיים עד 3 חודשים	חודשיים		
31 במרץ 2012									
בלתי מבוקר									
639	88	540	471	34	22	13	11	סכום בפיגור	
206	6	200	194	5	1	-	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית ⁽¹⁾	
2,461	318	1,368	547	134	281	406	775	יתרת חוב רשומה	
753	141	612	488	72	52	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	
1,708	177	756	59	62	229	406	775	יתרת חוב נטו	
31 במרץ 2011									
בלתי מבוקר									
629	87	535	478	22	21	14	7	סכום בפיגור	
184	7	177	176	1	-	-	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית ⁽¹⁾	
2,391	320	1,388	638	138	241	371	683	יתרת חוב רשומה	
⁽⁴⁾ 831	158	673	586	55	32	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	
1,560	162	715	52	83	209	371	683	יתרת חוב נטו	
31 דצמבר 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 להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואות שטרם הגיע מועד פרעון.

(4) סווג מחדש.

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 דצמבר 2011			31 במרץ 2011			31 במרץ 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	55	8	63	37	12	49
אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 ימים או יותר								
117	4	121	105	4	109	115	5	120
אשראי לציבור שאינו פגום בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים								
16,150	166	16,316	14,887	150	15,037	16,417	136	16,553
אשראי לציבור אחר שאינו פגום								
16,309	175	16,484	15,047	162	15,209	16,569	153	16,722
סך הכל								

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

הפרשה להפסדי אשראי			
סך הכל	על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾		על בסיס פרטני
	אחר	לפי עומק פיגור	
1,766	746	767	253
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2011			
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.3.2012:			
67	51	1	15
הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות			
(72)	(49)	(15)	(8)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות			
26	23	-	3
מחיקות חשבונאיות נטו			
(46)	(26)	(15)	(5)
1,787	771	753	263
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.3.2012			

הפרשה להפסדי אשראי			
סך הכל	על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾		על בסיס פרטני
	אחר	לפי עומק פיגור	
3,606	215	811	2,580
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2010 ⁽³⁾			
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.3.2011:			
-	-	-	-
מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו ליום 1.1.2011 ⁽²⁾⁽³⁾			
(2,560)	(544)	-	(2,016)
שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1.1.2011 (נזקפו להון העצמי) ⁽²⁾			
919	1,028	18	(127)
הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות			
54	28	2	24
מחיקות חשבונאיות			
(136)	(19)	-	(117)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות			
6	4	-	2
מחיקות חשבונאיות נטו			
(130)	(15)	-	(115)
1,889	712	831	346
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.3.2011			

- (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 ⁽¹⁾		
	אחר	לפי עומק פיגור	על בסיס פרטני
הרכב יתרת ההפרשה ליום 31.3.2012			
1,664	667	753	244
			בגין אשראי לציבור
18	18	-	-
			בגין חובות שאינם אשראי לציבור
105	86	-	19
			בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ⁽²⁾
1,787	771	753	263
			סך הכל
הרכב יתרת ההפרשה ליום 31.3.2011			
1,718	566	831	321
			בגין אשראי לציבור ⁽¹⁾
16	16	-	-
			בגין חובות שאינם אשראי לציבור
155	130	-	25
			בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ⁽²⁾
1,889	712	831	346
			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 ⁽²⁾
1,766	746	767	253
			סך הכל

(1) סווג מחדש.

(2) 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

31 במרץ 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⁾						
847	-	94	753	1,686	628	72,923
15	15	-	-	17	17	880
862	15	94	753	1,703	645	73,803
מזה: בגין הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה						
-	-	-	-	9	-	1,453
31 במרץ 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⁾						
914	-	83	831 ⁽⁵⁾	1,708	623	64,817
14	14	-	-	30	6	569
928	14	83	831	1,738	629	65,386 ⁽⁴⁾
מזה: בגין הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה						
-	-	-	-	4	-	991
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
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 בסך 4,548 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2011 - 3,925 מיליוני שקלים וביום 31 בדצמבר 2011 - 4,388 מיליוני שקלים חדשים).

(4) מזה: הלוואות לדיור מריבית מתשנה בסך 42,382 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2011 - 39,698 מיליוני שקלים וביום 31 בדצמבר 2011 - 42,744 מיליוני שקלים חדשים).

(5) סווג מחדש.

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

2011 בדצמבר 31	2011 במרץ 31	2012 במרץ 31	
1. בנתוני המאוחד			
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
7,912	7,085	8,200	הון רובד 1, לאחר ניכויים
5,722	5,464	5,476	הון רובד 2, לאחר ניכויים
13,634	12,549	13,676	סך הכל הון כולל
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
92,973	84,818	93,965	סיכון אשראי
947	789	1,370	סיכוי שוק
7,851	7,504	7,996	סיכון תפעולי
101,771	93,111	103,331	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

2011 בדצמבר 31	2011 במרץ 31	2012 במרץ 31	
באחוזים			
ג. יחס ההון לרכיבי סיכון			
7.77	7.61	7.94	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.40	13.48	13.24	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00	9.00	9.00	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
2. חברות בת משמעותיות			
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו			
9.04	8.77	8.87	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.55	13.15	13.34	יחס הון הכולל לרכיבי סיכון
9.00	9.00	9.00	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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)

2011 בדצמבר 31	2011 במרץ 31	2012 במרץ 31	
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)			
א. הון רובד 1			
2,082	2,082	2,100	הון מניות נפרע וקרנות הון
(48)	(26)	(41)	הפסד כולל אחר מצטבר ⁽¹⁾
5,614	4,808	5,865	עודפים
388	356	401	זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות בת שאוחדו
(87)	(87)	(87)	בניכוי: מוניטין
7,949	7,133	8,238	הון רובד 1 לאחר הניכויים מרובד 1 בלבד
בניכוי:			
(19)	(19)	(19)	השקעות ברכיבי הון פיקוחי של תאגידי בנקאיים
(18)	(29)	(19)	ניכויים אחרים מהון רובד 1
7,912	7,085	8,200	סך הכל הון רובד 1
ב. הון רובד 2			
1. הון רובד 2 עליון			
110	110	110	הפרשה כללית לחובות מסופקים ⁽²⁾
1,869	1,836	1,869	מכשירי הון מורכבים
2. הון רובד 2 תחתון			
3,780	3,566	3,535	כתבי התחייבות נדחים
3. ניכויים מהון רובד 2			
(19)	(19)	(19)	השקעות ברכיבי הון פיקוחי של תאגידי בנקאיים
(18)	(29)	(19)	ניכויים אחרים מהון רובד 2
5,722	5,464	5,476	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.

ביאור 5 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר)

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פריטים	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי			סך הכל
	מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	סך הכל	
נכסים							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	13,006	-	199	78	1,211	344	11,174
ניירות ערך	11,230	83	31	1,071	2,770	1,040	6,235
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	211	-	-	-	-	146	65
אשראי לציבור, נטו	120,407	-	2,026	2,019	9,772	45,575	61,015
אשראי לממשלות	190	-	2	188	-	-	-
השקעות בחברות מוחזקות	18	(14)	-	-	-	-	32
בניינים וציוד	1,605	1,605	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	87	87	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים	2,199	-	176	78	364	174	1,407
נכסים אחרים	1,291	69	15	2	93	221	891
סך כל הנכסים	150,244	1,830	2,449	3,436	14,210	47,500	80,819
התחייבויות							
פיקדונות הציבור	119,501	-	2,093	4,272	18,624	22,943	71,569
פיקדונות מבנקים	1,700	-	43	128	846	647	36
פיקדונות הממשלה	143	-	-	-	34	97	12
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים	12,722	-	-	-	-	10,621	2,101
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	3,244	-	76	215	1,068	165	1,720
התחייבויות אחרות	4,600	264	16	9	66	716	3,529
סך כל ההתחייבויות	141,910	264	2,228	4,624	20,638	35,189	78,967
הפרש	8,334	1,566	221	(1,188)	(6,428)	12,311	1,852
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	-	(420)	420
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	(102)	706	5,595	(4,029)	(2,170)
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	-	(8)	(91)	771	578	-	(1,250)
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	-	12	(108)	(298)	396	-	(2)
סך הכל כללי	8,334	1,570	(80)	(9)	141	7,862	(1,150)
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	-	(27)	(166)	(671)	205	-	659
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	-	(50)	131	175	(282)	-	26

(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 31 במרץ 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							
14,669	-	295	217	2,102	596	11,459	מזומנים ופיקדונות בבנקים
5,726	82	43	827	1,711	410	2,653	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת
173	-	-	-	-	40	133	הסכמי מכר חוזר
109,391	-	1,783	2,153	8,092	40,973	56,390	אשראי לציבור, נטו
96	-	-	95	1	-	-	אשראי לממשלות
16	(14)	-	-	-	-	30	השקעות בחברות מוחזקות
1,550	1,550	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,760	-	96	131	32	222	2,279 ⁽³⁾	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,717	46	-	-	52	99	1,520 ⁽³⁾	נכסים אחרים
136,185	1,751	2,217	3,423	11,990	42,340	74,464	סך כל הנכסים
התחייבויות							
109,029	-	2,240	4,173	14,998	22,276	65,342	פיקדונות הציבור
2,306	-	48	156	871	744	487	פיקדונות מבנקים
166	-	-	-	33	127	6	פיקדונות הממשלה
10,284	-	-	-	-	9,244	1,040	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
2,500	-	39	111	202	196	1,952	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,658	284	42	7	26	685	3,614	התחייבויות אחרות
128,943	284	2,369	4,447	16,130	33,272	72,441	סך כל ההתחייבויות
7,242	1,467	(152)	(1,024)	(4,140)	9,068	2,023	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(1,020)	1,020	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	(336)	1,210	1,870	(5,511)	2,767	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	(8)	80	(127)	1,708	-	(1,653)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	(2)	238	(70)	261	-	(427)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
7,242	1,457	(170)	(11)	(301)	2,537	3,730	סך הכל כללי
-	42	(279)	(168)	(162)	-	567	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	(59)	250	54	710	-	(955)	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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פריטים	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי			סך הכל
	מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	סך הכל	
נכסים							
15,972	-	307	158	2,816	418	12,273	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,432	85	31	1,051	1,835	302	5,128	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
136	-	-	-	-	124	12	אשראי לציבור, נטו
119,328	-	2,015	2,004	10,099	44,651	60,559	אשראי לממשלות
196	-	-	196	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
17	(14)	-	-	-	-	31	בניינים וציוד
1,616	1,616	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,115	-	222	23	1,117	162	1,591 ⁽³⁾	נכסים אחרים
1,347	28	5	-	97	199	1,018 ⁽³⁾	סך כל הנכסים
150,246	1,802	2,580	3,432	15,964	45,856	80,612	
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 - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
2011	2011	2012
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

ב. התקשרויות מיוחדות

התחייבויות בגין:

532	538	555	חוזי שכירות לזמן ארוך ⁽¹⁾
148	57	106	חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
5	26	8	רכישת בניינים ושיפוצם
405	405	405	קבלת פיקדונות במועדים עתידיים ⁽²⁾

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ	
2011	2011	2012
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

ג. חשיפת אשראי הנבעת ממבני איגוח בחסות אחרים

61	65	61	סיכון אשראי אחר בגין מבני איגוח
----	----	----	---------------------------------

(1) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 168 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 בספטמבר 2010 וב-31 בדצמבר 2010 - 136 מיליוני שקלים חדשים ו-138 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה)

(2) 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.

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.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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 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

ד. 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 לדיר), 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.

ה. בחודש יולי 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז תביעה בסכום של 81.8 מיליוני שקלים חדשים, בגין פעולות שבוצעו בחשבון התובעים, בעסקאות פרוורוד, אשר גרמו לתובעים הפסדים לכאורה. התובעים טוענים כי הבנק פעל בחשבון באופן חד צדדי וללא הודעה מוקדמת של דרך חישוב הבטחונות, תוך גרימת הפסדים לתובעים בנקיטת פוזיציות מסוכנות. לטענת התובעים, מעשי הבנק ומחדליו הביאו לקריסת החשבון ותיק ההשקעות. בחודש ינואר 2012 הוגש כתב הגנה מטעם הבנק. לטענת הבנק, התובע הינו מיומן ובקיא בשוק ההון, והבנק פעל כל העת במקצועיות, ביסודיות ובמימונות. בחודש פברואר 2012, התקיימה ישיבת קדם משפט בתיק.

ו. 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 "הלוואה משלימה" לדיר, שלא כדין לכאורה. לטענת התובע, גובה הבנק עמלת פירעון מוקדם בגין "הלוואה משלימה", מבלי לתת את ההפחתה הקבועה על פי דין, לכאורה שלא כדין.

בחודש מרץ 2012, הגיש הבנק לבית המשפט, את תגובתו לבקשה.

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-207 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(3) כנגד הבנק תלויות בקשות לאישור תביעות ותובענות ייצוגיות שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגין הפרשה.

א. בחודש מאי 2011, התקבלה בבנק תביעה ובקשה לאשרה כתביעה ייצוגית. עניינה של התביעה הינו איחור בדיווח ההוצאה לפועל אודות תשלומים שבוצעו להקטנת חוב שבגיננו מתנהל תיק הוצאה לפועל. התובע מציין שאינו יכול לאמוד את הנזק שנגרם לקבוצת התובעים כולם, אך מעריכו (על בסיס שאינו ברור לבנק) במאות מיליוני שקלים.

בתביעה נטען כי הבנק מאחר במסירת דיווח ההוצאה לפועל אודות תשלומים שבוצעו להקטנת חוב ומטעה את הלקוחות. בנוסף, על פי הנתען, הלקוחות אינם מזוכים בריבית בהתאם למועד התשלום שהם מבצעים. עוד נטען בתביעה כי רשות האכיפה והגביה ולשכת ההוצאה לפועל מודות כי מבוצע זיכוי בחסר במקרה של דיווח באיחור. בחודש ינואר 2012, הגיש הבנק לבית המשפט, את תגובתו לבקשה.

ב. 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. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

ג. 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. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

ד. 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 לדיור, לרבות הלוואה מוכוונת, הלוואת זכאות והלוואה משלימה, אך למעט הלוואה עומדת. הבקשה הוגשה גם נגד בנק לאומי למשכנתאות ונגד בנק הפועלים. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

ה. בחודש בנובמבר 2011 התקבלה בבנק יהב תביעה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה, כנגד בנק יהב והבנק הבינלאומי. על פי הנתען בתביעה, הבנקים גבו ביתר עמלת טיפול במזומנים. התובע הגיש במצורף לתביעה בקשה להכיר בה כיייצוגית, בסכום כולל של כ- 200 מיליוני שקלים חדשים. בנק יהב לומד את התביעה. בשלב זה לא ניתן להעריך את השפעותיה על קבוצת הבנק.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

1. 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.

(4) ביום 26 באפריל 2009 התקבלה בבנק קביעה של הממונה על ההגבלים העסקיים לפי סעיף 43(א)(1) לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, לפיה בין הבנק לבין בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, התקיימו הסדרים כובלים שעניינם העברת מידע הנוגע לעמלות, וזאת מראשית שנות ה-90 ועד תחילת חקירת הרשות בעניין, בחודש נובמבר 2004. המדובר בקביעה אזרחית המהווה ראייה לכאורה לנקבע בה בכל הליך משפטי. ביום 24 במרץ 2010 הגיש הבנק ערר על הקביעה לבית הדין להגבלים עסקיים. רשות ההגבלים העסקיים הגישה את תשובתה לערר ביום 22 בפברואר 2011. בהתאם להצעת בית הדין, הסכימו כל הצדדים להעביר את הדיון בערר לגישור. לפרטים בדבר תביעה שהוגשה כנגד הבנק, בהתבסס על קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים, ראה ביאור 10.ד19) 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. על הבנק להגיש את טענותיו בתשובה לבקשה זו עד ליום 9 ביוני 2012.

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 בוחן את בקשת המפקח על הבנקים, ונערך להגיש את טענותיו במועד.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 31 במרץ 2012						
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⁾						
420	-	-	-	-	-	חוזי forward
2,835	-	-	-	2,835	-	Swaps
3,255	-	-	-	2,835	420	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
2,835	-	-	-	2,835	-	
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾						
74,177	32	116	62,362	2,942	8,725	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
2,466	-	199	2,267	-	-	אופציות שנכתבו
3,554	-	304	3,250	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
10,291	-	238	10,053	-	-	אופציות שנכתבו
9,396	-	198	9,198	-	-	אופציות שנקנו
52,927	-	-	11,884	39,717	1,326	Swaps
152,811	32	1,055	99,014	42,659	10,051	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
24,763	-	-	-	23,987	776	
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
631	-	-	631	-	-	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
11,876	2	6,335	5,539	-	-	אופציות שנכתבו
11,876	2	6,335	5,539	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
1,373	1	258	442	672	-	אופציות שנכתבו
1,351	1	211	464	675	-	אופציות שנקנו
4,276	-	4,276	-	-	-	Swaps
31,383	6	17,415	12,615	1,347	-	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, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 31 במרץ 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					
353	353	-	-	-	-
27	27	-	-	-	-
2,630	-	-	2,630	-	-
3,010	380	-	2,630	-	-
סך הכל					
190,459	418	18,470	114,259	46,841	10,471
סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים					

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגדרים ⁽¹⁾					
7	-	-	-	6	1
321	-	-	-	321	-
ב. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾					
2,059	-	156	887	852	164
2,781	-	137	1,496	1,032	116
ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
133	-	49	78	6	-
150	-	61	83	6	-
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם הבנק ערב					
-	-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי					
4	4	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי					
2,199	-	205	965	864	165
סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי					
3,256	4	198	1,579	1,359	116
סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי⁽³⁾					

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

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 31 במרץ 2011 (בלתי 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⁾						
1,020	-	-	-	-	1,020	חוזי forward
1,795	-	-	-	1,795	-	Swaps
2,815	-	-	-	1,795	1,020	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
1,795	-	-	-	1,795	-	
ב. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾						
76,832	229	156	63,697	4,737	8,013	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
3,120	-	386	2,734	-	-	אופציות שנכתבו
2,621	-	417	⁽³⁾ 2,204	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
8,017	-	478	7,539	-	-	אופציות שנכתבו
8,276	-	381	7,895	-	-	אופציות שנקנו
52,595	-	-	7,630	43,282	1,683	Swaps
151,461	229	1,818	91,699	48,019	9,696	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
25,050	-	-	-	23,867	1,183	
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾						
882	-	-	882	-	-	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:						
20,450	-	15,901	4,549	-	-	אופציות שנכתבו
20,450	-	15,901	4,549	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים:						
1,317	-	292	217	808	-	אופציות שנכתבו
1,289	-	241	240	808	-	אופציות שנקנו
44,388	-	32,335	10,437	1,616	-	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 במרץ 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					
1,818	1,818	-	-	-	-
25	25	-	-	-	-
4,095	-	-	4,095	-	-
5,938	1,843	-	4,095	-	-
סך הכל					
204,602	2,072	34,153	106,231	51,430	10,716
סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים					

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגדרים ⁽¹⁾					
-	-	-	-	-	-
187	-	-	-	171	16
ב. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾					
2,458	4	16	⁽⁴⁾ 1,947	413	78
2,017	4	14	1,399	457	143
ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
302	-	205	89	8	-
309	-	216	85	8	-
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם הבנק ערב					
1	1	-	-	-	-
13	13	-	-	-	-
2,761	5	221	2,036	421	78
סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי⁽³⁾					
2,526	17	230	1,484	636	159
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 חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך מיליון שקלים חדשים ושווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך 26 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
2,211	-	-	-	2,211	-	-
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	⁽³⁾ 140	⁽³⁾ 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⁽⁴⁾					

- (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.
(4) מתוך זה שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים משובצים בסך 17 מיליון שקלים חדשים.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים
		ובנקים	מרכזיים			
2,199	439	-	3	223 ⁽¹⁾	1,534	יתרת מאזניות של נכסים הנבעים ממכשירים נגזרים
3,858	2,466	-	188	- ⁽²⁾	1,204	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים
6,057	2,905	-	191	223	2,738	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2012 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 11 מיליוני שקלים חדשים.

ליום 31 במרץ 2011 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים
		ובנקים	מרכזיים			
2,761	519	-	16	300 ⁽¹⁾	1,926	יתרת מאזניות של נכסים הנבעים ממכשירים נגזרים
13,878	3,137	-	21	488 ⁽²⁾	10,232	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים
16,639	3,656	-	37	788	12,158	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בורסות ⁽⁴⁾	בנקים	דילרים/ ברוקרים
		ובנקים	מרכזיים			
3,115	801	-	21	291 ⁽¹⁾	2,002	יתרת מאזניות של נכסים הנבעים ממכשירים נגזרים
4,405	2,166	-	132	- ⁽²⁾	2,107	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים
7,520	2,967	-	153	291	4,109	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברטון חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך אפס מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2011 – אפס שקלים חדשים וליום 31 במרץ 2011 – 1 מיליון שקלים חדשים) ויתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 2,167 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2011 – 3,115 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 במרץ 2011 – 2,672 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 חוזר 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) כולל התאמות לשווי הוגן בגין עסקאות כנגד צד נגדי מרכזי אשר בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 213, ערך החשיפה הינו אפס.

(4) סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
					חוזי ריבית:
10,471	1,287	3,497	4,797	890	שקל – מדד
46,841	16,598	13,167	10,032	7,044	אחר
114,259	6,178	4,568	30,274	73,239	חוזי מטבע חוץ
18,470	-	2,936	2,213	13,321	חוזים בגין מניות
418	38	194	155	31	חוזי סחורות ואחרים
190,459	24,101	24,362	47,471	94,525	סך הכל

ליום 31 במרץ 2011 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
					חוזי ריבית:
10,716	1,134	3,946	4,748	888	שקל – מדד
51,430	12,614	10,706	21,831	6,279	אחר
106,231	4,416	2,862	29,311	69,642 ⁽¹⁾	חוזי מטבע חוץ
34,153	-	141	841	33,171	חוזים בגין מניות
2,072	69	617	1,001	385	חוזי סחורות ואחרים
204,602	18,233	18,272	57,732	110,365	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

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

א. יתרות שווי הוגן

31 במרץ 2012				
יתרה במאזן				
שווי הוגן	סך הכל	(2)	(1)	
נכסים פיננסיים				
13,018	13,006	2,419	10,587	מזומנים ופיקדונות בבנקים
11,236	11,230	1,041	10,189	ניירות ערך
211	211	-	211	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
121,953	120,407	109,325	11,082	אשראי לציבור, נטו
193	190	190	-	אשראי לממשלות
32	32	-	32	השקעות בחברות מוחזקות
2,199	2,199	-	2,199	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,156	1,156	-	1,156	נכסים פיננסיים אחרים
149,998	148,431	112,975	35,456	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות				
121,456	119,501	100,282	19,219	פיקדונות הציבור
1,754	1,700	858	842	פיקדונות מבנקים
158	143	129	14	פיקדונות הממשלה
13,664	12,722	12,722	-	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,244	3,244	-	3,244	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,253	3,253	-	3,253	התחייבויות פיננסיות אחרות
143,529	140,563	113,991	26,572	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

(1) מכשירים פיננסיים שבהם היתרה במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים מוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן).

(2) מכשירים פיננסיים אחרים.

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

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

31 במרץ 2011				
יתרה במאזן				
שווי הוגן	סך הכל	(2)	(1)	
נכסים פיננסיים				
14,689	14,669	2,821	11,848	מזומנים ופיקדונות בבנקים
5,644	5,644	566	5,078	ניירות ערך
173	173	-	173	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
111,031	109,391	98,223	11,168	אשראי לציבור, נטו
95	96	95	1	אשראי לממשלות
30	30	-	30	השקעות בחברות מוחזקות
2,760	2,760	-	2,760	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,552	1,552	-	1,552	נכסים פיננסיים אחרים
135,974	134,315	101,705	32,610	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות				
109,853	109,029	86,751	22,278	פיקדונות הציבור
2,354	2,306	2,122	184	פיקדונות מבנקים
183	166	159	7	פיקדונות הממשלה
10,964	10,284	10,284	-	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,500	2,500	-	2,500	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,555	3,555	1	3,554	התחייבויות פיננסיות אחרות
129,409	127,840	99,317	28,523	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

(1) מכשירים פיננסיים שבהם היתרה במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים מוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן).

(2) מכשירים פיננסיים אחרים

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

כסומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

א. יתרות שווי הוגן – המשך

31 בדצמבר 2011				
יתרה במאזן				
שווי הוגן	סך הכל	(2)	(1)	
נכסים פיננסיים				
15,983	15,972	3,698	12,274	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,427	8,432	703	7,729	ניירות ערך
136	136	-	136	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
120,948	119,328	108,187	11,141	אשראי לציבור, נטו
196	196	196	-	אשראי לממשלות
31	31	-	31	השקעות בחברות מוחזקות
3,115	3,115	-	3,115	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,249	1,249	-	1,249	נכסים פיננסיים אחרים
150,085	148,459	112,784	35,675	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות				
120,845	119,236	99,300	19,936	פיקדונות הציבור
2,054	2,007	954	1,053	פיקדונות מבנקים
166	152	140	12	פיקדונות הממשלה
13,116	12,202	12,202	-	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,964	3,964	-	3,964	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,241	3,241	1	3,240	התחייבויות פיננסיות אחרות
143,386	140,802	112,597	28,205	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

(1) מכשירים פיננסיים שבהם היתרה במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים מוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן).

(2) מכשירים פיננסיים אחרים.

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

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר)				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	יתרה מאזנית	
				נכסים
				ניירות ערך זמינים למכירה
				איגרות חוב ומלוות
4,334	3,187	-	7,521	של ממשלת ישראל
89	-	-	89	של ממשלות זרות
152	-	-	152	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
-	224	218	442	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
-	-	61	61	מגובי נכסים
77	-	-	77	של אחרים בישראל
10	121	36	167	של אחרים זרים
5	-	-	5	מניות
				ניירות ערך למסחר:
1,671	-	-	1,671	איגרות חוב של ממשלת ישראל
3	-	-	3	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
136	-	-	136	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
231	-	-	231	אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים
				חוזי ריבית:
-	101	64	165	שקל מדד
-	858	6	864	אחר
125	840	-	965	חוזי מטבע חוץ
71	112	22	205	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
6,904	5,443	407	12,754	סך כל הנכסים
				התחייבויות
231	-	-	231	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
				חוזי ריבית:
-	102	14	116	שקל מדד
-	1,353	6	1,359	אחר
105	1,474	-	1,579	חוזי מטבע חוץ
50	123	13	186	חוזים בגין מניות
-	4	-	4	חוזי סחורות ואחרים
-	7	5	12	אחר
386	3,063	38	3,487	סך כל ההתחייבויות

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

כסומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 31 במרץ 2011 (בלתי מבוקר)			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	יתרה מאזנית
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה			
איגרות חוב ומלוות			
2,474	1,795	-	4,269
101	-	-	101
128	-	-	128
-	284	359	643
-	-	65	65
80	-	-	80
-	10	43	53
2	-	-	2
מניות			
ניירות ערך למסחר:			
299	-	-	299
6	-	-	6
173	-	-	173
446	-	-	446
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
חוזי ריבית:			
-	75	3	78
-	413	8	421
577	1,922	-	2,499
195	5	21	221
-	5	-	5
4,481	4,509	499	9,489
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
446	-	-	446
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
חוזי ריבית:			
-	97	62	159
-	628	8	636
131	1,353	-	1,484
194	5	5	204
-	17	-	17
-	18	8	26
771	2,118	83	2,972
סך כל ההתחייבויות			

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

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2011				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	יתרה מאזנית	
				נכסים
				ניירות ערך זמינים למכירה
				איגרות חוב ומלוות
5,524	-	2,297	3,227	של ממשלת ישראל
86	-	-	86	של ממשלות זרות
159	-	-	159	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
412	220	192	-	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
61	61	-	-	מגובי נכסים
81	-	-	81	של אחרים בישראל
135	37	89	9	של אחרים זרים
6	-	-	6	מניות
				ניירות ערך למסחר:
1,183	-	-	1,183	איגרות חוב של ממשלת ישראל
3	-	-	3	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
136	-	-	136	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
231	-	-	231	אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים
				חוזי ריבית:
214	98	116	-	שקל מדד
998	3	995	-	אחר
1,862	-	1,464	398	חוזי מטבע חוץ
362	30	102	230	חוזים בגין מניות
1	-	1	-	חוזי סחורות ואחרים
11,454	449	5,256	5,749	סך כל הנכסים
				התחייבויות
231	-	-	231	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
				חוזי ריבית:
144	27	117	-	שקל מדד
1,582	3	1,579	-	אחר
1,996	-	1,874	122	חוזי מטבע חוץ
232	8	100	124	חוזים בגין מניות
10	-	10	-	חוזי סחורות ואחרים
17	6	11	-	אחר
4,212	44	3,691	477	סך כל ההתחייבויות

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

כסומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

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

ליום 31 במרץ 2012 – בלתי מבוקר

רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2012	העברות אל רמה 3	רווחים (הפסדים) נטו שמומש/טרם מומשו ⁽¹⁾ שנכללו			שווי הוגן ליום 1 בינואר 2012	
			מכירות	ברווח כולל אחר	בדוח רווח הפסד		
							נכסים
							ניירות ערך זמינים למכירה
							איגרות חוב ומלוות:
(3)	218	-	-	1	(3)	220	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
-	61	-	-	-	-	61	מגובי נכסים
-	36	-	(1)	-	-	37	של אחרים זרים
							נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
							חוזי ריבית:
(10)	64	5	(29)	-	(10)	98	שקל מדד
3	6	-	-	-	3	3	אחר
(8)	22	-	-	-	(8)	30	חוזים בגין מניות
(18)	407	5	(30)	1	(18)	449	סך כל הנכסים
							התחייבויות
							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
							חוזי ריבית:
5	14	4	(22)	-	5	27	שקל מדד
3	6	-	-	-	3	3	אחר
5	13	-	-	-	5	8	חוזים בגין מניות
-	5	-	(1)	-	-	6	אחר ⁽²⁾
13	38	4	(23)	-	13	44	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) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

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

כסומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

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

ליום 31 במרץ 2011 - בלתי מבוקר

רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים	שווי הוגן ליום 31	העברות אל ברוך 2011	רמה 3	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 31.12.2010	
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
									נכסים
									ניירות ערך זמינים למכירה
									איגרות חוב ומלוות:
	(1)	359	-	-	139	-	(1)	221	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
	5	65	-	-	-	-	5	60	מגובי נכסים
	(2)	43	-	-	-	-	(2)	45	של אחרים זרים
									נכסים בגין מכשירים נגזרים חוזי ריבית:
	(3)	3	1	(3)	-	-	(3)	8	שקל מדד
	2	8	-	-	2	-	2	4	אחר
	2	21	-	-	2	-	2	17	חוזים בגין מניות
	3	499	1	(3)	143	-	3	355	סך כל הנכסים
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
									חוזי ריבית:
	16	62	34	(50)	-	-	16	62	שקל מדד
	2	8	-	-	2	-	2	4	אחר
	5	5	-	-	-	-	5	-	חוזים בגין מניות
	3	8	-	-	2	-	3	3	אחר ⁽²⁾
	26	83	34	(50)	4	-	26	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) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

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

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

ד. פריטים הנמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה ופריטים אחרים – במאוחד

פריטים מסוימים נמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה. פריטים אלה כוללים נכסים שערכם הופחת לשווי הוגן כתוצאה מירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, או שנמדדו לפי שוויים ההוגן כתוצאה מדרישות תקני חשבונאות מסויימים. בנוסף, בהתאם להוראות הדיווח לציבור, נדרש גילוי שווי הוגן לגבי מכשירים פיננסיים שלא נמדדים לפי שווי הוגן במאזן. לאור זאת, גילוי לגבי פריטים אלו לא נכלל בביאור 8.

להלן טבלה המציגה גילוי היררכיית שווי הוגן לגבי פריטים כאמור:

31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
יתרה מאזנית	נתונים לא נצפים	נתונים נצפים	מחירים מצוטטים	נכסים והתחייבויות אחרים
	משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	בשוק פעיל (רמה 1)	
13,006	1,502	6,887	4,629	מזומנים ופיקדונות בבנקים
964	-	-	965	איגרות חוב מוחזקות לפדיון
				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו
211	-	-	211	במסגרת הסכמי מכר חוזר
120,407	112,509	9,444	-	אשראי לציבור, נטו
190	193	-	-	אשראי לממשלה
1,188	1,188	-	-	אחר
121,996	113,890	9,444	211	סך כל הנכסים
				התחייבויות:
119,501	96,962	24,494	-	פיקדונות הציבור
1,700	1,740	14	-	פיקדונות מבנקים
143	158	-	-	פיקדונות הממשלה
12,722	13,664	-	-	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,253	568	2,685	-	אחר
137,319	113,092	27,193	-	סך כל ההתחייבויות

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

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

ה. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

שווי הוגן		שווי הוגן	
ליום 31 במרץ 2012		ליום 31 במרץ 2012	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים
ניירות ערך זמינים למכירה:			
היוון תזרימי מזומנים	שיעור היוון	46	איגרות חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
היוון תזרימי מזומנים	הסתברות לכשל	172	CLN
מודל תמחור	הסתברות לכשל, שיעור היוון	61	איגרות חוב מגובות נכסים
היוון תזרימי מזומנים	שיעור היוון	36	איגרות חוב של אחרים זרים
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	64	חוזי ריבית - שקל מדד
מודל תמחור אופציות	סטיית תקן מניה	4	חוזים בגין מניות
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	14	חוזי ריבית - שקל מדד

ו. העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן
לא היו העברות מרמה 2 לרמה 1 במהלך תקופת הדיווח.

ז. בחירה בחלופת השווי הוגן

כתוצאה מבחירה בחלופת השווי הוגן, הבנק מטפל בהשקעות באגרות חוב מסוימות לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים לרווח והפסד ומסווג אותן לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי הוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו 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, מיליוני שקלים חדשים

הטבלה שלהלן מציגה את השווי ההוגן של פריטים שנמדדים לפי שווי הוגן בעקבות הבחירה בחלופת השווי ההוגן:

הפסדים בגין שינויים בשווי ההוגן לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרץ 2012	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2012	
(3)	661	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	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2011 ⁽¹⁾	2011 ⁽¹⁾	2012
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
א. הכנסות ריבית⁽²⁾		
6,340	1,527	1,363
4	1	1
246	57	50
136	20	58
4	1	1
116	60	121
6,846	1,666	1,594
סך הכל הכנסות ריבית		
ב. הוצאות ריבית		
(3,062)	(745)	(705)
(11)	(3)	(1)
(203)	(50)	14
(701)	(187)	(134)
(3,977)	(985)	(826)
סך כל הוצאות הריבית		
2,869	681	768
סך הכנסות ריבית, נטו		
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית		
80	(4)	2
הכנסות ריבית		
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב		
5	3	-
120	64	110
(9)	(7)	11
116	60	121
סך הכל כלול בהכנסות ריבית		

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

(2) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

ביאור 10 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2011 ⁽¹⁾	2011 ⁽¹⁾	2012
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
1. מפעילות במכשירים נגזרים		
		חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (ראה ג' להלן) ⁽²⁾
(2)	(1)	-
381	49	(119)
379	48	(119)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים		
2. מהשקעה באיגרות חוב		
		רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה
11	-	19
		הפסדים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה
(2)	(1)	-
		הפרשה לירידת ערך של איגרות חוב זמינות למכירה
(10)	-	-
(1)	(1)	19
סך הכל מהשקעה באיגרות חוב		
(237)	33	109
3. הפרשי שער, נטו		
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות		
		רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה
5	-	3
		דיבידנד ממניות זמינות למכירה
1	-	-
6	-	3
סך הכל מהשקעה במניות		
6	-	-
5. רווחים נטו, בגין הלוואות שנמכרו		
153	80	12
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		

(1) הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה ביאור 1.ה.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 2011 ⁽¹⁾	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011 ⁽¹⁾	2012	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽²⁾
76	(42)	16	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
			רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב
11	-	(5)	למסחר, נטו
			רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב
8	2	(3)	למסחר, נטו
95	(40)	8	סך הכל מפעילויות מסחר⁽³⁾
			פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי
			חשיפת סיכון
3	-	(1)	חשיפת ריבית
29	(52)	3	חשיפת מטבע חוץ
46	1	7	חשיפה למניות
17	11	(1)	חשיפה לסחורות ואחרים
95	(40)	8	סך הכל

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

(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(3) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 9.

ביאור 11 - מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 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	
הכנסות ריבית נטו:							
621	3	115	53	76	(100)	768	מחיצוניים
(197)	18	-	(9)	84	104	-	בינמגזרי
424	21	115	44	160	4	768	סך הכל הכנסות ריבית נטו
1	(1)	-	-	24	(4)	20	הכנסות מימון שאינן מריבית
200	13	61	17	55	17	363	עמלות והכנסות אחרות
625	33	176	61	239	17	1,151	סך הכנסות
(5)	(4)	3	1	68	4	67	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות							
428	18	114	18	56	60	694	מחיצוניים
(30)	4	(13)	16	20	3	-	בינמגזרי
398	22	101	34	76	63	694	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות
232	15	72	26	95	(50)	390	רווח לפני מיסים
78	5	24	8	31	(18)	128	הפרשה למיסים על הרווח
154	10	48	18	64	(32)	262	רווח לאחר מיסים
חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
154	10	48	18	64	(32)	262	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(11)	-	-	-	-	-	(11)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
143	10	48	18	64	(32)	251	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)							
16.2%	35.2%	55.9%	18.5%	9.5%	-	13.6%	
88,027	3,036	6,670	4,943	27,985	19,153	149,814	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	18	18	מזה: השקעות בחברות כלולות
56,481	7,142	8,107	3,747	34,929	31,198	141,604	יתרה ממוצעת של התחייבויות
50,043	1,610	5,160	5,230	35,260	5,348	102,651	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות							
-	-	-	-	-	73,127	73,127	
24,100	9,690	6,980	3,212	60,712	32,886	137,580	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
84,823	1,849	6,482	4,644	22,609	-	120,407	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
55,172	6,503	7,238	3,325	32,046	15,217	119,501	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
20,471	-	231	262	161	-	21,125	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בני הול

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

מסקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
255	9	85	37	109	-	495	מרווח מפעילות מתן אשראי
162	12	20	5	20	-	219	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
7	-	10	2	31	4	54	אחר
424	21	115	44	160	4	768	סך הכל הכנסות ריבית נטו

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

ביאור 11 - מגזרי פעילות - המשך

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2011 (בלתי מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מידע על מגזרי פעילות⁽³⁾

מסקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
838	(6)	93	68	70	(382)	681	הכנסות ריבית נטו:
(464)	21	-	(26)	58	411	-	מחיצוניים
374	15	93	42	128	29	681	בינמגזרי
3		1	1	3	32	40	סך הכנסות ריבית נטו
219	15	60	18	47	29	388	מימון שאינו ריבית
596	30	154	61	178	90	1,109	עמלות והכנסות אחרות
19	(3)	26	1	(1)	12	54	סך הכנסות
411	18	113	17	56	58	673	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(29)	-	(13)	18	20	4	-	הוצאות תפעוליות ואחרות
382	18	100	35	76	62	673	מחיצוניים
195	15	28	25	103	16	382	בינמגזרי
70	5	11	8	37	6	137	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות
125	10	17	17	66	10	245	רווח לפני מיסים
-	-	-	-	-	1	1	הפרשה למיסים על הרווח
125	10	17	17	66	11	246	רווח לאחר מיסים
(8)	-	-	-	-	-	(8)	חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
117	10	17	17	66	11	238	רווח נקי:
117	10	17	17	66	11	238	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
117	10	17	17	66	11	238	המיוחס לבעלי זכויות התאגיד הבנקאי
15.7%	94.3%	20.6%	18.3%	10.7%	10.9%	14.3%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)
74,676 ⁽²⁾	1,996	6,059 ⁽²⁾	4,675	25,706	22,116	134,968	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	16	16	מזה: השקעות בחברות כלולות
45,527	5,582	6,582	3,082	27,503	39,310	127,586	יתרה ממוצעת של התחייבויות
43,812	719	4,876	5,135	33,300	4,325	92,167	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	82,406	82,406	יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות
28,655	7,364	8,758	3,972	73,289	39,813	161,851	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
75,991 ⁽²⁾	854	6,287 ⁽²⁾	4,655	21,604	-	109,391	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
48,095	5,269	6,655	2,777	26,855	19,378	109,029	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
22,193	-	129	34	130	-	22,486	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	
234	6	74	34	96	-	444	מרווח מפעילות מתן אשראי
123	10	19	4	18	-	174	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
17	(1)	-	4	14	29	63	אחר
374	15	93	42	128	29	681	סך הכל הכנסות ריבית נטו

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

(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 ג.

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

א. מידע על מגזרי פעילות⁽³⁾

מס' הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
2,869	(1,678)	240	240	415	18	3,634	הכנסות ריבית נטו:
-	1,658	304	(67)	26	79	(2,000)	מחיצוניים
2,869	(20)	544	173	441	97	1,634	בינמגזרי
248	218	13	2	3		12	סך הכנסות ריבית נטו
1,491	129	196	65	237	56	808	הכנסות מימון שאינן מריבית
4,608	327	753	240	681	153	2,454	עמלות והכנסות אחרות
338	21	164	6	84	(5)	68	סך הכנסות
2,667	229	223	65	441	74	1,635	הוצאות בגין הפסדי אשראי
-	11	84	66	(50)	5	(116)	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,667	240	307	131	391	79	1,519	מחיצוניים
1,603	66	282	103	206	79	867	בינמגזרי
522	22	91	34	66	26	283	סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות
1,081	44	191	69	140	53	584	רווח לפני מיסים
1	1	-	-	-	-	-	הפרשה למיסים על הרווח
1,082	45	191	69	140	53	584	רווח לאחר מיסים
(38)	-	-	-	-	-	(38)	חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
1,044	45	191	69	140	53	546	רווח נקי:
							לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
							המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
							המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
14.6%	15.7%	7.4%	17.2%	35.7%	47.3%	16.1%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)
141,518	24,802	24,989	4,888	(2) 6,545	2,776	(2) 77,528	יתרה ממוצעת של נכסים
14	14	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
133,940	35,562	30,197	3,189	7,164	6,368	51,460	יתרה ממוצעת של התחייבויות
96,005	4,960	33,119	5,176	5,046	1,444	46,260	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
77,626	77,626	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות
137,407	32,886	60,712	3,212	6,980	9,690	23,927	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
119,328	-	22,884	4,778	(2) 6,428	1,942	(2) 83,296	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
119,236	15,051	32,524	3,471	8,268	5,831	54,091	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
21,613	-	86	154	223	-	21,150	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בני הול

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

מס' הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית	
1,897	-	382	144	323	47	1,001	מרווח מפעילות מתן אשראי
801	-	84	22	86	47	562	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
171	(20)	78	7	32	3	71	אחר
2,869	(20)	544	173	441	97	1,634	סך הכל הכנסות ריבית נטו

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

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.
- התמורה שגויסה 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 שכר).
- חישוב ערך ההטבה התיאורטי הכולל של ההקצאה מתבסס על הנחות בדבר כמות האופציות שתהיה הניצעת זכאית לממש על פי הערכת הנהלה 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)