

תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2012

תוכן העניינים

2	דוח הדירקטוריון
85	סקירת ההנהלה
117	הצהרות
119	תמצית הדוחות הכספיים

דוח תמציתי של הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2012

תוכן העניינים

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

דוח תמציתי של הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2012

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 15 באוגוסט 2012 (כ"ז באב תשע"ב) הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון ואת הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המוחזקות שלו ליום 30 ביוני 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 במחצית הראשונה של שנת 2012

התפתחויות ריאליות

במחצית הראשונה של שנת 2012 חלה ירידה נוספת בקצב הצמיחה במשק הישראלי, בהמשך לירידה במהלך שנת 2011. המדד המשולב למצב המשק, המחושב על ידי בנק ישראל, עלה ברבעון השני של 2012 בשיעור של 2.4%, במונחים שנתיים, בהמשך לעלייה של 2.2% ברבעון הראשון, ובהשוואה לעלייה רבעונית ממוצעת של כ- 4.0% בשנת 2011.

ההאטה בפעילות נבעה בעיקר מירידה של 19.0% ביצוא הסחורות ברבעון השני (במונחים דולריים שנתיים), לעומת הרבעון הראשון של שנת 2012 בהמשך לירידה של 11.3% ברבעון הראשון של 2012 לעומת הרבעון הרביעי של שנת 2011. ירידה מתונה יותר ביבוא הסחורות הביאה לגידול חד בגירעון המסחרי אשר עמד במחצית הראשונה של שנת 2012 על כ- 10.0 מיליארד דולר, בהשוואה ל- 6.5 מיליארד דולר בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ- 55%. על אף הירידה ביצוא, חלה בחודשים מרץ – מאי האצה בייצור התעשייתי, אשר גדל בשיעור של 4.5% (קצב שנתי) לעומת גידול של 1.8% בחודשים הקודמים.

אינדיקטורים שונים לגבי הביקושים המקומיים מצביעים על מגמות מעורבות: מחד, ברבעון השני של 2012 חלה ירידה במכירות רשתות השיווק, ובנוסף, חלה האטה בהיקף המכירות בכרטיסי אשראי. מאידך, פדיון המסחר והשירותים עלה בחודשים מרץ – מאי בשיעור של 7.1%, לעומת 3.2% בחודשים הקודמים.

ההאטה בפעילות המשק טרם באה לידי ביטוי בשוק העבודה. בראשית השנה שינתה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את שיטת מדידת שיעור האבטלה בישראל, והתאימה את השיטה למקובל במדינות ה-OECD. שינוי השיטה גרר העלאה טכנית של רמת האבטלה המדווחת ושיעורה. ברבעון השני של שנת 2012 עמד שיעור האבטלה על 7.0%, בהשוואה לשיעור של 6.9% ברבעון הראשון. עליית שיעור האבטלה נבעה בעיקר מעליית שיעור ההשתתפות בכוח העבודה, אשר עמד ברבעון השני על 63.6%, לעומת 62.8% ברבעון הראשון.

היקף המשרות הפנויות במשק, המעיד על הביקוש לעבודה, עמד בחודש יוני על 72.5 אלפי משרות, גידול של 5.6% בהשוואה לסוף 2011. יצוין כי מדובר ברמת שיא בהיקף המשרות מאז החלה המדידה.

אינפלציה ושערי חליפין

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2012 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 1.0%, לעומת עלייה של 2.2% בתקופה המקבילה אשתקד. המדד הושפע בעיקר מעליות במחירי הדיור והחשמל, ומאידך, מירידות במחירי הריהוט והביגוד. במהלך הרבעון השני של 2012 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 0.6%, שיעור נמוך באופן יחסי, כאשר בשנים 2010 ו-2011 עלה המדד במהלך הרבעון השני בשיעור של 1.5%.

שער החליפין של השקל מול הדולר פוחת במהלך המחצית הראשונה של 2012 בשיעור של 2.7%, ונקבע בסוף חודש יוני על 3.923 שקלים חדשים לדולר, לעומת 3.821 שקלים חדשים לדולר בסוף שנת 2011. שער החליפין של השקל מול האירו יוסף בתקופה זו בשיעור של 0.1%, ונקבע בסוף חודש יוני על 4.932 שקלים חדשים לאירו, בהשוואה ל-4.938 שקלים חדשים לאירו בסוף שנת 2011.

במהלך הרבעון השני של שנת 2012 פוחת שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור של 5.6%, ויוסף מול האירו בשיעור של 0.4% ביום 7 באוגוסט 2012 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.998.

מדיניות מוניטרית ופיסקלית

במהלך המחצית הראשונה של 2012 לא חלו שינויים מהותיים במדיניות המוניטרית של בנק ישראל. לאחר שהופחתה ריבית בנק ישראל בחודש פברואר משיעור של 2.75% לשיעור של 2.50%, נותרה הריבית ללא שינוי עד לתום הרבעון השני וזאת על רקע יציבות יחסית בציפיות האינפלציה לשנה הקרובה אשר נעו במהלך התקופה בטווח של 2.5% - 2.0%, בסמוך למרכז יעד האינפלציה שנקבע ל-3% - 1%. בחודש יולי הופחתה ריבית בנק ישראל פעם נוספת, לשיעור ריבית של 2.25%.

במחצית הראשונה של שנת 2012 נרשם בתקציב הממשלה גירעון של 9.7 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת גירעון של 5.3 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגירעון הצפוי לשנת 2012, על פי התחזית המעודכנת של האוצר, הינו כ-30 מיליארדי שקלים חדשים. על רקע ההאטה במשק, גדלו ההכנסות ממסים במחצית הראשונה של שנת 2012 בשיעור ריאלי של 0.7% בלבד, לעומת התקופה המקבילה אשתקד והסתכמו בסך של 109.3 מיליארדי שקלים חדשים. נתונים אלו מגלמים גביית חסר של כ-2.8 מיליארדי שקלים חדשים לעומת התכנון. הוצאות משרדי הממשלה גדלו בתקופה זו בשיעור של 7.5%, לעומת גידול מתוכנן של 4.9%.

בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, במחצית השנה הראשונה של שנת 2012 הסתכמה הכמות המבוקשת לדירות חדשות (דירות שנמכרו ודירות שנבנו שלא למטרת מכירה) ב-18,880 דירות, ירידה של 10.0% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. מגמת הירידה החלה כבר בחודש פברואר 2011.

האטה חלה גם במספר התחלות הבנייה, כאשר בחודשים ינואר-אפריל 2012, החלה בנייתן של כ-40,300 יחידות דיור במונחים שנתיים, בהשוואה לכ-44,200 יחידות דיור בתקופה המקבילה בשנת 2011. עם זאת, מדובר בקצב גבוה ביחס לממוצע השנתי בעשור האחרון, אשר עמד על כ-33,000 התחלות בניה. ההאטה בהתחלות הבנייה הביאה להתייצבות מלאי הדירות החדשות למכירה מיוזמה פרטית, אשר עמד בתום המחצית הראשונה על כ-15,170 דירות, בדומה לסוף שנת 2011, וזאת לאחר עלייה מתמדת מאמצע שנת 2010. על פי קצב המכירות הממוצע בששת החודשים שהסתיימו ביוני 2012, יספיק המלאי לכ-12.3 חודשים, לעומת כ-13.1 חודשים בסוף שנת 2011.

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, בראשית שנת 2012 נמשכה עליית מחירי הדירות, תוך התמתנות קצב העלייה. מחירי הדירות, בממוצע כלל ארצי, היו גבוהים בחודש אפריל 2012 בשיעור של כ-2% לעומת המחיר בסוף שנת 2011, זאת לאחר עלייה של כ-4% בשנת 2011 כולה.

שוק ההון

במהלך הרבעון השני של שנת 2012 התהפכה מגמת העליות בשווקי המניות ששררה ברבעון הראשון של השנה, וכל מדדי המניות המובילים הציגו ירידות.

שוק המניות – המדדים העיקריים, תל אביב 25 ותל אביב 100, ירדו ברבעון השני של 2012 בשיעורים של 6.0%- ו-6.1%, בהתאמה, ובסך הכל הסתכמה המחצית הראשונה של השנה בירידות בשיעורים של 2.6%- ו-0.9%, בהתאמה. מדד נדל"ן 15 ירד ברבעון השני בשיעור של 9.8% ובשיעור של 4.4% מתחילת השנה. מדד יתר 50 ירד ברבעון השני בשיעור של 2.6% ובשיעור של 0.2% מתחילת השנה. מדד פיננסים 15 ומדד תל-אביב בנקים ירדו ברבעון השני בשיעורים של 15.3%- ו-15.9%, בהתאמה, ומתחילת השנה ירדו בשיעורים של 11.6%- ו-9.7% בהתאמה.

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות וניירות ערך המירים עמד במחצית הראשונה של השנה על 1.1 מיליארדי שקלים חדשים בדומה לרמתו הממוצעת ברבעון הראשון ולעומת 1.9 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ירידה קלה נרשמה בהיקף ההנפקות של מניות (ללא גיוס הון בחוץ לארץ) ברבעון השני, שהסתכם בכ-1.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-1.3 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון הראשון של 2012.

שוק איגרות החוב – בשוק איגרות החוב חלה מגמה מעורבת, כאשר מדד איגרות החוב הכללי עלה ברבעון השני ב-0.3% וסיים את המחצית הראשונה בעלייה של 2.2%. מדד איגרות החוב הצמודות למדד ירד ב-0.6%, לאחר עלייה של 2.5% ברבעון הראשון, ומדד איגרות החוב הלא צמודות עלה ברבעון השני ב-2.3% לאחר ירידה של 0.6% ברבעון הראשון. מדד תל בונד 20 ירד בכ-0.9% לאחר עלייה של כ-2.0% ברבעון הראשון. מדד תל בונד 40, הכולל גם חברות אחזקה, ירד בכ-1.2%, לעומת עליה של 1.9% ברבעון הראשון.

מרווחי התשואה לפדיון על איגרות החוב הקונצרניות ביחס לאיגרות החוב הממשלתיות התרחבו ברבעון השני על רקע חששות מיכולת פירעון: איגרות חוב בדירוג AA נסחרו בסוף המחצית במרווח של 1.1 נקודות אחוז, לעומת 1.3 נקודות בסיס בתום הרבעון הראשון ו-1.4 נקודות בסיס בסוף 2011. איגרות חוב בדירוג A נסחרו במרווח של 4.9 נקודות אחוז, לעומת 3.5 נקודות אחוז בסוף הרבעון הראשון ו-4.9 נקודות אחוז בסוף שנת 2011.

בסך הכול גייס הסקטור העסקי מהציבור וממשקיעים מוסדיים באמצעות איגרות חוב ברבעון השני של שנת 2012 סך של כ-10.6 מיליארדי שקלים חדשים בהמשך לגיוס של 11.9 מיליארד שקלים חדשים ברבעון הראשון של 2012. מחזור המסחר היומי הממוצע באיגרות החוב עמד במחצית הראשונה של השנה על 4.4 מיליארד שקלים חדשים בדומה ממחזור המסחר הממוצע ברבעון הראשון.

כלכלה עולמית

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2012 התפתחו סימני האטה בכלכלה העולמית, אשר באו לידי ביטוי הן במדינות המפותחות והן במדינות המתפתחות.

מוקד ההתפתחות העיקרי הוסיף להיות המשבר בגוש האירו. במהלך המחצית התקיימו בחירות ביורן, בהן נבחרו המפלגות התומכות בהישארותה של יורן בגוש האירו. בנוסף, הגיעו באיחוד האירופי למספר הסכמות במטרה לתמוך במדינות הבעייתיות, ביניהן, גישה גמישה יותר למתן סיוע כספי ולהתערבות בשוק אגרות החוב, חידוש הון הבנקים הבעייתיים באופן ישיר על ידי קרנות הסיוע, ואיחוד הפיקוח על הבנקים ביבשת.

על רקע התפתחויות אלו, נמשכה במהלך המחצית הראשונה של 2012 התנודתיות הגבוהה במחירי אגרות החוב של איטליה

וספרד, כאשר התשואות לפדיון נותרו ברמה גבוהה. האינדיקטורים הכלכליים הוסיפו להיות שליליים, והצביעו על גלישת גוש האירו למיתון. ברבעון הראשון של שנת 2012, נותר תוצר גוש האירו ללא שינוי, אך גם זאת רק בזכות צמיחת הכלכלה הגרמנית בשיעור של 2.0%, בקצב שנתי, אשר בנטרלה היה תוצר גוש האירו קטן. במהלך המחצית השנייה של השנה המשיך שיעור האבטלה בגוש האירו לעלות, בפרט בספרד.

בארצות הברית ניכרו סימני ההאטה. קצב הצמיחה ברבעון השני הואט, ועמד על 1.5%, במונחים שנתיים, בהשוואה לצמיחה של 2.0% ברבעון הראשון, ושל 4.1% ברבעון הרביעי של שנת 2011. כמו כן, השתקפה ההאטה בנתוני התעסוקה, כאשר היקף המשרות החדשות שנוצרו ברבעון השני של 2012 עמד על 225 אלף בלבד, בהשוואה ל – 677 אלף ברבעון הראשון, וממוצע של 460 אלף לרבעון בכל שנת 2011. אינדיקטורים נוספים, ביניהם סקרי ציפיות התעשייתיים, הצביעו גם הם על האטת קצב הצמיחה במהלך הרבעון.

מגמת ההאטה העולמית באה לידי ביטוי גם במדינות המתפתחות. קצב הצמיחה בסין במחצית הראשונה היה 7.8%, בהשוואה לצמיחה של 9.2% בשנת 2011. ההאטה זו השתקפה גם בהתמתנות קצב האינפלציה במדינה, אשר עמד בחודש יוני 2012 על שיעור שנתי של 2.2%, לעומת 6.4% ביוני 2011. בתגובה להאטה, נקט הבנק המרכזי בסין בצעדי תמרוץ מוניטאריים: הורדת שיעור הריבית ובנוסף, הפחתת יחס הלימות ההון הנדרש מן הבנקים. יצוין, כי בצעדים של הפחתת ריבית נקטו גם בנקים מרכזיים בברזיל ובהודו, בתגובה לסימני האטה.

מגמה שלילית אפיינה את המדדים המובילים בשוקי ההון בעולם במהלך הרבעון השני של 2012, אשר הושפעו בעיקר מההתפתחויות השונות במשבר החובות באירופה.

מדד הדאו ג'ונס ירד ברבעון השני בשיעור של 4.1%, ובסך הכל מתחילת השנה עליה בשיעור של 2.6%. מדדי Nasdaq100 ו-S&P 500 ירדו במהלך הרבעון השני בשיעורים של 8.2% ו-5.3% בהתאמה, ומתחילת השנה עליה בשיעורים של 11.0% ו-5.2% בהתאמה. מדד ה-DAX הגרמני ירד ברבעון השני בשיעור של 10.5% והשלים עלייה של 5.1% מתחילת השנה. מדדי FTSE100 ו-Nikkei225 ירדו בשיעורים של 4.3% ו-14.3% בהתאמה, לאחר עליות ברבעון הראשון של השנה. בסיכום המחצית הראשונה של 2011 ירד מדד FTSE100 בשיעורים של 1.3% ו-Nikkei225 עלה ב-3.6%.

נתונים עיקריים בקבוצת הבנק

התפתחות ההכנסות וההוצאות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	
במיליוני שקלים חדשים					
793	741	654	768	882	הכנסות ריבית,נטו
342	471	498	383	322	הכנסות שאינן ריבית
1,135	1,212	1,152	1,151	1,204	סך ההכנסות
80	142	62	67	45	הוצאות בגין הפסדי אשראי
655	650	689	694	676	הוצאות תפעוליות ואחרות
400	420	401	390	483	רווח לפני הפרשה למיסים
138	154	93	128	174	הפרשה למיסים
252	255	299	251	295	רווח נקי⁽¹⁾

30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	
במיליוני שקלים חדשים					
					מאזן -סעיפים עיקריים
139,232	146,877	150,246	150,244	155,311	סך כל המאזן
112,391	117,620	119,328	120,407	123,421	אשראי לציבור, נטו
5,431	5,879	8,432	11,230	9,565	ניירות ערך
111,496	116,497	119,236	119,501	122,284	פיקדונות הציבור
11,301	12,501	12,202	12,722	13,873	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7,139	7,359	7,666	7,933	8,231	הון ⁽¹⁾

30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011	31.3.2012	30.6.2012	
					יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)
15.2	14.9	16.9	13.6	15.4	תשואת הרווח הנקי ⁽²⁾
100.8	101.0	100.1	100.8	100.9	אשראי לציבור נטו לפיקדונות הציבור
5.13	5.01	5.10	5.28	5.30	הון לסך המאזן
7.71	7.7	7.77	7.94	8.03	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.61	13.55	13.40	13.24	12.93	יחס הון כולל לרכיבי סיכון
57.7	53.6	59.8	60.3	56.1	הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות (Cost income ratio)
0.29	0.48	0.21	0.22	0.15	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
1.11	1.12	1.32	1.10	1.29	רווח נקי בסיסי למניה
1.09	1.11	1.30	1.09	1.28	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 וגיאוגרפיים; 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 השני של שנת 2012 ב-295 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 252 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 17.1%. רווח זה מבטא תשואה על ההון במונחים שנתיים, בשיעור של 15.4%, לעומת 15.2% ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הנקי של הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכם ב-546 מיליוני שקלים חדשים לעומת 490 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 11.4%. רווח זה מבטא תשואה על ההון בשיעור של 14.3%. שיעורי התשואה להון ברבעון השני ובמחצית השנייה של שנת 2012 הושגו בד בבד עם הגדלת יחס הון רובד 1 לרמה של 8.03% ליום 30 ביוני 2012 בהשוואה ליחס של 7.71% בתקופה המקבילה אשתקד (עליה של 15% בבסיס ההון).

שיעור התשואה על ההון במחצית הראשונה של 2011 ובשנת 2011 כולה הסתכם ל-14.6%

להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2012 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

- הכנסות המימון (הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית) מפעילות עסקית שוטפת גדלו במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-153 מיליוני שקלים חדשים, עליה של כ-11.0% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.
- ההוצאות בגין הפסדי אשראי קטנו במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-22 מיליוני שקלים חדשים, ירידה של כ-16.4% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.
- העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-720 מיליוני שקלים חדשים לעומת 756 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-4.8%, שנבע מירידה בהכנסות מפעילות לקוחות בשוק ההון: מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים בבורסה לניירות ערך בתל אביב הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2012 בכ-1.1 מיליארדי שקלים חדשים, בהשוואה לכ-1.9 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.
- ההוצאות התפעוליות והאחרות גדלו במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-42 מיליוני שקלים חדשים, עליה של כ-3.2% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

שינוי מבנה דוח רווח והפסד

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2012	2011	2012	2011	2012	2011
רווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי -	883	795	1,703	1,547	3,242
כפי שהוצג בעבר					
בניכוי:					
הכנסות מימון שאינן מריבית (מוצגות בסעיף נפרד,	(35)	(26)	(15)	14	248
במסגרת סך כל ההכנסות שאינן ריבית)					
בניכוי:					
רווחים מהשקעה במניות (נכללות כעת בסעיף הכנסות	-	(3)	(3)	(3)	(6)
מימון שאינן מריבית)	36	31	71	62	131
עמלות מימוניות (נכללות בסעיף "עמלות")					
הכנסות ריבית, נטו	882	793	1,650	1,474	2,869
הכנסות ריבית	1,919	2,046	3,513	3,712	6,846
הוצאות ריבית	(1,037)	(1,253)	(1,863)	(2,238)	(3,977)
סך הכל	882	793	1,650	1,474	2,869

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2012	2011	2012	2011	2012	2011
עמלות תפעוליות - כפי שהוצג בעבר	314	336	636	687	1,343
עמלות מימוניות (נכללו בעבר בסעיף הרווח מפעילות מימון,					
והועברו במסגרת השינוי לסעיף העמלות)	36	31	71	62	131
עמלות	350	367	707	749	1,474

(1) נתוני דוח רווח והפסד לתקופות קודמות סווגו מחדש, כדי להתאימם למבנה החדש שאומץ על ידי המפקח על הבנקים. לפרטים ראה בביאור 1 ג.
(2) ללא השפעת הרישום החשבוני של נגזרים לפי שווי הוגן חל גידול בסך 12 מיליוני שקלים חדשים בהכנסות המימון. גידול של 15.2%.

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

מחצית ראשונה			רבעון שני			
שיעור השינוי	2011	2012	שיעור השינוי	2011	2012	
(0.2%)	139,370	139,073	(3.1%)	136,452	132,266	מטבע ישראלי לא צמוד
5.5%	47,915	50,574	0.6%	48,909	49,186	מטבע ישראלי צמוד למדד
2.8%	74,447	76,518	3.1%	73,211	75,452	מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) ⁽¹⁾
1.7%	261,732	266,165	(0.6%)	258,572	256,904	סך הכל

(1) פעילות מקומית ושלוחות חו"ל.

הגידול בהיקף המשכנתאות הביא לעלייה ביתרות הממוצעות של הנכסים הפיננסיים בשקלים, הן צמודי מדד והן לא צמודים. במגזר השקלי קווצה השפעת המשכנתאות בקיטון בהיקף הפעילות בנגזרים. העליה ביתרות הממוצעות של הנכסים הפיננסיים במטבע חוץ נובעת בעיקר מהשפעת הפיחות בשער החליפין של הדולר.

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

מחצית ראשונה		
2011	2012	מגזרי הצמדה
1.57%	1.23%	מטבע ישראלי לא צמוד
0.55%	0.38%	מטבע ישראלי צמוד למדד
0.56%	0.55%	מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) ⁽²⁾
1.12%	0.85%	סך הכל כולל השפעת נגזרים

(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 במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-112 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.18% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור נטו, לעומת 134 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.24% (על בסיס שנתי) מסך האשראי לציבור נטו בתקופה המקבילה אשתקד, ובסך הכל קיטון בשיעור של כ-16.4%. ברבעון השני של שנת 2012 הסתכמו ההוצאות בגין הפסדי האשראי בקבוצה ב-45 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.15% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור נטו, לעומת 80 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.29% (על בסיס שנתי) מסך האשראי לציבור נטו ברבעון המקביל אשתקד, ובסך הכל קיטון בשיעור של כ-43.8%.

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

מחצית ראשונה		רבעון שני	
2011	2012	2011	2012
137	142	86	106
הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות)			
-	3	2	2
הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי:			
(3)	(33)	(8)	(63)
לפי עומק הפיגור			
134	112	80	45
סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי			
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך			
0.24%	0.18%	0.29%	0.15%
האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים)			

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

מחצית ראשונה		מגזר פעילות
2011	2012	
10	4	בנקאות קמעונאית:
26	23	משכנתאות
37	7	משקי בית
73	34	עסקים קטנים
סך הכל		
(1)	-	בנקאות פרטית
21	(3)	בנקאות מסחרית
34	73	בנקאות עסקית
7	8	ניהול פיננסי
134	112	סך הכל

הכנסות הריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 בכ-1,538 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-1,340 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-14.8%. ברבעון השני של שנת 2012 הסתכמו הכנסות הריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי בכ-837 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-713 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-17.4%.

ההכנסות שאינן ריבית בקבוצה הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 בכ-705 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-770 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגורמים לירידה בהכנסות אלה יפורטו להלן. ההכנסות שאינן ריבית בקבוצה הסתכמו ברבעון השני של שנת 2012 בכ-322 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-342 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 בהוצאה של 15 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להכנסה של 14 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות המימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון השני של שנת 2012 ב- 35 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להוצאה של 26 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

ההכנסות מעמלות בקבוצה הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 בכ-707 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-749 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-5.6%. ההכנסות מעמלות בקבוצה ברבעון השני של שנת 2012 הסתכמו בכ-350 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-367 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-4.6%. הקיטון במחצית הראשונה וברבעון השני נובע מירידה בהכנסות מפעולות לקוחות בשוק ההון: מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים בבורסה לניירות ערך בתל אביב הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2012 בכ-1.1 מיליארדי שקלים חדשים, בהשוואה לכ-1.9 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסות האחרות בקבוצה הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 בכ-13 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-7 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסות האחרות בקבוצה הסתכמו ברבעון השני של שנת 2012 בכ-7 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה למיליון שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

ההוצאות התפעוליות והאחרות במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-1,370 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-1,328 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.2%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2012 ב-676 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-655 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 3.2%.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-842 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-815 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.3%.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2012 ב-408 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-394 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 3.6%.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד בקבוצה הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-318 מיליוני שקלים חדשים לעומת 300 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-6.0%, בעיקר בגין פחת מחשב, וגידול בהוצאות אחזקה בגין פתיחה של סניפים חדשים בקבוצה.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד בקבוצה הסתכמו ברבעון השני של שנת 2012 ב-160 מיליוני שקלים חדשים לעומת 152 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-5.3%.

ההוצאות האחרות בקבוצה הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-210 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-213 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 1.4%.

ההוצאות האחרות בקבוצה הסתכמו ברבעון השני של שנת 2012 ב-108 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-109 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 0.9%.

להלן נתוני Cost-Income Ratio⁽¹⁾:

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

⁽¹⁾ Cost-Income Ratio

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

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-873 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 782 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-11.6%.
ברבעון השני של שנת 2012 הסתכם הרווח בקבוצה לפני מיסים ב-483 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 400 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-20.8%.

ההפרשה למיסים הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-302 מיליוני שקלים חדשים לעומת 275 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-9.8%.
ברבעון השני של שנת 2012 הסתכמה ההפרשה למיסים ב-174 מיליוני שקלים חדשים לעומת 138 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-26.1%.

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

מחצית ראשונה			שנת 2011
2011	2012		
14.6	14.3	14.6	14.6

רווח נקי

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

רווח נקי

(1) תשואה בחישוב שנתי.

(2) התשואה ביחס להון הממוצע, הכולל את "סך כל האמצעים ההוניים", כמוצג בדיווח על שיעורי הכנסה והוצאה, בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות שאין 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):

מחצית ראשונה			רבעון שני		שנת
2011	2012		2011	2012	2011
4.65	2.16	2.40	1.11	1.29	4.65

רווח בסיסי למניה:

רווח מדולל למניה:

4.57	2.11	2.39	1.09	1.28	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	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני		
2011	2011	2011	2011	2012	
3.4%	11.5%	150,246	139,232	155,311	סך כל המאזן
3.4%	9.8%	119,328	112,391	123,421	אשראי לציבור, נטו
2.6%	9.7%	119,236	111,496	122,284	פיקדונות הציבור
13.4%	76.1%	8,432	5,431	9,565	ניירות ערך
7.4%	15.3%	7,666	7,139	8,231	הון עצמי

אשראי לציבור, נטו - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים הגיע ב-30 ביוני 2012 לכ-79%, בדומה לסוף שנת 2011. האשראי לציבור, נטו בקבוצה גדל במהלך המחצית הראשונה של שנת 2012 בכ-4.1 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של כ-3.4%.

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

שיעור השינוי לעומת:					
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני		
2011	2011	2011	2011	2012	
					מטבע ישראלי
3.1%	7.8%	60,559	57,900	62,441	לא צמוד
5.8%	12.0%	44,651	42,179	47,235	צמוד מדד
(2.6%)	11.6%	14,118	12,312	13,745	מט"ח כולל צמוד מט"ח
3.4%	9.8%	119,328	112,391	123,421	סך הכל

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

שיעור השינוי לעומת:					
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני		
2011	2011	2011 ⁽¹⁾	2011 ⁽¹⁾	2012	מגזר פעילות
					בנקאות קמעונאית:
4.9%	10.3%	66,796	63,507	70,060	משכנתאות
3.0%	6.4%	16,500	15,974	16,998	משקי בית
2.8%	7.4%	6,428	6,151	6,606	עסקים קטנים
4.4%	9.4%	89,724	85,632	93,664	סך הכל
2.3%	11.8%	1,698	1,553	1,737	בנקאות פרטית
(1.3%)	(4.6%)	4,778	4,941	4,716	בנקאות מסחרית
0.8%	15.0%	23,128	20,265	23,304	בנקאות עסקית
0.5%	11.2%	29,604	26,759	29,757	סך הכל עסקי ואחר
3.4%	9.8%	119,328	112,391	123,421	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 30 ביוני 2012			ליום 30 ביוני 2011			ליום 31 בדצמבר 2011		
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								
2,293	361	1,932	2,081 ⁽⁵⁾	399 ⁽⁵⁾	1,682	2,153	251	1,902
1,963	788	1,175	2,145	884	1,261	2,050	805	1,245
4,256	1,149	3,107	4,226	1,283	2,943	4,203	1,056	3,147
ב. פילוח חבויות בעייתיות ⁽⁵⁾								
1,929	307	1,622	1,699 ⁽⁵⁾	374 ⁽⁵⁾	1,325	1,919	227	1,692
73	13	60	122	14	108	111	10	101
569	73	496	631	55	576	444	37	407
1,685	756	929	1,774	840	934	1,729	782	947
4,256	1,149	3,107	4,226	1,283	2,943	4,203	1,056	3,147
ג. סך הכל נכסים שאינם מבצעים: אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית: שנבדק על בסיס פרטי								
884	237	647	1,089 ⁽⁵⁾	255 ⁽⁵⁾	834	1,053	196	857
4	-	4	14	-	14	4	-	4
-	-	-	28	17	11	-	-	-
888	237	651	1,131	272	859	1,057	196	861
ד. חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי שצוברים הכנסות ריבית: ⁽⁴⁾								
618	53	565	217	103	114	569	19	550
ה. סיכון אשראי מסחרי בעייתי: ⁽¹⁾								
1,743	339	1,404	1,567 ⁽⁵⁾	383 ⁽⁵⁾	1,184	1,762	235	1,527
546	22	524	500	16	484	387	16	371
2,289	361	1,928	2,067	399	1,668	2,149	251	1,898
4	-	4	14	-	14	4	-	4
2,293	361	1,932	2,081	399	1,682	2,153	251	1,902
ו. חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר								
1,737	763	974	1,879	854	1,025	1,814	786	1,028
1,247	741	506	1,375	826	549	1,302	767	535
437	15	422	399	14	385	427	15	412

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

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוזן מאזני שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת למעט סיכון אשראי מאזני וחוזן מאזני בגין אנשים פרטים.
- (2) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה של קבוצת לווים, למעט בגין ערבויות שנתן לווה להבטחת חבות של צד שלישי, לפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי.
- (3) הלוואות לדיוור אשר ההפרשה המזערית בגין מחושבת לפי עומק הפיגור, שנמצאות בפיגור מעל 3 ועד 6 חודשים, והלוואות לדיוור אחרות, שאינן פגומות אשר הינן 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) סוג מחדש.

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

לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל
1.	בינוי ונדל"ן	599	264	863
2.	בינוי ונדל"ן	516	305	821
3.	בינוי ונדל"ן	352	432	784
4.	חשמל ומים	423	318	741
5.	בינוי ונדל"ן	454	93	547
6.	תקשורת ושרותי מחשב	493	33	526

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

ניירות ערך - יתרת ההשקעה בניירות ערך גדלה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2012 בכ-1.1 מיליארדי שקלים חדשים, ובכ-4.1 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 30 ביוני 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	30 ביוני 2012	2011	31 בדצמבר 2011	30 ביוני 2011
מטבע ישראלי				
לא צמוד	4,255	2,417	5,128	76.0%
צמוד מדד	939	416	302	125.7%
מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)	4,291	2,516	2,917	70.5%
פריטים לא כספיים	80	82	85	(2.4%)
סך הכל	9,565	5,431	8,432	76.1%
				13.4%

**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	30 ביוני 2012	
איגרות חוב ממשלתיות:		
7,410	8,506	ממשלת ישראל
86	100	ממשלת ארצות-הברית
7,496	8,606	סך הכל איגרות חוב ממשלתיות
איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:		
159	140	בריטניה
135	121	ישראל
104	109	גרמניה
26	38	קוריאה הדרומית
-	39	הולנד
5	5	אחר
429	452	
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים (שאינם בנקים) במדינות מפותחות: ⁽¹⁾		
115	122	ארצות הברית
19	20	בריטניה
11	11	לוקסמבורג
145	153	
574	605	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	68	חשמל ומים
23	3	תקשורת ושרותי מחשב
-	30	שירותים פיננסיים
216	241	סך הכל איגרות חוב של חברות
61	33	איגרות חוב מגובות נכסים (CLO)
85	80	מניות
8,432	9,565	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 ושיעורה מהעלות המופחתת (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 30 ביוני 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%
-	-	-	-	-	20%-40%
-	-	-	-	-	מעל 40%
-	-	-	-	-	סך הכל
איגרות חוב זמינות למכירה אחרות					
12	-	4	44	60	עד 20%
-	-	-	24	24	20%-40%
-	-	-	4	4	מעל 40%
12	-	4	72	88	סך הכל
12	-	4	72	88	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 30 ביוני 2012 לכ-79% בדומה לסוף שנת 2011. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2012 גדל היקף פיקדונות הציבור בקבוצת הבנק, בסך של כ-3 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של כ-2.6%.

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

שיעור השינוי לעומת				
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	
2011	2011	2011	2011	2012
				מטבע ישראלי
2.2%	11.5%	72,554	66,506	74,161
				לא צמוד
(1.3%)	0.7%	23,046	22,588	22,750
				צמוד מדד
7.3%	15.1%	23,636	22,402	25,373
				מט"ח כולל צמוד מט"ח
2.6%	9.7%	119,236	111,496	122,284
				סך הכל

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

שיעור השינוי לעומת				
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	
2011	2011	2011	2011	2012
				בנקאות קמעונאית:
5.1%	14.3%	54,091	49,736	56,825
				משקי בית
(3.0%)	17.2%	8,268	6,845	8,021
				עסקים קטנים
4.0%	14.6%	62,359	56,581	64,846
				סך הכל
14.4%	9.4%	5,831	6,099	6,671
				בנקאות פרטית
6.1%	23.0%	3,471	2,994	3,683
				בנקאות מסחרית
0.2%	12.6%	32,524	28,936	32,574
				בנקאות עסקית
(3.6%)	(14.1%)	15,051	16,886	14,510
				ניהול פיננסי
2.6%	9.7%	119,236	111,496	122,284
				סך הכל

יחס ההון העצמי לסך המאזן בקבוצה ביום 30 ביוני 2012 הגיע ל-5.30% לעומת כ-5.10% בסוף שנת 2011.

יחס הון לרכיבי סיכון

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים מחויב תאגיד בנקאי לשמור על יחס הון מזערי כולל, שלא יפחת משיעור של 9% מהסיכון המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים, כאשר אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות המפקח. החל מיום 31 בדצמבר 2009 מחושב יחס ההון לרכיבי סיכון על פי כללי באזל II.

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

31 בדצמבר 2011	30 ביוני 2012	
7.77	8.03	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.40	12.93	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 במחצית הראשונה של שנת 2012 לכ- 84.5 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ- 76.0 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 במחצית הראשונה של שנת 2012, הסתכמה בכ- 24.6 מיליוני שקלים חדשים לעומת כ- 17.8 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב, בחישוב שנתי, הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2012 ל-12.7%, לעומת תשואה של כ- 10.1% בתקופה המקבילה אשתקד. סך המאזן של בנק יהב ליום 30 ביוני 2012 הסתכם בכ- 17,553 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 16,755 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2011. יתרת האשראי לציבור נטו ליום 30 ביוני 2012 הסתכמה בכ- 5,977 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ- 5,793 מיליוני שקלים חדשים בסוף שנת 2011. יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2012 הסתכמה בכ- 15,032 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 במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמה בכ- 33.8 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ- 33.3 מיליוני שקלים חדשים, בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי, בחישוב שנתי, הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2012 ל-12.4%, לעומת תשואה של 14.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד

יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד (להלן: "בנק המזרחי שוויץ") מתמחה בשירותי בנקאות פרטית בינלאומית. הבנק בשוויץ מוחזק באמצעות חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, UMOHC B.V., הרשומה בהולנד. הרווח הנקי של בנק המזרחי שוויץ הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2012 בכ- 0.6 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת כ- 0.7 מיליוני פרנקים שוויצרים בתקופה המקבילה אשתקד. סך המאזן של בנק המזרחי שוויץ ליום 30 ביוני 2012 הסתכם בכ- 163 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת כ- 150 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2011. יתרת האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2012 הסתכמה בכ- 44 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 44 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2011. יתרת הפיקדונות בבנקים ליום 30 ביוני 2012 הסתכמה בכ- 107 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת כ- 95 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2011. יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2012 הסתכמה בכ- 102 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת כ- 80 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2011. יתרת הפיקדונות מבנקים ליום 30 ביוני 2012 הסתכמה בכ- 2 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 בשווייץ.

תרומת מזרחי להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד) לרווח הנקי של הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2012, הכוללת את תרומת בנק המזרחי שווייץ לרווח הנקי, הסתכמה בכ-8.2 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-17.8 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. נתונים אלה כוללים השפעות של שינויים בשערי החליפין על יתרת ההשקעה, המכוסה על ידי מקורות בבנק עצמו. לכן, אין משמעות להשפעת שערי החליפין בדוח המאוחד.

תרומת החברה לרווח הנקי של הקבוצה במחצית הראשונה של השנה, ללא השפעת השינויים בשערי החליפין, הסתכמה ברווח של כ-2.5 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-4.8 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

בחודשים האחרונים מתנהלים מגעים בין רשויות ארצות הברית ושווייץ במסגרת אמנת כפל המס בין ארצות הברית ושווייץ. לפי בקשת רשויות שווייץ, מספר בנקים שווייצרים ובהם בנק המזרחי שווייץ מסרו מידע סטטיסטי אודות עסקיהם עם לקוחות אמריקאיים, לצורך העברתו לרשויות ארצות הברית. לא נמסרו פרטים מזהים של הלקוחות כגון שמות הלקוחות. בנק המזרחי שווייץ משתף פעולה עם רשויות שווייץ ופועל על פי הוראות הדין החל עליו. נכון למועד זה, על בסיס המידע שבידי הבנק וסטטוס המגעים המתנהלים, אין השפעה מהותית על מצבו העסקי והפיננסי הנוכחי של בנק המזרחי שווייץ. בשלב זה, ובהתבסס על המידע הקיים, לא ניתן להעריך את מידת ההשפעה הצפויה על מצבו העסקי והפיננסי של בנק המזרחי שווייץ.

השקעות בתאגידים ריאליים

הבנק מנהל השקעות נוסטרו בתאגידים ריאליים. כ-7.8% מההשקעות הן סחירות ומוצגות בהתאם לערכי השוק שלהן. יתר ההשקעות מוצגות בהתאם לעלותן או בהתאם לשוויין המאזני. במקרים של ירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, נרשמת הפרשה לירידת ערך בספרי הבנק.

השקעות הבנק בתאגידים ריאליים הסתכמו ליום 30 ביוני 2012 לסך של 65 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 במחצית הראשונה של שנת 2012 בסך של כ-3 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לתקופה 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 שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

מגזר עסקים קטנים - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים קטנים, המתאפיינים בהיקף חבות נמוך מ-6 מיליון שקלים חדשים, במחזור מכירות נמוך מ-30 מיליון שקלים חדשים וביתרת נכסים נזילים נמוכה מ-10 מיליון שקלים חדשים. ללקוחות המגזר ניתנים שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שירותי 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) ובעיקר בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שישה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. לקוחות עסקיים משויכים לסקטור עסקים בעיקר על פי תבחינים הכוללים היקף חבות שבין 6 ל-25 מיליון שקלים חדשים, מחזור מכירות בין 30 לבין 120 מיליון שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בין 10 לבין 40 מיליון 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 תאגידים גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. התבחינים שעל פיהם מתקבלת החלטה לשיוך לקוח לסקטור תאגידים כוללים היקף חבות הגבוה מ-25 מיליון שקלים חדשים, מחזור מכירות מעל 120 מיליון שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בהיקף של למעלה מ-40 מיליון שקלים חדשים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובעיקר חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

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

המוצרים העיקריים המוצעים במסגרת מגזרי הפעילות השונים של הבנק הם:

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

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

לפרטים נוספים, בין היתר בדבר אופן החלוקה למגזרי פעילות ובדבר העקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת, ראה ביאור 31 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2011. בביאור 11 לדוחות הכספיים מוצג דיווח של התוצאות העסקיות של קבוצת הבנק על פי מגזרי הפעילות.

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

משקי בית:	רווח נקי		חלק מסך הרווח הנקי (באחוזים)		התשואה להון (באחוזים)	
	במחצית הראשונה		במחצית הראשונה		במחצית הראשונה	
	2012	2011 ⁽¹⁾	2012	2011 ⁽¹⁾	2012	2011 ⁽¹⁾
משקי בית:						
משכנתאות	197	168	36	34	14.3	14.6
אחר	77	85	14	17	16.5	20.5
בנקאות פרטית	17	26	3	5	28.7	79.1
עסקים קטנים	88	61	16	12	46.6	34.3
בנקאות מסחרית	34	15	6	3	17.0	7.7
בנקאות עסקית	157	103	29	22	11.3	8.3
ניהול פיננסי	(24)	32	(4)	7	-	19.4
סך הכל	546	490	100	100	14.3	14.6

(1) סווג מחדש.

להלן תוצאות פעילות קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות

תוצאות מגזר משקי הבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012					לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 ⁽¹⁾				
בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	שוק	סך	בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	שוק	סך
במיליוני שקלים חדשים									
הכנסות ריבית נטו:									
מחיצוניים	67	14	-	1,759	69	12	-	1,757	1,838
בינמגזרי	483	(10)	-	(1,448)	446	(9)	-	(1,489)	(1,052)
סך הכל הכנסות ריבית נטו	550	4	-	311	865	3	-	268	786
הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	4	-	4	-	6	-	6
עמלות והכנסות אחרות	122	70	81	119	115	61	116	123	415
סך ההכנסות	672	74	85	430	1,261	64	122	391	1,207
הוצאות בגין הפסדי אשראי	23	-	-	4	27	-	-	10	36
הוצאות תפעוליות ואחרות	669	14	27	124	834	14	31	123	811
מחיצוניים	(56)	(2)	-	-	(58)	(2)	-	-	(58)
בינמגזרי	(56)	(2)	-	-	(56)	(2)	-	-	(58)
סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות	613	12	27	124	587	12	31	123	753
רווח לפני מיסים	36	62	58	302	17	52	91	258	418
הפרשה למיסים על הרווח	12	22	20	105	6	19	32	90	147
רווח לאחר מיסים	24	40	38	197	11	33	59	168	271
רווח נקי (הפסד):									
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	24	40	38	197	11	33	59	168	271
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(25)	-	-	-	(18)	-	-	-	(18)
המיוחס לבעלי זכויות התאגיד הבנקאי	(1)	40	38	197	(7)	33	59	168	253
תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)					14.8%				
16.2%					14.8%				
יתרה ממוצעת של נכסים	14,657	2,493	-	67,859	13,643 ⁽²⁾	2,388	-	57,856	73,887
יתרה ממוצעת של התחייבויות	41,288	2,493	-	97	46,752	2,388	-	247	49,387
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	14,852	-	-	35,685	13,853	-	-	30,830	44,683
יתרה ממוצעת של ניירות ערך	-	-	-	26,499	-	-	-	28,130	28,130
אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)	14,320	2,678	-	70,060	13,428 ⁽²⁾	2,546	-	63,507	79,481
פיקדונות הציבור (יתרת סוף)	56,825	-	-	-	49,736	-	-	-	49,736
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול	8,508	-	-	11,885	8,709	-	-	13,213	21,922
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:									
מרווח מפעילות מתן אשראי	249	4	-	296	230	3	-	254	487
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	281	-	-	-	264	-	-	-	264
אחר	20	-	-	15	21	-	-	14	35
סך הכל הכנסות ריבית נטו	550	4	-	311	865	3	-	268	786

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

(2) סווג מחדש.

תרומת מגזר משקי הבית לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2012, הסתכמה ב-274 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-253 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 8.3%.

תרומת המשכנתאות במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמה ב-197 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 168 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 17.3%. הגידול נובע בעיקרו מעליה של כ-16.0% בהכנסות הריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, כתוצאה מגידול בהיקף הפעילות שבא לידי ביטוי בעליה של כ-17.3% 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 במחצית הראשונה של שנת 2012 בכ-4 מיליוני שקלים חדשים לעומת 10 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

תרומת משקי הבית (למעט משכנתאות) הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-73 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-85 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 14.1%. בהכנסות הריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי גדלו בכ-6.9% כתוצאה מגידול בהקפי הפעילות. מנגד, ירדו ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות בכ-6.5% כתוצאה מירידה בהכנסות מעמלות ניירות ערך וגדלו ההוצאות התפעוליות בכ-3.4%.

תוצאות מגזר משקי הבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 ⁽¹⁾					לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012				
סך	שוק	כרטיסי	בנקאות	סך	שוק	כרטיסי	בנקאות	סך	שוק
משכנתאות הכל	ההון	אשראי	ופיננסים	משכנתאות הכל	ההון	אשראי	ופיננסים	משכנתאות הכל	ההון
במיליוני שקלים חדשים									
הכנסות ריבית נטו:									
1,000	975	-	6	19	1,219	1,204	-	7	8
(588)	(836)	-	(5)	253	(778)	(1,042)	-	(5)	269
412	139	-	1	272	441	162	-	2	277
3	-	3	-	-	3	-	2	-	1
196	58	52	30	56	192	58	40	40	54
611	197	55	31	328	636	220	42	42	332
סך הכל הכנסות ריבית נטו									
הכנסות מימון שאינן מריבית									
196	58	52	30	56	192	58	40	40	54
611	197	55	31	328	636	220	42	42	332
סך ההכנסות									
17	-	-	-	17	14	-	-	-	14
הוצאות בגין הפסדי אשראי									
הוצאות תפעוליות ואחרות									
400	63	17	7	313	406	58	13	7	328
(29)	-	-	(1)	(28)	(28)	-	-	(1)	(27)
371	63	17	6	285	378	58	13	6	301
סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות									
223	134	38	25	26	244	162	29	36	17
77	47	13	8	9	87	59	10	12	6
146	87	25	17	17	157	103	19	24	11
רווח (הפסד) לפני מיסים									
223	134	38	25	26	244	162	29	36	17
77	47	13	8	9	87	59	10	12	6
146	87	25	17	17	157	103	19	24	11
הפרשה למיסים על הרווח (הפסד)									
146	87	25	17	17	157	103	19	24	11
(10)	-	-	-	(10)	(14)	-	-	-	(14)
136	87	25	17	7	143	103	19	24	(3)
רווח (הפסד) לאחר מיסים									
רווח נקי (הפסד):									
146	87	25	17	17	157	103	19	24	11
(10)	-	-	-	(10)	(14)	-	-	-	(14)
136	87	25	17	7	143	103	19	24	(3)
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
146	87	25	17	17	157	103	19	24	11
(10)	-	-	-	(10)	(14)	-	-	-	(14)
136	87	25	17	7	143	103	19	24	(3)
המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי									
17.1%					15.4%				
תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)									
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:									
253	131	-	1	121	294	154	-	2	138
141	-	-	-	141	119	-	-	-	119
18	8	-	-	10	28	8	-	-	20
412	139	-	1	272	441	162	-	2	277
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 ג. לדוחות הכספיים.

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר:

היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)			
שיעור שינוי	מחצית ראשונה		
	2011	2012	
			משכנתאות שבוצעו (לדיור ולכל מטרה)
(14.9%)	9,068	7,714	מכספי הבנק
			מכספי האוצר:
128.9%	38	87	הלוואות מוכוונות
146.5%	43	106	הלוואות עומדות ומענקים
(13.6%)	9,149	7,907	סך הכל הלוואות חדשות
16.9%	710	830	הלוואות שמוחזרו
(11.4%)	9,859	8,737	סך הכל ביצועים
			מספר לווים (כולל מיחזורים)
(9.9%)	25,287	22,795	

תוצאות מגזר בנקאות פרטית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 ⁽²⁾			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012		
בנקאות ופיננסים	שוק ההון	סך הכל	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	שוק ההון	סך הכל
במיליוני שקלים חדשים					
הכנסות ריבית, נטו:					
(6)	-	(6)	7	-	7
מחיצוניים					
46	-	46	38	-	38
בינמגזרי					
40	-	40	45	-	45
סך הכל הכנסות ריבית, נטו					
-	-	-	-	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית					
11	16	27	13	15	28
עמלות והכנסות אחרות					
51	16	67	58	15	73
סך ההכנסות					
-	-	-	(1)	-	(1)
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
הוצאות תפעוליות ואחרות					
38	-	38	34	-	34
מחיצוניים					
3	-	3	(1)	-	(1)
בינמגזרי					
41	-	41	33	-	33
סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות					
10	16	26	26	15	41
רווח לפני מיסים					
3	6	9	10	5	15
הפרשה למיסים על הרווח					
7	10	17	16	10	26
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי					
תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)			28.7%		
79.1%					
2,393	-	2,393	2,557	-	2,557
יתרה ממוצעת של נכסים					
5,550	-	5,550	6,041	-	6,041
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
1,582	-	1,582	754	-	754
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון					
-	7,548	7,548	-	7,270	7,270
יתרה ממוצעת של ניירות ערך					
1,737	-	1,737	1,553	-	1,553
אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)					
6,671	-	6,671	6,099	-	6,099
פיקדונות הציבור (יתרת סוף)					
-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול					
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:					
15	-	15	18	-	18
מרווח מפעילות מתן אשראי					
25	-	25	27	-	27
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות					
-	-	-	-	-	-
אחר					
40	-	40	45	-	45
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. לדוחות הכספיים.

תרומת מגזר הבנקאות הפרטית לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2012, הסתכמה ב-17 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-26 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות הריבית ירדו ב-5 מיליוני שקלים וההוצאות התפעוליות ואחרות המיוחסות למגזר זה גדלו בכ-24.3%.

תוצאות מגזר בנקאות פרטית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 ⁽²⁾		
בנקאות ופיננסים		שוק ההון	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾		שוק ההון
סך הכל					
במיליוני שקלים חדשים					
הכנסות ריבית, נטו:					
מחיצוניים		(7)	-	(7)	15
בינמגזרי		28	-	28	17
סך הכל הכנסות ריבית, נטו		21	-	21	32
הכנסות מימון שאינן מריבית		1	-	1	-
עמלות והכנסות אחרות		6	8	14	7
סך ההכנסות		28	8	36	7
הוצאות בגין הפסדי אשראי		4	-	4	-
הוצאות תפעוליות ואחרות		20	-	20	-
מחיצוניים		(1)	-	(1)	-
בינמגזרי		(1)	-	(1)	-
סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות		19	-	19	-
רווח לפני מיסים		5	8	13	7
הפרשה למיסים על הרווח		1	3	4	2
רוח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		4	5	9	5
תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)			32.9%		75.0%
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:					
מרווח מפעילות מתן אשראי		8	-	8	-
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות		13	-	13	-
אחר		-	-	-	1
סך הכל הכנסות ריבית, נטו		21	-	21	-

(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. לדוחות הכספיים.

תוצאות מגזר עסקים קטנים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 ⁽¹⁾				לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			
סך הכל	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים							
הכנסות ריבית, נטו:							
207	-	-	207	181	-	4	177
1	-	-	1	44	-	(3)	47
208	-	-	208	225	-	1	224
1	1	-	-	-	-	-	-
119	10	7	102	117	10	7	100
328	11	7	310	342	10	8	324
סך ההכנסות							
37	-	-	37	7	-	-	7
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
הוצאות תפעוליות ואחרות							
221	2	2	217	224	2	2	220
(24)	-	-	(24)	(25)	-	-	(25)
197	2	2	193	199	2	2	195
סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות							
94	9	5	80	136	8	6	122
33	3	2	28	48	3	2	43
61	6	3	52	88	5	4	79
רוח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי							
34.3%				46.6%			
תשואה להון (אחוז רוח נקי מההון הממוצע)							
יתרה ממוצעת של נכסים							
6,030	-	192	5,838 ⁽²⁾	6,740	-	298	6,442
יתרה ממוצעת של התחייבויות							
6,689	-	-	6,689	5,326	-	-	5,326
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון							
4,984	-	-	4,984	5,220	-	-	5,220
יתרה ממוצעת של ניירות ערך							
8,515	8,515	-	-	6,097	6,097	-	-
אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)							
6,151	-	267	5,884 ⁽²⁾	6,606	-	302	6,304
פיקדונות הציבור (יתרת סוף)							
6,845	-	-	6,845	8,021	-	-	8,021
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול							
135	-	-	135	167	-	-	167
רוח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:							
156	-	-	156	174	-	-	174
מרווח מפעילות מתן אשראי							
41	-	-	41	39	-	-	39
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות							
11	-	-	11	12	-	1	11
אחר							
208	-	-	208	225	-	1	224
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. לדוחות הכספיים.
(2) סווג מחדש.

תרומת מגזר העסקים הקטנים לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמה ב-88 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 61 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול בתרומת המגזר נובע מגידול של 8.2% בהכנסות הריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, בעיקר כתוצאה מגידול בהיקף הפעילות, וכן מירידה של 30 מיליון שקלים חדשים בהוצאות בגין הפסדי אשראי. בהכנסות שאינן מריבית ובהוצאות התפעוליות לא חלו שינויים מהותיים.

תוצאות מגזר עסקים קטנים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 ⁽¹⁾				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			
סך הכל	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים							
הכנסות ריבית, נטו:							
114	-	-	114	66	-	2	64
1	-	-	1	44	-	(2)	46
115	-	-	115	110	-	-	110
-	-	-	-	-	-	-	-
59	4	4	51	56	4	4	48
174	4	4	166	166	4	4	158
סך ההכנסות							
11	-	-	11	14	-	-	14
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
הוצאות תפעוליות ואחרות							
108	1	1	106	110	1	1	108
(11)	-	-	(11)	(12)	-	-	(12)
97	1	1	95	98	1	1	96
סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות							
66	3	3	60	54	3	3	48
22	1	1	20	21	1	1	19
44	2	2	40	33	2	2	29
רוח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי							
51.7%				34.7%			
תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)							
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:							
82	-	-	82	89	-	-	89
22	-	-	22	19	-	-	19
11	-	-	11	2	-	-	2
115	-	-	115	110	-	-	110
סך הכל הכנסות ריבית, נטו							

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

תוצאות מגזר בנקאות מסחרית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012				לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 ⁽¹⁾			
בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	סך הכל	בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	סך הכל
במיליוני שקלים חדשים							
הכנסות ריבית, נטו:							
מחיצוניים	102	-	102	125	-	125	
בינמגזרי	(16)	-	(16)	(44)	-	(44)	
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	86	-	86	81	-	81	
הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	1	1		
עמלות והכנסות אחרות	25	1	26	35	7	2	
סך ההכנסות	111	1	112	117	8	2	
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(3)	-	(3)	21	-	-	
הוצאות תפעוליות ואחרות	34	-	34	37	3	-	
מחיצוניים	33	-	33	35	-	-	
בינמגזרי	67	-	67	72	3	-	
סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות	47	1	48	24	5	2	
רווח לפני מיסים	16	-	16	9	2	1	
הפרשה למיסים על הרווח	31	1	32	15	3	1	
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	31	2	33	15	3	1	
תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)							
	17.0%			7.7%			
יתרה ממוצעת של נכסים	4,680	53	4,733	4,694	-	36	
יתרה ממוצעת של התחייבויות	2,354	-	2,354	3,076	-	-	
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	5,213	-	5,213	5,166	-	-	
יתרה ממוצעת של ניירות ערך	-	-	3,551	3,920	3,920	-	
אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)	4,669	47	4,716	4,941	-	53	
פיקדונות הציבור (יתרת סוף)	3,683	-	3,683	2,994	-	-	
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול	209	-	209	39	-	-	
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:							
מרווח מפעילות מתן אשראי	75	-	75	68	-	-	
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	10	-	10	11	-	-	
אחר	1	-	1	2	-	-	
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	86	-	86	81	-	-	

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

תרומת מגזר הבנקאות המסחרית לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמה ב-34 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 15 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול בתרומת המגזר נובע מגידול של 6.2% בהכנסות הריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי וכן מירידה של 24 מיליוני שקלים חדשים בהוצאות בגין הפסדי אשראי. מנגד ירדו העמלות והכנסות אחרות בכ-6 מיליוני שקלים חדשים כתוצאה מירידה בהכנסות מעמלות ניירות ערך. ההוצאות התפעוליות ירדו בכ-5 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר בנקאות מסחרית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 ⁽¹⁾			
בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	סך הכל	בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	סך הכל
במיליוני שקלים חדשים							
הכנסות ריבית, נטו:							
מחיצוניים	49	-	49	57	-	57	57
בינמגזרי	(7)	-	(7)	(18)	-	(18)	(18)
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	42	-	42	39	-	39	39
הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	-	-
עמלות והכנסות אחרות	11	-	11	12	1	4	17
סך ההכנסות	53	-	53	51	1	4	56
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(2)	-	(2)	20	-	-	20
הוצאות תפעוליות ואחרות	16	-	16	17	-	3	20
מחיצוניים	17	-	17	17	-	-	17
בינמגזרי	33	-	33	34	-	3	37
סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות	22	-	22	(3)	1	1	(1)
רווח לפני מיסים	8	-	8	8	-	1	1
הפרשה למיסים על הרווח	14	-	14	15	-	-	(2)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	15.3%	1	15.3%	(2)	-	-	(2)
תשואה להון (אחוז רווח מן מההון הממוצע)							
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:							
מרווח מפעילות מתן אשראי	38	-	38	34	-	-	34
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	5	-	5	7	-	-	7
אחר	(1)	-	(1)	(2)	-	-	(2)
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	42	-	42	39	-	-	39

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

תוצאות מגזר בנקאות עסקית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 ⁽³⁾				לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			
בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	שוק ההון	בניה ונדל"ן	סך הכל	בנקאות ופיננסים ⁽²⁾⁽¹⁾	שוק ההון	בניה ונדל"ן	סך הכל
במיליוני שקלים חדשים							
הכנסות ריבית, נטו:							
8	-	164	172	-	164	150	103
מחיצוניים	-	(64)	164	-	(76)	138	138
בינמגזרי	-	-	-	-	-	-	-
236	100	336	241	236	100	336	241
סך הכל הכנסות ריבית, נטו							
26	4	-	30	26	4	-	30
הכנסות מימון שאינן מריבית							
37	12	50	99	37	12	50	99
עמלות והכנסות אחרות							
299	16	465	344	299	16	465	344
סך הכל הכנסות							
64	-	9	73	64	-	9	73
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
הוצאות תפעוליות ואחרות							
92	3	16	111	92	3	16	111
מחיצוניים	-	7	41	-	7	41	41
בינמגזרי	-	-	-	-	-	-	-
126	3	152	152	126	3	152	152
סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות							
109	13	118	240	109	13	118	240
רווח לפני מיסים							
38	4	41	83	38	4	41	83
הפרשה למיסים על הרווח							
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות							
71	9	77	157	71	9	77	157
התאגיד הבנקאי							
תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)							
19,822	-	7,368	27,190	19,822	-	7,368	27,190
יתרה ממוצעת של נכסים							
20,658	-	1,508	22,166	20,658	-	1,508	22,166
יתרה ממוצעת של התחייבויות							
20,102	-	15,524	35,626	20,102	-	15,524	35,626
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון							
-	60,639	-	60,639	-	60,639	-	60,639
יתרה ממוצעת של ניירות ערך							
16,472	-	6,832	23,304	16,472	-	6,832	23,304
אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)							
30,416	-	2,158	32,574	30,416	-	2,158	32,574
פיקדונות הציבור (יתרת סוף)							
229	-	84	313	229	-	84	313
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול							
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:							
191	-	79	270	191	-	79	270
מרווח מפעילות מתן אשראי							
44	-	8	52	44	-	8	52
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות							
1	-	13	14	1	-	13	14
אחר							
236	-	100	336	236	-	100	336
סך הכל הכנסות ריבית, נטו							

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

(2) סוג 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. לדוחות הכספיים.

תרומת מגזר הבנקאות העסקית לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמה ב-157 מיליוני שקלים חדשים לעומת 103 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 52.4%.

תרומת הבניה והנדל"ן גדלה ב-30 מיליוני שקלים חדשים, כ-63.8%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול של 32.7% בסך ההכנסות ומיציבות בצד ההוצאות. בנוסף, ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-9 מיליון שקלים חדשים בהשוואה להוצאה בסך 15 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תרומת הבנקאות העסקית ללא הבניה והנדל"ן במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמה ב-80 מיליון שקלים חדשים, בהשוואה ל-56 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 42.9%. השינוי נגרם בשל עליה של 92 מיליוני שקלים חדשים בסך הכנסות המימון, כתוצאה מגידול בהיקפי הפעילות ובין היתר גם בשל גביית ריבית בגין חובות בעייתיים. מנגד, גדלו ההוצאות בגין הפסדי אשראי ב-45 מיליון שקלים חדשים, בעיקר בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי. העמלות וההכנסות האחרות קטנו ב-8 מיליוני שקלים חדשים. בהוצאות התפעוליות ואחרות לא חלו שינויים מיוחדים.

תוצאות מגזר בנקאות עסקית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 ⁽³⁾				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			
סך הכל	בניה ונדל"ן	שוק ההון	בנקאות ופיננסים ⁽²⁾⁽¹⁾	סך הכל	בניה ונדל"ן	שוק ההון	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים							
הכנסות ריבית, נטו:							
31	93	-	(62)	94	90	-	4
80	(59)	-	139	80	(36)	-	116
111	34	-	77	174	54	-	120
סך הכל הכנסות ריבית, נטו							
4	-	2	2	6	-	2	4
הכנסות מימון שאינן מריבית							
49	21	5	23	44	24	6	14
עמלות והכנסות אחרות							
164	55	7	102	224	78	8	138
סך ההכנסות							
35	19	-	16	43	2	-	41
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
55	10	1	44	55	8	3	44
הוצאות תפעוליות ואחרות							
21	3	-	18	21	4	-	17
מחיצוניים							
76	13	1	62	76	12	3	61
סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות							
53	23	6	24	105	64	5	36
רווח לפני מיסים							
18	8	2	8	39	23	1	15
הפרשה למיסים על הרווח							
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות							
35	15	4	16	66	41	4	21
התאגיד הבנקאי							
תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)							
5.8%				9.3%			
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:							
72	13	-	59	139	43	-	96
מרווח מפעילות מתן אשראי							
22	4	-	18	28	4	-	24
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות							
17	17	-	-	7	7	-	-
אחר							
111	34	0	77	174	54	-	120
סך הכל הכנסות ריבית, נטו							

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

(2) סווג מחדש.

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

תוצאות מגזר ניהול פיננסי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 ⁽¹⁾			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012		
סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים					
הכנסות ריבית, נטו:					
(806)	-	(806)	(639)	-	(639)
919	-	919	737	-	737
113	-	113	98	-	98
(1)	3	(4)	(49)	5	(54)
63	25	38	56	24	32
175	28	147	105	29	76
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
7	-	7	8	-	8
הוצאות תפעוליות ואחרות					
114	5	109	129	2	127
7	-	7	6	-	6
121	5	116	135	2	133
רווח (הפסד) לפני מיסים					
47	23	24	(38)	27	(65)
16	8	8	(14)	9	(23)
31	15	16	(24)	18	(42)
רווח (הפסד) לאחר מיסים					
1	-	1	-	-	-
חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס					
רווח נקי (הפסד):					
32	15	17	(24)	18	(42)
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
32	15	17	(24)	18	(42)
המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי					
19.4%			-		
תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)					
24,767	-	24,767	22,978	-	22,978
17	-	17	18	-	18
36,042	-	36,042	61,379	-	61,379
4,608	-	4,608	5,541	-	5,541
יתרה ממוצעת של נכסים					
81,014	-	81,014	72,249	-	72,249
39,813	39,813	-	41,245	41,245	-
-	-	-	-	-	-
16,886	-	16,886	14,510	-	14,510
יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות					
יתרה ממוצעת של ניירות ערך					
אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)					
פיקדונות הציבור (יתרת סוף)					
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:					
-	-	-	-	-	-
מרווח מפעילות מתן אשראי					
-	-	-	-	-	-
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות					
113	-	113	98	-	98
113	-	113	98	-	98
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 ג. לדוחות הכספיים.

תרומת מגזר הניהול הפיננסי לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמה בהפסד של 24 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של 32 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד נובע בעיקר מהשפעות רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן שנכללו בשורת הכנסות מימון שאינן מריבית (הוצאה של 46 מיליוני שקלים במחצית השנייה של שנת 2012 לעומת הכנסה של 33 מיליוני שקלים בתקופה המקבילה אשתקד). בנוסף ירדו העמלות וההכנסות האחרות בכ-7 מיליוני שקלים חדשים וחל גידול בהוצאות התפעוליות של כ-14 מיליוני שקלים חדשים.

תוצאות מגזר ניהול פיננסי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 ⁽¹⁾			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012		
סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים					
הכנסות ריבית, נטו:					
(424)	-	(424)	(539)	-	(539)
508	-	508	633	-	633
84	-	84	94	-	94
סך הכל הכנסות ריבית, נטו					
(33)	2	(35)	(45)	4	(49)
34	11	23	39	11	28
85	13	72	88	15	73
סך ההכנסות					
(5)	-	(5)	(28)	-	(28)
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
הוצאות תפעוליות ואחרות					
56	3	53	69	-	69
3	-	3	3	-	3
59	3	56	72	-	72
סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות					
31	10	21	44	15	29
10	4	6	15	5	10
21	6	15	29	10	19
רווח (הפסד) לאחר מיסים					
חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות,					
לאחר השפעת המס					
-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד):					
21	6	15	29	10	19
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
21	6	15	29	10	19
המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי					
38.8%			49.5%		
תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)					
רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:					
-	-	-	-	-	-
מרווח מפעילות מתן אשראי					
-	-	-	-	-	-
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות					
84	-	84	94	-	94
84	-	84	94	-	94
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 ג. 1. לדוחות הכספיים.

פעילויות במוצרים

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

לשישה חודשים ראשונים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012				
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	סך הכל מאוחד	
4	1	-	5	הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
70	7	1	78	עמלות והכנסות אחרות
74	8	1	83	סך ההכנסות
-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
12	2	-	14	הוצאות תפעוליות ואחרות
62	6	1	69	רווח לפני מיסים
22	2	-	24	הפרשה למיסים על הרווח
40	4	1	45	רווח נקי

לשישה חודשים ראשונים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 ⁽¹⁾				
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	סך הכל מאוחד	
3	-	-	3	הכנסות ריבית, נטו
61	7	2	70	הכנסות מימון שאינן מריבית
64	7	2	73	עמלות והכנסות אחרות
-	-	-	-	סך ההכנסות
-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
12	2	-	14	הוצאות תפעוליות ואחרות
52	5	2	59	רווח לפני מיסים
19	2	1	22	הפרשה למיסים על הרווח
33	3	1	37	רווח נקי

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

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

לשישה חודשים ראשונים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012						
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית, נטו	-	-	-	-	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית	4	-	-	4	5	13
עמלות והכנסות אחרות	81	16	10	3	24	146
סך ההכנסות	85	16	10	3	29	159
הוצאות בגין הפסדי אשראי	-	-	-	-	-	-
הוצאות תפעוליות ואחרות	27	-	2	-	2	34
רווח לפני מיסים	58	16	8	3	27	125
הפרשה למיסים על הרווח	20	6	3	1	9	43
רווח נקי	38	10	5	2	18	82

לשישה חודשים ראשונים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 ⁽¹⁾						
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית, נטו	-	-	-	-	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית	6	1	1	5	3	16
עמלות והכנסות אחרות	116	15	10	7	25	185
סך ההכנסות	122	15	11	8	28	201
הוצאות בגין הפסדי אשראי	-	-	-	-	-	-
הוצאות תפעוליות ואחרות	31	-	2	3	5	42
רווח לפני מיסים	91	15	9	5	23	159
הפרשה למיסים על הרווח	32	5	3	2	8	56
רווח נקי	59	10	6	3	15	103

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

הפעילות הבינלאומית

הפעילות הבינלאומית בקבוצת הבנק כוללת פעילות עסקית ושירותי בנקאות פרטית באמצעות חברות בנות וסניפים, בארץ ובעולם. הפעילות הבינלאומית של הקבוצה מתמקדת בעיקר בבנקאות פרטית, במתן שירותים פיננסיים ללקוחות ישראלים המקיימים פעילות בחוץ לארץ, במימון סחר חוץ, באשראי מקומי ובהשתתפות באשראים סינדיקטיביים. לבנק שלוחות במספר מדינות, כמפורט בהמשך. כלל הפעילות הבינלאומית בארץ ובחוץ לארץ כפופה לסקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית של הבנק. בנוסף, מתבצעת בקרה על הפעילות בשלוחות על ידי האגף לבקרת סיכונים בחטיבה לבקרת סיכונים.

להלן פירוט השלוחות השונות ועיסוקיהן:

חברה בת בשווייץ - 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 בשווייץ כפופה בפעילותה לדיני הפיקוח בשווייץ.

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 מבטחים על ידי FDIC (Federal Deposit Insurance Corporation). על לקוחות הסניף נמנים לקוחות מקומיים, ישראלים 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, ישראלים 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 תרומות הפעילות הבינלאומית למגזרי הפעילות השונים בקבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012					
מסקי בית	בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל	
2	29	30	(1)	60	הכנסות ריבית,נטו
-	-	-	17	17	הכנסות מימון שאין מריבית
-	19	2	1	22	עמלות והכנסות אחרות
2	48	32	17	99	סך ההכנסות
-	(1)	-	-	(1)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1	30	22	3	56	הוצאות תפעוליות ואחרות
1	19	10	14	44	רווח לפני מיסים
-	7	4	5	16	הפרשה למיסים על הרווח
1	12	6	9	28	רווח נקי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 ⁽¹⁾					
מסקי בית	בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל	
1	33	15	8	57	הכנסות ריבית,נטו
-	-	9	12	21	הכנסות מימון שאין מריבית
-	20	2	2	24	עמלות והכנסות אחרות
1	53	26	22	102	סך ההכנסות
-	(1)	-	-	(1)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1	29	20	3	53	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	25	6	19	50	רווח לפני מיסים
-	9	2	7	18	הפרשה למיסים על הרווח
-	16	4	12	32	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. לדוחות הכספיים.

פעילות חוץ מאזנית

קופות גמל - הקבוצה מספקת שירותי תפעול לקופות גמל. שווי הנכסים של הקופות, שהקבוצה מספקת להן שירותי תפעול, הסתכם ביום 30 ביוני 2012 בכ-59.6 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-58.1 מיליארדי שקלים חדשים ביום 31 בדצמבר 2011.

פעילות לקוחות בניירות ערך - שווי תיקי ניירות ערך במשמרת הבנק המוחזקים על ידי לקוחות הגיע ב-30 ביוני 2012 לכ-153.9 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-152.9 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2011. ההכנסות מפעילות בניירות ערך בקבוצה הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-107 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 138 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-22.5%.

פעילות לפי מידת הגבייה - לקבוצה אשראים ופיקדונות, מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפיקדונות), בגינם מקבל הבנק הכנסה ממרווח או מעמלת גבייה. יתרת האשראי מפיקדונות לפי מידת הגבייה עמדה ביום 30 ביוני 2012 על כ-12.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-13.7 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2011. הסכומים אינם כוללים הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגין.

מקורות ומימון

מקורות המימון של הקבוצה כוללים פיקדונות, כתבי התחייבות 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 30 ביוני 2012 עמד על כ-122.3 מיליארדי שקלים חדשים לעומת כ-119.2 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2011. פיקדונות הציבור במגזר הצמוד למדד ירדו במחצית הראשונה של שנת 2012 בשיעור של כ-1.3%, פיקדונות הציבור במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ גדלו בשיעור של כ-7.3%, ואילו הפיקדונות במגזר השקלי הלא-צמוד גדלו בכ-2.3% לפרטים, ראה פרק התפתחות סעיפי המאזן לעיל.

כתבי התחייבות

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

למועד הדוחות הכספיים סך תעודות ההתחייבות (סדרות 26-35), לרבות כתבי התחייבויות נדחים, שהונפקו לציבור על ידי מזרחי טפחות הנפקות הסתכמו בערך נקוב כולל של כ-8,928 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2011 - 6,871 מיליוני שקלים חדשים), מהם 2,131 מיליוני שקלים חדשים כתבי התחייבות נדחים, בדומה ליתרה ביום 31 בדצמבר 2011. ביום 19 בינואר 2012 הנפיקה טפחות הנפקות איגרות חוב (סדרות 33,35), בסך כולל של 877 מיליוני שקלים חדשים ערך נקוב, תמורת כ-912 מיליוני שקלים חדשים, על פי תשקיף המדף מיום 25 בפברואר 2011.

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

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

התמורה 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 30 ביוני 2012, שהונפקו ונרשמו למסחר, הגיע לכ-1,702 מיליוני שקלים חדשים ערך נקוב, שהונפקו תמורת סך של כ- 1,644 מיליוני שקלים חדשים.

היתרה המשוערכת של מכשירי ההון המורכבים ליום 30 ביוני 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.

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

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

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

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

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 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
	הפרשה להפסדי אשראי לפי ענפי משק	סקירת הנהלה, תוספת ג' - סיכון אשראי לפי ענפי משק
	סיכון אשראי בגין הלוואות לדיר	פרק ניהול הסיכונים
הפחתת סיכון אשראי	גילוי כמותי	פרק ניהול הסיכונים
סיכון אשראי של צד נגדי	גילוי כמותי	פרק ניהול הסיכונים
איגוח	גילוי כמותי	פרק ניהול הסיכונים
סיכון שוק ונדילות,		
סיכון ריבית בתיק הבנקאי	גילוי כמותי	פרק ניהול הסיכונים
סיכון תפעולי	גילוי איכותי	פרק ניהול הסיכונים
פוזיציות במניות בתיק הבנקאי	גילוי כמותי	פרק ניהול הסיכונים
סיכונים משפטיים	גילוי איכותי	פרק ניהול הסיכונים
גורמי סיכון	גילוי איכותי וכמותי	פרק ניהול הסיכונים

תחולת היישום

הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201 עד 211 - מדידה והלימות הון - חלות על קבוצת הבנק, ובפרט על הבנק - בנק מזרחי טפחות בע"מ - החברה האם בקבוצה. לפרטים בדבר החברות בקבוצת הבנק עליהן חלות ההוראות, ראה ביאור 6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2011. למיטב ידיעתה של הנהלת הבנק, ובהסתמך על יועציה המשפטיים, אין איסורים או הגבלות משמעותיות על העברת כספים או הון פיקוחי בין חברות קבוצת הבנק.

הלימות ההון

הבנק מעריך את הלימות ההון שלו על פי כללי באזל III, כפי שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. עיקרי הכללים והגישות שמיישם הבנק תוארו להלן במסגרת תיאור הנחיות באזל III בפרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק. הבנק נוקט בגישה הסטנדרטית על מנת להעריך את החשיפה לסיכון אשראי, בגישת האינדיקאטור הבסיסי על מנת להעריך את החשיפה לסיכון תפעולי, ובגישה הסטנדרטית על מנת להעריך את החשיפה לסיכון שוק. המפקח על הבנקים קבע, כי בתוך 3 שנים ממועד תחילת השימוש בגישת האינדיקאטור הבסיסי להערכת החשיפה לסיכון התפעולי, על הבנקים לעבור לשימוש בגישה הסטנדרטית. הבנק מנטר את יחס הלימות ההון באופן שוטף, על מנת לוודא עמידה בדרישות הפיקוח על הבנקים ובמגבלות שקבע הדירקטוריון, וכדי לאפשר היערכות מבעוד מועד למתן מענה להתפתחות נכסי הסיכון ודרישת ההון של הבנק. לשם כך, קבע הדירקטוריון נוהל פנימי, המגדיר את תדירות המדידה של הלימות ההון, את הדיווחים הנדרשים ואת הפעולות שיש לנקוט במקרים בהם יורד יחס ההון מרמות מינימאליות שנקבעו, וכן הוקם פורום לתכנון וניטור ההון, בהשתתפות מנהל החטיבה הפיננסית - CFO (יושב ראש), מנהל החטיבה לבקרת סיכונים -CRO, מנהל החטיבה לתכנון ולתפעול, ומנהל חטיבת חשבונאות ודיווח כספי - החשבונאי הראשי.

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

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

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

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

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

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

ליום 31 בדצמבר 2011		ליום 30 ביוני 2011		ליום 30 ביוני 2012		קבוצת חשיפה
יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	
924	83	413	37	865	78	חובות של ריבוניות
350	32	472	42	345	31	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,824	164	1,595	144	1,472	132	חובות של תאגידים בנקאיים
39,107	3,520	36,480	3,283	40,859	3,677	חובות של תאגידים
1,718	155	1,499	135	1,785	161	חובות בביתחון נדל"ן מסחרי
11,265	1,014	10,793	971	11,416	1,027	חשיפות קמעונאיות ליחידים
2,172	195	2,150	194	2,321	209	הלוואות לעסקים קטנים
32,865	2,958	30,471	2,742	34,866	3,138	משכנתאות לדיור
88	8	26	2	46	4	איגוח
2,660	239	2,644	238	3,017	272	נכסים אחרים
92,973	8,368	86,543	7,788	96,992	8,729	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 30 ביוני 2011		ליום 30 ביוני 2012		קבוצת חשיפה
יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	
947	85	1,030	93	884	80	סיכון שוק
7,851	707	7,645	688	8,177	736	סיכון תפעולי ⁽²⁾
8,798	792	8,675	781	9,061	816	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 30 ביוני 2011	ליום 30 ביוני 2012
7.77%	7.71%	8.03%
13.40%	13.61%	12.93%
9.00%	9.00%	9.00%
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון		
יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון		
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש		
על ידי המפקח על הבנקים		

חשיפת סיכון והערכתו

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

ניהול הסיכונים בקבוצה מתבצע באופן שוטף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 339 ו-342 של בנק ישראל ובהתאם למסגרת שהתוותה בנדבך השני של באזל II. במסגרת זו מונו בקבוצה מנהלי סיכונים, ומונה CRO, שהינו חבר הנהלה, האחראי לפעילות האגף לבקרת סיכונים והאגף לציות ובקרת סיכונים עסקיים. הנהלת הבנק רואה במערך ניהול ובקרת סיכונים של הבנק את אחת מיכולות הליבה שלו, ולפיכך, מדיניות הבנק היא לפעול באופן מתמיד לשיפור מערך ניהול ובקרת הסיכונים.

גישת הנהלת הבנק היא, כי ניהול הסיכונים ובקרתם צריכים להיות תהליך אינטגרטיבי. ניהול הסיכונים בראיה כוללת, על כלל הפעילות הפיננסית של הבנק, מאזנית וחוצה 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.

בחודש יוני 2012, במסגרת שינוי ארגוני בחטיבה לבקרת סיכונים, הועברה לחטיבה לבקרת סיכונים האחראיות על מחלקת האנליזה, המבצעת סקירה בלתי-תלויה על בקשות האשראי הגדולות, ומציגה את המלצותיה כחלק מתהליך אישור האשראי בפורומים הבכירים בבנק.

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

ליום 30 ביוני 2012											
סך	בביטחון										
	הכל ⁽²⁾	אחרים	איגוח	הלוואות	קטנים	לדיור	קמעונאיות	עסקים	נדל"ן	מסחרי	ליחידים
140,588	-	-	74,655	3,670	14,701	1,917	29,832	3,224	285	12,304	הלוואות ⁽³⁾
8,558	-	33	-	-	-	-	265	809	22	7,429	ניירות ערך ⁽⁴⁾
3,004	-	-	-	5	23	-	1,834	886	256	-	נגזרים ⁽⁵⁾
53,130	-	-	3,934	1,955	10,379	306	35,995	30	511	20	חשיפות חוץ מאזניות אחרות
4,007	4,007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים ⁽⁶⁾
209,287	4,007	33	78,589	5,630	25,103	2,223	67,926	4,949	1,074	19,753	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2011											
סך	בביטחון										
	הכל ⁽²⁾	אחרים	איגוח	הלוואות	קטנים	לדיור	קמעונאיות	עסקים	נדל"ן	מסחרי	ליחידים
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 וללא השפעת הפחתת סיכון אשראי, מקדמי המרה לאשראי ומקדמי שקלול הסיכון, כהגדרתם בכללי באזל 2.
 (3) כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וניירות ערך שנשאלו.
 (4) לא כולל יתרות שנוכו מבסיס ההון והשקעה בניירות ערך בתיק הסחיר.
 (5) כולל סכום נקוב של מכשירים נגזרים (לרבות נגזרי אשראי) לאחר השפעת מקדמי התוספת ("add-on") ושנוי הוגן חיובי של נגזרים.
 (6) לא כולל נגזרים ויתרות שנוכו מבסיס ההון ולרבות מזומנים, השקעה במניות, רכוש קבוע והשקעה בחברות מוחזקות.

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

ליום 30 ביוני 2012					
עד שנה	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	ללא תקופות לפירעון	סך הכל ⁽²⁾	
43,017	22,771	74,702	98	140,588	הלוואות ⁽³⁾
452	4,263	3,843	-	8,558	ניירות ערך ⁽⁴⁾
1,549	611	844	-	3,004	נגזרים ⁽⁵⁾
43,410	8,584	1,136	-	53,130	חשיפות חוץ מאזניות אחרות
2,349	-	46	1,612	4,007	נכסים אחרים ⁽⁶⁾
90,777	36,229	80,571	1,710	209,287	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2011					
עד שנה	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	ללא תקופות לפירעון	סך הכל ⁽²⁾	
42,013	22,523	71,807	71	136,414	הלוואות ⁽³⁾
1,488	4,903	1,266	-	7,657	ניירות ערך ⁽⁴⁾
1,935	1,011	1,423	-	4,369	נגזרים ⁽⁵⁾
41,128	8,644	1,056	-	50,828	חשיפות חוץ מאזניות אחרות
1,818	62	48	1,633	3,561	נכסים אחרים ⁽⁶⁾
88,382	37,143	75,600	1,704	202,829	סך הכל

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

סיכון אשראי -הגישה הסטנדרטית

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

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 ביוני 2012											
חשיפת		350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%		
הפחתו	אשראי										
סך הכל	מההון	ברוטו									
חשיפות מדורגות:											
19,752	-	19,752	-	-	196	-	-	-	3,363	16,193	חובות של ריבונויות
1,051	-	1,051	-	-	-	-	1,051	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
4,883	-	4,883	-	-	77	-	1,183	-	3,623	-	חובות של תאגידים בנקאיים
339	-	339	-	-	-	-	286	-	53	-	חובות של תאגידים
33	20	13	13	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
33	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
26,091	53	26,038	13	-	273	-	2,520	-	7,039	16,193	סך הכל

חשיפות שאינן מדורגות:												
22	-	22	-	-	-	-	22	-	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
44	-	44	-	-	-	-	32	-	12	-	-	חובות של תאגידים בנקאיים
66,938	-	66,938	-	249	66,689	-	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
2,209	-	2,209	-	-	2,209	-	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
24,964	-	24,964	-	124	37	24,803	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
5,579	-	5,579	-	16	15	5,548	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
77,823	-	77,823	-	206	5,166	13,524	-	58,927	-	-	-	משכנתאות לדיור
4,094	87	4,007	-	27	2,983	-	-	-	-	-	997	נכסים אחרים
181,673	87	181,586	-	622	77,099	43,875	54	58,927	12	997	סך הכל	
207,764	140	207,624	13	622	77,372	43,875	2,574	58,927	7,051	17,190	סך הכל	

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

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

לאחר הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 ביוני 2012													
חשיפת													
אשראי													
הופחתו	מההון	סך הכל	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	350%	ברוטו		
חשיפות מדורגות:													
חובות של ריבונויות	16,167	3,392	-	-	-	196	-	-	-	-	19,755	-	19,755
חובות של ישויות סקטור ציבורי	46	-	-	933	-	-	-	-	-	-	979	-	979
חובות של תאגידים בנקאיים	-	3,616	-	1,183	-	66	-	-	-	-	4,865	-	4,865
חובות של תאגידים	-	51	-	286	-	-	-	-	-	-	337	-	337
איגוח	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	20	33	13
נכסים אחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33	33	-
סך הכל	16,213	7,059	-	2,402	-	262	-	-	-	13	53	26,002	25,949
חשיפות שאינן מדורגות:													
חובות של ישויות סקטור ציבורי	-	-	-	22	-	-	-	-	-	-	22	-	22
חובות של תאגידים בנקאיים	-	57	-	166	-	-	-	-	-	-	223	-	223
חובות של תאגידים	-	-	-	-	-	58,961	-	240	-	-	59,201	-	59,201
חובות בבטחון נדל"ן מסחרי	-	-	-	-	-	-	-	1,880	-	-	1,880	-	1,880
חשיפות קמעונאיות ליחידים	-	-	-	-	-	23,085	16	124	-	-	23,225	-	23,225
הלוואות לעסקים קטנים	-	-	-	-	-	4,131	11	14	-	-	4,156	-	4,156
משכנתאות לדיור	-	-	58,927	-	-	13,465	5,165	206	-	-	77,763	-	77,763
נכסים אחרים	997	-	-	-	-	-	2,983	27	-	-	4,007	87	4,094
סך הכל	997	57	58,927	188	40,681	69,016	611	-	-	-	87	170,564	170,477
סך כל החשיפות	17,210	7,116	58,927	2,590	40,681	69,278	611	13	-	-	140	196,566	196,426

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 ביוני 2011											
חשיפת		אשראי	ברוטו	350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%
סך הכל	הופחתו מההון										
חשיפות מדורגות:											
17,507	-	17,507	-	-	5	-	-	-	2,033	15,469	חובות של ריבונויות
1,494	-	1,494	-	-	-	-	1,494	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי -
4,121	1	4,120	-	-	101	-	1,112	-	2,907	-	חובות של תאגידים בנקאיים -
850	-	850	-	-	443	-	299	-	108	-	חובות של תאגידים
65	57	8	8	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
37	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
24,074	95	23,979	8	-	549	-	2,905	-	5,048	15,469	סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:											
24	-	24	-	-	-	-	24	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי -
593	-	593	-	-	-	-	495	-	98	-	חובות של תאגידים בנקאיים -
61,010	-	61,010	-	541	60,469	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
1,845	-	1,845	-	-	1,845	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי -
23,384	-	23,384	-	170	58	23,156	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים -
4,945	-	4,945	-	26	12	4,907	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
70,780	-	70,780	-	171	3,091	12,062	-	55,456	-	-	משכנתאות לדיור
3,639	87	3,552	-	52	2,580	-	-	-	-	920	נכסים אחרים
166,220	87	166,133	-	960	68,055	40,125	519	55,456	98	920	סך הכל
190,294	182	190,112	8	960	68,604	40,125	3,424	55,456	5,146	16,389	סך כל החשיפות

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

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

לאחר הפחתת סיכון אשראי

ליום 30 ביוני 2011											
חשיפת											
אשראי		350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	סך הכל	הופחתו מההון
ברוטו											
חשיפות מדורגות:											
17,544	-	17,544	-	-	5	-	-	-	2,053	15,486	חובות של ריבוניות
1,555	-	1,555	-	-	-	-	1,507	-	-	48	חובות של ישויות סקטור ציבורי
4,344	1	4,343	-	-	100	-	1,351	-	2,892	-	חובות של תאגידים בנקאיים
452	-	452	-	-	45	-	299	-	108	-	חובות של תאגידים
65	57	8	8	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
37	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
23,997	95	23,902	8	-	150	-	3,157	-	5,053	15,534	סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:											
4	-	4	-	-	-	-	4	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
601	-	601	-	-	-	-	504	-	97	-	חובות של תאגידים בנקאיים
53,102	-	53,102	-	527	52,575	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
1,553	-	1,553	-	-	1,553	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
21,792	-	21,792	-	166	26	21,600	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
3,667	-	3,667	-	22	8	3,637	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
70,737	-	70,737	-	171	3,090	12,025	-	55,451	-	-	משכנתאות לדיור
3,639	87	3,552	-	52	2,580	-	-	-	-	920	נכסים אחרים
155,095	87	155,008	-	938	59,832	37,262	508	55,451	97	920	סך הכל
179,092	182	178,910	8	938	59,982	37,262	3,665	55,451	5,150	16,454	סך כל החשיפות

לפני הפחתת סיכון אשראי

ליום 31 בדצמבר 2011											
חשיפת											
אשראי											
הופחתו											
סך הכל	מההון	ברוטו	350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
חשיפות מדורגות:											
19,480	-	19,480	-	-	345	-	-	-	2,880	16,255	חובות של ריבנויות
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 גדל"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 לדירור
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											
חשיפת											
אשראי		נטו	350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	סך הכל
הופחתו	מההון										
חשיפות מדורגות:											
19,503	-	19,503	-	-	346	-	-	-	2,893	16,264	חובות של ריבוניות
718	-	718	-	-	-	-	718	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי -
5,395	1	5,394	-	-	59	-	1,232	-	4,103	-	חובות של תאגידים בנקאיים -
412	-	412	-	-	-	-	295	-	117	-	חובות של תאגידים
61	36	25	25	-	-	-	-	-	-	-	איגוח
37	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
26,126	74	26,052	25	-	405	-	2,245	-	7,113	16,264	סך הכל
חשיפות שאינן מדורגות:											
250	-	250	-	-	-	-	250	-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי -
767	-	767	-	-	-	-	712	-	55	-	חובות של תאגידים בנקאיים -
56,480	-	56,480	-	220	56,260	-	-	-	-	-	חובות של תאגידים
1,823	-	1,823	-	-	1,823	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי -
22,711	-	22,711	-	153	13	22,545	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים -
3,705	-	3,705	-	25	7	3,673	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
73,998	-	73,998	-	208	4,279	12,886	-	56,625	-	-	משכנתאות לדיור
3,659	87	3,572	-	46	2,600	-	-	-	-	926	נכסים אחרים
163,393	87	163,306	-	652	64,982	39,104	962	56,625	55	926	סך הכל
189,519	161	189,358	25	652	65,387	39,104	3,207	56,625	7,168	17,190	סך כל החשיפות

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

להלן סיכון האשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ליום 30 ביוני 2012. הגילוי ניתן בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313).

במיליוני שקלים חדשים:

קבוצה 1	סיכון אשראי מאזני נטו ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני			סיכון אשראי כולל	שיעור מההון
		אחר	בגין נגזרים	ניכויים		
קבוצה 1	1,575	763	132	40	2,431	17.7%

(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 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר
			2012	2011
מסחר			141	146
תקשורת ושירותי מחשב			241	270
בינוי ונדל"ן			342	354
שרותים פיננסיים			-	95
סך הכל			724	539
				770

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

ליום 30 ביוני 2012			
דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
AAA עד AA-	1,635	13	1,648
A+ עד A-	1,329	183	1,512
BBB+ עד BBB-	7	-	7
BB+ עד B-	-	6	6
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	6	-	6
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	2,977	202	3,179
מזה: סיכון אשראי מסחרי בעייתי, נטו ⁽⁵⁾	5	-	5

ליום 30 ביוני 2011			
דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
AAA עד AA-	1,830	189	2,019
A+ עד A-	544	51	595
BBB+ עד BBB-	3	-	3
BB+ עד B-	-	-	-
נמוך מ: B-	2	6	8
ללא דירוג	39	-	39
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	2,418	246	2,664
מזה: סיכון אשראי מסחרי בעייתי, נטו ⁽⁵⁾	43	-	43
הפרשה להפסדי אשראי	(17)	-	(17)
יתרת חובות בעייתיים, נטו	26	-	26

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

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו. חשיפת הבנק הינה, רובה ככולה, לבנקים ולבנקים להשקעות, הרשומים בעיקרם באנגליה, ארצות הברית, גרמניה, ספרד וקנדה. עיקר החשיפות הן בגין מוסדות הרשומים במדינות OECD.
- (2) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.
- (3) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות 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) 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 וזרים), 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, המשוקללות בהתאם לכללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313, נכללות בסקירת ההנהלה כחלק מסיכון האשראי החוץ מאזני, ואינן נכללות בטבלה לעיל.

במסגרת מדיניות ניהול החשיפות למוסדות פיננסיים זרים, קובע דירקטוריון הבנק, בין היתר, את מגבלות החשיפות המקסימליות למדינות ולמוסדות פיננסיים זרים, תוך התאמת גובה החשיפה להערכת הסיכון לגבי כל מדינה ומוסד פיננסי. מגבלות החשיפה נקבעות, בין היתר, על בסיס דירוג המדינות והמוסדות הפיננסיים השונים, הערכת הבנק את רמת הסיכון, ובאופן המונע ריכוזיות של החשיפות. הבנק קובע את היקף החשיפה לכל מוסד פיננסי על בסיס הדירוג האחרון הקיים לאותו מוסד, אשר בוצע על ידי אחת מחברות הדירוג הבינלאומיות המובילות, ועל בסיס נתונים פיננסיים של המוסד הנבדק. מגבלות החשיפה לכל מוסד כוללות היקפי חשיפה מקסימליים וטווחי זמן מקסימליים לפירעון עבור סוגים שונים של פעילויות ועסקאות. לצורך כך, נלקח בחשבון גם קיומו (או אי-קיומו) של הסכם קיזוז לפעולות בנגזרים מול אותו מוסד פיננסי. כמו כן נקבע במסגרת המדיניות, מדרג סמכויות לאישורן של עסקאות ספציפיות בתחום מגבלות החשיפה.

הבנק עוקב אחר פרסומם של דירוגים עדכניים לגבי מוסדות פיננסיים להם הוא חשוף, ובהתאם לצורך מתאים את מגבלות החשיפה ואת החשיפה בפועל לדירוג העדכני. כמו כן, בוחן הבנק באופן שוטף מידע נוסף ככל שקיים וזמין, לגבי אותם מוסדות, במטרה לנטר חשיפות גם במקרים בהם דירוג האשראי אינו משקף בהכרח את תמונת המצב המלאה.

הבנק מביא בחשבון את מועדי הפירעון של חשיפות האשראי במסגרת צרכי הנזילות של הבנק. פיקדונות כספיים מופקדים בדרך כלל לתקופות קצרות, ואילו חשיפה בגין נגזרים והשקעות בניירות ערך היא לתקופות ממושכות יותר.

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

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

סיכונים סביבתיים - סיכון סביבתי לבנק הוא הסיכון להפסד העלול לנבוע מכך שהבנק יישא באחריות ישירה למפגע סביבתי, הנגרם על ידי פרויקט שהבנק מממן, מירידה בשווי בטוחות החשופות לסיכון סביבתי, או מהרעה במצבו הפיננסי של הלווה בשל עלויות גבוהות הנובעות מרגולציה בתחום איכות הסביבה. בסיכון הסביבתי נכללים גם סיכונים נוספים הנגזרים מסיכון זה (מוניטין, אחריות כלפי צד שלישי וכדומה). לאור זאת, ישנה חשיבות רבה לקביעת מדיניות לניהול הסיכון הסביבתי, הכולל יכולת לזהות הסיכון, להעריך אותו ולנטר אותו לאורך זמן.

ביום 11 ביוני 2009 התקבל מכתב מהמפקח על הבנקים, הדורש מהבנקים לפעול להטמעת ניהול החשיפה לסיכון הסביבתי במכלול הסיכונים בבנק, לרבות קביעת נהלים ליהוי סיכון מהותי בעת מתן אשראי ולשילוב הערכת הסיכון בהערכה 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 סיכונים האשראי, נוקט הבנק אמצעים שונים להפחתת סיכונים הנובעים ממתן אשראי לדיור. האמצעים והכלים להפחתת הסיכון בגין הלוואות לדיור, והגורמים השותפים לניהול סיכון זה, מפורטים בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2011.

מאפייני תיק האשראי לדיור של הבנק

מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה שמרנית, תוך הגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפיינים שונים. מאפיינים אלה כוללים את שיעור המימון, שיעור ההחזר ביחס להכנסה הקבועה של הלווה, ויכולת הלווה לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית. במקרים בהם ניתנות הלוואות בעלות מאפיינים שאינם עומדים באחד או יותר מהסטנדרטים שקבע הבנק למאפיינים האמורים, מחייב הבנק את קיומם של חיזוקים אחרים, כגון ביטוח אשראי, ערבים נוספים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, ועוד. בשנים האחרונות, לאור ההתרחבות בשוק הדיור והריבית הנמוכה יחסית ששררה במשק, הגביר הבנק את האמצעים הננקטים לצמצום הסיכון, באופן שבא לידי ביטוי בירידה משמעותית במאפייני הסיכון של הלוואות, כפי שיפורט להלן (כל הנתונים להלן נכונים ליום 30 ביוני 2012).

שיעור המימון

אחד הפרמטרים המרכזיים המשמשים את הבנק למזעור הסיכון בתיק האשראי לדיור הינו שיעור המימון (היחס שבין סכום ההלוואה לבין שווי הנכס המשמש כביטחון). שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק ליום 30 ביוני 2012 עומד על 58.2%, בהשוואה ל- 58.6% ב- 31 בדצמבר 2011 ול- 60.1% ב- 31 בדצמבר 2010. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 75.5 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 כביטחון. 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- 3.4 מיליארד שקלים חדשים, המהווים כ- 4.5% 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%, מבוטחים בביטוח אשראי כ- 5.0 מיליארד - 39.4%.

בשנתיים האחרונות, בעקבות צעדים שנקט הבנק לריסון הסיכון בתיק המשכנתאות, ירד שיעור ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מסך תיק האשראי לדיור של הבנק, לכ- 11.5% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 10.0% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו- 11.3% באשראי שניתן ברבעון השני של שנת 2012.

בתחילת הרבעון השני של שנת 2012 החל הבנק לנטר את תיק המשכנתאות שלו באמצעות המודלים המתקדמים של באזל II (IRB). פיתוח זה מתבצע במסגרת פרויקט הבנק לפיתוח, תיקוף ויישום מודלים מתקדמים לסגמנטים השונים של תיק האשראי. ניתוח תיק המשכנתאות באמצעות המודלים החדשים מתווסף לניתוח שמבצע הבנק כיום בכלים ה"מסורתיים".

שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה

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

שיעור ההחזר הממוצע בתיק האשראי לדיור של הבנק הוא 30.6%. כ-69% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור ההחזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.4%). 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-62.2%).

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 הגבוה מ-50%, נשמר שיעור המימון הממוצע, וכ-87% מהן ניתנות בשיעור מימון נמוך מ-75%.

הלוואות בריבית משתנה

הבנק מאפשר ללקוחותיו ליטול הלוואות לדיור הכוללות חלק בריבית שקלית צמודת פריים. במהלך העשור האחרון, ירד שיעור ריבית הפריים, משיעור הגבוה מ-10% בשנים 2002-2003, דרך שיעורים של 6%-5% בשנים 2004-2008, ועד לשיעורים של 4%-2% בשנים 2009-2012. מכאן, שעיקר הסיכון בהלוואות בריבית צמודת פריים נובע מהלוואות שניתנו משנת 2009 ואילך, מתוך הנחה ששיעור ריבית הפריים צפוי לעלות ולשקף ריבית ריאלית חיובית במשק. הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו את הידע והמומחיות של עובדיו לצורך הבנת הסיכונים בהלוואה בריבית צמודת פריים, והאופן בו ניתן לצמצם או להימנע מסיכון זה. הבנק מייצע ללקוחותיו לייחס משקל ראוי לסיכון זה ולנהוג בזהירות בהחלטתם על הרכב ההלוואה, בין היתר באמצעות נטילת הלוואה הכוללת מספר חלקים בעלי מאפייני ריבית והצמדה שונים ("משכנתא משולבת"). יכולת ההחזר של הלקוחות שנטלו הלוואות בתקופה בה שיעור ריבית הפריים היה גבוה, נבחנה לפי רמת הריבית הגבוהה. בשנתיים האחרונות, בהן שררה ריבית נמוכה, נהנו אותם לקוחות מיתרון משמעותי בעלות ההלוואה. דווקא בתקופה זו של ריבית נמוכה, פעל הבנק לצמצום היקף האשראי שניתן בריבית צמודת פריים: משיעור של 34.2% מתוך האשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, צמצם הבנק את שיעור ההלוואות צמודות הפריים לכ-21.5% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ולכ-23.2% בלבד באשראי שניתן ברבעון השני של שנת 2012.

היקף ההלוואות צמודות הפריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע לכ-9.0 מיליארד שקלים חדשים, המהווים כ-11.9% בלבד מתיק ההלוואות לדיור. עם זאת, יצוין כי לפני אישור הלוואה צמודת פריים, בוחן הבנק את יכולת ההחזר של הלווה בתרחיש בו יעלה שיעור ריבית הפריים ב-2 נקודות אחוז. הנחיית המפקח על הבנקים מיום 3 במאי 2011, המגבילה את חלק ההלוואה שניתן בריבית משתנה ל-33.3% מסך ההלוואה לכל היותר, תרמה גם היא להמשך הצמצום של מתן הלוואות בריבית משתנה ולהפחתת הסיכון בתחום זה.

היקף ההלוואה

היקף ההלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים הגיע לכ-3.1 מיליארד שקלים חדשים, המהווים כ-4.1% בלבד מתיק האשראי לדיור של הבנק.

הפחתת סיכון אשראי

להלן הרכב חשיפת האשראי נטו לפי סוגי הפחתות סיכון:

ליום 30 ביוני 2012					
חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	חשיפה המכוסה על ידי ערבויות ⁽²⁾			חשיפה המכוסה	
	סכומים שנגרעו	סכומים שנוספו	על ידי בטחון פיננסי כשיר	חשיפת אשראי נטו	
19,752	(32)	35	-	19,755	חובות של ריבונות
1,073	-	46	(118)	1,001	חובות של ישויות סקטור ציבורי
4,927	(15)	178	(2)	5,088	חובות של תאגידים בנקאיים
67,277	(178)	-	(7,561)	59,538	חובות של תאגידים
2,209	(8)	-	(321)	1,880	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
24,964	(2)	-	(1,737)	23,225	חשיפות קמעונאיות ליחידים
5,579	(24)	-	(1,399)	4,156	הלוואות לעסקים קטנים
77,823	-	-	(60)	77,763	משכנתאות לדיור
13	-	-	-	13	איגוח
4,007	-	-	-	4,007	נכסים אחרים
207,624	(259)	259	(11,198)	196,426	סך הכל

ליום 30 ביוני 2011					
חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	חשיפה המכוסה על ידי ערבויות ⁽²⁾			חשיפה המכוסה	
	סכומים שנגרעו	סכומים שנוספו	על ידי בטחון פיננסי כשיר	חשיפת אשראי נטו	
17,507	-	37	-	17,544	חובות של ריבונות
1,518	-	48	(7)	1,559	חובות של ישויות סקטור ציבורי
4,713	(16)	283	(36)	4,944	חובות של תאגידים בנקאיים
61,860	(328)	-	(7,978)	53,554	חובות של תאגידים
1,845	(1)	-	(291)	1,553	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
23,384	(3)	-	(1,589)	21,792	חשיפות קמעונאיות ליחידים
4,945	(20)	-	(1,258)	3,667	הלוואות לעסקים קטנים
70,780	-	-	(43)	70,737	משכנתאות לדיור
8	-	-	-	8	איגוח
3,552	-	-	-	3,552	נכסים אחרים
190,112	(368)	368	(11,202)	178,910	סך הכל

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

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

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

ליום 31 בדצמבר 2011					
חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	חשיפה המכוסה על ידי ערבויות ⁽²⁾		סכומים שנוספו	סכומים שנגרעו	חשיפת אשראי נטו
	על ידי בטחון פיננסי כשיר	חשיפה המכוסה			
19,480	-	23	-	-	19,503
972	-	-	-	-	968
5,947	(9)	226	-	-	6,161
65,684	(218)	-	-	-	56,892
2,062	(2)	-	-	-	1,823
24,373	(1)	-	-	-	22,711
5,029	(19)	-	-	-	3,705
74,046	-	-	-	-	73,998
25	-	-	-	-	25
3,572	-	-	-	-	3,572
201,190	(249)	249	(11,832)	189,358	סך הכל

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

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

סיכון אשראי של צד נגדי

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

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

להלן הרכב חשיפת אשראי נוכחית בגין נגזרים:

ליום 30 ביוני 2012					
פירוט	חוזי ריבית	חוזי מט"ח	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות	נגזרי אשראי ⁽²⁾
סכום נקוב של מכשירים נגזרים לאחר השפעת מקדם התוספת ("add-on")	187	1,137	12	-	4
שווי הוגן ברוטו חיובי של נגזרים ⁽¹⁾	354	743	541	-	26
סך הכל חשיפה בגין מכשירים נגזרים	541	1,880	553	-	30
ביטחונות בגין מכשירים נגזרים (לפני מקדמי ביטחון)	(80)	(513)	(661)	-	-
השפעת מקדמי ביטחון על הביטחונות	47	250	286	-	-
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית לאחר הפחתת סיכון אשראי	508	1,617	178	-	30

ליום 30 ביוני 2011					
פירוט	חוזי ריבית	חוזי מט"ח	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות	נגזרי אשראי ⁽²⁾
סכום נקוב של מכשירים נגזרים לאחר השפעת מקדם התוספת ("add-on")	288	1,470	56	1	40
שווי הוגן ברוטו חיובי של נגזרים ⁽¹⁾	478	1,449	878	-	-
סך הכל חשיפה בגין מכשירים נגזרים	766	2,919	934	1	40
ביטחונות בגין מכשירים נגזרים (לפני מקדמי ביטחון)	(13)	(297)	(940)	-	-
השפעת מקדמי ביטחון על הביטחונות	7	131	416	-	-
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית לאחר הפחתת סיכון אשראי	760	2,753	410	1	40

ליום 31 בדצמבר 2011					
פירוט	חוזי ריבית	חוזי מט"ח	חוזים בגין מניות	חוזי סחורות	נגזרי אשראי ⁽²⁾
סכום נקוב של מכשירים נגזרים לאחר השפעת מקדם התוספת ("add-on")	307	1,297	22	-	49
שווי הוגן ברוטו חיובי של נגזרים ⁽¹⁾	1,097	1,075	522	-	-
סך הכל חשיפה בגין מכשירים נגזרים	1,404	2,372	544	-	49
ביטחונות בגין מכשירים נגזרים (לפני מקדמי ביטחון)	(81)	(496)	(524)	-	-
השפעת מקדמי ביטחון על הביטחונות	59	260	201	-	-
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית לאחר הפחתת סיכון אשראי	1,382	2,136	221	-	49

- (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 30 ביוני 2012			
דרישות הון ⁽¹⁾	סכום החשיפה	משקל סיכון	
4	13	350%	BB עד -BB
20	20	מנוכה מההון	B+ ומטה
24	33		סך הכל

ליום 30 ביוני 2011			
דרישות הון ⁽¹⁾	סכום החשיפה	משקל סיכון	
3	8	350%	BB עד -BB
57	57	מנוכה מההון	B+ ומטה
60	65		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 באופן שוטף, הן במסגרת ניהול סיכון הריבית על התיק הכולל במונחי VAR, והן במונחי Economic Value of Equity - EVE, מודל הבוחן שינויים בשווי הכלכלי של התיק תחת הנחות שונות של שינויים בעקומי הריבית, לרבות עלייה / ירידה מקבילה של עקום הריבית ב- 2%.

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

30 ביוני 2012						
שינוי בשווי הוגן						
מטבע חוץ				מטבע ישראלי		
סך הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
212	(6)	(12)	92	(139)	277	עליה של 2%
(319)	2	8	(44)	30	(315)	ירידה של 2%

30 ביוני 2011						
שינוי בשווי הוגן						
מטבע חוץ				מטבע ישראלי		
סך הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
483	(8)	(6)	33	171	293	עליה של 2%
(639)	5	5	(1)	(316)	(332)	ירידה של 2%

31 בדצמבר 2011						
שינוי בשווי הוגן						
מטבע חוץ				מטבע ישראלי		
סך הכל	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד	
159	(3)	(12)	92	(33)	115	עליה של 2%
(245)	1	12	(42)	(85)	(131)	ירידה של 2%

במסגרת עריכת התחזית לפירעון משכנתאות בבנק, נלקחות בחשבון הנחות לגבי סילוקים מוקדמים.

סיכון שוק בתיק הסחיר של הבנק, שמורכב בעיקרו מתיקים המנוהלים בחדר עסקאות, מנוהל באמצעות מגבלות כמותיות המוגדרות לכל תיק בהתאם לפעילותו.

מודל ה-VAR (Value at Risk)

כנדרש על פי הוראות בנק ישראל, מחשב הבנק את ערכי ה-VAR וערכי מבחני הקיצון ברמה חודשית. על מנת לשפר את מהירות התגובה של ערך ה-VAR לרמת התנודתיות בשווקים הפיננסיים, משתמש הבנק לחישוב VAR בשיטה המיישמת שילוב של שתי שיטות חישוב עיקריות: השיטה האנליסטית ושיטת הסימולציה ההיסטורית. שיטה זו מאפשרת לבנק להתמודד עם מצבים בהם מידת התנודתיות בשוק גדלה. שיטה זו פותחה בעבר על ידי הבנק, בשיתוף עם מומחים מחוץ לארץ, והיא נתונה לתהליך BACK TESTING המתבצע באופן שוטף. חישובי VAR בגין תיק האופציות מתבצעים בבנק, אחת לשעה, על ידי שימוש בשיטת מונטה קרלו ובשיטה ההיסטורית.

האומדן הפנימי של ערך ה-VAR של קבוצת הבנק מציג את הסיכון להפסד במהלך חודש ימים, שהסתברות להתרחשותו אינה עולה על 1%. להלן ערך ה-VAR המקסימלי של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

מחצית ראשונה 2012	מחצית ראשונה 2011	שנת 2011
183	234	223
239 (פברואר)	257 (מאי)	286 (אוגוסט)
144 (אפריל)	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 30 ביוני 2012:

גידול (שחיקה) בהון במיליוני שקלים חדשים

תרשימים	תרשיש קיצון היסטורי ⁽¹⁾			
	עלייה של 10%	עלייה של 5%	ירידה של 5%	ירידה של 10%
מקסימלית	עלייה	מקסימלית	ירידה	מקסימלית
מדד	782.7	391.4	(391.4)	(782.7)
דולר	5.0	4.2	(7.6)	(19.3)
ליש"ט	(1.1)	(0.6)	0.6	(0.9)
יין	1.6	0.9	(0.1)	(0.4)
אירו	(3.5)	(1.0)	2.7	11.3
פר"ש	0.5	0.2	(0.2)	(0.3)

(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:

מטבע ישראלי						מטבע חוץ ⁽²⁾	סך הכל
לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר			
30 ביוני 2012							
80,582	50,058	15,257	3,702	2,437	152,036	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾	
68,715 ⁽³⁾	5,570	52,840	8,939	6,008	142,072	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	
(80,323)	(37,469)	(19,232)	(4,936)	(2,659)	(144,619)	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾	
(70,396) ⁽³⁾	(10,144)	(48,825)	(7,775)	(5,922)	(143,062)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	
(1,422)	8,015	40	(70)	(136)	6,427	סך הכל	

31 בדצמבר 2011						
נכסים פיננסיים ⁽¹⁾	79,294 ⁽⁵⁾	46,950	14,884	3,402	2,358	146,888 ⁽⁵⁾
סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾	71,695 ⁽⁵⁾	4,963	44,939	9,745	7,870	139,212 ⁽⁵⁾
התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾	(78,478)	(36,180)	(17,770)	(4,490)	(2,504)	(139,422)
סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾	(70,985)	(10,742)	(41,730)	(8,698)	(7,799)	(139,954)
סך הכל	1,526	4,991	323	(41)	(75)	6,724

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

מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽²⁾					שינוי בשווי ההוגן	
במיליוני שקלים								
לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל	חדשים	באחוזים	
30 ביוני 2012								
השינוי בשיעורי הריבית:								
(1,134)	7,817	(2)	(85)	(144)	6,452	25	0.4%	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
(1,390)	7,962	34	(72)	(137)	6,397	(30)	(0.5%)	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
(1,779)	8,224	94	(41)	(127)	6,371	(56)	(0.9%)	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד

- (1) כולל מכשירים פיננסיים מורכבים. לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירי פיננסיים חוץ מאזניים.
(2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
(3) סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, כשהם 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.
(5) סוג מחדש

הבנק נדרש להקצות הון בגין סיכון הריבית בתיק הסחיר, סיכונים 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 סיכונים 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 30 ביוני 2012			ליום 31 בדצמבר 2011		
דרישות הון			דרישות הון		
רכיב סיכון ⁽¹⁾	סיכון ספציפי	סיכון כללי	סך הכל	סיכון ספציפי	סיכון כללי
סיכון ריבית ⁽²⁾	2	53	55	3	40
סיכון מניות	-	-	-	-	-
סיכון שער חליפין של מטבע חוץ	-	24	24	-	42
סך הכל סיכון שוק	2	77	79	3	82
					85

(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.

סיכונים נזילות

סיכונים נזילות נובעים מאי הוודאות לגבי זמינות המקורות, ויכולת מימוש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר. סיכונים 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 סיכונים 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 שיורי, ולמעשה הוגדר סיכון זה כסיכון שאינו סיכון שוק או סיכון אשראי. הוראות באזל II הגדירו את הסיכון התפעולי באופן מפורש כסיכון להפסד כתוצאה מכשל או אי נאותות של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות או מאירועים חיצוניים. בנוסף, כולל הנדבך הראשון של באזל II, דרישת הון בגין הסיכון התפעולי. לפרטים בעניין הנחיות באזל II, ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק.

פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

לפרטים בדבר השקעות במניות בתיק הבנקאי, ראה ביאור 2 לדוחות הכספיים. יתרת ההשקעות כוללת השקעה במניות סחירות וציבוריות בסכום של כ-5 מיליוני שקלים חדשים והשקעה במניות שאין ציבוריות בסכום של כ-93 מיליוני שקלים חדשים.

ליום 30 ביוני 2012		
שווי הוגן	דרישת הון ⁽¹⁾	
64	6	מניות
34	3	קרנות הון סיכון / הון פרטיות
98	9	סך הכל השקעה במניות בתיק הבנקאי

ליום 31 בדצמבר 2011		
שווי הוגן	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, ונקבעה על ידי הדיקטוריון תכנית ציות. בחודש יוני 2012, במסגרת שינוי ארגוני בחטיבה לבקרת סיכונים, מונה בחטיבה לבקרת סיכונים קצין ציות ראשי לקבוצת הבנק. מחלקת הציות, בראשות קצינת הציות של הבנק, הועברה מהחטיבה המשפטית, והוכפפה לקצין הציות הראשי בחטיבה לבקרת סיכונים. מחלקת הציות פועלת להטמעת ההוראות הצרכניות החלות על יחסי הבנק עם לקוחותיו, על מנת להקטין את ההסתברות להפרת חוקים והוראות ועל מנת להביא לגילוי מוקדם ככל האפשר של הפרות כאמור, ובכך לצמצם את חשיפת הבנק לתביעות ולנזקים אחרים אשר עלולים להגרם בעטיין.

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

איסור הלבנת הון

בחודש יוני 2012, במסגרת שינוי ארגוני בחטיבה לבקרת סיכונים, מונה בחטיבה לבקרת סיכונים קצין ציות ראשי, המשמש גם אחראי על יישום חוק איסור הלבנת הון וחוק איסור מימון טרור בקבוצת הבנק, לרבות בשלוחות הבנק בחוץ לארץ. קצינת הציות, המשמשת אף כאחראית על יישום חוק איסור הלבנת הון וחוק איסור מימון טרור בבנק, הועברה מהחטיבה המשפטית, והוכפפה לקצין הציות הראשי בחטיבה לבקרת סיכונים. מחלקת הציות ומניעת הלבנת הון פועלת להטמעת הוראות הדין בנושא. המחלקה מטפלת בדיווחים הסובייקטיביים אודות פעולות בלתי רגילות המועברים לרשות לאיסור הלבנת הון וכן בביצוע בקורות שונות על פעילות בחשבונות שונים על פי פרופיל הסיכון שלהם. בנוסף, ניתן דגש רב לפעילות הדרכה בתחום למגזרים שונים של עובדי הבנק.

בבנק פועלות מערכות מחשב שונות לצורך איתור פעולות בלתי רגילות ולצורך מעקב אחר הטיפול בדיווחים הסובייקטיביים.

הבנק מיישם את מדיניותו בתחום, אשר אושרה על ידי דיקטוריון 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	בינונית
סיכון בגין איכות לווים ובטחונות	בינונית
סיכון בגין ריכוזיות ענפית	בינונית
סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	בינונית
השפעה כוללת של סיכוני שוק	נמוכה
סיכון ריבית	בינונית
סיכון אינפלציה	נמוכה
סיכון שערי חליפין	נמוכה
סיכון מחירי מניות	נמוכה
סיכון נזילות	בינונית
סיכון תפעולי	נמוכה
סיכון משפטי	נמוכה
סיכון מוניטין⁽¹⁾	נמוכה

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

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

סיכוני שוק

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

סיכונים אחרים

מידת ההשפעה של סיכוני אשראי, סיכוני הנזילות, הסיכונים התפעוליים, הסיכונים המשפטיים וסיכון המוניטין נקבעה בהתאם להערכות ההנהלה כפי שהן נערכות מעת לעת, ובתאום עם תהליך ותוצאות ה-ICAAP שביצע הבנק, בהובלת מנהלי הסיכונים של הבנק, ולקח בחשבון היבטים איכותיים והיבטים כמותיים, כולל פרופיל הסיכון של הבנק, תוצאות תרחישים מגוונים של הבנק ותהליך תכנון ההון.

אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק

אסטרטגיה עסקית

ביום 23 ביולי 2012 אישר דירקטוריון הבנק תכנית חומש אסטרטגית חדשה לשנים 2013-2017, המבוססת על העקרונות הבאים:

- היעד שנקבע בתכנית הוא להציג בשנת 2017 תשואה מרווח נקי מפעולות רגילות להון עצמי ממוצע, בשיעור של כ-17%, על בסיס היעד של יחס הון הליבה בשיעור של 7.5%.
- דירקטוריון הבנק הנחה את הנהלת הבנק לפעול להקדמת היישום של הוראת המפקח על הבנקים מיום 28 במרץ 2012, לפיה על הבנק לאמץ יעד ליום 31 בדצמבר 2014 ליחס הון ליבה, בשיעור שלא יפחת מ-9%, במטרה להחילה, במידת האפשר, החל מיום 1 בינואר 2014. בנוסף, החליט הדירקטוריון להנחות את הנהלת הבנק לפעול, במידת האפשר, לשמירת שולי בטחון נאותים לצורך כך. יחס הון הליבה יחושב בהתאם להוראות באזל III ולהתאמות שייקבעו בהוראות המפקח על הבנקים. כפועל יוצא מכך, יוגדל בסיס ההון העצמי הממוצע שישמש לפעילות הבנק, דבר שיביא לתוצאה אריתמטית לפיה רווח נתון יניב תשואה נמוכה יותר. בהתאם לכך, היעד של התשואה מרווח נקי מפעולות רגילות להון עצמי ממוצע, המותאם לדרישה הרגולטורית של יחס הון ליבה שלא יפחת מ-9%, יעמוד בשנת 2017 על כ-14.5%. לצרכי השוואה, תשואה להון זו שקולה לכ-17% על בסיס דרישת ההון הרגולטורית בתקופת התכנית האסטרטגית הנוכחית.
- בתקופת תכנית החומש תישמר מדיניות חלוקת הדיבידנד שאימצה לעצמו הבנק לפיה, בכפוף לכך שיחס הון הליבה לא יפחת מהיעד שקבע הדירקטוריון, יחולק בכל שנה דיבידנד בשיעור של 40% מהרווח הנקי מפעולות רגילות ו-80% מהרווח מפעולות בלתי רגילות.

תחזית והערכות לגבי עסקי קבוצת הבנק

הבנק מבסס את תכנית החומש החדשה שלו, על מספר מטרות ומאמצים עיקריים, בתחומים הבאים:

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

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

- שמירה על יחס היעילות התפעולית (היחס בין סך כל ההוצאות לבין סך כל ההכנסות) ונקיטת מאמצים לשיפורו לרמה שמתחת ל-55%.
- חיזוק היכולות לניהול הון והיערכות לגיוס מכשירי הון מורכבים וחדשניים.
- חיזוק היכולות לניהול סיכונים, תוך יישום מודלים מתקדמים לתימחור סיכונים (יישום המודלים המתקדמים לא נלקח

בחשבון לצורך עמידה ביעד התכנית האסטרטגית החדשה).

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

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

הדירקטוריון יעקוב אחר ביצוע התכנית האסטרטגית והוא רשאי לערוך בה שינויים, מעת לעת, ככל שיידרש ובכלל זה עקב שינויים בגורמים העלולים להשפיע על התכנית, כאמור לעיל.

אופציות לעובדים

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

חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק

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

החוק, שהתקבל בכנסת בחודש מרץ 2012, כולל תיקוני חקיקה שמטרתם הרחבת הפיקוח והבקרה על תאגידים בנקאיים, בין השאר באמצעות פיקוח על המחזיקים באמצעי שליטה או השולטים בתאגידים 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 בתאגידים 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 ההוצאה לפועל (תיקון מספר 36), התשע"ב - 2012

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

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

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

החוק נכנס לתוקף תוך 30 יום מיום פרסומו, ולהערכת הנהלת הבנק ליישום החוק לא תהיה השפעה מהותית על פעילות הבנק.

העלאת שיעור מס ערך מוסף

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

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

השפעת שינוי זה על הדוחות הכספיים אינה מהותית.

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 6.ד.5) לדוחות הכספיים.

הטלת עיצום כספי על חברה בת

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

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

ביום 16 ביולי 2012 הודיע מר סמי קינן על פרישתו מתפקידו כמנהל חטיבת טכנולוגיית המידע, אשר נכנסה לתוקף ביום 30 ביולי 2012.

ביום 19 ביולי 2012 מונה מר צבי אגרוביץ למנהל חטיבת טכנולוגיית המידע. המינוי יכנס לתוקף עם קבלת אישור המפקח על הבנקים.

המבקר הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, היקף העסקת המבקר הפנימי וצוות העובדים הכפופים לו ואופן הגשת דין וחשבון על ממצאי המבקר נכללו בדוח הדירקטוריון שצורף לדוחות הכספיים לשנת 2011. בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים המאוחדים של הקבוצה ערוכים על פי תקני חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli 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 ההוגן בכללותו, כחלק מבחינת הסיווג של המכשיר לרמות השווי ההוגן.

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

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

התחייבויות בגין זכויות עובדים מחושבות על פי מודלים אקטואריים, בהתבסס על שיעורי היוון שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים. המודלים האקטואריים כוללים הנחות לגבי לוחות תמורה, שיעורי נכות, שיעורי עזיבה ושיעורי עליית שכר. שינוי בכל אחד מהפרמטרים יביא לשינוי בגובה התחייבות הבנק בגין זכויות עובדים. בהתאם להוראת המפקח על הבנקים שיעור ההיוון בחישוב האקטוארי לגבי עובדים שפרשו ובחרו בפנסיה הינו 4%. היקף התחייבויות הבנק בגין זכויות עובדים המחושבות על פי מודל אקטוארי, מסתכם ליום 30 ביוני 2012 בכ-677 מיליוני שקלים חדשים.

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

הליך אישור הדוחות הכספיים

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

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

במקביל לעריכת הדוחות הכספיים, ועל בסיס טיטת הדוחות המועברת אליהם, מאשרים כל חברי ההנהלה, בחתימתם, שלא בא לידיעתם כל פרט העשוי להעיד כי הנתונים והתיאור בדוח הדירקטוריון ובדוחות הכספיים ביחס לתחומי אחריותם כוללים מצג שגוי או חסר של עובדה מהותית, שנקבעו על ידם בקורות אפקטיביות על מנת להבטיח שכל מידע מהותי שבתחום אחריותם מובא לידיעתם, וכן שכל חולשה מהותית או ליקוי משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי בתחומים שבאחריותם, הובאו לידיעת הגורמים המתאימים. לפרוט שמותיהם ותפקידיהם של חברי ההנהלה בבנק, ראה פרק חברי הנהלת הבנק בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2011. בבנק פועלת ועדת הפרשות להפסדי אשראי בראשות החשבונאי הראשי ובהשתתפות גורמי האשראי המקצועיים, וכן ועדת הפרשות להפסדי אשראי בראשות המנהל הכללי, ובהשתתפות מנהל החטיבה העסקית, מנהל החטיבה הקמעונאית, מנהל החטיבה הפיננסית, החשבונאי הראשי, היועץ המשפטי הראשי וגורמי אשראי מקצועיים. במסגרת תהליך הכנת הדוחות הכספיים בוחנת הועדה את מצב החובות הבעייתיים של הבנק, את סיווגם של חובות אלה ואת ההפרשות הנדרשות בגינם. כמו כן, נבחנות על ידי היועץ המשפטי הראשי והחשבונאי הראשי ההפרשות הנדרשות בגין תביעות שהוגשו כנגד הבנק.

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

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

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

בישיבות הועדה לבחינת הדוחות הכספיים משתתפים גם החשבונאי הראשי, היועץ המשפטי הראשי ורואי החשבון המבקרים. ה-CRO והמבקר הפנימי הראשי מוזמנים לישיבות הוועדה.

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

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

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

הדירקטוריון

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2012 קיים דירקטוריון הבנק 7 ישיבות של מליאת הדירקטוריון ו- 47 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

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

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

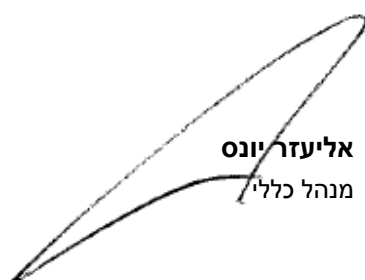
בקורות ונהלים

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

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

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 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, 15 באוגוסט 2012
כ"ז באב תשע"ב

סקירת ההנהלה על מצבה העסקי של הקבוצה ותוצאות פעילותה

תוכן העניינים

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

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011			
שיעורי הכנסה (הוצאה)				שיעורי הכנסה (הוצאה)			
הכנסות	ללא	כולל	יתרה	הכנסות	ללא	כולל	יתרה
(הוצאות)	השפעת	השפעת	ממוצעת	(הוצאות)	השפעת	השפעת	ממוצעת
מימון	נגזרים	נגזרים	מימון	מימון	נגזרים	נגזרים	מימון
ב-%				ב-%			
מטבע ישראלי לא צמוד							
נכסים	77,618	990	5.20	74,108	882	4.85	
השפעת נגזרים משובצים ו-ALM	54,648	267		62,344	485		
סך הכל נכסים	132,266	1,257	3.86	136,452	1,367	4.07	
התחייבויות	74,338	(484)	(2.63)	68,544	(392)	(2.31)	
השפעת נגזרים משובצים ו-ALM	56,185	(353)		62,855	(409)		
סך הכל התחייבויות	130,523	(837)	(2.59)	131,399	(801)	(2.46)	
פער הריבית	2.57		1.27	2.54		1.61	
מטבע ישראלי צמוד למדד							
נכסים	44,218	871	8.12	43,755	904	8.52	
השפעת נגזרים משובצים ו-ALM	4,968	1		5,154	95		
סך הכל נכסים	49,186	872	7.28	48,909	999	8.42	
התחייבויות	32,586	(604)	(7.62)	35,080	(695)	(8.16)	
השפעת נגזרים משובצים ו-ALM	8,835	(89)		12,722	(211)		
סך הכל התחייבויות	41,421	(693)	(6.86)	47,802	(906)	(7.80)	
פער הריבית	0.49		0.42	0.36		0.62	

ראה הערות להלן .

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			
שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)	
כולל	ללא	הכנסות (הוצאות)	יתרה	כולל	ללא	הכנסות (הוצאות)	יתרה
השפעת נגזרים	השפעת נגזרים	מימון	ממוצעת ⁽²⁾	השפעת נגזרים	השפעת נגזרים	מימון	ממוצעת ⁽²⁾
ב-%				ב-%			
מטבע חוץ ⁽⁵⁾							
					20.64	1,019	21,217
נכסים ⁽³⁾							
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
						(8)	2,344
						3,320	51,891
							ALM משובצים ו-
(0.91)		(167)	73,211	25.01		4,331	75,452
סך הכל נכסים							
					(18.25)	(1,142)	26,677
התחייבויות ⁽³⁾							
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
						(86)	2,344
						(3,056)	48,677
							ALM משובצים ו-
1.89		337	70,942	(23.95)		(4,284)	77,698
סך הכל התחייבויות							
0.98	1.84			1.07	2.39		
פער הריבית							

ראה הערות להלן .

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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-%			
סך הכל							
	5.15	1,716	135,809		8.30	2,880	143,053
נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון ⁽³⁾							
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
		(22)	2,356			(8)	2,344
		505	120,407			3,588	111,507
							ALM משובצים ו-
3.45		2,199	258,572	10.44		6,460	256,904
סך הכל נכסים							
	(2.82)	(887)	126,948		(6.85)	(2,230)	133,601
התחייבויות כספיות שהניבו הוצאות מימון ⁽³⁾							
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
		17	2,356			(86)	2,344
		(500)	120,839			(3,498)	113,697
							ALM משובצים ו-
(2.21)		(1,370)	250,143	(9.65)		(5,814)	249,642
סך הכל התחייבויות							
1.24	2.33			0.79	1.45		
פער הריבית							
		(120)				81	
בגין אופציות							
בגין מכשירים נגזרים אחרים (לא כולל							
אופציות, נגזרים בגידור, ב-ALM							
		(4)				18	
ונגזרים משובצים שהופרדו) ⁽⁴⁾							
עמלות מעסקי מימון והכנסות							
		100				142	
		(10)				(4)	
מימון אחרות ⁽⁶⁾							
הוצאות מימון אחרות							
רווח מפעולות מימון לפני הוצאות בגין							
		795				883	
		(80)				(45)	
הפסדי אשראי							
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
רווח מפעולות מימון לאחר הוצאות בגין							
		715				838	
הפסדי אשראי							

ראה הערות להלן .

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 יתרה ממוצעת ⁽²⁾	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
סך הכל		
135,809	143,053	נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון ⁽³⁾
⁽⁸⁾ 2,832	4,342	נכסים הנבעים ממכשירים נגזרים ⁽⁷⁾
⁽⁸⁾ 1,338	661	נכסים כספיים אחרים ⁽³⁾
(2,394)	(1,682)	הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי
137,585	146,374	סך הכל הנכסים הכספיים
סך הכל		
126,948	133,601	התחייבויות כספיות שהניבו הוצאות מימון ⁽³⁾
2,429	4,590	התחייבויות הנובעות ממכשירים נגזרים ⁽⁷⁾
2,027	1,215	התחייבויות כספיות אחרות ⁽³⁾
131,404	139,406	סך הכל ההתחייבויות הכספיות
6,181	6,968	סך הכל עודף נכסים כספיים על התחייבויות כספיות
1,488	1,898	נכסים לא כספיים
313	296	התחייבויות לא כספיות
7,356	8,570	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 מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים ולאחר ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות ספציפיות לחובות מסופקים.
- (3) למעט מכשירים נגזרים.
- (4) מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול של הנכסים וההתחייבויות בבנק.
- (5) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (6) לרבות רווחים ממכירת השקעות באיגרות חוב ומהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר.
- (7) יתרות מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים (לא כולל יתרות חוץ מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים).
- (8) סווג מחדש.

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

נומינלי - בדולר של ארה"ב (במיליוני דולרים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			
שיעורי הכנסה (הוצאה)			שיעורי הכנסה (הוצאה)				
כולל	ללא	הכנסות	כולל	ללא	הכנסות		
השפעת	השפעת	(הוצאות)	יתרה	השפעת	השפעת	(הוצאות)	יתרה
נגזרים	נגזרים	מימון	ממוצעת ⁽²⁾	נגזרים	נגזרים	מימון	ממוצעת ⁽²⁾
ב-%			ב-%				
מטבע חוץ ⁽⁵⁾							
נכסים כספיים במטבע חוץ שהניבו							
2.54			32	5,088	3.00	38	5,131
הכנסות מימון ⁽³⁾							
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
			4	683		35	1,342
נגזרים מגדרים							
			40	15,368		194	13,570
נגזרים משובצים ו- ALM							
1.45			76	21,139	5.44	267	20,043
סך הכל נכסים							
התחייבויות כספיות במטבע חוץ							
(0.76)			(13)	6,818	(1.43)	(26)	7,287
שהניבו הוצאות מימון ⁽³⁾							
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
			(6)	683		(42)	1,342
נגזרים מגדרים							
			(34)	13,172		(182)	12,733
נגזרים משובצים ו- ALM							
(1.03)			(53)	20,673	(4.76)	(250)	21,362
סך הכל התחייבויות							
0.42			1.78	0.68	1.57		
פער הריבית							

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

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012				לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011			
שיעורי הכנסה (הוצאה)				שיעורי הכנסה (הוצאה)			
הכנסות	ללא	כולל	יתרה	הכנסות	ללא	כולל	יתרה
(הוצאות)	השפעת	השפעת	ממוצעת	(הוצאות)	השפעת	השפעת	ממוצעת
מימון	נגזרים	נגזרים	מימון	מימון	נגזרים	נגזרים	מימון
ב-%				ב-%			
מטבע ישראלי לא צמוד							
נכסים	78,190	1,878	4.86	71,543	1,577	4.46	
השפעת נגזרים משובצים ו-ALM	60,883	534		67,827	900		
סך הכל נכסים	139,073	2,412	3.50	139,370	2,477	3.59	
התחייבויות	75,686	(886)	(2.35)	67,638	(669)	(1.99)	
השפעת נגזרים משובצים ו-ALM	61,076	(656)		66,987	(681)		
סך הכל התחייבויות	136,762	(1,542)	(2.27)	134,625	(1,350)	(2.02)	
פער הריבית	2.51		1.23	2.47		1.57	
מטבע ישראלי צמוד למדד							
נכסים	45,570	1,288	5.73	43,605	1,647	7.70	
השפעת נגזרים משובצים ו-ALM	5,004	2		4,310	132		
סך הכל נכסים	50,574	1,290	5.17	47,915	1,779	7.57	
התחייבויות	32,841	(873)	(5.39)	34,408	(1,248)	(7.39)	
השפעת נגזרים משובצים ו-ALM	9,421	(127)		11,119	(322)		
סך הכל התחייבויות	42,262	(1,000)	(4.79)	45,527	(1,570)	(7.02)	
פער הריבית	0.34		0.38	0.31		0.55	

ראה הערות להלן .

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012				לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011			
שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)		שיעורי הכנסה (הוצאה)	
יתרה	הכנסות	ללא	כולל	יתרה	הכנסות	ללא	כולל
ממוצעת ⁽²⁾ מימון	(הוצאות)	השפעת נגזרים	השפעת נגזרים	ממוצעת ⁽²⁾ מימון	(הוצאות)	השפעת נגזרים	השפעת נגזרים
ב-%	ב-%			ב-%	ב-%		
מטבע חוץ⁽⁵⁾							
נכסים ⁽³⁾	21,165	773	7.44	18,775	(14)	(0.15)	
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
נגזרים מגדרים	2,548	(5)		2,397	5		
נגזרים משובצים ו-ALM	52,805	2,395		53,275	(28)		
סך הכל נכסים	76,518	3,163	8.44	74,447	(37)	(0.10)	
התחייבויות ⁽³⁾	26,460	(727)	(5.57)	23,094	201	1.73	
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
נגזרים מגדרים	2,548	(87)		2,397	(14)		
נגזרים משובצים ו-ALM	48,642	(2,177)		47,520	53		
סך הכל התחייבויות	77,650	(2,991)	(7.85)	73,011	240	0.66	
פער הריבית	1.87	0.59	1.58	0.56			

ראה הערות להלן .

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012				לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011			
שיעורי הכנסה (הוצאה)				שיעורי הכנסה (הוצאה)			
הכנסות	ללא	כולל	יתרה	הכנסות	ללא	כולל	יתרה
(הוצאות)	השפעת	השפעת	ממוצעת ⁽²⁾	(הוצאות)	השפעת	השפעת	ממוצעת ⁽²⁾
מימון	נגזרים	נגזרים	מימון	מימון	נגזרים	נגזרים	מימון
ב-%				ב-%			
סך הכל							
נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון ⁽³⁾	144,925	3,939	5.51	133,923	3,210	4.85	
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
נגזרים מגדרים	2,548	(5)		2,397	5		
נגזרים משובצים ו- ALM	118,692	2,931		125,412	1,004		
סך הכל נכסים	266,165	6,865	5.21	261,732	4,219	3.25	
התחייבויות כספיות שהניבו הוצאות מימון ⁽³⁾	134,987	(2,486)	(3.72)	125,140	(1,716)	(2.76)	
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
נגזרים מגדרים	2,548	(87)		2,397	(14)		
נגזרים משובצים ו- ALM	119,139	(2,960)		125,626	(950)		
סך הכל התחייבויות	256,674	(5,533)	(4.36)	253,163	(2,680)	(2.13)	
פער הריבית	1.77	0.85		2.09	1.12		
בגין אופציות	88			(191)			
בגין מכשירים נגזרים אחרים (לא כולל אופציות, נגזרים בגידור, ב-ALM ונגזרים משובצים שהופרדו) ⁽⁴⁾	27			25			
עמלות מעסקי מימון והכנסות מימון אחרות ⁽⁶⁾	266			192			
הוצאות מימון אחרות	(10)			(18)			
רווח מפעולות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי	1,703			1,547			
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(112)			(134)			
רווח מפעולות מימון לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	1,591			1,413			

ראה הערות להלן .

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 יתרה ממוצעת ⁽²⁾	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
סך הכל		
133,923	144,925	נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון ⁽³⁾
⁽⁸⁾ 2,740	3,386	נכסים הנבעים ממכשירים נגזרים ⁽⁷⁾
⁽⁸⁾ 1,273	710	נכסים כספיים אחרים ⁽³⁾
(2,378)	(1,675)	הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי
135,558	147,346	סך הכל הנכסים הכספיים
סך הכל		
125,140	134,987	התחייבויות כספיות שהניבו הוצאות מימון ⁽³⁾
2,301	3,906	התחייבויות הנובעות ממכשירים נגזרים ⁽⁷⁾
1,912	1,479	התחייבויות כספיות אחרות ⁽³⁾
129,353	140,372	סך הכל ההתחייבויות הכספיות
6,205	6,974	סך הכל עודף נכסים כספיים על התחייבויות כספיות
1,467	1,697	נכסים לא כספיים
316	281	התחייבויות לא כספיות
7,356	8,390	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 מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (6) לרבות רווחים ממכירת השקעות באגרות חוב ומהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר.
- (7) יתרות מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים (לא כולל יתרות חוץ מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים).
- (8) סווג מחדש.

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

נומינלי - בדולר של ארה"ב (במיליוני דולרים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011				לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			
שיעורי הכנסה (הוצאה)			שיעורי הכנסה (הוצאה)				
כולל	ללא	הכנסות	כולל	ללא	הכנסות		
השפעת	השפעת	(הוצאות)	יתרה	השפעת	השפעת	(הוצאות)	יתרה
נגזרים	נגזרים	מימון	ממוצעת ⁽²⁾	נגזרים	נגזרים	מימון	ממוצעת ⁽²⁾
ב-%				ב-%			
מטבע חוץ ⁽⁵⁾							
נכסים כספיים במטבע חוץ שהניבו							
הכנסות מימון ⁽³⁾				הכנסות מימון ⁽³⁾			
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾				השפעת נגזרים ⁽⁴⁾			
נגזרים מגדרים				נגזרים מגדרים			
נגזרים משובצים ו- ALM				נגזרים משובצים ו- ALM			
1.32				3.63			
138				363			
20,945				20,199			
סך הכל נכסים							
התחייבויות כספיות במטבע חוץ							
שהניבו הוצאות מימון ⁽³⁾				שהניבו הוצאות מימון ⁽³⁾			
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾				השפעת נגזרים ⁽⁴⁾			
נגזרים מגדרים				נגזרים מגדרים			
נגזרים משובצים ו- ALM				נגזרים משובצים ו- ALM			
(0.84)				(3.01)			
(87)				(309)			
20,716				20,681			
סך הכל התחייבויות							
0.48				1.67			
1.81				0.62			
פער הריבית							

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

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ביום 30 ביוני 2012					
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים	מעל שלושה עד חודשים שנה	מעל שלושה עד שלושה שנים	מעל שלוש עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים
מטבע ישראלי לא צמוד					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים					
ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
69,465	3,163	2,590	2,325	1,346	1,174
נכסים פיננסיים ⁽¹⁾					
13,900	19,343	17,765	6,631	2,074	5,098
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)					
588	1,548	1,720	48	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)					
83,953	24,054	22,075	9,004	3,420	6,272
סך הכל שווי הוגן					
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים					
נגזרים ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
58,352	4,649	8,186	5,635	2,898	448
התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾					
19,100	19,676	11,184	5,378	2,620	6,149
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)					
492	2,952	2,544	62	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)					
77,944	27,277	21,914	11,075	5,518	6,597
סך הכל שווי הוגן					
מכשירים פיננסיים, נטו					
6,009	(3,223)	161	(2,071)	(2,098)	(325)
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר					
6,009	2,786	2,947	876	(1,222)	(1,547)
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 הוגן בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי הוגן של המכשיר הפיננסי בביאור 8 א. בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי הוגן הכלול בגינו בביאור 8 א. בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי הוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- עסקאות מסוימות שביצע הבנק מהוות מכשירים פיננסיים מורכבים, הכוללים רכיבים נגזרים משובצים שלא חולצו, בהתאם להוראות הדיווח לציבור. בין היתר, כוללות עסקאות אלה הלוואות עם תחנות יציאה, פיקדונות נושאי ריבית מדורגת עם מועדי משיכה, אשראים ופיקדונות עם הבטחת רצפה ופיקדונות עם ברירת הצמדה. הבנק משקף את סיכון הריבית בגין מכשירים אלו באופן סביר, באמצעות פריסת פירעון תזרימי המזומנים על פי מועדי החזרה והנחות שונות המבוססות על ניסיון העבר. המכשירים בהם לא ניתן לשקף באופן סביר את החשיפה לסיכון ריבית על ידי פריסה לתקופות החזיות המתאימות, מסתכמים להיקף שאינו מהותי.

ליום 31 בדצמבר 2011			ליום 30 ביוני 2011								
מסך חיים ⁽²⁾	שיעור	מסך חיים ⁽²⁾	שיעור	מסך חיים ⁽²⁾	שיעור	מסך חיים ⁽²⁾	שיעור	מסך חיים ⁽²⁾	מלא	מלא	מלא
ממוצע	תשואה	סך הכל	ממוצע	תשואה	סך הכל	ממוצע	תשואה	סך הכל	תקופת	עשרים	עד עשרים
אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	פירעון	שנה	שנים
בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים
0.46	4.37	79,376	0.37	4.65	74,287	0.34	4.18	80,582	344	-	175
1.10		67,346	1.08		69,359	1.20		64,811	-	-	-
0.68		4,267	0.18		(728)	0.13		3,904	-	-	-
0.75		150,989	0.72		142,918	0.71		149,297	344	-	175
0.41	2.75	78,478	0.36	3.80	71,688	0.45	2.47	80,323	-	(43)	198
1.42		65,125	1.37		67,398	1.58		64,346	-	-	239
0.56		5,860	0.49		1,218	0.11		6,050	-	-	-
0.86		149,463	0.85		140,304	0.92		150,719	-	(43)	437
		1,526			2,614			(1,422)	344	43	(262)
					2,614			(1,422)	(1,422)	(1,766)	(1,809)

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

ליום 30 ביוני 2012					
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים	מעל שלושה עד חודשים שנה	מעל שלושה עד שלושה חודשים	מעל שלושה עד שלושה חודשים	מעל חמש עד עשר שנים
מטבע ישראלי צמוד מדד					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים					
ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
883	2,499	11,320	15,111	12,810	5,605
467	214	984	1,684	466	1,755
נכסים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)					
1,350	2,713	12,304	16,795	13,276	7,360
סך הכל שווי הוגן					
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים					
ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
934	1,914	6,429	10,195	8,644	7,213
336	942	3,813	3,080	527	1,446
התחייבויות פיננסיות נגזרים (למעט אופציות)					
1,270	2,856	10,242	13,275	9,171	8,659
סך הכל שווי הוגן					
מכשירים פיננסיים, נטו					
80	(143)	2,062	3,520	4,105	(1,299)
80	(63)	1,999	5,519	9,624	8,325
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 הוגן 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 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 החזרה והנחות שונות המבוססות על ניסיון העבר. המכשירים בהם לא ניתן לשקף באופן סביר את החשיפה לסיכון ריבית על ידי פריסה לתקופות החוזיות המתאימות, מסתכמים להיקף שאינו מהותי.

ליום 31 בדצמבר 2011			ליום 30 ביוני 2011								
משך חיים ⁽²⁾	שיעור	סך הכל	משך חיים ⁽²⁾	שיעור	סך הכל	משך חיים ⁽²⁾	שיעור	סך הכל	ללא תקופת פירעון	מעל עשרים שנה	מעל עשרים עד עשרים שנים
ממוצע	תשואה פנימי	שווי הוגן	ממוצע	תשואה פנימי	שווי הוגן	ממוצע	תשואה פנימי	שווי הוגן			
אפקטיבי			אפקטיבי			אפקטיבי					
בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים				
3.11	3.10	46,950	3.14	3.23	44,290	3.10	2.79	50,058	248	9	1,573
4.17		4,963	4.54		4,535	3.62		5,570	-	-	-
3.21		51,913	3.27		48,825	3.15		55,628	248	9	1,573
4.19	2.44	36,180	4.34	2.84	35,186	4.24	2.22	37,469	2	343	1,795
1.63		10,742	1.58		9,808	1.64		10,144	-	-	-
3.60		46,922	3.74		44,993	3.69		47,613	2	343	1,795
		4,991			3,831			8,015	246	(334)	(222)
					3,831			8,015	8,015	7,769	8,103

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 30 ביוני 2012					
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד שלושה חודשים	מעל שלושה עד חודשים שנה	מעל שלושה עד שלושה שנים	מעל שלוש עד חמש שנים	מעל חמש עד עשר שנים
מטבע חוץ⁽¹⁾					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
9,836	5,980	2,141	739	1,202	1,258
נכסים פיננסיים ⁽²⁾	26,297	16,617	9,942	1,881	4,795
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	796	3,030	2,672	133	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	36,929	25,627	14,755	2,753	2,492
סך הכל שווי הוגן					
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
14,367	6,975	5,060	240	58	95
התחייבויות פיננסיות ⁽²⁾	17,506	14,539	15,021	2,249	2,416
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	750	1,664	1,840	115	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	32,623	23,178	21,921	2,604	2,474
סך הכל שווי הוגן					
מכשירים פיננסיים, נטו					
4,306	2,449	(7,166)	149	18	50
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	4,306	6,755	(411)	(262)	(244)
החשיפה המצטברת במגזר					(194)

הערות ספציפיות:

- (1) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (2) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים 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 ההוגן של המכשיר הפיננסי בביאור 8 א. בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 8 א. בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- עסקאות מסוימות שביצע הבנק מהוות מכשירים פיננסיים מורכבים, הכוללים רכיבים נגזרים משובצים שלא חולצו, בהתאם להוראות הדיווח לציבור. בין היתר, כוללות עסקאות אלה הלוואות עם תחנות יציאה, פיקדונות נושאי ריבית מדורגת עם מועדי משיכה, אשראים ופיקדונות עם הבטחת רצפה ופיקדונות עם ברירת הצמדה. הבנק משקף את סיכון הריבית בגין מכשירים אלו באופן סביר, באמצעות פריסת פירעון תזרימי המזומנים על פי מועדי החזרה והנחות שונות המבוססות על ניסיון העבר. המכשירים בהם לא ניתן לשקף באופן סביר את החשיפה לסיכון ריבית על ידי פריסה לתקופות החזיות המתאימות, מסתכמים להיקף שאינו מהותי.

ליום 31 בדצמבר 2011			ליום 30 ביוני 2011								
מסך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך חיים ⁽³⁾	שיעור	מסך חיים ⁽³⁾	ללא תקופת פירעון	מעל עשרים שנה	מעל עשרים שנים
ממוצע אפקטיבי	תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	ממוצע אפקטיבי	תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	ממוצע אפקטיבי	תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן			
בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים			
0.71	3.20	20,644	1.19	2.69	17,250	1.12	2.40	21,396	190	12	38
1.68		55,682	1.35		58,729	1.73		61,156	-	-	334
0.72		6,872	0.24		1,360	0.57		6,631	-	-	-
1.36		83,198	1.29		77,339	1.50		89,183	190	12	372
0.22	1.67	24,764	0.29	1.69	23,206	0.27	0.59	26,827	18	-	14
1.39		53,368	1.45		54,808	1.47		58,153	-	-	514
0.88		4,859	0.32		(637)	0.60		4,369	-	-	-
1.01		82,991	1.11		77,377	1.07		89,349	18	-	528
		207			(38)			(166)	172	12	(156)
					(38)			(166)	(166)	(338)	(350)

סקירת ההנהלה - תוספת ב' - המשך

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו

לשינויים בשיעורי הריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 30 ביוני 2012					
עם	מעל חודש	מעל שלושה חודשים	מעל שנה	מעל שלושה חודשים	מעל חמש עד עשר שנים
דרישה	עד שלושה חודשים	עד שלושה חודשים	עד שלושה חודשים	עד חמש שנים	עד חמש שנים
עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש
מגזר לא כספי					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין					
נכסים פיננסיים מורכבים					
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	6	(5)	(1)	(1)	-
סה"כ שווי הוגן	6	(5)	(1)	(1)	-
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית					
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים					
ובגין נכסים פיננסיים מורכבים					
נכסים פיננסיים ^{(1) (2)}	80,184	11,642	16,051	18,175	15,358
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	40,664	36,174	28,691	10,196	3,830
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	1,384	4,578	4,392	181	-
סך הכל שווי הוגן	122,232	52,394	49,134	28,552	19,188
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים					
ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות					
התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾	73,653	13,538	19,675	16,070	11,600
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	36,942	35,157	30,018	10,707	5,563
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	1,236	4,621	4,385	178	-
סך הכל שווי הוגן	111,831	53,316	54,078	26,955	17,163
מכשירים פיננסיים, נטו					
סך הכל החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית	10,401	(922)	(4,944)	1,597	2,025
סך הכל החשיפה המצטברת	10,401	9,479	4,535	6,132	8,157

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 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 שיהיה כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- עסקאות מסוימות שביצע הבנק מהוות מכשירים פיננסיים מורכבים, הכוללים רכיבים נגזרים משובצים שלא חולצו, בהתאם להוראות הדיווח לציבור. בין היתר, כוללות עסקאות אלה הלוואות עם תחנות יציאה, פיקדונות נושאי ריבית מדורגת עם מועדי משיכה, אשראים ופיקדונות עם הבטחת רצפה ופיקדונות עם ברירת הצמדה. הבנק משקף את סיכון הריבית בגין מכשירים אלו באופן סביר, באמצעות פריסת פירעון תזרימי המזומנים על פי מועדי החזרה והנחות שונות המבוססות על ניסיון העבר. המכשירים בהם לא ניתן לשקף באופן סביר את החשיפה לסיכון ריבית על ידי פריסה לתקופות החזיות המתאימות, מסתכמים להיקף שאינו מהותי.

ליום 31 בדצמבר 2011			ליום 30 ביוני 2011								
מערך חייבים ⁽³⁾	שיעור	מערך חייבים ⁽³⁾	מערך חייבים ⁽³⁾	שיעור	מערך חייבים ⁽³⁾	שיעור	ללא	מערך חייבים ⁽³⁾	מערך חייבים ⁽³⁾	מערך חייבים ⁽³⁾	מערך חייבים ⁽³⁾
ממוצע	תשואה	סך הכל	ממוצע	תשואה	סך הכל	ממוצע	תקופת	ממוצע	תשואה	סך הכל	ממוצע
אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי	פירעון	אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי
בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים
-	-	(25)	(10)	-	(1)	-	-	-	-	-	-
-	-	(25)	(10)	-	(1)	-	-	-	-	-	-
1.34	3.80	146,970	1.38	3.94	135,827	1.36	3.47	152,036	782	21	1,786
1.47		127,991	1.32		132,623	1.55		131,537	-	-	334
0.70		11,114	0.30		622	0.41		10,535	-	-	-
1.38		286,075	1.35		269,072	1.41		294,108	782	21	2,120
1.35	2.48	139,422	1.42	3.16	130,080	1.40	2.06	144,619	20	300	2,007
1.43		129,235	1.42		132,014	1.54		132,643	-	-	753
0.70		10,719	0.68		581	0.32		10,420	-	-	-
1.36		279,376	1.42		262,675	1.43		287,682	20	300	2,760
		6,699			6,397			6,426	762	(279)	(640)
					6,397			6,426	6,426	5,664	5,943

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

ליום 30 ביוני 2012

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי לציבור						
סיכון אשראי מאזני						
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾						
ערביות והתחייבויות						
אשראי	איגרות חוב ⁽⁶⁾	שווי הוגן נגזרים	סך הכל	לקוחות	אחרות על חשבון עסקאות עתידיות	סך הכל
חקלאות	567	-	1	568	3	228
תעשייה	6,501	89	139	6,729	322	4,548
בינוי ונדל"ן ⁽⁷⁾	8,489	36	6	8,531	11	13,898
חשמל ומים	487	68	69	624	562	1,227
מסחר	7,171	-	32	7,203	57	1,941
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	305	-	2	307	4	107
תחבורה ואחסנה	888	-	4	892	7	443
תקשורת ושירותי מחשב	1,493	3	9	1,505	22	751
שירותים פיננסיים	4,865	-	931	5,796	1,053	9,189
שירותים עסקיים אחרים	3,563	-	10	3,573	7	1,088
שירותים ציבוריים וקהילתיים	914	-	2	916	309	671
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	74,662	-	-	74,662	-	3,934
אנשים פרטיים - אחר	12,600	-	4	12,604	8	9,612
סך הכל	122,505	196	1,209	123,910	2,365	47,637
בגין פעילות לווים בחוץ לארץ	2,555	45	6	2,606	3	388
סך הכל סיכון אשראי לציבור	125,060	241	1,215	126,516	2,368	48,025
חשיפות סיכון אשראי שאינן בגין הציבור:						
תאגידים בנקאיים	3,469	582	342	4,393	1,636	1,903
ממשלות	11,896	8,606	-	20,502	-	148
סך הכל סיכון אשראי	140,425	9,429	1,557	151,411	4,004	50,076
סיכון אשראי לציבור שנכלל בענפי המשק השונים:						
תנועות ההתיישבות ⁽⁴⁾	1,098	-	17	1,115	16	500
רשויות מקומיות ⁽⁵⁾	182	-	-	182	-	23

(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 וחץ מאזני בגין הציבור שהינם 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 131 מיליוני שקלים חדשים.

(7) כולל הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך 2,757 מיליוני שקלים חדשים (1,392 סיכון אשראי מאזני ו-1,365 סיכון אשראי חוץ מאזני).

סיכון אשראי לציבור					
הפסדי אשראי (3)					
בסיכון אשראי לציבור נכלל:					
הוצאה בגין הפסדי אשראי					
ייתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012	אשראי לציבור פגום	סיכון אשראי בעייתי (2)	סיכון אשראי כולל לציבור
9	1	(1)	10	14	796
102	38	13	226	214	11,277
139	28	1	293	823	22,429
1	-	-	-	1	1,851
131	10	6	95	277	9,144
7	1	-	4	9	414
6	-	1	5	10	1,335
15	-	(4)	8	9	2,256
191	(25)	33	280	464	14,985
114	-	29	505	527	4,661
8	-	-	20	33	1,587
841	30	4	-	1,663	78,596
170	28	22	40	191	22,216
1,734	111	104	1,486	4,235	171,547
11	-	-	16	16	2,994
1,745	111	104	1,502	4,251	174,541
22	-	8	5	5	6,296
-	-	-	-	-	20,650
1,767	111	112	1,507	4,256	201,487
16	-	-	949	1,088	1,615
-	-	-	-	-	205

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

ליום 30 ביוני 2011

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי לציבור						
סיכון אשראי מאזני				סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾		
אשראי ⁽⁸⁾	חוב ⁽⁶⁾	שווי הוגן נגזרים	סך הכל	ערביות והתחייבויות		סך הכל
				אחרות על חשבון	עסקאות עתידייות	
חקלאות	612	-	612	202	4	206
תעשייה	5,765	55	5,860	4,390	440	4,830
בינוי ונדל"ן ⁽⁷⁾	7,273	43	7,318	13,279	18	13,297
חשמל ומים	308	4	479	1,021	262	1,283
מסחר	5,585	-	5,605	2,507	172	2,679
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	259	1	260	100	-	100
תחבורה ואחסנה	886	-	903	509	101	610
תקשורת ושירותי מחשב	1,453	13	1,484	301	80	381
שירותים פיננסיים	6,266	21	6,984	7,678	2,580	10,258
שירותים עסקיים אחרים	3,238	-	3,240	769	83	852
שירותים ציבוריים וקהילתיים	885	-	912	261	112	373
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	67,155	-	67,155	4,203	-	4,203
אנשים פרטיים - אחר	11,976	-	11,992	8,997	37	9,034
סך הכל	111,661	137	112,804	44,217	3,889	48,106
בגין פעילות לווים בחוץ לארץ	2,484	-	2,490	301	51	352
סך הכל סיכון אשראי לציבור	114,145	137	115,294	44,518	3,940	48,458
חשיפות סיכון אשראי שאינן בגין הציבור:						
תאגידים בנקאיים	2,087	698	1,806	4,591	10,966	11,149
ממשלות	13,187	4,548	-	17,735	-	169
סך הכל סיכון אשראי	129,419	5,383	137,620	44,870	14,906	59,776
סיכון אשראי לציבור שנכלל בענפי המשק השונים:						
תנועות ההתיישבות ⁽⁴⁾	1,164	-	1,165	481	16	497
רשויות מקומיות ⁽⁵⁾	182	-	182	47	-	47

- (1) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוב מאזני בגין הציבור שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיר 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 99 מיליוני שקלים חדשים.
- (7) כולל הלוואות לדיר שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך 2,416 מיליוני שקלים חדשים. (1,013 סיכון אשראי מאזני ו-1,403 סיכון אשראי חוץ מאזני)
- (8) סוג מחדש.

סיכון אשראי לציבור					
הפסדי אשראי (3)					
בסיכון אשראי לציבור נכלל:					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
יטרת ההפרשה להפסדי אשראי (8)	מחיקות חשבונאיות נטו	בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011	אשראי לציבור פגום (8)	סיכון אשראי בעייתי (2) (8)	סיכון אשראי כולל לציבור
4	(1)	2	5	6	818
51	(5)	(9)	128	185	10,690
26	204	19	223	774	20,615
-	-	-	-	2	1,762
80	23	17	1	65	8,284
4	-	1	8	16	360
9	(1)	(2)	8	22	1,513
20	3	-	17	20	1,865
412	7	33	678	835	17,242
57	3	18	98	132	4,092
8	4	(3)	26	74	1,285
932	29	17	-	1,767	71,358
161	36	39	68	265	21,026
1,764	302	132	1,260	4,163	160,910
23	-	-	46	48	2,842
1,787	302	132	1,306	4,211	163,752
10	-	2	15	15	15,740
-	-	-	-	-	17,904
1,797	302	134	1,321	4,226	197,396
10	156	(4)	23	44	1,662
-	-	-	-	21	229

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 מאזני						
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾						
ערביות והתחייבויות						
אשראי	איגרות חוב ⁽⁶⁾	שווי הוגן נגזרים	סך הכל	לקוחות	אחרות על חשבון עסקאות עתידיות	סך הכל
חקלאות	609	-	2	611	204	207
תעשייה	6,146	93	191	6,430	3,483	3,805
בינוי ונדל"ן ⁽⁷⁾	8,199	37	6	8,242	13,507	13,516
חשמל ומים	379	48	76	503	613	1,167
מסחר	6,747	-	38	6,785	1,820	1,868
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	293	-	1	294	133	134
תחבורה ואחסנה	890	-	11	901	352	363
תקשורת ושירותי מחשב	1,489	23	7	1,519	973	995
שירותים פיננסיים	5,821	-	951	6,772	8,670	9,588
שירותים עסקיים אחרים	3,681	-	14	3,695	571	582
שירותים ציבוריים וקהילתיים	908	-	5	913	352	598
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	70,744	-	-	70,744	3,606	3,606
אנשים פרטיים - אחר	12,244	-	9	12,253	9,296	9,311
סך הכל	118,150	201	1,311	119,662	43,580	45,740
בגין פעילות לווים בחוץ לארץ	2,816	15	7	2,838	329	333
סך הכל סיכון אשראי לציבור	120,966	216	1,318	122,500	43,909	46,073
חשיפות סיכון אשראי שאינן בגין הציבור:						
תאגידים בנקאיים	2,545	574	1,420	4,539	292	2,980
ממשלות	12,842	7,496	-	20,338	190	190
סך הכל סיכון אשראי	136,353	8,286	2,738	147,377	44,391	49,243
סיכון אשראי לציבור שנכלל בענפי המשק השונים:						
תנועות ההתיישבות ⁽⁴⁾	1,076	-	187	1,263	472	1,122
רשויות מקומיות ⁽⁵⁾	183	-	-	183	30	30

- (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 וחץ מאזני בגין הציבור שהינם פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיר 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 לדיר שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך 2,870 מיליוני שקלים חדשים (1,342 סיכון אשראי מאזני ו-1,528 סיכון אשראי חוץ מאזני).

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

סקירת ההנהלה - תוספת ג' - המשך

סיכון אשראי לפי ענפי משק - יתרות ממוצעות - מאוחד

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾				סיכון אשראי מאזני				
סיכון אשראי כולל לציבור	סך הכל	עסקאות עתידייות	ערביות והתחייבויות אחרות	סך הכל	שווי הוגן נגזרים	איגרות חוב ⁽⁴⁾	אשראי	
			על חשבון לקוחות					
814	219	3	216	595	1	-	594	חקלאות
10,890	4,348	437	3,911	6,542	138	91	6,313	תעשייה
23,044	14,631	9	14,622	8,413	5	36	8,372	בניין ונדל"ן
1,875	1,304	565	739	571	80	59	432	חשמל ומים
8,801	1,884	57	1,827	6,917	38	-	6,879	מסחר
437	134	10	124	303	2	-	301	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
1,310	409	10	399	901	6	-	895	תחבורה ואחסנה
2,370	864	23	841	1,506	7	13	1,486	תקשורת ושירותי מחשב
15,199	9,091	920	8,171	6,108	768	7	5,333	שירותים פיננסיים
4,413	813	12	801	3,600	12	-	3,588	שירותים עסקיים אחרים
1,515	602	241	361	913	3	-	910	שירותים ציבוריים וקהילתיים
76,314	3,801	-	3,801	72,513	-	-	72,513	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
21,877	9,499	11	9,488	12,378	6	-	12,372	אנשים פרטיים - אחר
168,859	47,599	2,298	45,301	121,260	1,066	207	119,988	סך הכל
3,085	335	3	332	2,750	6	34	2,710	בגין פעילות לווים בחוץ לארץ
171,944	47,934	2,301	45,633	124,010	1,072	241	122,698	סך הכל סיכון אשראי לציבור
-	-	-	-	-	-	-	-	חשיפות סיכון אשראי שאין בגין הציבור:
7,215	2,475	2,207	268	4,740	987	569	3,184	תאגידים בנקאיים
21,147	166	-	166	20,981	-	8,782	12,199	ממשלות
200,306	50,575	4,508	46,067	149,731	2,059	9,592	138,081	סך הכל סיכון אשראי
סיכון אשראי לציבור שנכלל בענפי המשק השונים:								
1,884	740	229	511	1,144	66	-	1,078	תנועות ההתיישבות ⁽²⁾
207	26	-	26	181	-	-	181	רשויות מקומיות ⁽³⁾

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

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

(3) לרבות תאגידים בשליטתו.

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

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

סקירת ההנהלה - תוספת ג' - המשך

סיכון אשראי לפי ענפי משק - יתרות ממוצעות - מאוחד

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾				סיכון אשראי מאזני			
	ערביות והתחייבויות אחרות		עסקאות עתידייות		שווי הוגן נגזרים		איגרות חוב ⁽⁴⁾	
סך הכל	סך הכל	עסקאות עתידייות	על חשבון לקוחות	סך הכל	סך הכל	אשראי		
830	209	4	205	621	-	-	621	חקלאות
10,600	4,871	425	4,446	5,729	37	30	5,662	תעשייה
20,038	12,758	28	12,730	7,280	3	43	7,234	בניין ונדל"ן
1,804	1,325	255	1,070	479	200	17	262	חשמל ומים
8,211	2,469	162	2,307	5,742	19	-	5,723	מסחר
355	93	-	93	262	-	-	262	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
1,475	615	97	518	860	24	-	836	תחבורה ואחסנה
1,931	383	81	302	1,548	17	20	1,511	תקשורת ושירותי מחשב
17,607	10,121	2,332	7,789	7,486	937	30	6,519	שירותים פיננסיים
4,056	903	71	832	3,153	3	-	3,150	שירותים עסקיים אחרים
1,256	361	75	286	895	12	-	883	שירותים ציבוריים וקהילתיים
68,363	4,005	-	4,005	64,358	-	-	64,358	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
20,862	9,169	50	9,119	11,693	21	-	11,672	אנשים פרטיים - אחר
157,388	47,282	3,580	43,702	110,106	1,273	140	108,693	סך הכל
3,405	498	67	431	2,907	8	-	2,899	בגין פעילות לווים בחוץ לארץ
160,793	47,780	3,647	44,133	113,013	1,281	140	111,592	סך הכל סיכון אשראי לציבור
-	-	-	-	-	-	-	-	חשיפות סיכון אשראי שאינן בגין הציבור:
15,814	11,147	10,824	323	4,667	1,858	743	2,066	תאגידים בנקאיים
17,553	242	-	242	17,311	-	5,601	11,710	ממשלות
194,160	59,169	14,471	44,698	134,991	3,139	6,484	125,368	סך הכל סיכון אשראי
-	-	-	-	-	-	-	-	סיכון אשראי לציבור שנכלל בענפי המשק השונים:
1,653	504	13	491	1,149	1	-	1,148	תנועות ההתיישבות ⁽²⁾
206	33	-	33	173	-	-	173	רשויות מקומיות ⁽³⁾

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

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

(3) לרבות תאגידים בשליטתו.

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

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

סקירת ההנהלה - תוספת ג' - המשך
סיכון אשראי לפי ענפי משק - יתרות ממוצעות- מאוחד
 לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾			סיכון אשראי מאזני				סיכון אשראי חוב ⁽⁴⁾	שווי הוגן נגזרים	סך הכל	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות	עסקאות עתידייות	סך הכל
	סך הכל	עסקאות עתידייות	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות	סך הכל	שווי הוגן נגזרים	סך הכל	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות						
824	208	4	204	616	1	-	615						
10,578	4,432	392	4,040	6,146	85	52	6,009						
20,715	13,083	21	13,062	7,632	4	41	7,587						
1,782	1,307	321	986	475	152	21	302						
8,378	2,371	176	2,195	6,007	27	-	5,980						
382	110	6	104	272	6	-	266						
1,420	546	67	479	874	17	-	857						
2,173	625	74	551	1,548	13	20	1,515						
17,645	10,252	2,146	8,106	7,393	980	27	6,386						
4,101	796	57	739	3,305	6	-	3,299						
1,286	398	127	271	888	9	-	879						
70,472	3,806	-	3,806	66,666	-	-	66,666						
21,106	9,224	36	9,188	11,882	18	-	11,864						
160,862	47,158	3,427	43,731	113,704	1,318	161	112,225						
3,363	449	58	391	2,914	9	6	2,899						
164,225	47,607	3,485	44,122	116,618	1,327	167	115,124						
-													
-													
14,151	9,488	9,178	310	4,663	1,789	670	2,204						
18,398	221	-	221	18,178	-	5,859	12,319						
196,774	57,316	12,663	44,653	139,459	3,116	6,696	129,647						
-													
1,795	618	143	475	1,177	40	-	1,137						
206	31	-	31	175	-	-	175						

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

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

(3) לרבות תאגידים בשליטתו.

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

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

סקירת ההנהלה - תוספת ד'
חשיפות למדיניות זרות - מאוחד⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

חלק א' - מידע בדבר סך החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך:

חשיפה מאזנית ⁽²⁾												חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾ ⁽²⁾			
חשיפה מאזנית של												חשיפה מאזנית			
התאגיד הבנקאי במדינה זרה												מערב לגבול			
לתושבים מקומיים												מערב לגבול			
חשיפה מאזנית												חשיפה מאזנית			
ניכוי												ניכוי			
נטו לאחר												נטו לאחר			
ניכוי												ניכוי			
התחייבויות												התחייבויות			
התחייבויות												התחייבויות			
מקומיות												מקומיות			
מקומיות												מקומיות			
לאחרים												לאחרים			
לבנקים												לבנקים			
ליום 30 ביוני 2012															
ארצות הברית															
בריטניה															
אחרות															
סך כל החשיפות															
למדינות זרות															
מזה: סך כל															
החשיפות למדינות															
LDC															
מזה: סך כל															
החשיפות למדינות															
יוון, פורטוגל,															
ספרד, איטליה															
אירלנד															

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

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

(2) סיכון אשראי: מאזני וחוזן מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

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

סקירת ההנהלה – תוספת ד' - המשך

חשיפות למדינות זרות - מאוחד⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

[illegible]

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

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נדילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוזק מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים ליכני לצורך חבות של לוה ושל קבוצת לוויים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוזק מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לוה.
- (4) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.

סקירת ההנהלה – תוספת ד' - המשך

חשיפות למדינות זרות - מאוחד⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 30 ביוני 2012

חשיפה מאזנית	חשיפה חוץ מאזנית	
856	634	גרמניה
856	634	סך הכל

ליום 30 ביוני 2011

חשיפה מאזנית	חשיפה חוץ מאזנית	
410	769	שווייץ
636	421	צרפת
1,046	1,190	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2011

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

סקירת ההנהלה – תוספת ד' - המשך

חשיפות למדינות זרות - מאוחד⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011				
סך הכל	פורטוגל	אירלנד	יוון	
78	63	15	-	סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
(4)	-	(5)	1	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
74	63	10	1	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011				
סך הכל	פורטוגל	אירלנד	יוון	
78	60	18	-	סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח
(4)	3	(8)	1	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
74	63	10	1	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 בעית נזילות שעברו ארגון מחדש.

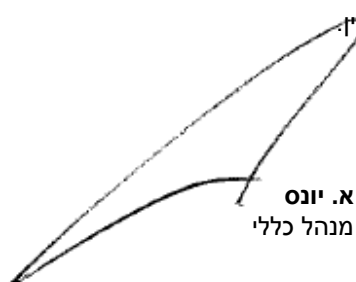
הצהרה (Certification)

אני, אליעזר יונס, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2012 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי. וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת ולוועדת המאזן של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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

א. יונס
מנהל כללי



רמת גן, 15 באוגוסט 2012
כז' באב 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 30 ביוני 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, 15 באוגוסט 2012
 כז' באב התשע"ב

תמצית הדוחות הכספיים

תוכן העניינים

120	דין וחשבון רואי החשבון המבקרים
121	תמצית מאזן מאוחד
122	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
124	תמצית דוח על השינויים בהון
134	דוח על תזרימי המזומנים
136	ביאורים לדוחות הכספיים

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מזרחי טפחות בע"מ וחברות בנות שלו ("להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2012 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכת ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של חברות שאוחדו, אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ- 7.20% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 ביוני 2012, והנכסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהווים כ- 5.49% וכ- 2.93%, בהתאמה, מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. כמו כן, לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של חברה כלולה שההשקעה בה היא בסך 16 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2012. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים 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 מבירורים, 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 כתובעות ייצוגיות.

בריטמן אלמגור זר ושות'

רואי חשבון

15 באוגוסט 2012

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

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

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

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני			
2011	2011	2012			
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באור		
נכסים					
15,972	15,477	15,846			מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,432	5,431	9,565	2		ניירות ערך ⁽²⁾
136	99	131			ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
120,966	⁽³⁾ 114,145	125,060	3		אשראי לציבור
(1,638)	⁽³⁾ (1,754)	(1,639)	3		הפרשה להפסדי אשראי
119,328	112,391	123,421			אשראי לציבור, נטו
196	106	209			אשראי לממשלות
17	16	18			השקעות בחברות כלולות
1,616	1,551	1,594			בניינים וציוד
87	87	87			נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
⁽³⁾ 3,115	⁽³⁾ 2,553	2,964	7		נכסים בגין מכשירים נגזרים
⁽³⁾ 1,347	⁽³⁾ 1,521	1,476			נכסים אחרים
150,246	139,232	155,311			סך כל הנכסים
התחייבויות והון					
119,236	111,496	122,284			פיקדונות הציבור
2,007	1,903	1,787			פיקדונות מבנקים
152	157	137			פיקדונות הממשלה
12,202	11,301	13,873			איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
3,964	2,261	3,959	7		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,631	4,610	4,627			התחייבויות אחרות ⁽¹⁾
142,192	131,728	146,667			סך כל ההתחייבויות
7,666	7,139	8,231			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
388	365	413			זכויות שאינן מקנות שליטה
8,054	7,504	8,644			סך כל ההון
150,246	139,232	155,311			סך כל ההתחייבויות וההון

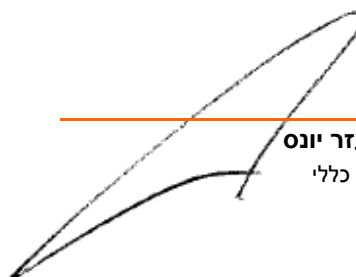
(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 106 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 2011 - 154 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2011 - 114 מיליוני שקלים חדשים).

(2) מזה: 8,506 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן (ביום 30 ביוני 2011 - 5,431 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, 15 באוגוסט, 2012
 כז' באב, התשע"ב

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2011 ⁽¹⁾	2011 ⁽¹⁾	2012	2011 ⁽¹⁾	2012	2012
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
6,846	3,712	3,513	2,046	1,919	הכנסות ריבית
3,977	2,238	1,863	1,253	1,037	הוצאות ריבית
2,869	1,474	1,650	793	882	הכנסות ריבית, נטו
338	134	112	80	45	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,531	1,340	1,538	713	837	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
					הכנסות שאינן מריבית
248	14	(15)	(26)	(35)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1,474	749	707	367	350	עמלות
17	7	13	1	7	הכנסות אחרות
1,739	770	705	342	322	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
					הוצאות תפעוליות ואחרות
1,615	815	842	394	408	משכורות והוצאות נלוות
608	300	318	152	160	אחזקה ופחת בניינים וציוד
444	213	210	109	108	הוצאות אחרות
2,667	1,328	1,370	655	676	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,603	782	873	400	483	רווח לפני מיסים
522	275	302	138	174	הפרשה למיסים על הרווח
1,081	507	571	262	309	רווח לאחר מיסים
1	1	-	-	-	חלק ברווחים של חברות כלולות, לאחר השפעת מס
					רווח נקי:
1,082	508	571	262	309	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(18)	(25)	(10)	(14)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,044	490	546	252	295	המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

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

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
			2012	2011 ⁽¹⁾
2011 ⁽¹⁾	2011 ⁽¹⁾	2012	2011 ⁽¹⁾	2012
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
רווח למניה ⁽²⁾				
רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)				
4.65	2.16	2.40	1.11	1.29
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי				
רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)				
4.57	2.11	2.39	1.09	1.28
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי				

(1) נתוני דוח רווח והפסד לתקופות קודמות סווגו מחדש, כדי להתאימם למבנה החדש שאומץ על ידי המפקח על הבנקים. לפרטים ראה ביאור ג1.
(2) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב, כל אחת.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)			
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
2,100	(76)	170	2,006
-	-	-	-
4	-	4	-
(9)	-	(9)	-
-	-	(9)	9
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
2,095	(76)	156	2,015

יתרה ליום 31 במרץ 2012

רווח נקי לתקופה

הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות

השפעת המס המתייחס

מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽³⁾

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש

לדוח רווח והפסד

השפעת המס המתייחס

רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד

השפעת המס המתייחס

יתרה ליום 30 ביוני 2012

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

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

(3) ברבעון השני של שנת 2012 הונפקו 75,862 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת, כנגד מימוש של אופציות במסגרת תכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 413,036 מניות רגילות בנות 0.1 ₪ ערך נקוב כל אחת, בגין מימוש אופציות.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר						
סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן	עודפים ⁽²⁾	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
					רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים	רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים
8,334	401	7,933	-	5,865	9	(41)
309	14	295	-	295	-	-
4	-	4	-	-	-	-
(9)	-	(9)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
2	(2)	4	-	-	-	4
8	-	8	-	-	-	8
(4)	-	(4)	-	-	-	(4)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
8,644	413	8,231	-	6,160	9	(33)

תמצית דוח על השינויים בהון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)			
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
2,082	(76)	172	1,986
יתרה ליום 31 במרץ 2011			
-	-	-	-
רווח נקי לשנה			
10	-	10	-
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות			
(15)	-	(15)	-
השפעת המס המתייחס			
-	-	(12)	12
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽³⁾			
-	-	-	-
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן			
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש			
-	-	-	-
לדוח רווח והפסד			
-	-	-	-
השפעת המס המתייחס			
-	-	-	-
רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים			
-	-	-	-
השפעת המס המתייחס			
2,077	(76)	155	1,998
יתרה ליום 30 ביוני 2011			

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

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

(3) ברבעון השני של שנת 2011 הונפקו 248,118 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח כל אחת, כנגד מימוש של אופציות במסגרת תכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 513,627 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת, בגין מימוש אופציות.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך כל ההון העצמי
(26)	22	4,808	6,886	356	7,242
-	-	252	252	10	262
-	-	-	10	-	10
-	-	-	(15)	-	(15)
-	-	-	-	-	-
1	-	-	1	(1)	-
-	-	-	-	-	-
(1)	-	-	(1)	-	(1)
-	11	-	11	-	11
-	(5)	-	(5)	-	(5)
(26)	28	5,060	7,139	365	7,504

תמצית דוח על השינויים בהון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)			
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
2,082	(76)	155	2,003
-	-	-	-
13	-	13	-
-	-	-	-
-	-	(12)	12
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
2,095	(76)	156	2,015

יתרה ליום 1 בינואר 2012

רווח נקי לתקופה

הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות

השפעת המס המתייחס

מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽³⁾

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש

לדוח רווח והפסד

השפעת המס המתייחס

רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד

השפעת המס המתייחס

יתרה ליום 30 ביוני 2012

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

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

(3) במחצית הראשונה של שנת 2012 הונפקו 162,159 מניות רגילות בנות 0.1 ₪ כל אחת, כנגד מימוש של אופציות במסגרת תכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 413,036 מניות רגילות בנות 0.1 ₪ כל אחת, בגין מימוש אופציות.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר						
סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן	עודפים ⁽²⁾	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
					רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים	רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים
8,054	388	7,666	-	5,614	18	(48)
571	25	546	-	546	-	-
13	-	13	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
15	1	14	-	-	-	14
8	-	8	-	-	-	8
(8)	(1)	(7)	-	-	-	(7)
(12)	-	(12)	-	-	(12)	-
3	-	3	-	-	3	-
8,644	413	8,231	-	6,160	9	(33)

תמצית דוח על השינויים בהון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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			
-	-	-	-
יתרה ליום 1 בינואר 2011 לאחר התאמה מיישום של תקנים והוראות חדשים			
2,066	(76)	156	1,986
רווח נקי לשנה			
-	-	-	-
דיבידנד ששולם			
-	-	-	-
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות			
20	-	20	-
השפעת המס המתייחס			
(9)	-	(9)	-
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁴⁾			
-	-	(12)	12
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן			
-	-	-	-
השפעת המס המתייחס			
-	-	-	-
רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים			
-	-	-	-
השפעת המס המתייחס			
-	-	-	-
2,077	(76)	155	1,998
יתרה ליום 30 ביוני 2011			

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

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

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

(4) במחצית הראשונה של שנת 2011 הונפקו 275,239 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח כל אחת, כנגד מימוש של אופציות במסגרת תכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 513,627 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת, בגין מימוש אופציות.

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⁾	התאמות
7,496	366	7,130	120	4,980	26	(51)	(11)
(375)	(16)	(359)	-	(359)	-	-	-
-	-	-	-	(51)	-	51	-
7,121	350	6,771	120	4,570	26	-	(11)
508	18	490	-	490	-	-	-
(120)	-	(120)	(120)	-	-	-	-
20	-	20	-	-	-	-	-
(9)	-	(9)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(26)	(5)	(21)	-	-	-	-	(21)
8	2	6	-	-	-	-	6
3	-	3	-	-	3	-	-
(1)	-	(1)	-	-	(1)	-	-
7,504	365	7,139	-	5,060	28	-	(26)

תמצית דוח על השינויים בהון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)			
סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	מניות באוצר	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
2,066	(76)	156	1,986
יתרה ליום 1 בינואר 2011			
השפעה מצטברת, נטו ממס, של יישום לראשונה ביום 1 בינואר 2011 של ההוראה בנושא מדידת חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי			
-	-	-	-
השפעה מצטברת, נטו ממס, של יישום לראשונה ביום 1 בינואר 2011 של תקני IFRS מסוימים			
-	-	-	-
יתרה ליום 1 בינואר 2011 לאחר התאמה מיישום של תקנים והוראות חדשים			
2,066	(76)	156	1,986
רווח נקי לשנה			
-	-	-	-
דיבידנד ששולם			
-	-	-	-
דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן			
-	-	-	-
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות			
43	-	43	-
השפעת המס המתייחס			
(27)	-	(27)	-
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁴⁾			
-	-	(17)	17
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 לדוחות הכספיים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.

(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 ע.נ. ערך נקוב כל אחת, בגין מימוש אופציות.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר							
סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן	עודפים ⁽³⁾	רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
						התאמות מתרגום ⁽²⁾	התאמות
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	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2011 ⁽¹⁾	2011 ⁽¹⁾	2012	2011 ⁽¹⁾	2012
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
1,082	508	571	262	309
רווח נקי לתקופה				
התאמות:				
חלקו של התאגיד ברווחים בלתי מחולקים של חברות				
(1)	(1)	-	-	-
220	112	114	55	62
(1)	-	-	-	-
338	134	112	80	45
רווח, נטו ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה				
(76)	(35)	(10)	(17)	34
10	-	8	-	8
רווח שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של				
(19)	(5)	(18)	(3)	(28)
(5)	1	-	-	(1)
43	20	13	10	4
(105)	(72)	8	(4)	(74)
135	71	-	72	4
213	148	25	112	109
(234)	96	(117)	50	(186)
שינוי נטו בבנכים שוטפים				
1,798	(670)	(1,855)	(266)	(586)
(13,318)	(6,103)	(4,205)	(3,072)	(3,059)
(104)	(14)	(13)	(10)	(19)
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר				
111	148	5	74	80
-	541	139	324	(1,088)
(878)	26	(72)	40	426
191	(60)	(138)	96	231
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות				
(425)	(529)	(220)	(403)	87
13,245	5,505	3,048	2,467	2,783
(20)	(15)	(15)	(9)	(6)
1,072	(631)	(5)	(239)	715
(47)	(73)	(23)	(101)	6
(45)	(18)	(5)	(19)	(5)
3,180	(916)	(2,653)	(501)	(149)
מזומנים נטו מפעילות שוטפת				

(1) סווג מחדש

דוח על תזרימי המזומנים (המשך)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2012	2011 ⁽¹⁾	2012	2011 ⁽¹⁾	2012	2011 ⁽¹⁾
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
(356)	-	(356)	-	(703)	-
12	-	12	-	8	-
(1,812)	(1,231)	(5,774)	(1,956)	(8,265)	-
3,393	1,503	5,099	3,957	8,816	-
(63)	(76)	(73)	(130)	(252)	-
1	-	2	2	14	-
-	-	(1)	-	(1)	-
1,175	196	(1,091)	1,873	(383)	-
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
1,378	944	1,982	1,464	2,620	-
(336)	(39)	(336)	(124)	(375)	-
-	-	-	-	(120)	-
1,042	905	1,646	1,340	2,125	-
גידול (קיטון) במזומנים					
2,068	600	(2,098)	2,297	4,922	-
10,756	11,486	14,991	9,835	9,835	-
186	(50)	117	(96)	234	-
13,010	12,036	13,010	12,036	14,991	-
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו					
1,880	2,007	3,396	3,595	6,924	-
975	1,191	1,711	2,086	4,066	-
150	107	267	272	512	-
-	58	-	58	59	-
נספח א' – פעולות שלא במזומן					
21	-	21	2	67	-

(1) סווג מחדש

הנתונים לתקופות קודמות הוצגו מחדש, בעקבות אימוץ לראשונה של תקן IAS 7 - דוח על תזרימי מזומנים. 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 30 ביוני 2012 ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, ואינם כוללים את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בדוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2011.

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

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

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

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

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

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

- IAS 7, דוח על תזרימי מזומנים;
- IAS 12, מסים על ההכנסה;
- IAS 23, עלויות אשראי;
- IAS 24, גילויים בהקשר לצד קשור.

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

4. עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-03 בנושא בחינה מחדש של שליטה אפקטיבית בעסקאות רכש חוזר, אשר מהווה עדכון לכללים שנקבעו ב-FAS 166 (ASC 860).

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

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

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

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

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

כתוצאה משינויי הסיווגים כאמור:

הכנסות שנכללו ברווח מפעילות מימון בסך של 11 מיליוני שקלים חדשים, והוצאות בסך של 29 מיליוני שקלים חדשים, בתקופות של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011, בהתאמה, והכנסות בסך של 242 מיליוני שקלים בשנת 2011, סווגו מחדש לסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

רווחים מהשקעות במניות, נטו, בסך של 3 מיליוני שקלים חדשים בתקופות של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011, ובסך של 6 מיליוני שקלים חדשים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011, סווגו לסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

עמלות מעסקי מימון בסך של 62 מיליוני שקלים חדשים ו-31 מיליוני שקלים חדשים, בתקופות של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011, בהתאמה, ובסך של 131 מיליוני שקלים חדשים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011, סווגו מחדש לסעיף עמלות.

הפסדים מפעולות בלתי רגילות לאחר מסיים אשר נבעו ממימוש בניינים וציוד בסך של 2 מיליוני שקלים חדשים ומיליון שקלים חדשים, בתקופות של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011, בהתאמה, ובסך של 2 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2011, 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 (6,132-) מיליוני שקלים חדשים ושל (2,814-) מיליוני שקלים חדשים, בתקופה של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 בהתאמה, ובסך של (12,200-) מיליוני שקלים חדשים בשנת 2011, סווגו לפעילות שוטפת. שינויים נטו בתזרים בגין התחייבויות שוטפות (כגון: פיקדונות מבנקים, פיקדונות מהציבור, פיקדונות הממשלה, ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר, התחייבויות בגין מכשירים נגזרים והתחייבויות אחרות), שנכללו בעבר במסגרת פעילות מימון (לשעבר פעילות בהתחייבויות ובהון) בסך של 4,257 מיליוני שקלים חדשים ושל 1,715 מיליוני שקלים חדשים, בתקופה של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 בהתאמה, ובסך של 13,825 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2011, 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 בטיפול במסים על ההכנסה, וזאת חלף תרגום המונח probable בהוראות הדיווח לציבור בהקשר של נכסי מסים נדחים "כקרוב לוודאי" (beyond any reasonable doubt).

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

כמו כן, במצבים שבהם מתקיימים 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 שמכורות 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 שהונו.

ליישום התקן לראשונה לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים של 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 הכספיים 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 בעקבות לעקרונות אימוץ תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי.

נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה עם בעל שליטה, נמדדים לפי שווי הוגן במועד העסקה. מכיוון שמדובר בעסקה במישור ההוני, זוקפת הקבוצה את ההפרש בין השווי ההוגן לבין התמורה מהעסקה להון. סכום התחייבות, שיפוי או ויתור שנוטל על עצמו הבנק, נזקף לקרן הון.

ההלוואה שניתנה לבעל השליטה, או פיקדון שהתקבל מבעל השליטה, מוצגים בדוחות הכספיים של הבנק במועד ההכרה לראשונה לפי שוויים ההוגן, כנכס או כהתחייבות, לפי העניין. ההפרש בין סכום ההלוואה שניתנה או פיקדון שהתקבל לבין שוויים ההוגן במועד ההכרה לראשונה נזקף להון. בתקופות הדיווח שלאחר מועד ההכרה לראשונה, ההלוואה או הפיקדון מוצגים בדוחות הכספיים של הבנק בעלותם המופחתת, תוך יישום שיטת הריבית האפקטיבית, למעט מקרים בהם בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים הם מוצגים בשווי הוגן.

הבנק מיישם את ההנחיות שנקבעו בהוראות באופן של מכאן ולהבא, לגבי עסקאות בין הבנק לבין בעל שליטה בו שבוצעו לאחר 1 בינואר 2012, וכן לגבי הלוואה שניתנה או פיקדון שהתקבל מבעל השליטה לפני מועד תחילת יישום ההוראות, וזאת החל ממועד תחילתן.

הואיל והעסקאות שמבצע הבנק עם בעלי השליטה נעשות בתנאים דומים לאלה הניתנים ללקוחות דומים שאינם בעלי שליטה, אין ליישום ההוראות לראשונה השפעה על הדוחות הכספיים.

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 נכס שיועברו 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 טפול 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 מתבצע 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 ההוגן כפי שנקבע כיום, אלא גם לגבי יתר המכשירים ברמה 2 ו-3. עם זאת נקבע שניתן להשתמש בהנחת כמות או פרמיות לגבי מדידות שאינן מסווגות ברמה 1, אם הן עקביות עם מאפייני הנכס או ההתחייבות הנמדדים ובתנאי שמשתתפי שוק ייקחו בחשבון הנחות אלו בעת מדידת השווי ההוגן.

הנחיות נוספות נוגעות למדידת שווי ההוגן 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 ההוגן 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 ההוגן לגבי פריטים אשר לא נמדדים לפי שווי הוגן במאזן, אך במסגרת הביאורים נדרש גילוי לגבי שווים ההוגן.

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 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הערך במאזן	עלות מופחתת (עלות – עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
1,059	1,059	-	(1)	1,058
(1) איגרות חוב של ממשלת ישראל המוחזקות לפדיון				
הערך במאזן	עלות מופחתת (עלות – עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
6,175	6,230	29	(84)	6,175
100	100	-	-	100
121	123	2	(4)	121
480	476	4	-	480
33	31	2	-	33
60	60	-	-	60
181	180	1	-	181
7,150	7,200	38	(88)	7,150
80	80	-	-	80
7,230	7,280	38⁽⁴⁾	(88)⁽⁴⁾	7,230
(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				
7,150	7,200	38	(88)	7,150
80	80	-	-	80
7,230	7,280	38⁽⁴⁾	(88)⁽⁴⁾	7,230
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
מניות⁽³⁾				
80	80	-	-	80
7,230	7,280	38⁽⁴⁾	(88)⁽⁴⁾	7,230
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
הערך במאזן	עלות מופחתת (עלות – עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
1,272	1,263	14	(5)	1,272
4	4	-	-	4
1,276	1,267	14⁽⁵⁾	(5)⁽⁵⁾	1,276
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
של ממשלת ישראל ⁽⁷⁾				
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים				
1,272	1,263	14	(5)	1,272
4	4	-	-	4
1,276	1,267	14⁽⁵⁾	(5)⁽⁵⁾	1,276
סך כל ניירות הערך למסחר				
9,564	9,606	52	(94)	9,564
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-75 מיליוני שקלים חדשים.

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

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

(6) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(7) מזה, ניירות ערך בסך 347 מיליוני שקלים חדשים שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן בסעיף 20 להוראות

הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר.

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

ביאור 2 - ניירות ערך

ליום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות – עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
(1) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות -				
4,105	4,151	10	(56)	4,105
82	82	-	-	82
127	129	-	(2)	127
565	559	6	-	565
65	68	7	(10)	65
56	56	-	-	56
81	81	1	(1)	81
5,081	5,126	24	(69)	5,081
82	82	-	-	82
5,163	5,208	24 ⁽⁴⁾	(69) ⁽⁴⁾	5,163
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
מניות⁽³⁾				
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
(2) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
263	263	-	-	263
5	5	-	-	5
268	268	-	-	268
סך כל ניירות הערך למסחר				
5,431	5,476	24 ⁽⁵⁾	(69) ⁽⁵⁾	5,431

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

(2) לפרטים בדבר שעבודים החלים על ניירות ערך שמחזיק הבנק, ראה ביאור 15 א'-ה' לדוחות הכספיים לשנת 2011.

(3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-79 מיליוני שקלים חדשים.

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

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

(6) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאור 10 (א), ו-10 (ב). 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)

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⁾
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות -				
5,524	5,586	19	(81)	5,524
של ממשלת ישראל ⁽²⁾				
86	86	-	-	86
של ממשלות זרות ^{(6),(2)}				
159	164	1	(6)	159
של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל				
412	413	2	(3)	412
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים				
61	68	5	(12)	61
מגובי נכסים (ABS)				
81	81	-	-	81
של אחרים בישראל				
135	135	1	(1)	135
של אחרים זרים				
6,458	6,533	28	(103)	6,458
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה				
85	85	-	-	85
מניות ⁽³⁾				
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⁾
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב -				
1,183	1,177	7	(1)	1,183
של ממשלת ישראל ⁽⁷⁾				
3	3	-	-	3
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים				
1,186	1,180	7	(1)	1,186
סך כל ניירות הערך למסחר				
8,432	8,501	35	(109)	8,427
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) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

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

(6) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(7) מזה, ניירות ערך בסך 531 מיליוני שקלים חדשים שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר.

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

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

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

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

ליום 30 ביוני 2011			
פחות מ-12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
שווי הוגן	שטרם מומשו	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו
-	-	39	(10)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) :			
CLO			
-	-	39	(10)
סך הכל			

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

ביאור 3 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. האשראי לציבור

מאוחד

30 ביוני 2012			30 ביוני 2011			31 בדצמבר 2011		
יתרת	הפרשה	יתרת	יתרת	הפרשה	יתרת	יתרת	הפרשה	יתרת
חוב	להפסדי	חוב	חוב	להפסדי	חוב	חוב	להפסדי	חוב
רשומה	אשראי	נטו	רשומה	אשראי	נטו	רשומה	אשראי	נטו
בלתי מבוקר			מבוקר					
31,896	665	31,231	30,213 ⁽⁵⁾	688 ⁽⁵⁾	29,525	32,230	605	31,625
93,164	974	92,190	83,932	1,066	82,866	88,736	1,033	87,703
125,060	1,639	123,421	114,145	1,754	112,391	120,966	1,638	119,328
416	-	416	216	-	216	348	-	348

ב. האשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני

1. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני כולל:

30 ביוני 2012			30 ביוני 2011			31 בדצמבר 2011		
יתרת	הפרשה	יתרת	יתרת	הפרשה	יתרת	יתרת	הפרשה	יתרת
חוב	להפסדי	חוב	חוב	להפסדי	חוב	חוב	להפסדי	חוב
רשומה	אשראי	נטו	רשומה	אשראי	נטו	רשומה	אשראי	נטו
בלתי מבוקר			מבוקר					
1,502	290	1,212	1,306 ⁽⁵⁾	358 ⁽⁵⁾	948	1,622	215	1,407
אשראי לציבור פגום ⁽³⁾								
אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽⁴⁾								
26	15	11	74	15	59	56	15	41
אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים ⁽⁴⁾								
91	3	88	56	2	54	53	3	50
30,277	357	29,920	28,777	313	28,464	30,499	372	30,127
30,394	375	30,019	28,907	330	28,577	30,608	390	30,218
סך הכל אשראי לציבור שאינו פגום⁽⁴⁾								
סך הכל אשראי לציבור שנבדק								
31,896	665	31,231	30,213	688	29,525	32,230	605	31,625
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 בדצמבר 2011	30 ביוני 2011	30 ביוני 2012	
מבוקר ⁽¹⁾		בלתי מבוקר	
			אשראי לציבור פגום בגינו קיימת הפרשה
1,386	997 ⁽¹⁾	1,289	להפסדי אשראי על בסיס פרטני
			אשראי לציבור פגום בגינו לא קיימת הפרשה
236	309	213	להפסדי אשראי על בסיס פרטני
1,622	1,306	1,502	סך הכל אשראי לציבור פגום
			אשראי לציבור פגום שנמדד לפי ערך נוכחי
1,499	984 ⁽¹⁾	1,386	של תזרימי מזומנים
123	322	116	אשראי לציבור פגום שנמדד לפי שווי הביטחון
1,622	1,306	1,502	סך הכל אשראי לציבור פגום

3. אשראי בעייתי בארגון מחדש במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי

31 דצמבר 2011			30 ביוני 2011			30 ביוני 2012			
יתרת חוב	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	
מבוקר			מבוקר			בלתי מבוקר			
70	2	72 ⁽¹⁾	73	57	130	271	14	285	שאינו צובר הכנסות ריבית
									צובר הכנסות ריבית, בפיגור של 90 ימים או יותר
2	-	2	-	-	-	-	-	-	צובר הכנסות ריבית, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים
6	1	7	10	-	10	7	-	7	צובר הכנסות ריבית
513	14 ⁽¹⁾	527 ⁽¹⁾	69	101	170	525	49	574	צובר הכנסות ריבית
591	17	608	152	158	310	803	63	866	סך הכל (נכלל באשראי לציבור פגום)
									חובות פגומים צוברים הכנסות ריבית
29	4	33	35	2	37	33	4	37	שאורגנו מחדש בשנים קודמות

4. ריבית בגין אשראי לציבור פגום

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012	
מבוקר			בלתי מבוקר		
1,452 ⁽¹⁾	1,555 ⁽¹⁾	1,511	1,488 ⁽¹⁾	1,455	יתרת חוב רשומה ממוצעת של אשראי לציבור פגום בתקופת הדיווח
73	35	72	13	33	סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין אשראי זה בפרק הזמן בו סווג כפגום *
					סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו היה אשראי זה צובר ריבית לפי תנאיו המקוריים
75	46	38	28	19	* מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית על בסיס מזומן
62	32	69	12	31	

(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							
ייתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזר ⁽³⁾	סך הכל	מל 3	מל 33	מל 15 עד 33	מל 6 עד 15	מל 3 עד 6	מל 3 עד 3
סך הכל							
30 ביוני 2012							
בלתי מבוקר							
93	541	473	33	21	14	10	סכום בפיגור
6	193	187	5	1	-	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית ⁽¹⁾
315	1,352	530	130	272	420	782	יתרת חוב רשומה
138	602	479	72	51	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾
1,709	750	51	58	221	420	782	יתרת חוב נטו
30 ביוני 2011							
בלתי מבוקר							
87	535	463	36	26	10	10	סכום בפיגור
4	182	176	5	1	-	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית ⁽¹⁾
327	1,409	594	144	310	361	426	יתרת חוב רשומה
158	668	520	81	67	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾
1,336	741	74	63	243	361	426	יתרת חוב נטו
31 בדצמבר 2011							
מבוקר							
88	538	468	33	23	14	10	סכום בפיגור
6	187	181	5	1	-	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית ⁽¹⁾
324	1,388	562	129	287	410	805	יתרת חוב רשומה
144	623	497	70	56	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾
1,750	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 ההלוואות שטרם הגיע מועד פרעון.

ביאור 3 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי (המשך)

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

30 בדצמבר 2011			30 ביוני 2011			30 ביוני 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
אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 ימים או יותר								
42	5	47	61	8	69	33	11	44
אשראי לציבור שאינו פגום בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים								
117	4	121	98	4	102	105	4	109
16,150	166	16,316	15,332	136	15,468	16,681	126	16,807
16,309	175	16,484	15,491	148	15,639	16,819	141	16,960
סך הכל								

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

הפרשה להפסדי אשראי			
על בסיס קבוצתי		על בסיס פרטני	
סך הכל	אחר	לפי עומק פיגור	פרטני
1,766	746	767	253
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2011			
שישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2012:			
112	12	3	97
(161)	(104)	(30)	(27)
50	47	-	3
(111)	(57)	(30)	(24)
1,767	701	740	326
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2012			
הפרשה להפסדי אשראי			
על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾		על בסיס פרטני	
סך הכל	אחר	לפי עומק פיגור	פרטני
1,787	771	753	263
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.3.2012			
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2012:			
45	(39)	2	82
(89)	(55)	(15)	(19)
24	24	-	-
(65)	(31)	(15)	(19)
1,767	701	740	326
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2012			

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

ביאור 3 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הפרשה להפסדי אשראי				
על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾				
סך הכל	אחר	לפי עומק פיגור	על בסיס פרטני	
3,606	215	811	2,580	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2010 ⁽³⁾
				שישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2011:
(2,560)	(544)	-	(2,016)	מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו ליום 1.1.2011 ⁽²⁾ ⁽³⁾
				שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1.1.2011
919	1,028	18	(127)	(נזקפו להון העצמי) ^(3/2)
134	25	-	109	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(255)	(92)	(3)	(160)	מחיקות חשבונאיות
68	63	-	5	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(187)	(29)	(3)	(155)	מחיקות חשבונאיות נטו
(1,912)	695	826	391	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2011

הפרשה להפסדי אשראי				
על בסיס קבוצתי ⁽¹⁾				
סך הכל	אחר	לפי עומק פיגור	על בסיס פרטני	
1,889	712	831	346	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.3.2011 ⁽³⁾
				שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2011:
80	(3)	(2)	85	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(119)	(73)	(3)	(43)	מחיקות חשבונאיות
62	59	-	3	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(57)	(14)	(3)	(40)	מחיקות חשבונאיות נטו
1,912	695	826	391	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.6.2011

- (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			
על בסיס קבוצתי			
סך הכל	אחר	לפי עומק פיגור	על בסיס פרטני
הרכב יתרת ההפרשה ליום 30.6.2012			
1,639	594	740	305
			בגין אשראי לציבור
22	22	-	-
			בגין חובות שאינם אשראי לציבור
106	85	-	21
			בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ⁽²⁾
1,767	701	740	326
סך הכל			
הרכב יתרת ההפרשה ליום 30.6.2011			
1,754	555	826	373
			בגין אשראי לציבור ⁽¹⁾
10	10	-	-
			בגין חובות שאינם אשראי לציבור
148	130	-	18
			בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ⁽¹⁾⁽²⁾
1,912	695	826	391
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

30 ביוני 2012						
הלוואות לדיור		הלוואות לדיור פגומות או פיגור של יותר מ-90 ימים ⁽¹⁾		יתרת הפרשה להפסדי אשראי		
יתרת חוב רשומה		סכום בפיגור ⁽²⁾		יתרת חוב רשומה		
יתרת חוב רשומה		סכום בפיגור ⁽²⁾		יתרת חוב רשומה		
יתרת חוב רשומה		סכום בפיגור ⁽²⁾		יתרת חוב רשומה		
יתרת חוב רשומה		סכום בפיגור ⁽²⁾		יתרת חוב רשומה		
הלוואות לדיור שחובה לחשב בגין את ההפרשה להפסדי אשראי לפי עומק הפיגור ⁽³⁾						
הלוואות לדיור אחרות						
סך הכל						
מזה: בגין הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה						
30 ביוני 2011						
הלוואות לדיור		הלוואות לדיור פגומות או פיגור של יותר מ-90 ימים ⁽¹⁾		יתרת הפרשה להפסדי אשראי		
יתרת חוב רשומה		סכום בפיגור ⁽²⁾		יתרת חוב רשומה		
יתרת חוב רשומה		סכום בפיגור ⁽²⁾		יתרת חוב רשומה		
יתרת חוב רשומה		סכום בפיגור ⁽²⁾		יתרת חוב רשומה		
הלוואות לדיור שחובה לחשב בגין את ההפרשה להפסדי אשראי לפי עומק הפיגור ⁽³⁾						
הלוואות לדיור אחרות						
סך הכל						
מזה: בגין הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה						
31 בדצמבר 2011						
הלוואות לדיור		הלוואות לדיור פגומות או פיגור של יותר מ-90 ימים ⁽¹⁾		יתרת הפרשה להפסדי אשראי		
יתרת חוב רשומה		סכום בפיגור ⁽²⁾		יתרת חוב רשומה		
יתרת חוב רשומה		סכום בפיגור ⁽²⁾		יתרת חוב רשומה		
יתרת חוב רשומה		סכום בפיגור ⁽²⁾		יתרת חוב רשומה		
הלוואות לדיור שחובה לחשב בגין את ההפרשה להפסדי אשראי לפי עומק הפיגור ⁽³⁾						
הלוואות לדיור אחרות						
סך הכל						
מזה: בגין הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בניה						

(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 4,726 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 2011 - 3,971 מיליוני שקלים וביום 31 בדצמבר 2011 - 4,388 מיליוני שקלים חדשים).

(4) מזה: הלוואות לדיור מריבית משתנה בסך 42,382 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 2011 - 45,669 מיליוני שקלים וביום 31 בדצמבר 2011 - 42,744 מיליוני שקלים חדשים).

ביאור 4 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

א. נתוני הלימות ההון

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

1. בנתוני המאוחד

א. הון לצורך חישוב יחס ההון

7,912	7,342	8,521	הון רובד 1, לאחר ניכויים
5,722	5,617	5,191	הון רובד 2, לאחר ניכויים
13,634	12,959	13,712	סך הכל הון כולל

ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

92,973	86,543	96,992	סיכון אשראי
947	1,030	884	סיכונים שוק
7,851	7,645	8,177	סיכון תפעולי
101,771	95,218	106,053	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

31 בדצמבר 2011	30 ביוני 2011	30 ביוני 2012	
			באחוזים

ג. יחס ההון לרכיבי סיכון

7.77	7.71	8.03	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.40	13.61	12.93	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	8.79	8.98	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.55	13.18	13.48	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)

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2011	2011	2012
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)		
א. הון רובד 1		
2,082	2,077	2,095
(48)	(26)	(33)
5,614	5,060	6,160
388	365	413
		הון מניות נפרע וקרנות הון
		הפסד כולל אחר מצטבר ⁽¹⁾
		עודפים
		זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות בת שאוחדו
(87)	(87)	(87)
		בניכוי:
		מוניטין
7,949	7,389	8,548
הון רובד 1 לאחר הניכויים מרובד 1 בלבד		
בניכוי:		
(19)	(19)	(17)
(18)	(28)	(10)
		השקעות ברכיבי הון פיקוחי של תאגידי בנקאיים
		ניכויים אחרים מהון רובד 1
7,912	7,342	8,521
סך הכל הון רובד 1		
ב. הון רובד 2		
1. הון רובד 2 עליון		
110	110	110
1,869	1,860	1,892
		הפרשה כללית לחובות מסופקים ⁽²⁾
		מכשירי הון מורכבים
2. הון רובד 2 תחתון		
3,780	3,694	3,216
		כתבי התחייבות נדחים
3. ניכויים מהון רובד 2		
(19)	(19)	(17)
(18)	(28)	(10)
		השקעות ברכיבי הון פיקוחי של תאגידי בנקאיים
		ניכויים אחרים מהון רובד 2
5,722	5,617	5,191
סך הכל הון רובד 2		

(1) ללא רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים.

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

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

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

ב. ביום 25 באוקטובר 2010, החליט דירקטוריון הבנק כי היעד של יחס הון הליבה יהיה בשיעור שלא יפחת מ-7.5%. בנוסף, החליט דירקטוריון הבנק להנחות את הנהלת הבנק לפעול לשמירת שולי בטחון נאותים על מנת להבטיח כי יחס הון הליבה לא יפחת מהאמור לעיל. כמו כן, החליט דירקטוריון הבנק כי יחס ההון הכולל לא יפחת משיעור של 12.5%.

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

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

ביאור 5 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פרטים	(1) במטבע חוץ				מטבע ישראלי	
	מטבעות	דולרים	צמוד	לא צמוד	שאינם	סך
הכל	אחרים	של ארה"ב	מדד	צמוד	כספיים	
נכסים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	311	328	152	12,997	-	15,846
ניירות ערך	31	1,071	939	4,255	80	9,565
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	-	-	117	14	-	131
אשראי לציבור, נטו	2,072	2,096	47,235	62,441	-	123,421
אשראי לממשלות	3	206	-	-	-	209
השקעות בחברות מוחזקות	-	-	-	32	(14)	18
בניינים וציוד	-	-	-	-	1,594	1,594
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	87	87
נכסים בגין מכשירים נגזרים	254	62	91	1,472	-	2,964
נכסים אחרים	24	1	388	934	53	1,476
סך כל הנכסים	2,695	3,764	48,922	82,145	1,800	155,311
התחייבויות						
פיקדונות הציבור	2,553	4,477	22,750	74,161	-	122,284
פיקדונות מבנקים	127	449	632	144	-	1,787
פיקדונות הממשלה	-	-	89	13	-	137
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים	-	-	11,749	2,124	-	13,873
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	189	222	58	1,542	-	3,959
התחייבויות אחרות	24	5	710	3,542	269	4,627
סך כל ההתחייבויות	2,893	5,153	35,988	81,526	269	146,667
הפרש	(198)	(1,389)	12,934	619	1,531	8,644
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	(400)	400	-	-
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	24	284	(4,207)	249	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	2	708	-	(1,404)	7	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(4)	332	-	(856)	(8)	-
סך הכל כלי	(176)	(65)	8,327	(992)	1,530	8,644
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	(171)	(408)	-	816	5	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	(40)	(421)	-	1,133	(6)	-

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

ביאור 5 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פריטים	סך	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות	דולרים	ש"ב אירו	צמוד	לא צמוד	
שאינם	הכל	אחרים	של ארה"ב	אירו	מדד	לא צמוד	
כספיים ⁽²⁾							
נכסים							
-	15,477	295	171	1,753	503	12,755	מזומנים ופיקדונות בבנקים
82	5,431	45	838	1,633	416	2,417	ניירות ערך
-	-	-	-	-	9	90	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
-	112,391	1,708	2,217	8,387	42,179	57,900	אשראי לציבור, נטו
-	106	-	105	1	-	-	אשראי לממשלות
(14)	16	-	-	-	-	30	השקעות בחברות מוחזקות
1,551	1,551	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
-	2,553	150	52	124	252	1,975 ⁽³⁾	נכסים בגין מכשירים נגזרים
54	1,521	7	1	85	71	1,303 ⁽³⁾	נכסים אחרים
1,760	139,232	2,205	3,384	11,983	43,430	76,470	סך כל הנכסים
התחייבויות							
-	111,496	2,423	4,358	15,621	22,588	66,506	פיקדונות הציבור
-	1,903	3	178	582	740	400	פיקדונות מבנקים
-	157	-	-	31	119	7	פיקדונות הממשלה
-	11,301	-	-	-	9,843	1,458	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
-	2,261	52	135	222	266	1,586	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
272	4,610	10	3	38	677	3,610	התחייבויות אחרות
272	131,728	2,488	4,674	16,494	34,233	73,567	סך כל ההתחייבויות
1,488	7,504	(283)	(1,290)	(4,511)	9,197	2,903	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	-	-	-	(1,020)	1,020	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	(316)	603	3,118	(4,239)	834	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
(19)	-	374	559	1,220	-	(2,134)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
9	-	55	55	333	-	(452)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
1,478	7,504	(170)	(73)	160	3,938	2,171	סך הכל כללי
15	-	337	(261)	(406)	-	315	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
106	-	(413)	(341)	1,079	-	(431)	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	
	מטבעות אחרים	שאינם כספיים ⁽²⁾	סך הכל	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד לא צמוד
נכסים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	307	-	15,972	2,816	158	12,273
ניירות ערך	31	85	8,432	1,835	1,051	5,128
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	-	-	136	-	-	12
אשראי לציבור, נטו	2,015	-	119,328	10,099	2,004	60,559
אשראי לממשלות	-	-	196	-	196	-
השקעות בחברות מוחזקות	-	(14)	17	-	-	31
בניינים וציוד	-	1,616	1,616	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	87	87	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים	222	-	3,115	1,117	23	1,591
נכסים אחרים	5	28	1,347	97	-	1,018
סך כל הנכסים	2,580	1,802	150,246	15,964	3,432	80,612
התחייבויות						
פיקדונות הציבור	2,532	-	119,236	16,832	4,272	72,554
פיקדונות מבנקים	(13)	-	2,007	844	212	283
פיקדונות הממשלה	-	-	152	34	-	11
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים	-	-	12,202	-	-	2,075
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	123	-	3,964	1,710	172	1,772 ⁽³⁾
התחייבויות אחרות	25	322	4,631	50	2	3,521 ⁽³⁾
סך כל ההתחייבויות	2,667	322	142,192	19,470	4,658	34,859
הפרש	(87)	1,480	8,054	(3,506)	(1,226)	396
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	-	670
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	32	-	-	2,416	511	(5,084)
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(7)	(23)	-	1,018	724	(1,712)
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(56)	(2)	-	371	(39)	(274)
סך הכל כללי	(118)	1,455	8,054	299	(30)	5,243
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	(67)	76	-	103	(118)	6
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	32	(51)	-	(337)	448	(92)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) סווג מחדש.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 30 ביוני			ליום 31 בדצמבר		
2012			2011		
בלתי מבוקר			מבוקר		
יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾
א. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים					
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם					
בסוף השנה					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
403	3	330	3	340	3
אשראי תעודות					
3,142	24	2,676	32	3,195	27
ערבויות להבטחת אשראי					
7,976	6	6,454	9	6,810	9
ערבויות לרוכשי דירות					
3,121	15	2,491	11	2,923	17
ערבויות והתחייבויות אחרות ⁽³⁾					
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי					
6,830	7	6,445	8	6,628	7
שלא נוצלו					
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי					
16,453	33	17,333	69	16,994	34
אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר					
9,788	14	9,457	19	9,449	14
ועדיין לא ניתן					
5,698	4	5,107	3	5,127	3
התחייבויות להוצאת ערבויות					

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

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה.

(3) כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 134 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 ביוני 2011 וב-31 בדצמבר 2011 סך של 156 מיליוני שקלים חדשים ו-176 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה).

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ב. התקשרויות מיוחדות

התחייבויות בגין:

532	545	554	חוזי שכירות לזמן ארוך
148	54	109	חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
5	25	10	רכישת בניינים ושיפוצם
405	400	400	קבלת פיקדונות במועדים עתידיים ⁽¹⁾

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

ג. חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח בחסות אחרים

61	65	33	סיכון אשראי אחר בגין מבני איגוח
----	----	----	---------------------------------

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

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - (המשך)

ד. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

(1) לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 19 לדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לתיאור שנכלל, כאמור, בדוחות לשנת 2011.

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

להלן פירוט של תובענות מהותיות, שבהן הסכום הנתבע גבוה מ-1% (ללא ריבית והוצאות) מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2011:

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

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

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

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

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - (המשך)

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

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

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

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

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

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

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

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - (המשך)

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

ד. בחודש ינואר 2008 הוגשה לבית המשפט מחוז מרכז בפתח תקווה, תביעה נגד הבנק ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, בסך של כ – 237 מיליון שקלים חדשים. לטענת התובע, הבנק נוהג להפחית את שיעורי הריבית ששילם על פיקדונות קצרי מועד מתחדשים, על סמך צפי בלתי מחייב באשר להפחתת ריבית בנק ישראל. לעומת זאת, כאשר היה צפי דומה להעלאת הריבית על ידי בנק ישראל, אזי הריבית על הפיקדונות לא הועלתה על ידי הבנק אלא רק לאחר המועד שבו העלה בנק ישראל בפועל את הריבית. כמו כן, טוען התובע, כי התנהגות הבנק לקחה 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 ידע את לקוחותיו על כך שהפחית את הריבית על פיקדונות כאמור, על פי צפי להפחתת ריבית בנק ישראל ולא על פי הפחתתה בפועל של ריבית בנק ישראל. התובע טוען כי בכך הפר הבנק גם את חובת הגילוי המוטלת עליו על פי חוק הבנקאות (שירות ללקוח). כן טוען התובע, כי אם ייקבע שעל פי תנאי החוזה בין הבנק ללקוח הבנק רשאי היה להפחית את הריבית כראות עיניו, כלשון התובע, הרי שמדובר בתנאי מקפח בחוזה אחיד.

בחודש מאי 2008 הגיש הבנק תגובה לבקשה בה דחה את טענות הלקוח וטען כי הטענה לפיה על הבנק לשנות את הריבית על הפיקדונות בריבית קבועה לפי ריבית בנק ישראל בלבד, טענה זו מופרכת, עומדת בניגוד להסכמי הלקוח עם הבנק ובניגוד להגיון ולשכל הישר. עוד טען הבנק כי טענת התובע בדבר הצפי משוללת יסוד אף היא שכן הריבית על הפיקדונות נגזרת משורה של שיקולים כלכליים ומקרו כלכליים, שיקולים מסחריים של הבנק ושיקולים הנוגעים ללקוחות עצמם. במהלך 2010, נשמעו הראיות בתיק. במהלך חודש מאי 2011 הגישו הצדדים לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה אשר עיקריו הם תיקון טופס הפקדת פיקדון בריבית קבועה באופן שתיכלל בו הבהרה לגבי נסיבות שינוי הריבית בפיקדון מחודש כאמור. בית המשפט טרם החליט בבקשת הצדדים. בחודש פברואר 2012, אישר בית המשפט המחוזי את הסדר הפשרה בין הצדדים בתיק ונתן לו תוקף של פסק דין.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - (המשך)

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

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

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

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

ביום 9 בינואר 2012, הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור, בה פורטו בהרחבה טענות ההגנה העובדתיות והמשפטיות העומדות לבנק. ביום 20 במאי 2012, הגיש המבקש את תגובתו לתשובת הבנק לבקשת האישור. לאור טענות חדשות שהועלו על ידי המבקש בתגובתו לתשובת הבנק, נתבקשה על ידי הבנק ואושרה על ידי בית המשפט, הגשת תשובה מטעם הבנק בהתייחס לטענות החדשות. המועד להגשת תשובה זו חל ביום 14 באוגוסט 2012.

ז. בחודש מאי 2011 התקבלה בבנק תביעה ובקשה לאשרה כתביעה ייצוגית, בסכום מתואם של 181 מיליון שקלים חדשים. עניינה של התביעה, גבית עמלת פירעון מוקדם בגין "הלוואה משלימה" לדיור, 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.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - (המשך)

ח. 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.

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-110 מיליוני שקלים חדשים.

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

א. בחודש אוגוסט 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית בסכום של מאות מיליוני שקלים חדשים (בהתאם לכתב התביעה); לא ננקב סכום ספציפי. התובע מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התביעה תוגש בשם כל לקוחות הבנק, אשר חשבונם חויב בהוצאות משפטיות שלא אושרו על ידי רשות שיפוטית, או שחשבונם חויב בריבית שלא כדין בגין הוצאות משפטיות שאושרו. הדיון מצוי בשלבים ראשונים.

ב. בחודש אוגוסט 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית בסכום של מאות מיליוני שקלים חדשים (בהתאם לכתב התביעה); לא ננקב סכום ספציפי. התובע מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התביעה תוגש בשם כל לקוחות הבנק, אשר חשבונם חויב בהוצאות משפטיות שלא אושרו על ידי רשות שיפוטית, או שחשבונם חויב בריבית שלא כדין בגין הוצאות משפטיות שאושרו. הדיון מצוי בשלבים ראשונים.

ג. 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. בחודש מאי 2012, הוגשה לבית המשפט, תגובת הבנק לבקשה.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - (המשך)

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

ה. 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.

ו. בחודש אוגוסט 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בסכום של כ-2.3 מיליארדי שקלים חדשים, נגד שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "ש.ב.א."), הבנקים הגדולים, בכללם הבנק וגורמים נוספים, בגין גבית עמלות שלא כדין לכאורה, במשיכת מזומנים באמצעות המכשירים למשיכת כספים המתופעלים על ידי ש.ב.א., והנמצאים בשטחי הבנקים הנתבעים. ארבעה בנקים נתבעים בשל היותם בעלי מניות בש.ב.א., ואילו הבנק נתבע אף על פי שמניותיו בש.ב.א. נמכרו לבעלי מניות אחרים עוד בשנת 1980, אולם נותרה בידו זכות למנות משקיף בישיבות הדירקטוריון של ש.ב.א. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

(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.ד.19 ט"ז לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2011.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - (המשך)

(5) ביום 9 במאי 2012 התקבל בבנק מכתב מהמפקח על הבנקים, בו הוא מודיע על הגשת בקשה להטלת עיצום כספי על הבנק בשל הפרה לכאורה של הוראות חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000. הבקשה להטלת העיצום הכספי מתבססת על ממצאים שנכללו בדוח ביקורת מטעם הפיקוח על הבנקים בנושא איסור הלבנת הון, המתייחס לתקופה שבין 2007 ועד מחצית 2010.

הממצאים המפורטים בדוח הביקורת נסקרו על ידי הבנק. הבנק קיבל חלק מהם ככל שהתייחסו לתקופה הנסקרת. כמו כן, בראשית שנת 2010 הוחלף בבנק האחראי על יישום חובות הבנק על פי החוק, ומאז גברה תנופת העשייה בבנק, לרבות בכל הקשור להדרכה ולהטמעה של ההוראות הרלוונטיות, ונעשו פעולות נרחבות לתיקון הליקויים שצינו בדוח הביקורת, ושהיו רלוונטיים ברובם לתקופה הנסקרת בלבד.

הבנק הגיש את טענותיו בתשובה לבקשה זו ביום 9 ביוני 2012. ביום 24.7.2012 קיימה הוועדה ישיבה ובה השלים הבנק את טיעוניו בעל פה בהתאם לסדר הדין הנהוג בוועדה.

החלטת הוועדה טרם התקבלה בבנק.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 30 ביוני 2012					
חוזי ריבית		חוזי	חוזים	חוזי סחורות	
שקל - מדד	אחר	מטבע חוץ	בגין מניות	ואחרים	סך הכל
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים ⁽¹⁾					
400	-	-	-	-	400
חוזי forward					
-	3,161	-	-	-	3,161
Swaps					
400	3,161	-	-	-	3,561
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק					
-	3,161	-	-	-	3,161
הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ב. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾					
8,733	900	60,817	123	14	70,587
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	1,660	397	-	2,057
אופציות שנכתבו					
-	-	3,614	379	-	3,993
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
-	-	10,474	224	-	10,698
אופציות שנכתבו					
-	-	8,393	223	-	8,616
אופציות שנקנו					
1,257	34,088	12,780	-	-	48,125
Swaps					
9,990	34,988	97,738	1,346	14	144,076
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק					
707	19,491	-	-	-	20,198
הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
-	-	683	-	-	683
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	5,307	5,988	-	11,295
אופציות שנכתבו					
-	-	5,307	5,988	-	11,295
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
-	670	335	302	-	1,307
אופציות שנכתבו					
-	674	351	275	-	1,300
אופציות שנקנו					
-	-	-	5,230	-	5,230
Swaps					
-	1,344	11,983	17,783	-	31,110
סך הכל					

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

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

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 30 ביוני 2012					
	חוזי ריבית	חוזי מטבע חוץ	חוזים בגין מניות ואחרים	חוזי סחורות סך הכל	
	שקל - מדד אחר				
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	-	-	373	נגזרי אשראי בהם הבנק ערב
-	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם הבנק מוטב
-	-	2,011	-	2,011	חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
סך הכל	-	2,011	-	373	2,384

סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים

181,131	387	19,129	111,732	39,493	10,390	סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים
---------	-----	--------	---------	--------	--------	------------------------------------

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגדרים⁽¹⁾

-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
414	-	-	-	413	1	שווי הוגן ברוטו שלילי

ב. נגזרים ALM (2)(1)

2,793	-	158	1,380	1,176	79	שווי הוגן ברוטו חיובי
3,375	-	103	1,932	1,321	19	שווי הוגן ברוטו שלילי

ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾

171	-	60	108	3	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
170	-	60	107	3	-	שווי הוגן ברוטו שלילי

ד. נגזרי אשראי

נגזרי אשראי בהם הבנק ערב

-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
4	4	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי

סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי

2,964	-	218	1,488	1,179	79	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי
-------	---	-----	-------	-------	----	------------------------------

סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי⁽³⁾

3,963	4	163	2,039	1,737	20	סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾
-------	---	-----	-------	-------	----	---

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

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

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

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית		חוזי	חוזים	חוזי סחורות	
שקל - מדד	אחר	מטבע חוץ	בגין מניות	ואחרים	סך הכל
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגזרים ⁽¹⁾					
1,020	-	-	-	-	1,020
חוזי forward					
-	1,737	-	-	-	1,737
Swaps					
1,020	1,737	-	-	-	2,757
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק					
-	1,737	-	-	-	1,737
הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ב. נגזרים ALM ⁽¹⁾⁽²⁾					
8,711	5,928	60,916	153	64	75,772
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	2,222	895	-	3,117
אופציות שנכתבו					
-	-	2,192 ⁽³⁾	981	-	3,173
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
-	-	9,923	481	-	10,404
אופציות שנכתבו					
-	-	9,817	603	-	10,420
אופציות שנקנו					
1,183	45,282	9,054	-	-	55,519
Swaps					
9,894	51,210	94,124	3,113	64	158,405
סך הכל					
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק					
683	25,919	-	-	-	26,602
הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
-	-	946	-	-	946
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:					
-	-	5,326	15,083	-	20,409
אופציות שנכתבו					
-	-	5,326	15,083	-	20,409
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים:					
-	722	221	173	1	1,117
אופציות שנכתבו					
-	725	245	121	1	1,092
אופציות שנקנו					
-	1,447	12,064	30,460	2	43,973
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, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

ליום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית		חוזי	חוזים	חוזי סחורות	
שקל - מדד	אחר	מטבע חוץ	בגין מניות	ואחרים	סך הכל
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	-	-	1,444	1,444
-	-	-	-	25	25
-	-	3,720	-	-	3,720
-	-	3,720	-	1,469	5,189
סך הכל					
10,914	54,394	109,908	33,573	1,535	210,324
סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים ⁽¹⁾					
-	-	-	-	-	-
18	191	-	-	-	209
ב. נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾					
93	449	1,784 ⁽⁴⁾	18	-	2,344
154	470	1,205	20	-	1,849
ג. נגזרים אחרים ⁽¹⁾					
-	9	96	105	-	210
-	9	94	113	-	216
ד. נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם הבנק ערב					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	10	10
93	458	1,880	123	-	2,554
172	670	1,299	133	10	2,284
סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽³⁾					
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 23 מיליון שקלים חדשים.

(4) סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

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

(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 ריבית	חוזי מטבע חוץ	חוזים		חוזי סחורות סך הכל	שקל - מדד אחר
		בגין מניות	ואחרים		
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
-	-	-	-	535	535
-	-	-	-	28	28
-	-	-	2,364	-	2,364
-	-	-	2,364	563	2,927
סך הכל					
11,670	47,823	110,045	25,732	606	195,876
סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים					

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⁽¹⁾⁽²⁾					
209	995	1,541 ⁽³⁾	140 ⁽³⁾	1	2,886
144	1,287	1,918	113	1	3,463
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
-	3	81	140	-	224
-	3	78	136	-	217
ד. נגזרי אשראי					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	9	9
214	998	1,622	280	1	3,115
144	1,582	1,996	249	10	3,981
סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי					
סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי⁽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 שלילי 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 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)					
בורסות	בנקים	דילרים/ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
300	1,978	8	-	678	2,964
-	1,635	-	-	-	1,635
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים לאחר קיזוז					
300	343	8	-	678	1,329
23	1,575	204	-	2,490	4,292
323	1,918	212	-	3,168	5,621

בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2012 הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך כ-14 מיליוני שקלים חדשים.

ליום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)					
בורסות	בנקים	דילרים/ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
218 ⁽³⁾	1,899	12	-	425	2,554
-	93	-	-	14	107
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים לאחר קיזוז					
218	1,806	12	-	411	2,447
632	10,966	9	-	3,299	14,906
850	12,772	21	-	3,710	17,353

ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)					
בורסות ⁽³⁾	בנקים	דילרים/ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
291	2,002	21	-	801	3,115
-	581	-	-	-	581
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים לאחר קיזוז					
291	1,421	21	-	801	2,534
71	2,681	126	-	2,130	5,008
362	4,102	147	-	2,931	7,542

(1) מתוך זה שוויו הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משבצים בסך אפס מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2011 – אפס שקלים חדשים וליום 30 ביוני 2011 כ-1 מיליון שקלים חדשים) ויתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 2,964 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2011 – 3,115 מיליוני שקלים חדשים וליום 30 ביוני 2011 – 2,553 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 לוויים. לאור זאת, הנתונים המוצגים החל מיום 31 בדצמבר 2011 אינם ברי השוואה לנתוני התקופות הקודמות לכך.

(3) סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)					
עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל	
1,626	3,921	3,539	1,304	10,390	חוזי ריבית:
4,412	5,812	12,166	17,103	39,493	שקל – מדד
64,501	35,288	5,228	6,715	111,732	אחר
15,520	2,796	813	-	19,129	חוזי מטבע חוץ
9	161	-	217	387	חוזים בגין מניות
86,068	47,978	21,746	25,339	181,131	חוזי סחורות ואחרים
סך הכל					

ליום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)					
עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל	
939	4,606	4,152	1,217	10,914	חוזי ריבית:
9,169	18,829	11,967	14,429	54,394	שקל – מדד
70,975 ⁽¹⁾	30,326	3,270	5,337	109,908	אחר
32,464	963	146	-	33,573	חוזי מטבע חוץ
67	1,085	315	68	1,535	חוזים בגין מניות
113,614	55,809	19,850	21,051	210,324	חוזי סחורות ואחרים
סך הכל					

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

(1) סווג מחדש.

ביאור 8 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

א. יתרות שווי הוגן

30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)				
יתרה במאזן				
שווי הוגן	סך הכל	(2)	(1)	
נכסים פיננסיים				
15,887	15,846	3,971	11,875	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,564	9,565	1,136	8,429	ניירות ערך
131	131	-	131	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
124,854	123,421	112,212	11,209	אשראי לציבור, נטו
213	209	209	-	אשראי לממשלות
32	32	-	32	השקעות בחברות מוחזקות
2,964	2,964	-	2,964	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,355	1,355	-	1,355	נכסים פיננסיים אחרים
155,000	153,523	117,528	35,995	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות				
124,242	122,284	102,860	19,424	פיקדונות הציבור
1,837	1,787	924	863	פיקדונות מבנקים
152	137	121	16	פיקדונות הממשלה
15,020	13,873	13,873	-	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,959	3,959	-	3,959	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,368	3,368	-	3,368	התחייבויות פיננסיות אחרות
148,578	145,408	117,778	27,630	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

א. יתרות שווי הוגן

30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)			
יתרה במאזן			
שווי הוגן	סך הכל	(2)	(1)
נכסים פיננסיים			
15,491	15,477	3,712	11,765
מזומנים ופיקדונות בבנקים			
⁽³⁾ 5,431	5,431	302	5,129
ניירות ערך			
99	99	-	99
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
113,695	112,391	100,775	11,616
אשראי לציבור, נטו			
104	106	106	-
אשראי לממשלות			
30	30	-	30
השקעות בחברות מוחזקות			
2,553	⁽³⁾ 2,553	-	⁽³⁾ 2,553
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
1,416	⁽³⁾ 1,416	-	⁽³⁾ 1,416
נכסים פיננסיים אחרים			
138,819	137,503	104,895	32,608
סך כל הנכסים הפיננסיים			
התחייבויות פיננסיות			
112,595	111,496	91,190	20,306
פיקדונות הציבור			
1,951	1,903	1,387	516
פיקדונות מבנקים			
173	157	148	9
פיקדונות הממשלה			
11,882	11,301	11,301	-
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים			
2,261	2,261	-	2,261
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
3,479	3,479	1	3,478
התחייבויות פיננסיות אחרות			
132,341	130,597	104,027	26,570
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.

(3) סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

א. יתרות שווי הוגן – המשך

31 בדצמבר 2011 (מבוקר)			
יתרה במאזן			
שווי הוגן	סך הכל	(2)	(1)
נכסים פיננסיים			
15,983	15,972	3,698	12,274
8,427	8,432	703	7,729
136	136	-	136
120,948	119,328	108,187	11,141
196	196	196	-
31	31	-	31
⁽³⁾ 3,115	⁽³⁾ 3,115	-	⁽³⁾ 3,115
⁽³⁾ 1,249	⁽³⁾ 1,249	-	⁽³⁾ 1,249
150,085	148,459	112,784	35,675
סך כל הנכסים הפיננסיים			
התחייבויות פיננסיות			
120,845	119,236	99,300	19,936
2,054	2,007	954	1,053
166	152	140	12
13,116	12,202	12,202	-
3,964	3,964	-	3,964
3,241	3,241	1	3,240
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.

(3) סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)			
מחירים מצוטטים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	
בשוק פעיל	משמעותיים אחרים	משמעותיים	יתרה מאזנית
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה			
איגרות חוב ומלוות			
של ממשלת ישראל	2,604	3,571	6,175
של ממשלות זרות	100	-	100
של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל	121	-	121
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים	-	250	480
מגובי נכסים	-	33	33
של אחרים בישראל	60	-	60
של אחרים זרים	10	135	181
מניות	5	-	5
ניירות ערך למסחר:			
איגרות חוב של ממשלת ישראל	1,272	-	1,272
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים	4	-	4
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	131	-	131
אשראי בגין השאלות ללקוחות	242	-	242
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
חוזי ריבית:			
שקל מדד	-	20	79
אחר	-	1,173	1,179
חוזי מטבע חוץ	193	1,295	1,488
חוזים בגין מניות	114	91	218
חוזי סחורות ואחרים	-	-	-
סך כל הנכסים	4,856	6,535	11,768
התחייבויות			
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות	242	-	242
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
חוזי ריבית:			
שקל מדד	-	16	20
אחר	-	1,731	1,737
חוזי מטבע חוץ	117	1,922	2,039
חוזים בגין מניות	58	95	159
חוזי סחורות ואחרים	-	4	4
אחר	-	-	4
סך כל ההתחייבויות	417	3,768	4,205

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

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)			
מחירים מצוטטים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	
בשוק פעיל	משמעותיים אחרים	משמעותיים	יתרה מאזנית
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה			
איגרות חוב ומלוות			
2,312	1,793	-	4,105
82	-	-	82
127	-	-	127
-	(1) 278	(1) 287	565
-	-	65	65
56	-	-	56
-	38	43	81
3	-	-	3
מניות			
ניירות ערך למסחר:			
263	-	-	263
5	-	-	5
99	-	-	99
302	-	-	302
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
חוזי ריבית:			
-	80	13	93
-	449	9	458
(1) 126	1,754	-	(1) 1,180
98	8	16	122
-	-	-	-
3,473	4,400	433	8,306
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
302	-	-	302
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
חוזי ריבית:			
-	102	70	172
-	661	9	670
126	1,172	-	1,298
98	11	2	111
-	10	-	10
-	17	7	24
526	1,973	88	2,587
סך כל ההתחייבויות			

(1) סווג מחדש.

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			
3,227	2,297	-	5,524
86	-	-	86
159	-	-	159
-	192	220	412
-	-	61	61
81	-	-	81
9	89	37	135
6	-	-	6
ניירות ערך למסחר:			
1,183	-	-	1,183
3	-	-	3
136	-	-	136
231	-	-	231
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
חוזי ריבית:			
-	116	98	214
-	995	3	998
⁽¹⁾ 76	1,464	-	⁽¹⁾ 1,540
230	102	30	362
-	1	-	1
5,427	5,256	449	11,132
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
231	-	-	231
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
חוזי ריבית:			
-	117	27	144
-	1,579	3	1,582
122	1,874	-	1,996
124	100	8	232
-	10	-	10
-	11	6	17
477	3,691	44	4,212
סך כל ההתחייבויות			

(1) סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾									
רווחים (הפסדים), שווי הוגן שטרם מומשו בגין מכשירים ליום 30 ביוני המוחזקים ליום 30 ביוני 2012									
שווי הוגן ליום 31 במרץ 2012	בדוח רווח והפסד	ברוח כולל אחר בהון	רכישות	מכירות	סילוקים	העברות אל רמה 3	ביוני 2012	ליום 30 ביוני 2012	שווי הוגן שטרם מומשו בגין מכשירים ליום 30 ביוני 2012
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב ומלוות:									
218	11	1	-	-	-	-	230	12	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
61	(12)	(1)	-	(15)	-	-	33	(9)	מגובי נכסים
36	-	-	-	-	-	-	36	-	של אחרים זרים
נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
64	(25)	-	-	16	-	4	59	(25)	שקל מדד
6	-	-	-	-	-	-	6	-	אחר
22	(9)	-	-	-	-	-	13	(9)	חוזים בגין מניות
407	(35)	-	-	1	-	4	377	(31)	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
14	(28)	-	-	20	-	(2)	4	(28)	שקל מדד
6	-	-	-	-	-	-	6	-	אחר
13	(7)	-	-	-	-	-	6	(7)	חוזים בגין מניות
5	(1)	-	-	-	-	-	4	(1)	אחר ⁽²⁾
38	(36)	-	-	20	-	(2)	20	(36)	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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾									
רווחים (הפסדים), שווי הוגן שטרם מומשו בגין מכשירים	ליום 30 ביוני 2011	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2011	
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב ומלוות:									
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים	359	(2)	1	-	-	-	-	287 ⁽³⁾	(1)
מגובי נכסים	65	-	-	-	-	-	-	65	-
של אחרים זרים	43	-	-	-	-	-	-	43	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
שקל מדד	3	1	-	-	-	-	-	13	1
אחר	7	(2)	-	4	-	-	-	9	(2)
חוזים בגין מניות	21	(5)	-	-	-	-	-	6	(5)
סך כל הנכסים	498	(8)	1	4	-	(71)	9	433	(7)
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
שקל מדד	64	8	-	(4)	-	-	-	70	8
אחר	7	(2)	-	4	-	-	-	9	(2)
חוזים בגין מניות	5	(3)	-	-	-	-	-	2	(3)
אחר ⁽²⁾	8	(1)	-	-	-	-	-	7	(1)
סך כך ההתחייבויות	84	2	-	-	-	-	2	88	2

(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.

(3) סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾								
שווי הוגן ליום 31.12.2011	בדוח רווח והפסד	ברוח כולל אחר בהון	רכישות	מכירות	סילוקים	העברות אל רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2012	שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2012
נכסים								
ניירות ערך זמינים למכירה								
איגרות חוב ומלוות:								
של בנקים ומוסדות פיננסיים								
220	8	2	-	-	-	-	230	9
61	(12)	(1)	-	(15)	-	-	33	(9)
37	-	-	-	(1)	-	-	36	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים								
חוזי ריבית:								
98	(35)	-	-	(13)	-	9	59	(35)
3	3	-	-	-	-	-	6	3
30	(17)	-	-	-	-	-	13	(17)
449	(53)	1	-	(29)	-	9	377	(49)
סך כל הנכסים								
התחייבויות								
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾								
חוזי ריבית:								
27	(23)	-	-	(2)	-	2	4	(23)
3	3	-	-	-	-	-	6	3
8	(2)	-	-	-	-	-	6	(2)
6	(1)	-	-	(1)	-	-	4	(1)
44	(23)	-	-	(3)	-	2	20	(23)
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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾									
רווחים (הפסדים), שווי הוגן שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2011	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2011	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31.12.2010	
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב ומלוות:									
של בנקים ומוסדות פיננסיים									
	221	(4)	2	139	-	(71)	-	287 ⁽³⁾	(2)
זרים	60	-	5	-	-	-	-	65	5
מגובי נכסים	45	(2)	-	-	-	-	-	43	-
של אחרים									
נכסים בגין מכשירים נגזרים									
חוזי ריבית:									
שקל מדד	8	(3)	-	(3)	-	-	-	11	13
אחר	4	(1)	-	6	-	-	-	9	(1)
חוזים בגין מניות	17	(3)	-	2	-	-	-	16	(3)
סך כל הנכסים	355	(13)	7	144	-	(71)	11	433	(4)
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
שקל מדד	62	17	-	(54)	-	-	-	45	70
אחר	4	(1)	-	6	-	-	-	9	(1)
חוזים בגין מניות	-	2	-	-	-	-	-	2	2
אחר ⁽²⁾	3	2	-	2	-	-	-	7	2
סך כך ההתחייבויות	69	20	-	(46)	-	-	45	88	20

(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.

(3) סווג מחדש.

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

סכומים מדווחים, מיליוני שקלים חדשים

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)									
					רווחים (הפסדים) נטו שמומש/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾				
רווחים (הפסדים), שווי הוגן שטרם מומשו בגין מכשירים העברות אל רמה 3 בדצמבר 2011					ברוח כולל שווי הוגן ליום 1 בינואר 2011				
31 בדצמבר 2011	2011	אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רכישות	בהון	והפסד	2011	
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב ומלוות:									
(1)	220	-	-	-	-	(1)	-	221	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
1	61	-	-	-	-	1	-	60	מגובי נכסים
(1)	37	-	(7)	-	-	(3)	2	45	של אחרים זרים
נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
2	98	98	-	(10)	-	-	2	8	שקל מדד
(1)	3	-	-	-	-	-	(1)	4	אחר
3	30	-	-	-	2	-	11	17	חוזים בגין מניות
3	449	98	(7)	(10)	2	(3)	14	355	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
(1)	27	27	-	(61)	-	-	(1)	62	שקל מדד
(1)	3	-	-	-	-	-	(1)	4	אחר
8	8	-	-	-	-	-	8	-	חוזים בגין מניות
-	6	-	-	-	3	-	-	3	אחר ⁽²⁾
6	44	27	-	(61)	3	-	6	69	סך כך ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו ברוח 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 ברוח 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:

30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)				
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
יתרה מאזנית	נתונים לא נצפים	נתונים נצפים	מחירים מצוטטים	
	משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים והתחייבויות אחרים				
15,846	3,331	8,724	3,832	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,059	-	-	1,058	איגרות חוב מוחזקות לפדיון
123,179	115,402	9,210	-	אשראי לציבור, נטו
209	213	-	-	אשראי לממשלות
1,387	1,387	-	-	אחר
141,680	120,333	17,934	4,890	סך כל הנכסים
התחייבויות:				
122,038	95,779	28,217	-	פיקדונות הציבור
1,787	1,823	14	-	פיקדונות מבנקים
137	152	-	-	פיקדונות הממשלה
13,873	15,020	-	-	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,368	613	2,755	-	אחר
141,203	113,387	30,986	-	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		ליום 30 ביוני 2012	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים
(בלתי מבוקר)				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
איגרות חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים	47	היוון תזרימי מזומנים	שיעור היוון	
CLN	183	היוון תזרימי מזומנים	הסתברות לכשל	
איגרות חוב מגובות נכסים	33	מודל תמחור	הסתברות לכשל, שיעור היוון	
איגרות חוב של אחרים זרים	36	היוון תזרימי מזומנים	שיעור היוון	
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
חוזי ריבית - שקל מדד	59	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	
חוזים בגין מניות	3	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן מניה	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
חוזי ריבית - שקל מדד	4	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	

ו. העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן

לא היו העברות מרמה 2 לרמה 1 במהלך תקופת הדיווח.

ז. בחירה בחלופת השווי ההוגן

כתוצאה מבחירה בחלופת השווי ההוגן, 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 ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן, 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:

שווי הוגן ליום	רווחים בגין שינויים בשווי ההוגן לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012
347	9
ניירות ערך זמינים למכירה	

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

ביאור 9 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2012	2011 ⁽¹⁾	2012	2011 ⁽¹⁾	2011 ⁽¹⁾
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
א. הכנסות ריבית⁽²⁾				
מאשראי לציבור	1,893	1,864	3,256	3,391
מאשראי לממשלות	2	-	3	1
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים	14	55	64	112
מפיקדונות בבנקים	6	116	64	136
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי				
מכר חוזר	1	2	2	3
מאגרות חוב	3	9	124	69
סך הכל הכנסות ריבית	1,919	2,046	3,513	3,712
ב. הוצאות ריבית				
על פיקדונות הציבור	681	964	1,386	1,709
על פיקדונות הממשלה	1	4	2	7
על פיקדונות מבנקים	78	43	64	93
על איגרות חוב	277	242	411	429
סך כל הוצאות הריבית	1,037	1,253	1,863	2,238
סך הכנסות ריבית, נטו	882	793	1,650	1,474
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים				
מגדרים על הכנסות ריבית	(113)	(5)	(92)	(9)
סך הכנסות ריבית, נטו	882	793	1,650	1,474
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה				
מאגרות חוב				
מוחזקות לפדיון	13	(3)	13	-
זמינות למכירה	(12)	18	98	82
למסחר	2	(6)	13	(13)
סך הכל כלול בהכנסות ריבית	3	9	124	69

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

(2) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

ביאור 10 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2012	2011 ⁽¹⁾
2011 ⁽¹⁾	2011 ⁽¹⁾	2012	2011 ⁽¹⁾	2012
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים				
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור ⁽²⁾				
(2)	(1)	(1)	-	(1)
381	54	(29)	5	90 ⁽³⁾
379	53	(30)	5	89
א.2. מהשקעה באגרות חוב				
11	-	36	-	17
(2)	(1)	(4)	-	(4)
(10)	-	(8)	-	(8)
(1)	(1)	24	-	5
א.3. הפרשי שער, נטו				
(237)	113	(145)	81	(254)
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות				
5	2	3	2	-
1	1	-	1	-
6	3	3	3	-
א.5. רווחים נטו, בגין הלוואות שנמכרו				
6	6	-	6	-
סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
153	174	(148)	95	(160)

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

(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)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני
2012	2011 ⁽¹⁾	2012	2011 ⁽¹⁾	2011 ⁽¹⁾
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות				
למטרות מסחר⁽²⁾				
99	(124)	115	(165)	76
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים				
16	5	11	5	11
רווחים שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו				
10	(2)	7	-	8
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו				
125	(121)	133	(160)	95
סך הכל מפעילויות מסחר⁽³⁾				
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון				
-	1	(1)	1	3
חשיפת ריבית				
82	(136)	85	(187)	29
חשיפת מטבע חוץ				
15	10	22	11	46
חשיפה למניות				
28	4	27	15	17
חשיפה לסחורות ואחרים				
125	(121)	133	(160)	95
סך הכל				

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

(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

ביאור 11 - מגזרי פעילות

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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:						
1,840	(6)	181	102	172	(639)	1,650
(975)	46	44	(16)	164	737	-
865	40	225	86	336	98	1,650
4	-	-	-	30	(49)	(15)
392	27	117	29	99	56	720
1,261	67	342	115	465	105	2,355
27	-	7	(3)	73	8	112
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
834	38	224	34	111	129	1,370
(58)	3	(25)	33	41	6	-
776	41	199	67	152	135	1,370
458	26	136	51	240	(38)	873
159	9	48	17	83	(14)	302
299	17	88	34	157	(24)	571
רווח לאחר מיסים						
חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס						
-	-	-	-	-	-	-
299	17	88	34	157	(24)	571
(25)	-	-	-	-	-	(25)
274	17	88	34	157	(24)	546
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי)						
14.8%	28.7%	46.6%	17.0%	11.3%	-	14.3%
85,009	2,393	6,740	4,733	27,190	22,978	149,043
-	-	-	-	-	18	18
43,878	5,550	5,326	2,354	22,166	61,379	140,653
50,537	1,582	5,220	5,213	35,626	5,541	103,719
יתרה ממוצעת של נכסים						
-	-	-	-	-	72,249	72,249
26,499	7,548	6,097	3,551	60,639	41,245	145,579
87,058	1,737	6,606	4,716	23,304	-	123,421
56,825	6,671	8,021	3,683	32,574	14,510	122,284
20,393	-	167	209	313	-	21,082

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
549	15	174	75	270	-	1,083
281	25	39	10	52	-	407
35	-	12	1	14	98	160
865	40	225	86	336	98	1,650

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

ביאור 11 - מגזרי פעילות - המשך

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מידע על מגזרי פעילות⁽³⁾

מסקי בית	בנקאות פרטית ⁽²⁾	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית ⁽²⁾	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:						
1,838	7	207	125	103	(806)	1,474
(1,052)	38	1	(44)	138	919	-
786	45	208	81	241	113	1,474
6	-	1	1	7	(1)	14
415	28	119	35	96	63	756
1,207	73	328	117	344	175	2,244
36	(1)	37	21	34	7	134
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
811	34	221	37	111	114	1,328
(58)	(1)	(24)	35	41	7	-
753	33	197	72	152	121	1,328
418	41	94	24	158	47	782
147	15	33	9	55	16	275
271	26	61	15	103	31	507
רווח לאחר מיסים						
חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס						
-	-	-	-	-	1	1
רווח נקי:						
271	26	61	15	103	32	508
(18)	-	-	-	-	-	(18)
253	26	61	15	103	32	490
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)						
16.2%	79.1%	34.3%	7.7%	8.3%	19.4%	14.6%
73,887 ⁽²⁾	2,557	6,030 ⁽²⁾	4,694	25,090	24,767	137,025
-	-	-	-	-	17	17
49,387	6,041	6,689	3,076	28,434	36,042	129,669
44,683	754	4,984	5,166	33,111	4,608	93,306
-	-	-	-	-	81,014	81,014
28,130	7,270	8,515	3,920	72,268	39,813	159,916
79,481	1,553	6,151	4,941	20,265	-	112,391
49,736	6,099	6,845	2,994	28,936	16,886	111,496
21,922	-	135	39	124	-	22,220

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

מסקי בית	בנקאות פרטית ⁽²⁾	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית ⁽²⁾	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
487	18	156	68	172	-	906
264	27	41	11	40	-	378
35	-	11	2	29	113	190
786	45	208	81	241	113	1,474

(1) נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בבנקאי 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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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:						
1,219	(7)	66	49	94	(539)	882
(778)	28	44	(7)	80	633	-
441	21	110	42	174	94	882
3	1	-	-	6	(45)	(35)
192	14	56	12	44	39	357
636	36	166	54	224	88	1,204
14	4	14	(2)	43	(28)	45
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
406	20	110	16	55	69	676
(28)	(1)	(12)	17	21	3	-
378	19	98	33	76	72	676
244	13	54	23	105	44	483
87	4	21	8	39	15	174
157	9	33	15	66	29	309
רווח לאחר מיסים						
-	-	-	-	-	-	-
חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס						
רווח נקי:						
157	9	33	15	66	29	309
(14)	-	-	-	-	-	(14)
143	9	33	15	66	29	295
המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי						
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)						
15.4%	32.9%	34.7%	15.3%	9.3%	49.5%	15.4%

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
294	8	89	38	139	-	568
119	13	19	5	28	-	184
28	-	2	(1)	7	94	130
441	21	110	42	174	94	882

ביאור 11 - מגזרי פעילות - המשך

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מידע על מגזרי פעילות⁽²⁾

מסקי בית	בנקאות פרטית ⁽¹⁾	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית ⁽¹⁾	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:						
1,000	15	114	57	31	(424)	793
(588)	17	1	(18)	80	508	-
412	32	115	39	111	84	793
3	-	-	-	4	(33)	(26)
196	13	59	17	49	34	368
611	45	174	56	164	85	1,135
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
17	2	11	20	35	(5)	80
הוצאות תפעוליות ואחרות						
400	16	108	20	55	56	655
(29)	(1)	(11)	17	21	3	-
371	15	97	37	76	59	655
סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות						
223	28	66	(1)	53	31	400
77	10	22	1	18	10	138
146	18	44	(2)	35	21	262
רווח לאחר מיסים						
חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס						
-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי:						
146	18	44	(2)	35	21	262
(10)	-	-	-	-	-	(10)
136	18	44	(2)	35	21	252
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)						
17.1%	75.0%	51.7%	-	5.8%	38.8%	15.2%

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

מסקי בית	בנקאות פרטית ⁽¹⁾	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית ⁽¹⁾	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
253	14	82	34	72	-	455
141	17	22	7	22	-	209
18	1	11	(2)	17	84	129
412	32	115	39	111	84	793
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.

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

א. מידע על מגזרי פעילות⁽³⁾

משיקי בית	בנקאות פרטית ⁽²⁾	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית ⁽²⁾	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:						
3,634	11	415	240	247	(1,678)	2,869
(2,000)	79	26	(67)	304	1,658	-
1,634	90	441	173	551	(20)	2,869
12		3	2	13	218	248
808	56	237	65	196	129	1,491
2,454	146	681	240	760	327	4,608
68	(5)	84	6	164	21	338
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
1,635	74	441	65	223	229	2,667
(116)	5	(50)	66	84	11	-
1,519	79	391	131	307	240	2,667
867	72	206	103	289	66	1,603
283	26	66	34	91	22	522
584	46	140	69	198	44	1,081
רווח לאחר מיסים						
חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס						
-	-	-	-	-	1	1
584	46	140	69	198	45	1,082
(38)	-	-	-	-	-	(38)
546	46	140	69	198	45	1,044
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)						
16.1%	41.0%	35.7%	17.2%	7.7%	15.7%	14.6%
77,528 ⁽²⁾	2,533	6,545 ⁽²⁾	4,888	25,222	24,802	141,518
-	-	-	-	-	14	14
51,460	6,352	7,164	3,189	30,213	35,562	133,940
46,260	1,201	5,046	5,176	33,362	4,960	96,005
-	-	-	-	-	77,626	77,626
23,927	9,672	6,980	3,212	60,730	32,886	137,407
83,296	1,698	6,428	4,778	23,128	-	119,328
54,091	5,831	8,268	3,471	32,524	15,051	119,236
21,150	-	223	154	86	-	21,613

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

משיקי בית	בנקאות פרטית ⁽²⁾	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית ⁽²⁾	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
1,001	40	323	144	389	-	1,897
562	47	86	22	84	-	801
71	3	32	7	78	(20)	171
1,634	90	441	173	551	(20)	2,869

(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 12 - עניינים אחרים

1. ביום 25 בפברואר 2011, פרסמה טפחות הנפקות תשקיף מדף להנפקה של עד 10 סדרות כתבי התחייבות נדחים, 10 סדרות איגרות חוב, הרחבת סדרת כתבי התחייבות נדחים 31, הרחבת סדרות איגרות חוב 29 ו-32 וכן הנפקת שתי סדרות של ניירות ערך מסחריים.

ביום 19 בינואר 2012, הנפיקה טפחות הנפקות 877 מיליוני שקלים חדשים ערך נקוב איגרות חוב (סדרות 33 ו-35, צמודות מדד), על פי תשקיף המדף מיום 25 בפברואר 2011, תמורת 912 מיליוני שקלים חדשים.

ביום 29 באפריל 2012, הנפיקה טפחות הנפקות 1,001 מיליוני שקלים חדשים ערך נקוב איגרות חוב (סדרות 33 ו-35, צמודות מדד), תמורת 1,056 מיליוני שקלים חדשים, על פי תשקיף המדף מיום 25 בפברואר 2011.

ביום 11 ביוני 2012, הנפיקה טפחות הנפקות 180 מיליוני שקלים חדשים ערך נקוב איגרות חוב (סדרה 33, צמודת מדד), תמורת 193 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 16א. 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 ההנהלה ביחס לתוואי שיעורי התשואה השנתיים, כאמור לעיל, ועל הערכה של הנהלת הבנק ביחס לשיעור נטישה ממוצע של הניצעים בתכנית, שמשמעותו היא שחלק מכתבי האופציה שיוקצו יתבטלו עקב פרישתם של הניצעים להם הן הוענקו. ערך ההטבה התיאורטי של כל אחת מהמנות ייפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה.

ביאור 12 - עניינים אחרים - המשך

להלן פירוט ההנחות ששימשו בחישוב השווי הוגן של אופציה בודדת, וכן תוצאת השווי הוגן לאופציה בודדת, עבור כל אחת מהמנות שהוענקו:

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

3. ביום 30 ביולי 2012, החליט שר האוצר, להעלות את שיעור מס הערך המוסף ב-1% לשיעור של 17% החל מיום 1 בספטמבר 2012. החוק קובע שהעלאת שיעור מס הערך המוסף דורשת התייעצות עם וועדת הכספים של הכנסת, ולאחר מכן האוצר חותם על צו המפרסם ברשומות ומובא לאישור המליאה. טרם פורסם צו בנדון. עם פרסום הצו, שיעורי המס שיחולו על הבנק בשנים 2012 ו- 2013 הינם 35.53% ו-35.90%, בהתאמה. השפעת שינוי זה על הדוחות הכספיים, אינה מהותית.