



דוחות ליום 31 במרס 2013

(לא מבוקרים)

תוכן העניינים:

3	1. דוח תמציתי של הדירקטוריון
95	2. נתונים כספיים עיקריים
96	3. סקירת הנהלה
106	4. הצהרות המנכ"ל והחשבונאי הראשי
109	5. תמצית הדוחות הכספיים

דוח הדירקטוריון | תוכן העניינים

חלק א' - הסביבה העסקית

5	התפתחויות עיקריות במשק
7	התפתחויות בשוק ההון
8	חקיקה ופיקוח

חלק ב' - התפתחות עסקי הבנק

15	התוצאות העסקיות
19	התפתחויות עיקריות בנכסים, בהתחייבויות ובהון
25	מצב הנזילות ומדיניות גיוס המקורות
26	פעילות הבנק בשוק ההון

חלק ג' - תאור עסקי הבנק בחתך מגזרים ותחומי פעילות

27	מגזרי פעילות
43	חברות מוחזקות

חלק ד' - חשיפה לסיכונים - ניהול ומדידה

43	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם
77	"באזל 2"
85	"באזל 3"

חלק ה' - גילוי ובקרה

89	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
90	גילוי בדבר תהליך אישור הדוחות הכספיים
91	המבקר הפנימי
92	בקורות ונהלים לגבי דיווח כספי

חלק ו' - מידע אחר

93	עניינים אחרים
93	שינויים בהנהלת הבנק

דוח תמציתי של הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2013

דירקטוריון הבנק מתכבד להגיש בזה את הדוחות הכספיים המאוחדים הלא מבוקרים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 31 במרס 2013, שאושרו על ידי הדירקטוריון בישיבה שהתקיימה ביום 28 במאי 2013.

הדוחות הכספיים ערוכים על פי הנחיות המפקח על הבנקים, ולפי כללי החשבונאות שיושמו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31.12.2012. לפיכך, יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוח השנתי לשנת 2012.

חלק א' - הסביבה העסקית

1. התפתחויות עיקריות במשק

מרבית האינדיקטורים הכלכליים מצביעים על המשך מגמת הצמיחה במשק גם ברבע הראשון של שנת 2013, אם כי בקצב מתון מזה שנרשם בשנת 2012 (סקירה מפורטת על המשבר הכלכלי - לרבות התפתחויות שליליות שנרשמו בתקופת הדוח במדינות מסוימות המשתייכות ל"גוש הירוו" - נכללה בפרק 10א(4), להלן).

על פי אומדנים מוקדמים עלה התוצר המקומי הגולמי ברבע הראשון של שנת 2013 בשיעור של כ-28%, בחישוב שנתי, בהמשך לעליה בשיעור של 3.1% שנרשמה בנתון זה בשנת 2012. גם התוצר העסקי עלה ברבע הראשון של השנה בשיעור של 2.0%, בחישוב שנתי, בהמשך לעליה בשיעור של 3.4% שנרשמה בנתון זה ברבע הקודם, ועליה בשיעור של 3.2% בשנת 2012 כולה.

המדד המשולב לבחינת מצב המשק עלה בחודש מרס 2013 בשיעור של 0.1% והשלים עליה מצטברת בשיעור של 0.6% ברבע הראשון של השנה, בהמשך לעליה בשיעור של 2.5% שנרשמה בנתון זה בשנת 2012. נתונים אלו מצביעים גם הם על המשך ההתרחבות בפעילות הכלכלית במשק, אך בשיעורים מתונים יותר מאלה שנרשמו בשנת 2012.

על פי נתוני המגמה ירד מדד הייצור התעשייתי ברבע הראשון של שנת 2013 בשיעור של 5.0%, בחישוב שנתי, בהמשך לירידה בשיעור של 4.2%, בחישוב שנתי, שנרשמה בנתון זה ברבע הקודם. הירידה במדד מוסברת, בעיקר בקיטון בתפוקת ענפי הטכנולוגיה.

ההוצאה לצריכה פרטית לנפש עלתה ברבע הראשון של שנת 2013 בשיעור של 3.8%, בחישוב שנתי, בהמשך לעליה בשיעור של 0.9% שנרשמה בנתון זה בשנת 2012.

מדד מכירות רשתות השיווק ירד, לפי נתוני המגמה, ברבע הראשון של שנת 2013 בשיעור של 0.7%, לעומת עליה בשיעור של 0.6%, שנרשמה בנתון זה ברבע הקודם.

הגירעון המסחרי של ישראל הסתכם ברבע הראשון של שנת 2013 בסך של כ-11.6 מיליארד ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ-41.1% בהשוואה לנתוני הגירעון שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד.

יבוא הסחורות הסתכם ברבע הראשון של שנת 2013 בסך של כ-62.9 מיליארד ש"ח, ירידה בשיעור של 13.4% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר עקב ירידה בשיעור של 8.0% שנרשמה ביבוא חומרי גלם - המהווה כ-38.0% מכלל היבוא, ירידה בשיעור של 4.6% ביבוא מוצרי צריכה - המהווה כ-16.0% מכלל היבוא, ירידה בשיעור של 16.0% ביבוא חומרי אנרגיה - המהווה כ-23.0% מכלל היבוא, ירידה בשיעור של 31.0% ביבוא מוצרי השקעה - המהווה כ-12.0% מכלל היבוא, וירידה בשיעור של 5.6% ביבוא יהלומים גולמיים ומלוטשים - המהווה כ-11.0% מכלל היבוא.

גם נתוני המגמה (בניכוי עונתיות) מצביעים על ירידה בשיעור של 20.8%, בחישוב שנתי, בהיקף יבוא הסחורות (למעט יהלומים, אניות ומטוסים וחומרי אנרגיה) ברבע הראשון של שנת 2013, בהמשך לירידה בשיעור של 21.1% שנרשמה בנתון זה ברבע הקודם.

יצוא הסחורות הסתכם ברבע הראשון של שנת 2013 בכ- 51.3 מיליארד ש"ח, ירידה בשיעור של 2.1% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר עקב יציבות שנרשמה ביצוא התעשייתי - המהווה כ- 78.4% מכלל היצוא, וירידה בשיעור של 7.2% ביצוא היהלומים - המהווה כ- 17.6% מכלל היצוא.

גם נתוני המגמה מצביעים על ירידה בשיעור של 7.7%, בחישוב שנתי, ביצוא הסחורות (למעט יהלומים) ברבע הראשון של השנה, בהמשך לירידה בשיעור של 14.2% שנרשמה בנתון זה ברבע הקודם.

מספר הלינות במלונות התיירות הסתכם ברבע הראשון של השנה בכ- 4.5 מיליון לינות, עליה בשיעור של 2.8% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העליה שנרשמה במספר הלינות מוסברת, בעיקר, בגידול בשיעור של כ- 20% במספר הלינות של תושבי ישראל, שקוזז בירידה בשיעור של כ- 13% במספר לינות התיירים.

הכנסות המדינה ממיסים ירדו ברבע הראשון של שנת 2013 בשיעור של 0.3% לעומת התקופה המקבילה אשתקד והסתכמו בכ- 57.5 מיליארד ש"ח.

עיקר הירידה בהכנסות המדינה נובע מקיטון בשיעור של 7.4% בהכנסות ממיסים ישירים, שהסתכמו ברבע הראשון של שנת 2013 בכ- 27.6 מיליארד ש"ח, ומקיטון בשיעור של 8.3% בהכנסות מאגרות לסך של כ- 1.1 מיליארד ש"ח. מאידך, נרשמה עליה בשיעור של 7.9% בהכנסות ממיסים עקיפים - לסך של כ- 28.7 מיליארד ש"ח.

הגירעון בפעילות הממשלה הסתכם ברבע הראשון של שנת 2013 (בו פעלה הממשלה ללא מסגרת תקציבית מאושרת) בסך של כ- 4.6 מיליארד ש"ח, לעומת 1.6 מיליארד ש"ח בלבד, בתקופה המקבילה אשתקד. הבסיס לפעילות הממשלה במהלך הרבע הראשון של שנת 2013, נגזר מ"חוק יסוד משק המדינה" המתיר לממשלה לפעול בגבולות מסגרת התקציב שאושרה לשנת 2012. יצוין בהקשר זה, כי ביום 13 במאי 2013 אישרה הממשלה את המסגרת התקציבית לשנים 2013 ו- 2014, הכוללת צעדים פיסקאליים משמעותיים בתחום המיסוי (ראה הרחבה בפרק 3 יא' להלן) וקיצוץ נרחב בהוצאות הממשלה, מחד וקביעת יעד גירעון חריג לשנת 2013 בשיעור של 4.65% מהתוצר המקומי הגולמי, מאידך. יישום החלטות הממשלה כרוך בהליכי חקיקה ואישור של מליאת הכנסת, שעד כה טרם הושלמו.

מניתוח מרכיבי הגירעון עולה, כי מרביתו (בסך של 3.1 מיליארד ש"ח), נובע מהפעילות המקומית של הממשלה (ללא מתן אשראי), ויתרתו (בסך של 1.5 מיליארד ש"ח) נובע מפעילות הממשלה בחו"ל.

על פי נתוני המגמה לחודש מרס 2013, הסתכם שיעור הבלתי מועסקים במשק בכ- 6.5% מכוח העבודה האזרחי, בדומה לנתון שנרשם בסוף שנת 2012.

מדד המחירים לצרכן נותר יציב ברבע הראשון של השנה, המדד "בניכוי מחירי הדיור" ירד בשיעור של 0.1%, והמדד "בניכוי ירקות ופירות" ירד בשיעור דומה.

במהלך הרבע הראשון של שנת 2013 המשיך בנק ישראל ביישום המדיניות המוניטרית, שנקטה על ידו בשנת 2012. לפיכך, ולאור המשך האטת מגמת ההאטה שנרשמה בחלק ממדינות "גוש היורו" והחשש מהשלכותיה על הפעילות המקומית, הותיר בנק ישראל את הריבית במרכז המוניטרי בתקופה זו ללא שינוי, בשיעור נמוך של 1.75%. לאור ההתחזקות שנרשמה בשער החליפין של השקל לעומת המטבעות הזרים מתחילת שנת 2013 (ראה פרוט להלן) ובעקבות הפחתות הריבית שהונהגו על ידי בנקים מרכזיים רבים בעולם, ובכללם הבנק המרכזי של אירופה, הפחית בנק ישראל ביום 13 במאי 2013 בצעד חריג (שלא במסגרת התוכנית המוניטרית הקבועה), את שיעור הריבית במרכז המוניטרי ב- 0.25 נקודות אחוז נוספות, לשיעור של 1.5%.

ציפיות האינפלציה של הציבור לשנה הקרובה (הנגזרות מההפרש שבין תשואת אגרות החוב "הצמודות" לתשואת אגרות החוב ה"שקליות"), הסתכמו בסוף הרבע הראשון של שנת 2013, בשיעור של כ- 1.8%, המהווה ירידה בשיעור של 0.4 נקודות האחוז ביחס לנתון שנרשם בסוף שנת 2012 (2.2%). ציפיות אלו נמצאות בתחום יעד האינפלציה שנקבע על ידי הממשלה (3% - 1%).

אמצעי התשלום במשק הסתכמו ליום 31 במרס 2013 בסך של 131.6 מיליארד ש"ח, המהווה עליה בשיעור של 3.9% לעומת היקפם בתחילת השנה.

ברבע הראשון של שנת 2013, נרשמה התחזקות בשער החליפין של השקל לעומת מרבית המטבעות הזרים העיקריים: ביחס לדולר של ארה"ב התחזק השקל בשיעור של 2.3%, ביחס לליין היפני בשיעור של 10.4%, ביחס ללירה שטרלינג בשיעור של 8.3%, וביחס לאירו בשיעור של 5.3%.

2. התפתחויות בשוק ההון

ברבע הראשון של שנת 2013 התאפיין בעליות שערים שנרשמו בשוק המניות המקומי ובשוק אגרות החוב (הממשלתיות וה"קונצרניות"), בכל מגזרי ההצמדה.

עליות שערים בשוק ההון המקומי הושפעו מהגורמים הבאים:

- המגמה החיובית שנרשמה בשוקי ההון בארה"ב, על רקע סימנים להתאוששות הכלכלה בארה"ב.
- גיבוש תוכנית סיוע כלכלית לקפריסין.
- עליה בפעילות המשקיעים הזרים.

השפעתם של גורמים אלו, מותנה במקצת על ידי נתוני מקרו שליליים, ובכללם עליה בגירעון הממשלה שהסתכם ברבע הראשון של השנה ב- 4.6 מיליארד ש"ח, לעומת גירעון בסך של 1.6 מיליארד ש"ח בלבד, שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד.

בסיכום הרבע הראשון של שנת 2013 נרשמו עליות שערים בכל מדדי המניות: מדד "ת"א 25" עלה בשיעור של כ- 4.4%, מדד "ת"א 100" עלה בשיעור של כ- 4.9% ומדד "ת"א 75" עלה בשיעור של כ- 5.9%.

המחזור היומי הממוצע במניות וניירות ערך המירים הסתכם ברבע הראשון של השנה בכ- 1,125 מיליון ש"ח, בדומה לנתון שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד.

היקפי הסכומים שגויסו מהציבור בשוק הראשוני על ידי החברות - באמצעות הנפקת מניות, אופציות, אגרות חוב ואגרות חוב להמרה - הסתכמו ברבע הראשון של שנת 2013 בכ- 12.4 מיליארד ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 5.3% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

בשוק אגרות החוב הממשלתיות נרשם ברבע הראשון של שנת 2013 גיוס הון בסך של כ- 3.3 מיליארד ש"ח, נטו, לעומת 3.5 מיליארד ש"ח, נטו, שגויסו על ידי הממשלה בתקופה המקבילה אשתקד.

שערי אגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד עלו ברבע הראשון של שנת 2013 בשיעור של כ- 0.4%, ואגרות החוב הלא צמודות עלו בשיעור של כ- 0.3%. התשואות לפדיון ברוטו, באגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד, נעו בסוף חודש מרס 2013 בשיעורים שבין (-0.6%) באגרות החוב "קצרות הטווח", לכ- 2.4% באגרות החוב "הארוכות".

ברבע הראשון של השנה גדל מרכיב תיק הנכסים של הציבור המושקע באפיק "קרנות הנאמנות" בסך של כ- 17.0 מיליארד ש"ח, לעומת סך של כ- 2.0 מיליארד ש"ח שגויסו באפיק השקעה זה בתקופה המקבילה אשתקד.

התפלגות הסכומים שגויסו בקרנות הנאמנות, בחתך אפיקי השקעה מצביעה על גיוס בסך של 8.1 מיליארד ש"ח בקרנות ה"אג"ח, כ- 0.2 מיליארד ש"ח גויסו בקרנות "חול", כ- 9.5 מיליארד ש"ח גויסו בקרנות ה"כספיות", וכ- 0.5 מיליארד ש"ח גויסו בקרנות ה"מנייתיות". מאידך, נרשמו פדיונות בסך של כ- 1.3 מיליארד ש"ח בקרנות ה"שקליות".

3. חקיקה ופיקוח

א. ציות לחוקי המס בארה"ב "FATCA" (Foreign Account Tax Compliance Act)

במטרה להגביר את הפיקוח והאכיפה על נתינים אמריקאיים המנהלים חשבונות כספיים מחוץ לגבולות ארה"ב, תיקנו שלטונות המס בארה"ב בחודש מרס 2010 את חוקי המס המקומיים, לרבות שינוי משטר הדיווח של מוסדות פיננסיים זרים, לשלטונות המס בארה"ב.

בהתאם לכללים חדשים אלו יידרשו המוסדות הפיננסיים הזרים (ובכללם הבנק) לחתום על הסכמים עם שלטונות המס האמריקאים (ה- "I.R.S"), במסגרתם יתחייבו מוסדות אלו לזהות את כלל החשבונות המתנהלים בבנק עבור אנשים פרטיים וישויות הנמצאים בבעלות ישירה או עקיפה של נתינים אמריקאיים, לדווח עליהם לשלטונות המס האמריקאיים, ולנכות מס מלקוחות שלא יספקו את המידע והמסמכים הנדרשים.

מוסדות פיננסיים זרים שלא יחתמו על ההסכמים האמורים, יהיו צפויים ליכוי מס בשיעורים גבוהים מתקבולים שיתקבלו ממקורות אמריקאים (הן בגין נכסיהם והן בגין נכסי לקוחותיהם).

בחודש ינואר 2013 פורסמו על ידי שלטונות המס האמריקאיים כללים ליישום החוק, הצפויים להיכנס לתוקף בתחילת שנת 2014.

במקביל, הודיע משרד האוצר, בחודש אוגוסט 2012, על הקמת צוות בראשות הממונה על הכנסות המדינה בכדי לבחון דרכים אפשריות ליישום התקנות הנגזרות מחקיקת המס הנ"ל בישראל, "לרבות בחינת האפשרות ליישום כללי המס החדשים, כאמור, באמצעות הסכם בילטרלי בין ישראל לארה"ב, העשוי להקל על הגופים הפיננסיים בישראל ליישם את החקיקה, כאמור".

הבנק נערך ליישום כללי הדיווח החדשים. במסגרת זו הוקמה בבנק, בשיתוף עם חברת האם, ועדת היגוי הלומדת את הנושא ופועלת ליישום תהליכי עבודה ופיתוח מערכות מידע, שיאפשרו לבנק לעמוד בדרישות הנגזרות מהוראות החקיקה החדשות.

ב. הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא: "ניהול סיכונים"

בפרק 2 ו-1 יח' בדוח לשנת 2012, נכלל מידע לגבי שתי הוראות ניהול בנקאי חדשות בנושא "ניהול סיכונים", שפורסמו ביום 23 בדצמבר 2012, כדלקמן:

- הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 310 בנושא: "ניהול סיכונים".
- הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 בנושא "ניהול סיכוני אשראי".

ההוראות צפויות להיכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2014. במסגרת הפיקוח שמקיים בנק ישראל על תהליך יישום ההוראות, נדרשו התאגידים הבנקאיים לגבש עד ליום 1 ביולי 2013, תוכנית מפורטת ליישום הכללים שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311, לרבות לוחות הזמנים ליישום ההוראה והשינויים הצפויים במדיניות, במבנה הארגוני ובמערכות המידע של הבנק ולהציג את התוכנית שגובשה לבנק ישראל, לא יאוחר מאותו מועד.

הבנק נערך ליישום ההוראות ולגיבוש תוכנית העבודה כנדרש על ידי בנק ישראל, במועדים שנקבעו.

במסגרת זו מופו, בתקופת הדוח ולאחריה, הפערים הקיימים בין המתכונת לניהול הסיכונים הנהוגה כיום בבנק, לבין ההנחיות שנכללו בהוראות החדשות. הפערים התייחסו למכלול ההיבטים הקיימים בהוראות, לרבות: מדיניות, תהליכי עבודה, בקרה, מערכות מידע, דיווח, מבנה ארגוני וכו'.

בסיום שלב זה הוחל בגיבוש תוכנית מפורטת שתיתן מענה לכל הפערים שמופו.

ג. הצוות לבחינת התחרותיות במערכת הבנקאית

בפרק 2 יז' בדוח לשנת 2012, נכלל מידע לגבי דוח הביניים שפרסמה "הועדה לבחינת התחרות במערכת הבנקאית" (להלן: "הועדה"), שהוקמה על ידי משרד האוצר ובנק ישראל בעקבות המלצות שנכללו בדו"ח "הועדה לבחינת שירותים חברתיים כלכליים" ("ועדת טרכטנברג"). הועדה המליצה על הרחבת המידע הבנקאי הנמסר ללקוחות התאגידים הבנקאיים, הרחבת אוכלוסיית הלקוחות שיוגדרו כ"עסקים קטנים", הכנסת עמלות חדשות לפיקוח, והפחתת החסמים המעכבים ניווד לקוחות בין הבנקים".

בעקבות המלצות הועדה פרסם בנק ישראל ביום 28 בנובמבר 2012 תיקון לכללי הבנקאות במסגרתו נאסר על התאגידים הבנקאיים לגבות עמלות מסוימות והופחת שיעורן של עמלות אחרות, לרבות:

- איסור על גביית עמלות ניהול בגין חשבונות עובר ושכ של לקוחות שהוגדרו כ"עסקים קטנים".
- בוטלה האפשרות לגבות עמלה בגין כרטיס מידע ובגין כרטיס למשיכת מזומן.
- המגבלה המוטלת על גביית עמלות בגין "טיפול באשראי ובטוחות" תורחב, והיא תכלול את כל ההלוואות שהיקפן אינו עולה על 100,000 ש"ח (במקום 50,000 ש"ח).

הכללים החדשים נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2013, ומיושמים על ידי הבנק החל ממועד זה.

בהמשך לאמור לעיל, ובמסגרת התהליך ליישום המלצות הועדה, הפיץ בנק ישראל בחודש מרס 2013 תיקון נוסף לכללי העמלות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון), התשע"ג - 2013 - המציע להרחיב את הגדרת "עסק קטן", ולהחילה על כל הלקוחות העסקיים (לרבות יחידים), שמחזור העסקים השנתי שלהם אינו עולה על חמישה מיליון ש"ח (במקום מיליון ש"ח, כיום). במקביל, מוצע לחייב את התאגידים הבנקאיים למסור לכל לקוח המבקש לפתוח חשבון בבנק, את מלוא המידע הנגזר מתעריפון "עסק קטן".

להערכת הבנק יישום המגבלות שנכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2013, והרחבת תכולת הלקוחות הזכאים לתעריפי "עסק קטן", צפוי להקטין את הכנסות הבנק מגביית עמלות בסך של כ- 15 - 10 מיליון ש"ח, לשנה.

ד. הוראה בנושא: "גילוי על סיכון האשראי בבינוי ונדל"ן"

על רקע ההתפתחויות שחלו בשוק הנדל"ן בשנים האחרונות, פרסם בנק ישראל ביום 12 בפברואר 2013 תיקון להוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים, בנושא: "סיכון האשראי הכולל בבינוי ונדל"ן בישראל".

ההוראה מתאימה את דרישות הדיווח הקיימות, למתכונת הגילוי הנהוגה בבנקים בארה"ב וכוללת הנחיות המרחיבות את דרישות הדיווח הקיימות בנושא זה, לרבות:

- דרישה לסווג את האשראי בענף זה לפי אופי הבטחון (כגון: דויר, מסחר, תעשייה וכו').
- דרישה לסווג את האשראי לפי סטטוס הבטחון (כגון: נדל"ן "בנוי", ונדל"ן "שבנייתו טרם הסתיימה").

- דרישה לכלול בדיווח גם נתונים לגבי אשראי שניתן ללקוחות שאינם עוסקים בענף הבינוי והנדל"ן, ובלבד שאשראים אלה מובטחים באופן משמעותי על ידי שיעבוד מקרקעין.

ההנחיות שנכללו בהוראה ייכנסו לתוקף ביום 1.1.2014. הבנק נערך ליישום ההנחיות שנכללו בהוראה במועד כניסתן לתוקף.

ה. הוראה בנושא: "גילוי על פקדונות"

ביום 13 בינואר 2013, פרסם בנק ישראל תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא: "גילוי על פקדונות", במטרה להתאים את דרישות הגילוי הקיימות, למתכונת הגילוי המקובלת בתאגידים בנקאיים באירופה ובאר"ב.

התיקון להוראה כולל הנחיות המרחיבות את הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים בנושא זה, לרבות:

- המידע לגבי הפקדונות יכלול הבחנה בין פקדונות נושאי ריבית, לכאלו שאינם נושאים ריבית.
- התאגידים הבנקאיים יידרשו לכלול מידע על התפלגות הפקדונות בחתך מדרגות מפקידים.
- הביאור על פקדונות הציבור יכלול מידע על התפלגות הפקדונות בחתך מקור הפקדון (כגון: "אנשים פרטיים", "תאגידים" ו"גופים מוסדיים").

ההנחיות שנכללו בהוראה ייכנסו לתוקף החל מהדיווח לשנת 2013. על אף האמור לעיל, נדרשו התאגידים הבנקאים להרחיב את המידע שייכלל בדיווחים הרבעוניים בשנת 2013, ולכלול בהם גם נתונים המתייחסים להיקף הפקדונות שגויסו מגופים מוסדיים. המידע הנדרש נכלל בביאור 4 בתמצית הדוחות הכספיים.

הבנק נערך ליישום יתר ההנחיות שנכללו בתיקון להוראה במועדים שנקבעו לכניסתן לתוקף.

ו. חקיקה בנושא: "הלוואות לדיור"

1. העלאת משקל החשיפה לסיכון בהלוואות לדיור

בפרק 2 כ"ב (2) בדוח לשנת 2012, נכלל מידע לגבי טיוטת הוראה שהופצה על ידי בנק ישראל ביום 18 בפברואר 2013, במסגרתה הוצע להחמיר את משקל הסיכון שנקבע ל"הלוואות לדיור", בשל הגידול שחל (להערכת בנק ישראל), בסיכונים הגלומים בתיק האשראי לדיור המתנהל במערכת הבנקאית.

ביום 29 במרס 2013 פרסם בנק ישראל הוראה מחייבת בנושא זה, הכוללת הנחיות המחמירות את כללי המדידה של סיכון האשראי בתחום ה"הלוואות לדיור", לרבות:

- משקל הסיכון של הלוואות לדיור שניתנו החל מיום 1 בינואר 2013 ומימנו למעלה מ- 45% משווי הנכס, יועלה מ- 35%, ל- 75% - 50%.
- התאגידים הבנקאיים יחויבו לשמר הפרשה מינימלית להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי בגין הלוואות לדיור (שלא נערכה בגין הפרשה להפסדי אשראי לפי "עומק הפיגור"), בשיעור שלא יפחת מ- 0.35%. ההנחיה תכנס לתוקף ברבע השני של שנת 2013.

מאידך, הותר לתאגידים הבנקאיים להפחית את משקל הסיכון של "ערבויות לרוכשי דירות" המתייחסות לעסקאות מכר שבהן הדירה נמסרה למשתכן, מ- 20% ערב פרסום ההוראה, ל- 10% בלבד.

הבנק מיישם את ההנחיות החדשות שנכללו בהוראה ממועד כניסתן לתוקף. להערכת הנהלת הבנק יישום ההנחיות החדשות בנושא: "הפרשה מינימלית להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בגין הלוואות לדיור", צפוי להגדיל את ההוצאות בגין הפסדי אשראי של הבנק ברבע השני של שנת 2013 בכ- 3 מיליון ש"ח.

2. תיקון נוסחת עמלת פירעון מוקדם בהלוואות לדיור

התחשיב לפיו נקבעת "עמלת פירעון מוקדם" בהלוואות לדיור הנפרעות לפני המועד שנקבע בחוזה ההלוואה, מבוסס על הנוסחה שנקבעה ב"צו הבנקאות (עמלות פירעון מוקדם), התשס"ב - 2002" (להלן: "הצו").

העמלה המחושבת לפי נוסחה זו, נגזרת מהפער שבין שיעור הריבית שנקבע ללווה ביום מתן ההלוואה, לבין שיעור הריבית הממוצע הנהוג בתאגיד הבנקאי ביום הפירעון המוקדם.

מכיוון שתחשיב זה כולל מרכיב המתייחס ל"פרמיית הסיכון" שנקבעה ללווה ביום מתן ההלוואה (שאינו גורם המשפיע על שינוי הריבית שחלו בין המועד שבו ניתנה ההלוואה, למועד הפירעון המוקדם), הגיע בנק ישראל למסקנה שיש לנטרל מרכיב זה מהנוסחה שנקבעה ב"צו".

לפיכך, פרסם בנק ישראל ביום 19 במרס 2013 תיקון ל"צו", הקובע שהתחשיב ייקח בחשבון את הריבית הממוצעת שהייתה נהוגה בתאגיד הבנקאי ביום מתן ההלוואה (במקום הריבית שנקבעה בפועל ללווה).

התיקון ל"צו" צפוי להיכנס לתוקף בתום 90 יום ממועד פרסומו, ויחול על כל הפרעונות המוקדמים שיבוצעו ממועד כניסת התיקון לצו לתוקף.

מאומדנים מוקדמים שנערכו על ידי הנהלת הבנק, עולה כי התיקון ל"צו" צפוי להקטין את הכנסות הבנק מגביית "עמלת פירעון מוקדם" בשיעור של כ- 20% - 15% (בשנת 2012 הסתכמו הכנסות הבנק מגביית "עמלות פירעון מוקדם" בסך של כ- 6 מיליון ש"ח).

ז. הידוק הפיקוח על "חשבונות ללא תנועה"

לנוכח העליה שנרשמה בשנים האחרונות בהיקף היתרות של "חשבונות ללא תנועה" שהצטברו במערכת הבנקאית, והחשש שחלק מחשבונות אלו נמצאים בבעלות לקוחות פעילים שהקשר עימם לא אבד - הפיץ בנק ישראל בחודש אפריל 2013, טיוטת תיקוני חקיקה שנועדו להגביר את הפיקוח על "חשבונות ללא תנועה" ולצמצם את היקפם, לרבות:

- טיוטת תיקון לחוק הבנקאות ולהוראות ניהול בנקאי תקין, באופן שירחיב את החובה המוטלת על התאגידים הבנקאיים לאתר "חשבונות ללא תנועה", תוך שימוש באמצעי תקשורת ומדיה שונים וחיוכם לשוב ולחזור על פעולות האיתור בתדירות שנתית, לפחות.
- מוצע לצמצם את השימוש שעושים התאגידים הבנקאיים בכספים שמקורם ב"חשבונות ללא תנועה" (במטרה להפחית את התועלת הנצמחת לתאגידים הבנקאיים מחשבונות אלו), באמצעות שינוי המסלול בו מושקעים כספים אלו - מ"פקדונות בנקאיים", ל"מלואות ממשלתיים".
- מוצע להטיל על התאגידים הבנקאיים לדווח בדוח הכספי השנתי על היקף החשבונות ללא תנועה המצויים בהם. עד כה טרם הושלמו תהליכי החקיקה בנושא, ולא ניתן להעריך, בשלב זה, אם ההנחיות הכלולות בטיטת התיקון לחוק תישארנה בעינן בתום הליכי החקיקה. עם זאת, להערכת הנהלת הבנק, גם אם תיושמה מלוא ההנחיות המוצעות כלשונן, לא צפויה פגיעה מהותית בתוצאות העסקיות של הבנק בעתיד.

ח. טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 314

ההוראות החדשות בנושא: "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשות להפסדי אשראי", שנכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2011 - ייתרו למעשה את כללי הסיווג והמדידה של חובות בעייתיים הכלולים בהוראת ניהול בנקאי תקין 314, במתכונתה הנוכחית.

לפיכך, פרסם בנק ישראל ביום 30 באפריל 2013 מתכונת חדשה להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 314 בנושא "הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות", המתווה עקרונות ליישום תהליכים נאותים להערכה ולמדידה של סיכון אשראי ושל בקרה על סיכון אשראי, ובכללם:

- תאגיד בנקאי יקיים תהליכים נאותים להערכת סיכוני אשראי, וישם בקרות אפקטיביות המתאימות להיקף, לאופי ולמורכבות פעילות האשראי בתאגיד הבנקאי.

התהליכים והבקרות הפנימיות, כאמור, נועדו להבטיח רמה נאותה של הפרשות להפסדי אשראי ויהיו באחריות ההנהלה והדירקטוריון של התאגיד הבנקאי.

הדירקטוריון יפקח על יישום עקרון זה באמצעות קיום תהליך שיטתי ועקבי לקביעת הפרשות להפסדי אשראי שיפותח על ידי ההנהלה, בהנחיית הדירקטוריון ובאמצעות קבלת דיווחים תקופתיים על מצב תיק האשראי, לרבות חובות בעייתיים, סיווגם, וההפרשות להפסדי אשראי בגינם.

במסגרת תהליך זה יידרשו התאגידים הבנקאיים לקיים מערכת בקרה פנימית שתכלול תהליך מובנה ל"סקירת אשראי בלתי תלויה", שתהיה באחריות יחידה ייעודית איכותית, שתסקור את תיק האשראי של הבנק ותבחן את יישום הקריטריונים לדירוג פנימי.

- תוטמע מערכת מידע שתשמש לסיווג מהימן של חובות, על בסיס הערכת סיכון האשראי. המערכת תעשה שימוש בנתוני דירוג האשראי לצורך הערכת סיכון האשראי של הלווה (בהתבסס על הערכת דרגת הסיכון שלו) ולצורך קביעת מאפייני הסיכון של תיק האשראי בכללותו. פיתוח מודל הדירוג יהיה באחריות היחידה לניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי.

- התאגיד הבנקאי יישם תהליך כולל לתיקוף כל המודלים הפנימיים המשמשים להערכת סיכוני אשראי, לרבות: דירוג האשראי, מדידת סיכון האשראי (ללקוחות ספציפיים, ולתיק האשראי בכללותו), מבחני קיצון המופעלים על תיק האשראי, והיבטים מסוימים של סיכון האשראי המשמשים בחישוב הלימות ההון - המבוססים על שימוש נרחב בשיקול דעת. בכדי לבסס את איכות ואפקטיביות המודל, נדרשים התאגידים הבנקאיים לתקף את המודל באמצעות שימוש במבחני קיצון והשוואה בין תחזית המודל לתוצאות שהתקבלו בפועל (back testing). תהליך התיקוף יהיה באחריות גורם בלתי תלוי ביחידות העסקיות.

- תהליך הערכת סיכוני האשראי וקביעת ההפרשות להפסדי אשראי, יתבסס על שיטת עבודה עקבית לטיפול בהפסדי האשראי, שתכלול: מדיניות, נהלים, מערכות מידע יעודיות ובקרות על תהליך הערכת סיכוני האשראי וקביעת ההפרשות להפסדי אשראי.

הנתונים שיופקו באמצעות מערכת המידע, יהוו בסיס להערכת איכות תיק האשראי של התאגיד הבנקאי ונאותות ההפרשות להפסדי אשראי. בנוסף, מידע זה ישמש את הדירקטוריון לצורך מעקב ופיקוח על תיק האשראי של הבנק.

- תאגיד בנקאי יקיים הפרשה כוללת להפסדי אשראי (על בסיס פרטני ועל בסיס קבוצתי), בהיקף שיספיק לכיסוי כל הפסדי האשראי הגלומים בתיק האשראי.

- תהליך קביעת ההפרשות להפסדי אשראי יתבסס, בין היתר, על שיקול דעת והערכות סבירות של עובדים מנוסים בתחום האשראי. על פי טיוטת ההוראה, לא ניתן יהיה להסתפק ביישום הכללים המנחים שפורסמו על ידי בנק ישראל בנושא זה, ויהיה צורך להתבסס גם על שיקול הדעת של דרגים מתאימים בהנהלה, שייקח בחשבון שינויים שונים שחלו בתנאים הסביבתיים - שעשויים להשפיע על איכות תיק האשראי ועל הפסדי האשראי הגלומים בתיק זה.

- התאגיד הבנקאי יידרש להטמיע תהליך אחיד להערכת סיכוני אשראי, שישימש בכל אחד מהיישומים המתבססים על תהליך זה, לרבות: הערכת סיכוני האשראי, הדיווח החשבונאי, והלימות ההון (לרבות הגילוי הנדרש בנדבך מס' 3 להוראות "באזל 2").

יישום עקרון זה יחזק את המהימנות והעקביות של תוצרי התהליך, ויקטין את הפוטנציאל לטעות או הטיה אפשרית בהערכת סיכון האשראי, בכל אחד מהיישומים. עקרון זה ימומש באמצעות שימוש במערכות ובנתונים משותפים בתהליך - עבור כל אחד מהיישומים הנ"ל.

ההנחיות שנכללו בהוראה ייכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014. הבנק לומד את ההנחיות החדשות שנכללו בהוראה ונערך ליישומן במועד כניסתן לתוקף.

ט. הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון-מניעת כפל תשלום בגין ניהול חשבון עובר ושב), התשע"ב-2012.

ההצעה הונחה על שולחן הכנסת ביום 23 בינואר 2012. על פי הצעת החוק ייאסר על התאגידים הבנקאיים לגבות מלקוחותיהם עמלות מסוימות בגין שירותים בסיסיים בחשבון עובר ושב, המפורטות בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008. הצעת החוק גורסת כי החקיקה הקיימת מאפשרת לבנקים לגבות "כפל תשלום" בגין שירות זה (ניהול חשבון עובר ושב), ומציעה לפיכך, לקבוע עמלה אחת בלבד בגין שירות זה.

עד כה טרם התגבשה הצעת חוק זו לכלל חקיקה מחייבת. לפיכך, לא ניתן להעריך, בשלב זה, את השלכותיה על פעילות הבנק ותוצאותיו הכספיות.

י. טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא: "ניהול סיכון הריבית"

במסגרת עדכון הוראות ניהול בנקאי תקין, והתאמתו למסגרת העבודה ולסטנדרטים שנקבעו על ידי "ועדת באזל", הפיץ בנק ישראל ביום 4 באפריל 2013, טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה, בנושא: "ניהול סיכון הריבית".

טיוטת ההוראה קובעת עקרונות וסטנדרטים לניהול סיכון הריבית (המהווה גורם סיכון מרכזי בפעילות הבנקאית השוטפת), לרבות גידור החשיפה לסיכון זה - במטרה להתאים את החשיפה הפוטנציאלית לספיגת הפסדים, בשל התממשות סיכון הריבית, לתיאבון לסיכון של התאגיד הבנקאי.

ההנחיות שנכללו בטיוטת ההוראה מבוססות על עקרונות "מסמך באזל", בנושא: "סיכון ריבית" שפורסמו בשנת 2008, וכוללת עקרונות וקווים מנחים לניהול סיכון הריבית, לרבות:

- האסטרטגיה והמדיניות לניהול סיכון הריבית יאשרו על ידי הדירקטוריון, וייסקרו על ידו בתדירות שנתית, לפחות. המדיניות תכלול קווי סמכות ואחריות לניהול סיכון הריבית.
- ניהול סיכון הריבית ויישום המדיניות שנקבעה יהיו באחריות הנהלת הבנק, ויכללו: הטמעת נהלים, יישום כללים ושימוש בכלים מתאימים, לרבות:
 - מגבלות על נטילת הסיכון.
 - קיום מערכות נאותות למדידת סיכון הריבית.
 - דיווח מקיף על סיכון הריבית וניהולו.
 - קיום בקורות פנימיות אפקטיביות.

איכות הניהול של סיכון זה, תפוקח על ידי הדירקטוריון בתדירות רבעונית.

- האחריות לתכנון המתודולוגיה למדידת סיכון הריבית ותפעולה, תוטל על פונקציה בלתי תלויה שתהיה מופקדת גם על הניטור והבקרה של הסיכון.
- המדיניות לניהול סיכון הריבית תתאם את אופי הפעילות של התאגיד הבנקאי ומידת מורכבותה ותכלול התייחסות למכשירים העסקיים המותרים בשימוש, אסטרטגיות הגידור והגבלות על נטילת פוזיציות.
- השימוש במוצרים חדשים (לרבות אסטרטגיות גידור), יחל רק לאחר שזוהו כלל הסיכונים הגלומים בהם ויתנה באישור מקדמי של הדירקטוריון.
- השימוש במכשירים נגזרים למטרת גידור החשיפה לסיכון הריבית, יותנה בצבירת ידע ונסיון הולם בכחירת השלכות השימוש במכשירים אלו על סיכונים אחרים של התאגיד הבנקאי, ובאישור מקדמי של הדירקטוריון.
- מדידת סיכון הריבית תבוצע באמצעות מערכות מידע ממוכנות שיספקו להנהלת התאגיד הבנקאי מידע על ההשלכות הצפויות משינויים בריבית הנובעים מ"תמחור מחדש", שינויים ב"עקום התשואה" ושינויים ב"מרווחי הריבית" - הן על הרווחים העתידיים והן על השווי הכלכלי של התאגיד הבנקאי.
- המערכת תספק מדדים לרמות החשיפה של התאגיד הבנקאי לסיכון הריבית ותאפשר איתור חשיפות חריגות.
- התאגיד הבנקאי ימדוד את חשיפתו לסיכון הריבית הן בגישת ה"רווחים" (השפעת השינויים בריבית על התוצאות הכספיות העתידות של הבנק), והן בגישת "השווי הכלכלי" (השפעת השינויים בריבית על שווי ההון של הבנק). מדידת החשיפה לסיכון הריבית תכלול שימוש בסימולציות המדמות מסלולים עתידיים של שיעורי הריבית ושינויים צפויים בפעילות העסקית של הבנק.
- מדידת החשיפה לסיכון הריבית תבוסס על הנחות לגבי השינויים הצפויים בשיעורי הריבית, שיתבססו על תרחישים סבירים אפשריים ויאושרו על ידי הנהלת הבנק והדירקטוריון בתדירות שנתית, לפחות.
- ניהול סיכון הריבית יכלול מגבלות וקווים מנחים במטרה להגביל את היקף ההפסדים שעלולים להיגרם עקב התממשות התרחישים לשינויים בשיעורי הריבית.
- המגבלות יתאמו את גודלו ומידת המורכבות של פעילות התאגיד הבנקאי וייתחסו לסיכון הריבית הכולל, תוך הבחנה בין סיכון הריבית בתיק הבנקאי לסיכון בתיק למסחר.
- תהליך ניהול סיכון הריבית יכלול שימוש במבחני קיצון שיתאמו את פרופיל הסיכון של התאגיד הבנקאי והתנאים הכלכליים הקיימים.
- במסגרת קביעת תרחישי קיצון אלו, יובאו בחשבון גם תרחישים המדמים קריסת הנחות ופרמטרים מרכזיים בניהול הסיכון, וגם תרחישים מסוג "המקרה הגרוע ביותר".
- הדירקטוריון וההנהלה יבחנו את תכנון תרחישי הקיצון בתדירות שנתית לפחות, ואת תוצאותיהם בתדירות רבעונית לפחות.
- ניהול חשיפת הריבית יבוצע באמצעות מערכת מידע ניהולית נאותה. המערכת תספק מידע לגבי היקף החשיפה לסיכונים ריבית ביחס למגבלות שנקבעו (הן ביחס להנחות המודל והן ביחס לתרחישי קיצון), ועל רגישות הפוזיציה הנוכחית לשינויים בשיעורי הריבית.
- בהתאם לטיטת ההוראה נדרשים התאגידים הבנקאיים למסור דיווח מידי למפקח על הבנקים, בכל עת שעולה חשש לפגיעה בשוים הכלכלי בשיעור העולה על 20% - בשל תרחיש המדמה זעזוע סטנדרטי בשיעור הריבית.

- תהליך ניהול סיכון הריבית יכול בקרה פנימית נאותה שתסייע לניהול אפקטיבי של סיכון זה, לדיווח פיננסי אמין ולציות לחוקים ולכללי המדיניות שנקבעו על ידי התאגיד הבנקאי.

יא. חקיקה בתחום המיסים

בעקבות הגידול החריג שנרשם בנתוני הגירעון התקציבי (ראה פרק 2 לעיל), והחשש מהשלכותיו האפשריות על יציבות המשק המקומי, החליטה הממשלה ביום 13 במאי 2013 (במסגרת הדיונים לאישור מסגרת התקציב לשנים 2014 - 2013) על שורת צעדים פיסקאליים, ובכללם:

- העלאת שיעור מס ערך מוסף ב-1%, לשיעור של 18% (בתוקף מיום 1.6.2013).
- העלאת שיעור המס המוטל על חברות מ-25%, ל-26.5% (בתוקף מיום 1.1.2014).

כניסתן לתוקף של החלטות הממשלה מותנה בהליכי חקיקה שטרם הושלמו.

להערכת הנהלת הבנק, יישום החלטות הממשלה (ככל שיאושרו כלשונן בתום הליכי החקיקה), צפוי להגדיל את הפרשות הבנק בגין התחייבויותיו לתשלום זכויות עובדים מסוימות (בהתבסס על נתוני הפרשות ליום 31.3.2013) בסך של כ-2 מיליון ש"ח (בנוסף צפויה פגיעה בתוצאות הכספיות של הבנק בעתיד, בשל הגידול הצפוי בהוצאות התפעוליות (לרבות הוצאות השכר) החייבות בתשלום מס ערך מוסף ובשל העליה בשיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק, משיעור של כ-35.9% כיום לכ-37.7%).

מאידך יידרש הבנק לעדכן את שיעורי המס העתידיים לפיהם מחושבות הפרשות למסים נדחים בדוחות הכספיים. להערכת הנהלת הבנק, עדכון הפרשות למסים נדחים, כאמור, צפוי להקטין את הוצאות המס של הבנק (בהתבסס על יתרות המסים הנדחים ליום 31.3.2013), בכ-12 מיליון ש"ח.

חלק ב' - התפתחות עסקי הבנק

4. התוצאות העסקיות

רווח ורווחיות

הרווח הנקי של הבנק הסתכם ברבע הראשון של שנת 2013 בסך של 53 מיליון ש"ח, לעומת 39 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, המהווה עליה בשיעור של 35.9%.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה ברבע הראשון של השנה בשיעור של 11.6%, לעומת 9.1% בתקופה המקבילה אשתקד ותשואה בשיעור של 10.8% בכל שנת 2012.

הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הבנק ברבע הראשון של השנה, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, היו:

- עליה בהכנסות הריבית, נטו, מ-170 מיליון ש"ח ברבע הראשון של שנת 2012, ל-177 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
- עליה בהכנסות המימון שאינן מריבית, מ-13 מיליון ש"ח ברבע הראשון של שנת 2012, ל-54 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
- עליה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, מ-4 מיליון ש"ח ברבע הראשון של שנת 2012, ל-22 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
- ירידה בהכנסות מעמלות מ-91 מיליון ש"ח ברבע הראשון של שנת 2012, ל-87 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
- עליה בהוצאות התפעוליות והאחרות, מ-208 מיליון ש"ח ברבע הראשון של שנת 2012, ל-211 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.

הכנסות והוצאות

ההכנסות מריבית, נטו, הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב- 177 מיליון ש"ח, לעומת 170 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 4.1%. העליה בהכנסות מריבית, נטו, מוסברת על ידי:

- עליה בסך של כ- 6 מיליון ש"ח בתרומת ה"הון הפעיל", בעיקר במגזר השקלי הלא צמוד.
- עליה בשיעור של 6.9% ביתרות הנכסים המניבים.

השפעת גורמים אלו מותנה על ידי ירידה בשיעור של 0.03 נקודות האחוז במרווח הריבית, ממרווח בשיעור של 2.63% אשתקד, למרווח בשיעור של 2.60% ברבע הראשון של שנת 2013.

להלן נתונים לגבי התפתחות הכנסות הריבית, נטו - בחתך מגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
שינוי	*2012	2013	
מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	
(6)	54	48	משקי בית
7	70	77	עסקים קטנים
(1)	15	14	בנקאות מסחרית
1	26	27	בנקאות עסקית
(3)	14	11	בנקאות פרטית
9	(9)	-	ניהול פיננסי
7	170	177	

הכנסות המימון שאינן מריבית, נטו הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של השנה בסך של 54 מיליון ש"ח, לעומת 13 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול בהכנסות המימון שאינן מריבית נובע, בעיקר, מעליה בסך 28 מיליון ש"ח ברווחים ממימוש אגרות חוב (בעיקר בתיק אגרות החוב הזמינות למכירה) ומירידה בסך של 6 מיליון ש"ח במרכיב ההפרשה לירידת ערך של השקעות באגרות חוב מסוימות שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד (לאחר שירידה זו סווגה כ"ירידת ערך בעלת אופי שונה מזמני").

בתקופת הדוח רשם הבנק הכנסה ממכירת חברה מוחזקת בסך של 8 מיליון ש"ח, בגין הסכם פשרה שנחתם בתקופת הדוח בין הבנק לבין צד ג', במסגרתו יושבה מחלוקת שהתגלעה בין הצדדים בגין ההסכם למכירת החברה שנחתם בעבר ולטענת הבנק לא קיים במלואו על ידי הצד הנגדי (ראה פרק 17 להלן). במסגרת הסכם הפשרה התחייב הצד הנגדי לשלם לבנק תמורה נוספת בסך 8 מיליון ש"ח, בתמורה למיצוי טענות הבנק כלפיו. לפיכך, זקף הבנק בתקופת הדוח את סכום התמורה הנוספת, כאמור, כהכנסה בדוח הרווח והפסד.

בנוסף, נרשמה בבנק בתקופת הדוח עליה בסך של 7 מיליון ש"ח ברווחים מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים.

* סווג מחדש בעקבות השינויים בהגדרת תכולתם של מגזרי הפעילות - ראה פרק 8 א' להלן, וביאר 1 ד' בתמצית הדוחות הכספיים.

ההכנסות בגין מרכיב זה נובעות מחוסר הקבלה בין עקרונות הרישום החשבונאי של "נכסי הבסיס" בגין עסקאות במכשירים נגזרים (הנמדדים על "בסיס צבירה"), לבין השיטה לחישוב שוויים של המכשירים הנגזרים ששימשו לכיסוי נכסי הבסיס (הנמדדים על "בסיס השווי ההוגן"). הפערים ברישום החשבונאי, כאמור לעיל, מהווים "הפרשי עיתוי" שזקפו בדוחות הרווח והפסד של הבנק בתקופות הבאות.

להלן נתונים לגבי המרכיבים העיקריים של סעיף "הכנסות המימון שאינן מריבית", בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס			
שינוי	2012	2013	
מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	
			הכנסות (הוצאות) נטו, מפעילות במכשירים נגזרים*
(26)	**22	(4)	
28	4	32	רווחים ממימוש אגרות חוב, נטו
6	(6)	-	הפרשה לירידת ערך של ניירות ערך
25	**7	18	הפרשי שער
8		8	רווח ממכירת חברה מוחזקת
41	13	54	

* מזה הכנסות בסך 23 מיליון ש"ח בגין התאמות ל"שווי ההוגן" של מכשירים נגזרים (בתקופה המקבילה אשתקד - 16 מיליון ש"ח), והוצאות בגין הפרשי שער שנצברו על נגזרים בסך 19 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - הכנסות בגין הפרשי שער בסך 5 מיליון ש"ח).

** בתקופת הדוח סווגו מחדש נתוני ההשוואה בגין הפרשי שער על נגזרים, מסעיף "הפרשי שער", לסעיף "הכנסות נטו, מפעילות במכשירים נגזרים".

ההוצאות בגין הפסדי אשראי, נטו הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב- 22 מיליון ש"ח, לעומת 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן נתונים לגבי התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי בשלושת החודשים הראשונים של השנה, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס			
2012	2013		
מיליון ש"ח	מיליון ש"ח		
10	20	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(6)	2	-	על בסיס קבוצתי*
4	22		

* לרבות מחיקות חשבונאיות בסך של 1 מיליון ש"ח בגין חובות נחותים שההוצאה להפסדי אשראי בגינם מוערכת על בסיס קבוצתי, בניכוי גביית חובות שנמחקו בעבר, בסך של 6 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 5 מיליון ש"ח, ו- 9 מיליון ש"ח, בהתאמה).

ההוצאות בגין הפסדי אשראי שנרשמו בשלושת החודשים של שנת 2013, כאמור - עולות בכ- 10 - 5 מיליון ש"ח על האומדן המקורי שנחזה על ידי הבנק.

האומדן המקורי התבסס על נתוני החובות הבעייתיים שדווחו בתום שנת 2012, וכלל תחזית לשינויים בפרמטרים שונים המהווים מרכיב בחישוב ההפרשות להפסדי אשראי, כגון: תחזית הגידול באשראי (לרבות אשראי בעייתי), תחזית הגידול בתקופת הפיגור של החובות הבעייתיים, והשפעת מרכיב ההיוון על ההפרשה התקופתית להפסדי אשראי.

הגידול בהוצאה בגין הפסדי אשראי, ביחס לאומדן המוקדם, כאמור, נובע מעליה בהיקף ההפרשות בשל הפסדי אשראי הנמדדות על בסיס פרטני, ומוסברת בהפרשות גבוהות שנרשמו בתקופת הדוח בגין מספר מצומצם של לקוחות עסקיים שחלה הרעה בכושר החזר שלהם.

עליה זו מותנה על ידי הגורמים הבאים:

- ביצוע נמוך יותר של אשראי בתקופת הדו"ח, לעומת התכנון המקורי, הפחית את ההוצאות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי.
- היקף הסכומים שנגבו בגין חובות שנמחקו בעבר בשלושת החודשים הראשונים של השנה - היה גבוה מהאומדן המקורי.

עם זאת, שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס להיקף תיק האשראי של הבנק - אינו חורג משיעורי ההפרשות ה"רב - שנתיים" המקובלים במערכת הבנקאית. לפיכך, ומכיוון שבתקופת הדוח נרשמה ירידה בהיקף החובות הבעייתיים בבנק, מעריכה הנהלת הבנק שלא חל שינוי מהותי באיכות תיק האשראי בבנק בתקופת הדוח.

להלן נתונים לגבי התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי - בחתך מגזרי פעילות:

שינוי	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2012*	2013	
מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	
2	-	2	משקי בית
14	-	14	עסקים קטנים
(3)	3	-	בנקאות מסחרית
5	1	6	בנקאות עסקית
18	4	22	

* סווג מחדש בגין השינוי בהגדרת תכולתם של מגזרי הפעילות - ראה פרק 8 א' להלן, וביאור 1 ד' בתמצית הדוחות הכספיים.

שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרת האשראי לציבור, נטו (מאזני) הסתכם בתקופת הדוח ב- 0.53%, לעומת 0.10% בתקופה המקבילה אשתקד והוצאה בשיעור של 0.21% בכל שנת 2012.

הגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי נובע, בעיקר, מעליה בהפרשות להפסדי אשראי בגין מספר מצומצם של לקוחות עסקיים שחלה ירידה בכושר האשראי שלהם ומעליה בהוצאות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי.

היתרה המצטברת של ההפרשה להפסדי אשראי "על בסיס קבוצתי" הסתכמה ליום 31.3.2013 בסך של 261 מיליון ש"ח, והיא מהווה כ- 1.16% מסיכון האשראי הכולל לציבור באותו מועד (31.3.2012 ו- 31.12.2012) - (1.13%).

לפרטים נוספים לגבי היקף וסווג החובות הבעייתיים ולגבי מדדי איכות תיק האשראי של הבנק ליום 31.3.2013 - ראה פרק 10 א'(6) להלן.

* סווג מחדש בגין יישום מתכונת חדשה לדוח הרווח והפסד - ראה ביאור 1 ד' בתמצית הדוחות הכספיים.

ההכנסות מעמלות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב- 87 מיליון ש"ח, לעומת 91 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 4.4%. הקיטון בהכנסות מעמלות מוסבר, בעיקר, בירידה בסך של כ- 3 מיליון ש"ח בעמלות מ"דמי ניהול חשבון" ומ"טיפול באשראי ובטחונות", הנובעת מיישום המגבלות החדשות שהוטלו על גביית עמלות אלו - החל מיום 1 בינואר 2013 (ראה פרק 3ג' לעיל).

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב- 211 מיליון ש"ח, לעומת 208 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 1.4%. העליה בהוצאות התפעוליות נובעת בעיקר, מגידול בשיעור של 5.4% בהוצאות אחזקה ופחת של בניינים וציוד.

ההפרשה למיסים על הרווח לפני מיסים הסתכמה בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב- 32 מיליון ש"ח, לעומת 23 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההפרשה למיסים ביחס לרווח מפעולות רגילות בתקופת הדוח הסתכם ב- 37.6%, לעומת 37.1% בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור ההפרשה למיסים נובע ברובו מעליה בשיעור של 0.6 נקודות האחוז בשיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק.

5. התפתחויות עיקריות בנכסים, בהתחייבויות ובהון

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים (במיליוני ש"ח):

שיעור השינוי (ב-%) לעומת					
31.12.2012	31.3.2012	31.12.2012	31.3.2012	31.3.2013	
4.4	9.4	*26,534	25,323	27,695	סך כל המאזן
22.9	43.5	3,672	3,145	4,514	מזומנים ופקדונות בבנקים
5.6	0.6	5,486	5,758	5,794	ניירות ערך
(0.1)	6.1	16,629	15,645	16,607	אשראי לציבור, נטו
5.2	10.6	22,254	21,162	23,411	פקדונות הציבור
(0.4)	(11.9)	923	1,043	919	כתבי התחייבות נדחים

מזומנים ופקדונות בבנקים

להלן נתונים לגבי התפתחות יתרות המזומנים והפקדונות בבנקים, בחתך בסיסי הצמדה:

שיעור השינוי	31 בדצמבר 2012		31 במרס 2013		
	מיליוני ש"ח	אחוזים	מיליוני ש"ח	אחוזים	
9.6	2,399		2,629		שקל לא צמוד
191.8	171		499		שקל צמוד מדד
25.8	1,102		1,386		מטבע חוץ
22.9	3,672		4,514		

העליה ביתרות המזומנים בכל מגזרי הצמדה מוסברת, בעיקר, בהשקעת עודפי הנזילות שנצברו בתקופת הדוח, הנובעים מהגידול שנרשם בהיקף גיוס המקורות.

* סווג מחדש בגין השינוי בהוראות הדיווח לציבור בנושא: "קיזוז נכסים והתחייבויות", שיושם לראשונה בתקופת הדוח - ראה ביאור ד1; ו- 11 (2) בתמצית הדוחות הכספיים.

ניירות ערך

להלן נתונים לגבי התפתחות ההשקעות בניירות ערך:

שיעור השינוי אחוזים	31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013	
	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	
(1.0)	299	296	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
5.3	5,153	5,427	ניירות ערך זמינים למכירה
108.8	34	71	ניירות ערך למסחר
5.6	5,486	5,794	

העליה ביתרות תיק ניירות הערך הזמינים למכירה, נובעת ברובה מהשקעת עודפי הנזילות שנצברו בתקופת הדוח הנגזרים מהגידול שנרשם בתקופת הדוח בהיקף המקורות שגויסו על ידי הבנק.

להלן נתונים לגבי התפלגות השקעות הבנק באגרות חוב הכלולות בתיק "הזמין למכירה", בחתך ענפי משק ודירוג אשראי, והרווחים (הפסדים) הצבורים בגינם:

ליום 31.3.2013				דירוג האג"ח**	ענף פעילות
הפסדים שטרם מומשו	רווחים שנצברו	שווי הוגן	עלות מותאמת		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
א. אגרות חוב לא ממשלתיות					
(1) אגרות חוב סחירות					
-	19	629	610	AAA- עד AA+	שירותים פיננסיים ועסקיים
-	-	5	5	A	מסחר
-	5	208	203	AA	אנרגיה
-	-	6	6	AA	תקשורת
1	1	28	28	A עד A+	תעשייה
1	25	876	852		
(2) אגרות חוב שאינן סחירות					
-	9	163	154	AA- עד AA	חשמל ומים
-	1	11	10	AA	נדל"ן
1	-	19	20		תעשייה
1	10	193	184		
2	35	1,069	1,036		סך הכל אגרות חוב לא ממשלתיות
-	82	4,346	4,264		ב. אגרות חוב ממשלתיות*
2	117	5,415	5,300		סך הכל אגרות חוב הזמין למכירה

* היתרה כוללת אגרות חוב של ממשלת ישראל.
** אגרות החוב דורגו על ידי חברות דירוג ישראליות.

ליום 31.3.2012				דירוג האג"ח**	ענף פעילות
הפסדים שטרם מומשו	רווחים שנצברו	שווי הוגן	עלות מותאמת		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
א. אגרות חוב לא ממשלתיות					
(1) אגרות חוב סחירות					
2	8	768	762	AA+ עד A+	שירותים פיננסיים ועסקיים
1	-	14	15	A	מסחר
-	-	2	2	AA-	חשמל ומים
3	-	25	28	A עד A+	תעשייה
6	8	809	807		
(2) אגרות חוב שאינן סחירות					
-	6	79	73	AA-	חשמל ומים
-	1	13	12	AA	נדל"ן
3	1	30	32	AA	תעשייה
3	8	122	117		
9	16	931	924		סך הכל אגרות חוב לא ממשלתיות
1	49	4,741	4,693		ב. אגרות חוב ממשלתיות*
10	65	5,672	5,617		סך הכל אגרות חוב בתיק הזמין למכירה

ליום 31.12.2012				דירוג האג"ח**	ענף פעילות
הפסדים שטרם מומשו	רווחים שנצברו	שווי הוגן	עלות מותאמת		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
א. אגרות חוב לא ממשלתיות					
(1) אגרות חוב סחירות					
-	14	638	624	AA+ עד CCC	שירותים פיננסיים ועסקיים
-	-	18	18	A עד A+	מסחר
-	4	199	195	AAA עד AA-	חשמל ומים
-	-	8	8	AA+	תקשורת
1	1	28	28	AA+ עד AA-	תעשייה
1	19	891	873		
(2) אגרות חוב שאינן סחירות					
-	8	162	154	AAA עד AA-	חשמל ומים
-	1	12	11	AA	נדל"ן
1	-	19	20		תעשייה
1	9	193	185		
2	28	1,084	1,058		סך הכל אגרות חוב לא ממשלתיות
-	119	4,057	3,938		ב. אגרות חוב ממשלתיות*
2	147	5,141	4,996		סך הכל אגרות חוב בתיק הזמין למכירה

* היתרה כוללת אגרות חוב של ממשלת ישראל.
** אגרות החוב דורגו על ידי חברות דירוג ישראליות.

להלן התפלגות ההפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין אגרות חוב אלו בחתך של שיעור ההפסד מתוך עלות ההשקעה ופרק הזמן שבו נצברו הפסדים אלו:

31 במרס 2013					שיעור ההפסד ביחס לעלות
תקופת צבירת ההפסדים					
סך הכל	מעל 12 חודשים	מ-9 ועד 12 חודשים	מ-6 ועד 9 חודשים	עד 6 חודשים	א. אגרות חוב לא ממשלתיות 20% טע
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
2	2	-	-	-	ב. אגרות חוב ממשלתיות 20% טע
2	2	-	-	-	
-	-	-	-	-	סך הכל
-	-	-	-	-	
2	2	-	-	-	

31 במרס 2012					שיעור ההפסד ביחס לעלות
תקופת צבירת ההפסדים					
סך הכל	מעל 12 חודשים	מ-9 ועד 12 חודשים	מ-6 ועד 9 חודשים	עד 6 חודשים	א. אגרות חוב לא ממשלתיות 20% טע
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
9	4	4	-	1	ב. אגרות חוב ממשלתיות 20% טע
9	4	4	-	1	
1	-	-	-	1	סך הכל
1	-	-	-	1	
10	4	4	-	2	

31 בדצמבר 2012					שיעור ההפסד ביחס לעלות
תקופת צבירת ההפסדים					
סך הכל	מעל 12 חודשים	מ-9 ועד 12 חודשים	מ-6 ועד 9 חודשים	עד 6 חודשים	א. אגרות חוב לא ממשלתיות 20% טע
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
2	2	-	-	-	ב. אגרות חוב ממשלתיות 20% טע
2	2	-	-	-	
-	-	-	-	-	סך הכל
-	-	-	-	-	
2	2	-	-	-	

על פי הוראות בנק ישראל וכללי חשבונאות מקובלים יש לזקוף ל"קרן הון" הפסדים שטרם מומשו, כאמור לעיל - רק אם הפסדים אלו הינם בעלי אופי "זמני". הפסדים בעלי אופי ש"אינו זמני", ייזקפו לדוח רווח והפסד.

לצורך החלטה לגבי אופי הפסדים שנצברו בגין אגרות החוב, כאמור, מתבססת הנהלת הבנק על המבחנים הבאים:

- דירוג אגרות החוב לרבות שינויים שחלו בדירוג האגרות.
- שיעור ירידת ערך אגרות החוב ביחס לעלותן (גם בהתחשב בהתפתחויות שחלו לאחר תאריך המאזן).
- משך הזמן בו היה שווי אגרות החוב נמוך מעלותן.
- התשואה לפדיון של אגרת החוב ביחס לטווח הפדיון ולתשואות המקובלות בענף.
- התנודתיות בשווי ההוגן של אגרות החוב.
- מצבו הכלכלי של מנפיק אגרת החוב ויכולתו לעמוד בהתחייבויותיו.
- כוונת ויכולת הבנק להחזיק באגרות החוב הנ"ל עד למועד פדיון.
- סוג אגרת החוב (או אי סוגה), כ"חוב בעייתי".
- ארועי כשל תשלום שנרשמו בגין אגרות החוב.

אגרות החוב הנ"ל נרכשו על ידי הבנק במטרה להחזיק בהן עד לפדיון, או עד למועד בו עליית שוויין ההוגן תאפשר לבנק לממשן ברווח. ככוונתו וביכולתו של הבנק להחזיק באגרות חוב הנ"ל עד ששוויין ההוגן ישוב ויעלה, או עד למועד פדיון.

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 לא נרשם שינוי משמעותי ביתרת ההפסדים שטרם מומשו, והם נותרו ברמה נמוכה של כ- 2 מיליון ש"ח בלבד. שיעור ההפסדים כאמור לעיל, ביחס לעלות אגרות החוב הלא ממשלתיות, אינו עולה על כ- 0.2% מתיק אגרות חוב זה, ונובע הן מתנודות בשיעורי הריבית בשוק והן מעליה בסיכויי האשראי של מגזרים עסקיים מסוימים, עקב הגידול ברמת אי הודאות במשק ובשל התפתחויות כלכליות שליליות שחלו בשווקים של אותם מגזרים.

לאור האמור לעיל, בחנה הנהלת הבנק בתקופת הדו"ח, את ההתפתחויות שחלו במצבם העסקי של מספר מנפיקים שההפסד הגלום באגרות החוב שהונפקו על ידם עולה על 20% מעלות ההשקעה באגרות החוב, והעריכה את יכולתם של מנפיקים אלה לעמוד בפרעון התחייבויותיהם.

בהתבסס על הערכות ובדיקות אלו - סווגו כל ההפסדים שטרם מומשו, כאמור, כ"הפסדים בעלי אופי זמני" ונכללו, לפיכך, במסגרת ההון העצמי (בתקופה המקבילה אשתקד, ובשנת 2012 - סיווג הבנק הפסדים בסך של 6 מיליון ש"ח, ו- 17 מיליון ש"ח, בהתאמה, כ"הפסדים בעלי אופי שונה מזמני", ורשם בגינם הפרשה לירידת ערך בדוח הרווח והפסד).

אשראי לציבור

להלן נתונים לגבי התפתחות יתרת האשראי לציבור, נטו - בחתך מגזרי פעילות:

שיעור השינוי	31.12.2012	31.3.2013	
אחוזים	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	
2.4	4,585	4,694	משקי בית
1.4	5,438	5,516	עסקים קטנים
5.2	*1,948	2,049	בנקאות מסחרית
(6.7)	*4,586	4,280	בנקאות עסקית
(5.6)	72	68	בנקאות פרטית
(0.1)	16,629	16,607	

לפרטים נוספים באשר להיקף וסיווג החובות הבעייתיים בבנק ליום 31.3.2013 - ראה פרק 10א(6) להלן, וביאור 3 בתמצית הדוחות הכספיים.

פקדונות הציבור

להלן נתונים לגבי התפתחות פקדונות הציבור - בחתך מגזרי פעילות:

שיעור השינוי	31.12.2012	31.3.2013	
אחוזים	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	
0.4	6,005	6,030	משקי בית
0.4	2,801	2,812	עסקים קטנים
(7.8)	1,281	1,181	בנקאות מסחרית
18.5	1,641	1,945	בנקאות עסקית
8.7	10,526	11,443	בנקאות פרטית
5.2	22,254	23,411	

ההון העצמי של הבנק ליום 31.3.2013 הסתכם ב- 1,844 מיליון ש"ח, ירידה בשיעור של כ- 2.4% בהשוואה ליתרתו ביום 31.12.2012. הירידה בהון נובעת מחלוקת דיבידנד בסך של 80 מיליון ש"ח בתקופת הדוח, ומירידה בסך של 18 מיליון ש"ח בערכה של הקרן ההונית מ"התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה", שקוזזו על ידי הרווח השוטף שרשם הבנק בתקופת הדוח.

יחס ההון העצמי לסך המאזן ליום 31.3.2013 הסתכם ב- 6.7%, לעומת 6.9% ביום 31.3.2012 ולעומת 7.1% ביום 31.12.2012.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 31.3.2013 (על פי הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211 - 201, המהוות את מכלול מסגרת העבודה ליישום כללי "באזל 2" בתאגידים הבנקאיים בישראל) - הסתכם בשיעור של 14.6%, לעומת 15.0% ביום 31.12.2012. יחס זה עולה הן על השיעור המינימלי - 9%, שנקבע על ידי בנק ישראל, והן על "רף המינימום" שנקבע על ידי דירקטוריון הבנק (בשיעור של 13%). יחס ההון לרכיבי סיכון "ברובד הראשון" (כהגדרתו בהוראות בנק ישראל) ליום 31.3.2013 - מסתכם בשיעור של 10.2% (31.12.2012 - 10.5%).

* סווג מחדש

לתאריך המאזן מהווים כתבי ההתחייבות הנדחים (שניתן להכיר בהם כ"הון משני") - כ- 38.1% בלבד מ"ההון הראשוני" של הבנק (כהגדרתו בהוראות בנק ישראל), לעומת יחס מכסימלי בשיעור של 50% המותר על פי הוראות בנק ישראל. כתבי ההתחייבות הנ"ל דורגו על ידי חברת "Standard & Poor" - מעלות", (להלן: "חברת הדירוג") בדירוג "A+" (נמוך בדרגה אחת מדירוג המנפיק של הבנק) - בהתאם למתודולוגיה של חברת הדירוג הבינלאומית "Standard & Poor".

יצוין בהקשר זה, כי במסגרת הערכות המערכת הבנקאית לאימוץ מסגרת עבודה מעודכנת לדרישות הון (כללי "באזל 3"), פרסם בנק ישראל ביום 28 במרס 2012 הוראה בנושא: "מסגרת באזל 3 - יחסי הון ליבה מינימליים". על פי ההוראה, יידרשו התאגידים הבנקאיים לקיים יחס "הון ליבה" (המוגדר כ"הון העצמי", ב"רובד הראשון") מינימלי לרכיבי הסיכון שלהם, שלא יפחת מ- 9.0% (על פי כללי המדידה של "באזל 3") ולעמוד ביעד זה לא יאוחר מיום 1.1.2015. יחס "הון הליבה" לרכיבי סיכון של הבנק ליום 31.3.2013 - מסתכם ב- 10.2% (31.12.2012) - 10.5%). מחישובים ראשוניים שנערכו על ידי הבנק עולה כי יישום כללי המדידה המוצעים בהנחיות "באזל 3" צפויים להקטין את יחס הון הליבה של הבנק בכ- 0.3 נקודות האחוז (לפרטים נוספים על ההשלכות שעשויות להיות ליישום כללי "באזל 3" על יחס הלימות הון הבנק - ראה פרק 12'ג' להלן).

6. מצב הנזילות ומדיניות גיוס המקורות

כללי

על רקע ההתמתנות שנרשמה במגמת האינפלציה בשנת 2012 וברבע הראשון של שנת 2013, ולאור החששות מהחרפת המשבר הכלכלי המתחולל בחלק ממדינות "גוש היורו" (ראה גם פרק 10'א(4) להלן) - והשלכותיו האפשריות על הפעילות הכלכלית המקומית, המשיך בנק ישראל במתווה שננקט על ידו בשנת 2012, והותיר את הריבית במרכז המוניטרי בשיעור נמוך של 1.75% (31.12.2012 - זהה). לפרטים נוספים באשר להתפתחויות שנרשמו בתחום זה לאחר תום הרבעון - ראה פרוט להלן.

להלן נתונים לגבי האינדיקטורים הכלכליים שאיפיינו את שלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 :

- יציבות במדד המחירים לצרכן. בתקופת הדוח לא נרשם כל שינוי במדד המחירים לצרכן. היציבות שנרשמה בנתון זה מצביעה על ההתמתנות שחלה במגמת הביקושים במשק.
- התחזקות בשער החליפין של השקל ביחס למרבית המטבעות הזרים - שהתבטאה בירידה בשיעור של עד כ- 10.4%, שנרשמה בשער השקל לעומת המטבעות הזרים המרכזיים.
- יציבות בשיעור הריבית במרכז המוניטרי של בנק ישראל, הנגזרת מיישום המתווה המוניטרי שננקט על ידי בנק ישראל בשנת 2012 ואילך. בתום שלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכם שיעור הריבית במרכז המוניטרי בשיעור של 1.75% (31.12.2012 - זהה). בעקבות ההתחזקות שנרשמה בשער החליפין של השקל לעומת המטבעות הזרים, מתחילת שנת 2013, ולאור הפחתת שיעורי הריבית שהונהגה על ידי בנקים מרכזיים בעולם, הפחית בנק ישראל ביום 13 במאי 2013 בצעד חריג (החורג מהתוכנית המוניטרית הקבועה), את שיעור הריבית המוניטרית ב- 0.25 נקודות אחוז נוספות, לשיעור של 1.50%.
- יציבות בהיקפי הגיוס באמצעות אגרות חוב על ידי ממשלת ישראל: בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 גייסה הממשלה מהציבור באמצעות אגרות חוב ממשלתיות סך של כ- 3.3 מיליארד ש"ח, לעומת 3.5 מיליארד ש"ח שגויסו בתקופה המקבילה אשתקד.
- ירידה בציפיות האינפלציה של הציבור - שהסתכמו בתום שלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בשיעור של 1.8%, לעומת כ- 2.2% בתחילת השנה.

הבנק

מדיניות גיוס המקורות בבנק מכוונת ליצירת תשתית למקורות מימון יציבים ורווחיים לאורך זמן. מקור המימון העיקרי לפעילות הבנק הינו ציבור הלקוחות בסניפי הבנק השונים הפרוסים בכל רחבי הארץ וכוללים לקוחות מסחריים ועסקיים, מלכ"רים, לקוחות קמעונאיים ומשקי בית.

פקדונות - הבנק פועל להרחבת בסיס הלקוחות הבינוניים והקטנים - במטרה לייצור תשתית למקורות מימון יציבים, בין היתר באמצעות העמקת הפעילות עם חוסכים בהפקדות חודשיות, פעילות התורמת לקשר ארוך טווח עם הלקוח ולתזרים שוטף של הפקדות בתוכניות חסכון.

היקף פקדונות הציבור ליום 31.3.2013 הסתכם ב- 23,411 מיליון ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 5.2% מתחילת השנה. מניתוח השינויים בפקדונות הציבור בחתך מגזרי הצמדה עולה, כי הגידול נובע, בעיקר, מעליה בשיעור של 7.5% בפקדונות לזמן קצוב במגזר השקלי הלא צמוד.

כתבי התחייבות נדחים - במסגרת המדיניות לגיון תמהיל המקורות ולשיפור יחס הלימות ההון שלו, גייס הבנק בשנים קודמות כתבי התחייבות נדחים. היקף כתבי התחייבות הנדחים ליום 31.3.2013 מסתכם ב- 919 מיליון ש"ח (31.12.2012 - 923 מיליון ש"ח).

כתבי התחייבות דורגו על ידי חברת "מעלות - S&P" (להלן: "חברת הדירוג"), בדירוג "A+", הנמוך בדרגה אחת מהדירוג שנקבע ליטר התחייבויות של הבנק ("AA-"). הפער בדירוג נגזר ממתודולוגיית הדירוג של חברת הדירוג הבינלאומית "S&P" (חברת האם של "מעלות - S&P"), לפיה יפחת דירוג כתבי התחייבות הנדחים בדרגה אחת מתחת לדירוג המנפיק.

דירוג כתבי התחייבות של הבנק, עודכן על ידי חברת מעלות לאחרונה ביום 15.1.2013 - ואישר את הדירוג שנקבע בעבר לכתבי התחייבות אלו (באופק דירוג: "יציב").

לפרטים נוספים באשר למגבלות החדשות שעלולות לחול בעתיד על הנפקת כתבי התחייבות נדחים, בעקבות יישום הצפוי של כללי "באזל 3" - ראה פרק 12ג' להלן.

היבט נוסף במדיניות גיוס המקורות - הינו ניהול סיכון הנזילות בבנק. במסגרת זו, ועל רקע התנודתיות הגבוהה שנרשמה בשוק ההון המקומי והשלכותיה האפשריות על המגזר הפיננסי (ראה פרק 2 לעיל) - מיישם הבנק מדיניות המכוונת לשמר יחסי נזילות גבוהים בבנק. שיעור הנכסים הנזילים בבנק (מזומנים, פקדונות בבנקים לתקופה של עד שלושה חודשים וניירות ערך סחירים) מכלל הנכסים בבנק, ליום 31.3.2013 - הסתכם בכ- 34.7%, לעומת כ- 31.9% ביום 31.12.2012. הבנק מודד באופן שוטף פרמטרים שונים המשמשים להערכת מדדי הנזילות השונים - בין היתר, באמצעות מודלים שפותחו בבנק.

7. פעילות הבנק בשוק ההון

פעילות הבנק בניירות ערך

הבנק מבצע פעילות בניירות ערך עבור לקוחותיו וכן עבור עצמו לכיסוי התחייבויותיו בגין פקדונות הציבור ולשימושי הון פעיל. היקף תיק ניירות הערך שהחזיק הבנק ליום 31.3.2013 עבור עצמו ועבור לקוחותיו, הסתכם בכ- 18.0 מיליארד ש"ח (31.12.2012 - כ- 15.5 מיליארד ש"ח). היקף תיק הלקוחות הסתכם בכ- 12.2 מיליארד ש"ח, המהווה גידול בשיעור של כ- 21.7% לעומת יתרתו ביום 31.12.2012. היקף העמלות מעסקי לקוחות בניירות ערך הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בכ- 6 מיליון ש"ח, בדומה להיקפן בתקופה המקבילה אשתקד.

ניהול השקעות

הבנק מנהל תיקי השקעות ללקוחותיו באמצעות חברה כלולה: תכלית דיסקונט - ניהול תיקים בע"מ (להלן: "תכלית"), המוחזקת על ידי הבנק בשיעור של 31% מאמצעי ההון שלה.

היקף תיקי ההשקעות שנהלו על ידי "תכלית" ביום 31.3.2013 - מסתכם בכ- 4.0 מיליארד ש"ח, בדומה להיקפם ביום 31.12.2012.

חלק ג' - תאור עסקי הבנק בחתך מגזרים ותחומי פעילות

8. מגזרי פעילות

א. כללי

על פי הכללים שנקבעו בהוראות בנק ישראל הוגדר "מגזר פעילות" כמרכיב בתאגיד הבנקאי שמתקיימים בו שלושה מאפיינים:

- המרכיב עוסק בפעילויות עסקיות אשר מהן הוא עשוי להפיק הכנסות ולשאת בהוצאות.
- תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר על ידי ההנהלה והדירקטוריון, לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים למגזר והערכת ביצועיו.
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

ביום 1 במאי 2012 נכנסה לתוקף תוכנית לשינוי המבנה הארגוני בחטיבות האשראי בבנק, שעיקרה הסטת חלק מהפעילות המסחרית של הבנק (הכוללת בעיקר לקוחות שהיקף האשראי שניתן להם עולה על שבעה מיליון ש"ח) ונוהלה בעבר במסגרת ה"חטיבה הקמעונאית" - לחטיבה ה"עסקית - מסחרית" (ראה הרחבה בפרק 3'ט' בדוח לשנת 2012).

בעקבות שינויים ארגוניים אלו הוגדרה מחדש, החל מאותו מועד, תכולתם של מגזרי הפעילות בבנק, כמפורט להלן:

• **מגזרים הנמצאים באחריות ה"חטיבה הקמעונאית":**

מגזר משקי בית - במסגרת זו נכללים השירותים שמעניק הבנק בתחומי הבנקאות ושוק ההון ללקוחות הפרטיים של הבנק, שסממני פעילותם אופייניים לאלו של משקי בית, לרבות אשראי בהיקף שאינו עולה על 300 אלפי ש"ח (עד ליום 1.5.2012: 200 אלף ש"ח), ופקדונות בהיקף שאינו עולה על 500 אלפי ש"ח. כמו כן נכללה במגזר זה פעילות הבנק בתחום ההלוואות לדיור.

מגזר עסקים קטנים - במסגרת זו נכללים השירותים שמעניק הבנק בתחומי הבנקאות ושוק ההון ללקוחות עסקיים (יחידים ותאגידים), שהיקף האשראי שניתן להם אינו עולה, בדרך כלל, על 7 מיליון ש"ח (עד ליום 1.5.2012: 1 מיליון ש"ח).

מגזר בנקאות פרטית - במסגרת זו נכללים השירותים בתחומי הבנקאות ושוק ההון שמספק הבנק ללקוחותיו (יחידים ותאגידים), בעלי עושר פיננסי בינוני ומעלה (בדרך כלל לקוחות שהיקף חסכונותיהם והשקעותיהם עולה על 500 אלפי ש"ח).

• **מגזרים הנמצאים באחריות החטיבה ה"עסקית - מסחרית":**

מגזר בנקאות מסחרית - במסגרת זו נכללים שירותי בנקאות שמספק הבנק ללקוחותיו העסקיים בעלי היקף פעילות בינוני (יחידים ותאגידים), שהיקף האשראי שניתן להם עולה על 7 מיליון ש"ח (עד ליום 1.5.2012: 1 מיליון ש"ח), ואינם משתייכים למגזר הבנקאות העסקית.

מגזר בנקאות עסקית - במסגרת זו נכללים שירותי הבנקאות שמספק הבנק לתאגידים גדולים שהיקף האשראי שניתן להם עולה, בדרך כלל, על 40 מיליון ש"ח (עד ליום 1.5.2012: 15 מיליון ש"ח) וחברות ציבוריות. כן כולל המגזר את פעילות הבנק בתחום הנדל"ן (קבלנות ביצוע ונדל"ן מניב), ללקוחות שהיקף האשראי שניתן להם עולה, בדרך כלל, על 7 מיליון ש"ח, והפעילות בתחום "ליווי הבניה" (לרבות מימון "קבוצות רכישה" שהיקף פעילותן עולה על 10 יחידות דיור).

• פעילות אחרת:

מגזר ניהול פיננסי - במסגרת זו נכללת הפעילות הפיננסית שאינה משויכת ללקוחות הבנק (כגון: פעילות בתיק ניירות הערך של הבנק).

בעקבות השינויים הארגוניים והשינויים בתכולת מגזרי הפעילות, כמפורט לעיל, מוצגים הנתונים הכלולים בפרק זה ובביאור 13 בדוחות הכספיים, על פי ההגדרות העדכניות של מגזרי הפעילות. לפיכך, סווגו מחדש נתוני ההשוואה ליום 31.3.2012 ולשלושה חודשים שנסתיימו באותו מועד, על מנת להתאימם להגדרות העדכניות של מגזרי הפעילות, כאמור.

כאמור לעיל, מגזרי הפעילות הוגדרו מחדש במטרה להתאים, ככל הניתן, את תכולתם למבנה הארגוני החדש בבנק. עם זאת, מכיוון שהמבנה הארגוני החדש אינו חופף במלואו לתכולת מגזרי הפעילות השונים, מבוססים חלק מהנתונים על הנחות ואומדנים שונים (בעיקר בנושא הקצאת עלויות). לאור השינויים הארגוניים, והשלכותיהם על מגזרי הפעילות כאמור, ערך הבנק בשנת 2012 סקר הוצאות מקיף בכל יחידות הבנק, לצורך עדכון התפלגות סכומי ההוצאות בבנק, בחתך מגזרי פעילות. נתוני ההשוואה הרלוונטיים לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31.3.2012, סווגו אף הם בהתאם לתוצאות הסקר. עם זאת, מכיוון שתוצאות הסקר מבוססות על הנחות ואומדנים שונים, ייתכן כי בעתיד, לאחר שהתוצאות שהתקבלו ייבחנו ויונתחו לאורך זמן, יחולו שינויים בסיווגם של תוצאות אלו.

ב. ניתוח התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות

להלן תמצית הנתונים לגבי ההכנסות והרווח הנקי בבנק, בחתך מגזרי פעילות, ברבע הראשון של שנת 2013 - בהשוואה לרבע המקביל אשתקד:

רווח נקי (הפסד)			הכנסות			
שינוי	*31.3.2012	31.3.2013	שינוי	*31.3.2012	31.3.2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(10)	9	(1)	(10)	86	76	משקי בית
(4)	17	13	8	107	115	עסקים קטנים
1	3	4	(2)	21	19	בנקאות מסחרית
(8)	15	7	(6)	42	36	בנקאות עסקית
(2)	2	-	(3)	22	19	בנקאות פרטית
37	(7)	30	57	(4)	53	ניהול פיננסי
14	39	53	44	274	318	

(1) מגזר משקי הבית

מגבלות חקיקה תקינה ופיקוח החלות על המגזר

- באשר להשלכות האפשריות של עבודת הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות על פעילות הבנק במגזר זה - ראה פרק 33 לעיל.
- באשר להשלכות האפשריות של טיטוט ההוראה החדשה של בנק ישראל בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" - ראה פרק 10א' (11) להלן וביאור 1ה' (4) בתמצית הדוחות הכספיים.
- באשר להשלכות הנובעות מההוראות החדשות של בנק ישראל בנושא: "הלוואות לדויר" על פעילות הבנק במגזר זה, ראה פרק 33 לעיל.

* סווג מחדש בגין השינוי בהגדרת תכולתם של מגזרי הפעילות - ראה סעיף א' לעיל, וביאור 1ד' בתמצית הדוחות הכספיים.

(1) מגזר משקי הבית (המשך)

התפתחויות בשווקים של המגזר

למידע נוסף על פעילות הבנק בתחום "ההלוואות לדיור" בתקופת הדו"ח, ראה פרק 10א(5) להלן.

תמצית התוצאות הכספיות

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזר "משקי הבית" ברבע הראשון של שנת 2013, וניתוח מרכיביו, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2013					
מגזר "משקי בית"					
החלק מכלל הבנק	סך הכל	שוק ההון	הלוואות לדיור	בנקאות ופיננסים	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
	42	-	23	19	הכנסות ריבית נטו - מחיצוניים
	6	-	(17)	23	- בין מגזרי
27.1	48	-	6	42	
-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
20.8	48	-	6	42	סך הכל הכנסות מימון
32.2	28	1	1	26	הכנסות מעמלות
23.9	76	1	7	68	סך ההכנסות
9.1	2	-	1	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
35.5	75	4	9	62	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	(1)	(3)	(3)	5	רווח (הפסד) לפני מיסים
-	-	(1)	(1)	2	הפרשה למיסים
-	(1)	(2)	(2)	3	רווח נקי (הפסד)
*	*	*	*	6.0	תשואה להון (אחוזים)
18.0	4,818	9	2,554	2,255	יתרה ממוצעת של נכסים
26.6	6,041	-	-	6,041	יתרה ממוצעת של התחייבויות
17.8	3,060	20	1,224	1,816	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
7.0	889	889	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
	34	-	6	28	מרכיבי הכנסות המימון:
	14	-	-	14	מרווח ריבית מפעילות באשראי
	48	-	6	42	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
					סה"כ הכנסות מימון

* לא רלוונטי.

(1) מגזר משקי הבית (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשלושה חודשים שנתיים ביום 31 במרס 2012*

מגזר "משקי בית"					
החלק מכלל הבנק	סך הכל	שוק ההון	הלוואות לדיור	בנקאות ופיננסים	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
	43	-	20	23	הכנסות ריבית נטו - מחיצוניים
	11	-	(15)	26	- בין מגזרי
31.8	54	-	5	49	
-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
29.5	54	-	5	49	סך הכל הכנסות מימון
35.2	32	2	-	30	הכנסות מעמלות
31.4	86	2	5	79	סך ההכנסות
-	-	-	2	(2)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
34.6	72	5	8	59	הוצאות תפעוליות ואחרות
22.6	14	(3)	(5)	22	רווח (הפסד) לפני מיסים
21.7	5	(1)	(2)	8	הפרשה למיסים
23.1	9	(2)	(3)	14	רווח נקי (הפסד)
	12.2	**	**	32.0	תשואה להון (אחוזים)
16.9	4,244	10	2,117	2,117	יתרה ממוצעת של נכסים
28.5	6,004	-	-	6,004	יתרה ממוצעת של התחייבויות
16.7	2,898	22	1,000	1,876	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
6.5	771	771	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
					מרכיבי הכנסות המימון:
	38	-	5	33	מרווח ריבית מפעילות באשראי
	16	-	-	16	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
	54	-	5	49	סה"כ הכנסות ריבית

ההכנסות במגזר "משקי בית" הסתכמו ברבע הראשון של שנת 2013 בסך של 76 מיליון ש"ח, לעומת 86 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 11.6%. הירידה בהכנסות נובעת מקיטון בסך של 4 מיליון ש"ח בהכנסות מעמלות ומקיטון בסך של 6 מיליון ש"ח בהכנסות המימון, נטו, עקב ירידה במרווחי הריבית הן בתחום האשראי והן בתחום הפקדונות. בסיכום הרבע הראשון של שנת 2013 נרשם במגזר זה הפסד בסך של 1 מיליון ש"ח, לעומת רווח בסך של 9 מיליון ש"ח שנרשם אשתקד. הירידה ברווח הנקי נובעת מהירידה בהכנסות, כאמור, ומעליה בסך של 2 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

* סווג מחדש - בגין השינוי בהגדרת תכולתם של מגזרי הפעילות - ראה סעיף א' לעיל, וביאור 11' בתמצית הדוחות הכספיים.
** לא רלוונטי.

(2) מגזר עסקים קטנים

מגבלות חקיקה תקינה ופיקוח החלות על המגזר

- באשר להשלכות האפשריות של עבודת הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במשק על פעילות הבנק במגזר זה - ראה פרק 33 לעיל.
- באשר להשלכות האפשריות של טיוטת ההוראה החדשה של בנק ישראל בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" - ראה פרק 10א(11) להלן, וביאור 1(4) בתמצית הדוחות הכספיים.

תמצית התוצאות הכספיות

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזר "עסקים קטנים" ברבע הראשון של שנת 2013 וניתוח מרכיביו, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2013					
מגזר "עסקים קטנים"					
החלק מכלל הבנק	סך הכל	שוק ההון	משכנתאות מסחריות	בנקאות ופיננסים	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
	90	-	5	85	הכנסות ריבית נטו - מחיצוניים
	(13)	-	(3)	(10)	- בין מגזרי
43.5	77	-	2	75	
-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
33.3	77	-	2	75	סך הכל הכנסות מימון
43.7	38	1	-	37	הכנסות מעמלות
36.2	115	1	2	112	סך ההכנסות
63.6	14	-	-	14	הוצאות בגין הפסדי אשראי
37.9	80	2	1	77	הוצאות תפעוליות ואחרות
24.7	21	(1)	1	21	רווח (הפסד) לפני מיסים
25.0	8	-	-	8	הפרשה למיסים
24.5	13	(1)	1	13	רווח נקי (הפסד)
	10.7	*	7.5	11.9	תשואה להון (אחוזים)
20.5	5,474	4	420	5,050	יתרה ממוצעת של נכסים
13.1	2,982	-	-	2,982	יתרה ממוצעת של התחייבויות
25.7	4,415	7	364	4,044	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
1.8	229	229	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
	70	-	2	68	מרכיבי הכנסות המימון:
	7	-	-	7	מרווח ריבית מפעילות באשראי
	77	-	2	75	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות סה"כ הכנסות ריבית

* לא רלוונטי

(2) מגזר "עסקים קטנים" (המשך)
תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2012*

מגזר "עסקים קטנים"					
החלק מכלל הבנק	סך הכל	שוק ההון	משכנתאות מסחריות	בנקאות ופיננסים	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
	87	-	5	82	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
	(17)	-	(3)	(14)	- בין מגזרי
41.2	70	-	2	68	הכנסות מימון שאינן מריבית
-	-	-	-	-	סך הכל הכנסות מימון
38.3	70	-	2	68	הכנסות מעמלות
40.7	37	-	1	36	סך ההכנסות
39.1	107	-	3	104	הוצאות בגין הפסדי אשראי
-	-	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות
38.0	79	1	2	76	רווח (הפסד) לפני מסים
45.2	28	(1)	1	28	הפרשה למסים
47.8	11	-	-	11	רווח נקי (הפסד)
43.6	17	(1)	1	17	תשואה להון (אחוזים)
	15.5	**	8.7	17.3	יתרה ממוצעת של נכסים
20.7	5,182	5	395	4,782	יתרה ממוצעת של התחייבויות
11.4	2,393	-	-	2,393	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
26.8	4,635	7	418	4,210	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
2.0	237	237	-	-	מרכיבי הכנסות המימון
	63	-	2	61	מרווח ריבית מפעילות באשראי
	7	-	-	7	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
	70	-	2	68	סה"כ הכנסות מריבית

ההכנסות במגזר "עסקים קטנים" הסתכמו ברבע הראשון של שנת 2013 בסך של 115 מיליון ש"ח, לעומת 107 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 7.5%. העליה בהכנסות נובעת הן מגידול בשיעור של 10.0% בהכנסות מריבית, והן עקב עליה בשיעור של 2.7% בהכנסות מעמלות.

בסיכום הרבע הראשון של שנת 2013 נרשם במגזר זה רווח בסך 13 מיליון ש"ח, לעומת 17 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - המהווה ירידה בשיעור של 23.5%. הקיטון ברווח הנקי על אף העליה שנרשמה בהכנסות, כאמור, נובעת מעליה בסך של 14 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

* סוג מחדש בגין השינוי בהגדרת תכולתם של מגזרי הפעילות בבנק - ראה סעיף א' לעיל, וביאור ד' בתמצית הדוחות הכספיים.
** לא רלוונטי.

(3) מגזר הבנקאות המסחרית

מגבלות חקיקה תקינה ופיקוח החלות על המגזר

באשר להשלכות האפשריות של טיוטת ההוראה החדשה של בנק ישראל בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" - ראה פרק 10א(11) להלן, וביאור 1ה(4) בתמצית הדוחות הכספיים.

תמצית התוצאות הכספיות

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזר ה"בנקאות המסחרית" ברבע הראשון של שנת 2013 וניתוח מרכיביו, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2013

מגזר "בנקאות מסחרית"					
החלק מכלל הבנק	סך הכל	שוק ההון	משכנתאות מסחריות	בנקאות ופיננסים	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
	19	-	2	17	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
	(5)	-	(1)	(4)	- בין מגזרי
7.9	14	-	1	13	
-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
6.1	14	-	1	13	סך הכל הכנסות מימון
5.7	5	-	-	5	הכנסות מעמלות
6.0	19	-	1	18	סך ההכנסות
-	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
5.7	12	-	-	12	הוצאות תפעוליות ואחרות
8.2	7	-	1	6	רווח לפני מיסים
9.4	3	-	1	2	הפרשה למיסים
7.5	4	-	-	4	רווח נקי
	7.7	*	5.2	8.0	תשואה להון (אחוזים)
7.7	2,054	1	172	1,881	יתרה ממוצעת של נכסים
5.4	1,212	-	-	1,212	יתרה ממוצעת של התחייבויות
12.0	2,056	2	180	1,874	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
6.9	877	877	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
	13	-	1	12	מרכיבי הכנסות הריבית:
	1	-	-	1	מרווח ריבית מפעילות באשראי
	14	-	1	13	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
					סה"כ הכנסות ריבית

* לא רלוונטי

(3) מגזר הבנקאות המסחרית (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2012*					מגזר "בנקאות מסחרית"				
החלק מכלל הבנק	סך הכל		משכנתאות מסחריות		בנקאות ופיננסים				
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח					
אחוזים	19	-	2	17					
	(4)	-	(1)	(3)					הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
8.8	15	-	1	14					- בין מגזרי
-	-	-	-	-					הכנסות מימון שאינן מריבית
8.2	15	-	1	14					סך הכל הכנסות מימון
6.6	6	-	-	6					הכנסות מעמלות
7.7	21	-	1	20					סך ההכנסות
75.0	3	-	-	3					הוצאות בגין הפסדי אשראי
6.7	14	-	1	13					הוצאות תפעוליות ואחרות
6.5	4	-	-	4					רווח לפני מיסים
4.3	1	-	-	1					הפרשה למיסים
7.7	3	-	-	3					רווח נקי
	4.7	**	-	5.2					תשואה להון (אחוזים)
7.1	1,781	1	126	1,654					יתרה ממוצעת של נכסים
4.8	1,000	-	-	1,000					יתרה ממוצעת של התחייבויות
11.3	1,957	2	107	1,848					יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
4.8	562	562	-	-					יתרה ממוצעת של ניירות ערך
									מרכיבי הכנסות הריבית:
	13	-	1	12					מרווח ריבית מפעילות באשראי
	2	-	-	2					מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
	15	-	1	14					סה"כ הכנסות ריבית

ההכנסות במגזר "בנקאות מסחרית" הסתכמו ברבע הראשון של שנת 2013 בסך של 19 מיליון ש"ח, לעומת 21 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 9.5%. הירידה בהכנסות נובעת מקיטון בשיעור של 16.7% בהכנסות מעמלות, ומקיטון בשיעור של 6.7% בהכנסות המימון, בעיקר עקב ירידה בהכנסות מריבית בתחום הפקדונות.

בסיכום הרבע הראשון של שנת 2013, נרשם במגזר זה רווח בסך 4 מיליון ש"ח, לעומת 3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח הנקי, על אף הירידה שנרשמה בהכנסות, כאמור, נובע מירידה בסך של 3 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

* סווג מחדש - בגין השינוי בהגדרת תכולתם של מגזרי הפעילות - ראה סעיף א' לעיל, וביאור ד' בתמצית הדוחות הכספיים.
 ** לא רלוונטי.

(4) מגזר הבנקאות העסקית

מגבלות חקיקה תקינה ופיקוח החלות על המגזר

באשר להשלכות האפשריות של טיוטת ההוראה החדשה של בנק ישראל בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" - ראה פרק 10א(11) להלן וביאור 1ה(4) בתמצית הדוחות הכספיים.

תמצית התוצאות הכספיות

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזר ה"בנקאות העסקית" ברבע הראשון של שנת 2013 וניתוח מרכיביו - בהשוואה לתקופה המקבילה לאשתקד.

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2013					
מגזר "בנקאות עסקית"					
החלק מכלל	בנקאות				
הבנק	סך הכל	שוק ההון	נדל"ן	ופיננסים	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
	41	-	20	21	הכנסות ריבית נטו - מחיצוניים
	(14)	-	(8)	(6)	- בין מגזרי
15.3	27	-	12	15	
1.9	1	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
12.1	28	-	12	16	סך הכל הכנסות מימון
9.2	8	1	5	2	הכנסות מעמלות
11.3	36	1	17	18	סך ההכנסות
27.3	6	-	(4)	10	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8.5	18	1	7	10	הוצאות תפעוליות ואחרות
14.1	12	-	14	(2)	רווח (הפסד) לפני מיסים
15.6	5	-	6	(1)	הפרשה למיסים
13.2	7	-	8	(1)	רווח נקי (הפסד)
	4.7	*	11.0	*	תשואה להון (אחוזים)
16.8	4,495	2	1,766	2,727	יתרה ממוצעת של נכסים
7.9	1,798	-	424	1,374	יתרה ממוצעת של התחייבויות
33.6	5,771	5	2,996	2,770	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
43.4	5,496	5,496	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
	25	-	11	14	מרכיבי הכנסות הריבית:
	2	-	1	1	מרווח ריבית מפעילות באשראי
	27	-	12	15	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
					סה"כ הכנסות ריבית

* לא רלוונטי

(3) מגזר הבנקאות העסקית (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2012*

מגזר "בנקאות עסקית"					
החלק מכלל הבנק אחוזים	סך הכל מיליוני ש"ח	שוק ההון מיליוני ש"ח	נדל"ן מיליוני ש"ח	בנקאות ופיננסים מיליוני ש"ח	
	47	-	21	26	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
	(21)	-	(10)	(11)	- בין מגזרי
15.3	26	-	11	15	
61.5	8	-	-	8	הכנסות מימון שאינן מריבית
18.6	34	-	11	23	סך הכל הכנסות מימון
8.8	8	1	5	2	הכנסות מעמלות
15.3	42	1	16	25	סך ההכנסות
25.0	1	-	(5)	6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8.7	18	1	7	10	הוצאות תפעוליות ואחרות
37.1	23	-	14	9	רווח לפני מיסים
34.8	8	-	5	3	הפרשה למיסים
38.5	15	-	9	6	רווח נקי
	10.0	**	12.5	7.7	תשואה להון (אחוזים)
18.2	4,575	2	1,896	2,677	יתרה ממוצעת של נכסים
8.3	1,751	-	453	1,298	יתרה ממוצעת של התחייבויות
35.0	6,060	7	3,068	2,985	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
44.8	5,289	5,289	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
					מרכיבי הכנסות הריבית:
	24	-	10	14	מרווח ריבית מפעילות באשראי
	2	-	1	1	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
	26	-	11	15	סה"כ הכנסות ריבית

ההכנסות במגזר "בנקאות עסקית" הסתכמו ברבע הראשון של שנת 2013 בסך של 36 מיליון ש"ח, לעומת 42 מיליון ש"ח אשתקד - ירידה בשיעור של 14.3%. הירידה בהכנסות נובעת מקיטון בסך של 7 מיליון ש"ח בהכנסות המימון שאינן מריבית.

בסיכום הרבע הראשון של שנת 2013, נרשם במגזר זה רווח בסך של 7 מיליון ש"ח, לעומת 15 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 53.3%. הקיטון שנרשם ברווח הנקי נובע מהירידה בהכנסות, כאמור, ומעליה בסך של 5 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

* סווג מחדש - בגין השינוי בהגדרת תכולתם של מגזרי הפעילות - ראה סעיף א' לעיל, וביאור ד' בתמצית הדוחות הכספיים.
** לא רלוונטי.

(5) מגזר ה"בנקאות הפרטית"

מגבלות חקיקה תקינה ופיקוח החלות על המגזר

- למידע נוסף באשר להשלכות האפשריות של עבודת הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות על פעילות הבנק במגזר זה - ראה פרק 3ג' לעיל.
- למידע נוסף בקשר להשלכות החקיקה בארה"ב בנושא: "הרחבת הדיווח של מוסדות פיננסיים זרים לשלטונות המס בארה"ב והציות לחוקי מס אלו", ראה פרק 3א' לעיל.

תמצית התוצאות הכספיות

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזר ה"בנקאות הפרטית" ברבע הראשון של שנת 2013 וניתוח מרכיביו - בהשוואה לאשתקד:

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2013				
מגזר "בנקאות פרטית"				
החלק מכלל הבנק	סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
	(46)	-	(46)	הכנסות ריבית נטו - מחיצוניים
	57	-	57	- בין מגזרי
6.2	11	-	11	
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
4.8	11	-	11	סך כל הכנסות המימון
9.2	8	3	5	הכנסות מעמלות
6.0	19	3	16	סך ההכנסות
-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
9.0	19	6	13	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	-	(3)	3	רווח (הפסד) לפני מיסים
-	-	(1)	1	הפרשה למיסים
-	-	(2)	2	רווח נקי (הפסד)
	*	*	*	תשוואה להון (אחוזים)
0.5	121	13	108	יתרה ממוצעת של נכסים
47.0	10,682	-	10,682	יתרה ממוצעת של התחייבויות
1.2	200	32	168	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
40.9	5,175	5,175	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
				מרכיבי הכנסות הריבית:
	1	-	1	מרווח ריבית מפעילות באשראי
	10	-	10	מרווח מפעילות בפקדונות
	11	-	11	סה"כ הכנסות ריבית

* לא רלוונטי.

(5) מגזר הבנקאות הפרטית (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2012*				
מגזר "בנקאות פרטית"				
החלק מכלל הבנק	סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
	(57)	-	(57)	הכנסות מימון, נטו - מחיצוניים
	71	-	71	- בין מגזרי
8.2	14	-	14	
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
7.7	14	-	14	סך כל הכנסות המימון
8.8	8	4	4	הכנסות מעמלות
8.0	22	4	18	סך ההכנסות
-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
9.1	19	7	12	הוצאות תפעוליות ואחרות
4.8	3	(3)	6	רווח (הפסד) לפני מיסים
4.3	1	(1)	2	הפרשה למיסים
5.1	2	(2)	4	רווח נקי (הפסד)
	**	**	**	תשואה להון (אחוזים)
0.4	107	14	93	יתרה ממוצעת של נכסים
47.0	9,899	-	9,899	יתרה ממוצעת של התחייבויות
1.5	252	39	213	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
41.9	4,947	4,947	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
				מרכיבי הכנסות הריבית:
	1	-	1	מרווח ריבית מפעילות באשראי
	13	-	13	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
	14	-	14	סה"כ הכנסות ריבית

ההכנסות במגזר "בנקאות פרטית" הסתכמו ברבע הראשון של שנת 2013 בסך של 19 מיליון ש"ח, לעומת 22 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - המהווה ירידה בשיעור של 13.6%, בעיקר עקב קיטון בשיעור של 21.4% ברווח מפעילות מימון, הנובע מירידה במרווחי הריבית בתחום הפקדונות. בסיכום הרבע הראשון של שנת 2013, נרשם במגזר זה רווח לא משמעותי, לעומת רווח בסך 2 מיליון ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווח הנקי נובעת מהקיטון בהכנסות, כאמור.

(6) מגזר "ניהול פיננסי"

הרווח במגזר ניהול פיננסי הסתכם ברבע הראשון של שנת 2013 בסך של 30 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השיפור בתוצאות הכספיות במגזר זה נובע בעיקר מעליה בסך של 7 מיליון ש"ח בהכנסות הריבית, ומעליה בסך של 48 מיליון ש"ח בהכנסות המימון שאינן מריבית.

* סווג מחדש בעקבות השינוי בהגדרת תכולתם של מגזרי הפעילות - ראה סעיף א' לעיל, וביאור ד' בתמצית הדוחות הכספיים.
** לא רלוונטי.

הגידול בהכנסות הריבית נובע בעיקר מעליה ביתרות הממוצעות של הנכסים המניבים במגזר זה.

הגידול בהכנסות המימון שאינן מריבית נובע בעיקר מהגורמים הבאים:

- עליה בסך של 42 מיליון ש"ח ברווחים שמומשו ושטרם מומשו מניירות ערך (מזה, כ- 6 מיליון ש"ח בגין הפרשה לירידת ערכן של אגרות חוב מסוימות שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד, ו- 8 מיליון ש"ח בגין תוספת לתקבולים ממימוש מניות חברה מוחזקת שנמכרה על ידי הבנק בעבר, ונזקפה בדוחות כספיים אלו, לאור הסכם פשרה שנחתם בתקופת הדוח - ראה פרק 17 להלן).
- עליה בסך של 7 מיליון ש"ח ברווחים מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים.

ג. פעילות במוצרים

המידע הכלול בפרק זה מפרט את תוצאות הפעילות של הבנק בחתך מוצרים מסוימים ומהווה מידע משלים - לתוצאות הפעילות בחתך מגזרי פעילות. המידע המפורט להלן מתייחס לפעילות ב"שוק ההון" וב"משכנתאות".

(1) "שוק ההון"

לפרטים נוספים באשר לפעילות הבנק ב"שוק ההון" - ראה פרק 7 לעיל.

תמצית התוצאות הכספיות

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2013						
"שוק ההון"						
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	- בין מגזרי
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שלא מריבית
-	-	-	-	-	-	סך הכל הכנסות מימון
1	1	-	1	3	6	הכנסות מעמלות
1	1	-	1	3	6	סך ההכנסות
-	-	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4	2	-	1	6	13	הוצאות תפעוליות ואחרות
(3)	(1)	-	-	(3)	(7)	הפסד לפני מיסים
(1)	-	-	-	(1)	(2)	הפרשה למיסים
(2)	(1)	-	-	(2)	(5)	הפסד לאחר מיסים
*	*	*	*	*	*	תשואה להון (אחוזים)
9	4	1	2	13	29	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
20	7	2	5	32	66	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
889	229	877	5,496	5,175	12,666	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
-	-	-	-	-	-	מרכיבי הכנסות הריבית:
-	-	-	-	-	-	מרווח ריבית מפעילות באשראי
-	-	-	-	-	-	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
-	-	-	-	-	-	סה"כ הכנסות ריבית

* לא רלוונטי

ג. פעילות במוצרים (המשך)

(1) "שוק ההון" (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2012*						
"שוק ההון"						
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	- בין מגזרי
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שלא מריבית
-	-	-	-	-	-	סך הכל הכנסות מימון
2	-	-	1	4	7	הכנסות מעמלות
2	-	-	1	4	7	סך ההכנסות
-	-	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
5	1	-	1	7	14	הוצאות תפעוליות ואחרות
(3)	(1)	-	-	(3)	(7)	הפסד לפני מיסים
(1)	-	-	-	(1)	(2)	הפרשה למיסים
(2)	(1)	-	-	(2)	(5)	רווח נקי (הפסד)
**	**	**	**	**	**	תשואה להון (אחוזים)
10	5	1	2	14	32	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
22	7	2	7	39	77	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
771	237	562	5,289	4,947	11,806	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
מרכיבי הכנסות הריבית:						
-	-	-	-	-	-	מרווח ריבית מפעילות באשראי
-	-	-	-	-	-	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
-	-	-	-	-	-	סה"כ הכנסות ריבית

* סווג מחדש בגין השינוי בהגדרת תכולתם של מגזרי הפעילות - ראה סעיף א' לעיל, וביאור ד' בתמצית הדוחות הכספיים.
 ** לא רלוונטי.

ג. פעילות במוצרים (המשך)

(2) פעילות במשכנתאות

פעילות הבנק כוללת מתן "הלוואות לדיר" (ללקוחות הפרטיים) ו"משכנתאות מסחריות" (ללקוחות העסקיים) הקטנים וללקוחות המסחריים).

תמצית התוצאות הכספיות

להלן תמצית התוצאות הכספיות בתחום ה"משכנתאות" ברבע הראשון של שנת 2013, בחתך מגזרי פעילות, וניתוח מרכיביו, בהשוואה לאשתקד.

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2013				
"משכנתאות"				
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
23	5	2	30	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
(17)	(3)	(1)	(21)	- בין מגזרי
6	2	1	9	
-	-	-	-	הכנסות מימון שלא מריבית
6	2	1	9	סך הכל הכנסות מימון
1	-	-	1	הכנסות מעמלות
7	2	1	10	סך ההכנסות
1	-	-	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
9	1	-	10	הוצאות תפעוליות ואחרות
(3)	1	1	(1)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(1)	-	1	-	הפרשה למיסים
(2)	1	-	(1)	רווח נקי (הפסד)
*	7.5	5.2	*	תשואה להון (אחוזים)
2,554	420	172	3,146	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
1,224	364	180	1,768	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
-	-	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
6	2	1	9	מרכיבי הכנסות הריבית:
-	-	-	-	מרווח ריבית מפעילות באשראי
6	2	1	9	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
				סה"כ הכנסות ריבית

* לא רלוונטי

ג. פעילות במוצרים (המשך)

(3) פעילות במשכנתאות (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2012*				
"משכנתאות"				
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
20	5	2	27	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
(15)	(3)	(1)	(19)	- בין מגזרי
5	2	1	8	
-	-	-	-	הכנסות מימון שלא מריבית
5	2	1	8	סך הכל הכנסות מימון
-	1	-	1	הכנסות מעמלות
5	3	1	9	סך ההכנסות
2	-	-	2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
8	2	1	11	הוצאות תפעוליות ואחרות
(5)	1	-	(4)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(2)	-	-	(2)	הפרשה למיסים
(3)	1	-	(2)	רווח נקי (הפסד)
**	8.7	-	**	תשואה להון (אחוזים)
2,117	395	126	2,638	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
1,000	418	107	1,525	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
-	-	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
				מרכיבי הכנסות הריבית:
5	2	1	8	מרווח ריבית מפעילות באשראי
-	-	-	-	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
5	2	1	8	סה"כ הכנסות ריבית

ההכנסות מהפעילות בתחום המשכנתאות הסתכמו ברבע הראשון של שנת 2013 בסך של 10 מיליון ש"ח, לעומת 9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 11.1%. בסיכום הרבע הראשון של שנת 2013, רשם הבנק הפסד מהפעילות בתחום זה בסך של 1 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך של 2 מיליון ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה שנרשמה בהפסד נובעת מהעליה בהכנסות, כאמור, וירידה בסך של 1 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

* סווג מחדש בגין השינוי בהגדרת תכולתה של מגזרי הפעילות - ראה סעיף א' לעיל, וביאור 1ד' בתמצית הדוחות הכספיים.
** לא רלוונטי

9. חברות מוחזקות

תכלית דיסקונט - ניהול תיקים בע"מ

הבנק מחזיק ב- 31% מאמצעי ההון של חברת תכלית דיסקונט - ניהול תיקים בע"מ (להלן: "תכלית"), מכח הסכם למיזוג סטוטורי שנערך בין תכלית לבין חברה בת לשעבר של הבנק ונכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2012.

לאור האמור לעיל, פעילות הבנק בתחום ניהול תיקי השקעות מבוצעת, החל מיום 1 בינואר 2012, באמצעות "תכלית".

סך כל המאזן של תכלית ליום 31.3.2013 מסתכם בסך של כ- 37 מיליון ש"ח והונה העצמי מסתכם בסך של 18 מיליון ש"ח.

חלק הבנק בתוצאות הכספיות של "תכלית" ברבע הראשון של שנת 2013 הסתכם בכ- 0.1 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסכום לא משמעותי שנזקף בתקופה המקבילה אשתקד.

חברות מוחזקות אחרות

השפעתן של יתר החברות המוחזקות של הבנק: ב.מ.ד. חיתומים ויזום השקעות בע"מ, מרכנתיל השקעות בע"מ, מרביט סוכנות לביטוח (1996) בע"מ, מרכנתיל נכסים בע"מ וגולדן גייט ברידג' פאנד - אינה מהותית ביחס לפעילות הבנקאית בקבוצה.

חלק ד' - חשיפה לסיכונים - ניהול ומדידה

10. החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

פעילות הבנק במכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים פיננסיים נגזרים - כרוכה בנטילת וניהול סיכונים שהעיקריים שבהם הם: סיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכונים נזילות. תהליך ניהול הסיכונים כולל: הגדרת הסיכונים, מדידתם וקביעת מגבלות לחשיפה לסוגי הסיכונים השונים.

במסגרת ניהול הסיכונים השוטף מתבסס הבנק על תחזיות והערכות להתפתחויות שוטפות בתחומי: אינפלציה, שינוי שער חליפין, שינוי ריבית ומגמות כלכליות בענפי המשק השונים.

א. סיכונים אשראי

סיכון האשראי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מהאפשרות שהצד הנגדי לעסקה לא יעמוד בהתחייבויותיו (באופן חלקי או מלא). ככלל, הבנק רואה את עצמו כ"בנק אוניברסלי" המשרת את כל מגזרי הפעילות בתחום מתן האשראי - לרבות: עסקי, מסחרי וקמעונאי. עם זאת, לאור הנסיון וההתמחות שצבר הבנק במהלך השנים, הושם דגש בשנים האחרונות על התמקדות הבנק בפלחי אוכלוסיה השייכים למגזר הקמעונאי (משקי בית, שכירים, עסקים קטנים).

מדיניות הטיפול בסיכונים האשראי בבנק נועדה להביא, בין היתר, לשיפור באיכות תיק האשראי וגידור הסיכונים הגלומים בו. מדיניות האשראי כוללת קווים מנחים ומגבלות לגבי היבטים שונים של תהליכי חיתום וניהול תיק האשראי.

סקירה נרחבת לגבי האסטרטגיות והתהליכים, המבנה האירגוני, מערכות הדוח והמדידה הכרוכים בניהול סיכון האשראי - נכללה בדין וחשבון של הבנק לשנת 2012.

בפרק זה נכלל מידע כמותי לגבי היבטים שונים הגלומים בניהול סיכון האשראי, כדלקמן:

1. גילוי כמותי לסיכון האשראי -

(א) להלן מידע לגבי התפלגות סיכון האשראי ברוטו לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי:

**31.12.2012		**31.3.2012		**31.3.2013		
יתרות ממוצעות ⁽¹⁾	יתרות לסוף השנה	יתרות ממוצעות ⁽¹⁾	יתרות לסוף התקופה	יתרות ממוצעות ⁽¹⁾	יתרות לסוף התקופה	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
19,663	20,310	19,020	18,801	20,712	21,115	הלוואות*
5,254	5,441	5,314	5,672	5,576	5,710	אגרות חוב
79	79	83	72	80	82	נגזרים O.T.C. ⁽²⁾
5,545	5,412	5,721	5,679	5,381	5,349	סיכון אשראי אחר ⁽³⁾
1,066	1,049	1,066	1,067	1,069	1,090	אחרים ⁽⁴⁾
31,607	32,291	31,204	31,291	32,818	33,346	

- (1) הממוצע חושב על פי היתרות בסופי רבעון.
 (2) סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי "שווה ערך אשראי" (לאחר השפעת קיזוזים והכפלה במקדם תוספת - ADD ON).
 (3) כולל התקשרויות למתן אשראי וחשיפות חוץ מאזניות אחרות. חשיפות לסיכון אשראי חוץ מאזניות מוצגות לפני המרה ל"שווה ערך אשראי" (מקדמי CCF).
 (4) כולל בעיקר: מזומנים, השקעות במניות ורכוש קבוע.
 * לרבות פקדונות בבנקים.
 ** יתרות סיכון אשראי והיתרות הממוצעות לאותו תאריך מוצגות על בסיס "יתרות החוב הרשומות" של האשראי כמשמעותן בהוראות בנק ישראל בנושא "חובות בעייתיים".

(ב) מידע לגבי התפלגות חשיפות האשראי לציבור בחתך אזור גיאוגרפי.

פרטים נוספים לגבי התפלגות האשראי בחתך איזור גיאוגרפי, נכללים בתוספת ד' בסקירת ההנהלה.

(ג) מידע לגבי התפלגות חשיפות האשראי בחתך הצד הנגדי לאשראי.

31.3.2013						
סך הכל	אחרים ⁽³⁾	סיכון אשראי אחר ⁽²⁾	נגזרים ⁽¹⁾	אגרות חוב	הלוואות*	סוג הישות
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
6,799	-	1	-	4,473	2,325	ריבוניות
627	-	37	10	424	156	סקטור ציבורי
2,579	-	20	19	686	1,854	תאגידים בנקאיים
10,328	-	3,630	40	127	6,531	תאגידים
992	-	-	-	-	992	בבטחון נדל"ן מסחרי
3,093	-	742	4	-	2,347	קמעונאיות ליחידים
5,193	-	748	2	-	4,443	עסקים קטנים
2,645	-	171	7	-	2,467	הלוואות לדיוור
1,090	1,090	-	-	-	-	נכסים אחרים
33,346	1,090	5,349	82	5,710	21,115	

- (1) סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי "שווה ערך אשראי" (לאחר השפעת קיזוזים והכפלה במקדם תוספת "ADD ON").
 (2) כולל התקשרויות למתן אשראי וחשיפות חוץ מאזניות אחרות. חשיפות לסיכון אשראי חוץ מאזניות מוצגות לפני המרה ל"שווה ערך אשראי" (מקדמי CCF).
 (3) כולל בעיקר: מזומנים, השקעות במניות ורכוש קבוע.
 * יתרות הלוואות מוצגות על בסיס, "יתרות החוב הרשומות", כמשמעותן בהוראות בנק ישראל בנושא: "חובות בעייתיים".

1. גילוי כמותי לסיכון האשראי (המשך)

(ג) מידע לגבי התפלגות חשיפות האשראי בחתך הצד הנגדי לאשראי (המשך).

31.3.2012

סוג הישות	סיכון אשראי				
	הלוואות*	אגרות חוב	נגזרים ⁽¹⁾	אחר ⁽²⁾	אחרים ⁽³⁾
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
ריבנויות	1,334	4,658	-	1	-
סקטור ציבורי	147	164	10	28	-
תאגידים בנקאיים	1,516	725	10	27	-
תאגידים	6,610	125	40	3,952	-
בבטחון נדל"ן מסחרי	985	-	-	-	-
קמעונאיות ליחידים	2,042	-	4	740	-
עסקים קטנים	4,071	-	-	749	-
הלוואות לדיור	2,096	-	8	182	-
נכסים אחרים	-	-	-	-	1,067
	18,801	5,672	72	5,679	1,067
					31,291

31.12.2012

סוג הישות	סיכון אשראי				
	הלוואות*	אגרות חוב	נגזרים ⁽¹⁾	אחר ⁽²⁾	אחרים ⁽³⁾
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
ריבנויות	2,106	4,189	-	1	-
סקטור ציבורי	147	442	14	40	-
תאגידים בנקאיים	1,245	696	14	20	-
תאגידים	6,668	114	41	3,637	-
בבטחון נדל"ן מסחרי	1,041	-	-	-	-
קמעונאיות ליחידים	2,283	-	2	706	-
עסקים קטנים	4,405	-	1	796	-
הלוואות לדיור	2,415	-	7	212	-
נכסים אחרים	-	-	-	-	1,049
	20,310	5,441	79	5,412	1,049
					32,291

(1) סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי "שווה ערך אשראי" (לאחר השפעת קיזוזים והכפלה במקדם תוספת "ADD ON").

(2) כולל התקשרויות למתן אשראי וחשיפות חוץ מאזניות אחרות. חשיפות לסיכון אשראי חוץ מאזניות מוצגות לפני המרה ל"שווה ערך אשראי" (מקדמי CCF).

(3) כולל בעיקר: מזומנים, השקעות במניות ורכוש קבוע.

* יתרות הלוואות מוצגות על בסיס, "יתרות החוב הרשומות", כמשמעותן בהוראות בנק ישראל בנושא: "חובות בעייתיים".

1. גילוי כמותי לסיכון האשראי (המשך)

(ד) מידע לגבי התפלגות תזרימי המזומנים העתידיים בגין חשיפת האשראי בחתך תקופה חוזית לפרעון⁽¹⁾.

31.3.2013					
סך כל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פרעון ⁽²⁾	מעל חמש שנים	משנה ועד חמש שנים	עד שנה	סוג האשראי
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
23,471	285	3,598	6,269	13,319	הלוואות**
5,778	-	1,288	2,251	2,239	אגרות חוב
82	10	43	6	23	נגזרים ⁽³⁾
5,349	1,093	15	1,153	3,088	סיכון אשראי אחר ⁽⁴⁾
1,090	683	-	-	407	אחרים ⁽⁵⁾
35,770	2,071	4,944	9,679	19,076	סך כל חשיפת האשראי

31.3.2012					
סך כל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פרעון ⁽²⁾	מעל חמש שנים	משנה ועד חמש שנים	עד שנה	סוג האשראי
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
21,076	242	3,098	5,546	12,190	הלוואות**
6,286	-	2,000	2,933	1,353	אגרות חוב
72	10	42	6	14	נגזרים ⁽³⁾
5,679	791	14	1,417	3,457	סיכון אשראי אחר ⁽⁴⁾
1,067	707	-	-	360	אחרים ⁽⁵⁾
34,180	1,750	5,154	9,902	17,374	סך כל חשיפת האשראי

(1) בטבלה זו מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין החשיפות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים.

(2) כולל נכסים בסך 102 מיליון ש"ח שזמן פרעונם עבר (31.3.2012 - 101 מיליון ש"ח).

(3) סיכון אשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי "שווה ערך אשראי" (לאחר השפעת קיזוזים והכפלה במקדם תוספת - ADD ON).

(4) כולל התקשרויות למתן אשראי וחשיפות חוץ מאזניות אחרות. סיכון אשראי חוץ מאזני מוצג לפני המרה ל"שווה ערך אשראי" (מקדמי CCF).

(5) כולל בעיקר: מזומנים, השקעות במניות ורכוש קבוע.

* לרבות פקדונות בבנקים.

** היתרות מוצגות על בסיס "יתרות החוב הרשומות".

1. גילוי כמותי לסיכון האשראי (המשך)

(ד) מידע לגבי התפלגות תזרימי המזומנים העתידיים בגין חשיפת האשראי בחתך תקופה חוזית לפרעון⁽¹⁾.
(המשך)

31.12.2012					
סך כל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פרעון ⁽²⁾	מעל חמש שנים	משנה ועד חמש שנים	עד שנה	סוג האשראי
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
22,566	293	3,276	6,057	12,940	הלוואות***
5,592	-	1,940	2,805	847	אגרות חוב
79	14	43	7	15	נגזרים ⁽³⁾
5,424	970	14	1,176	3,264	סיכון אשראי אחר ⁽⁴⁾
1,049	656	-	-	393	אחרים ⁽⁵⁾
34,710	1,933	5,273	10,045	17,459	סך כל חשיפת האשראי

(1) בטבלה זו מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין החשיפות, בהתאם לתקופות הנתרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים.

(2) כולל נכסים בסך 110 מיליון ש"ח שזמן פרעונם עבר.

(3) סיכון אשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי "שווה ערך אשראי" (לאחר השפעת קיזוזים והכפלה במקדם תוספת - ADD ON).

(4) כולל התקשרויות למתן אשראי וחשיפות חוץ מאזניות אחרות. סיכון אשראי חוץ מאזני מוצג לפני המרה ל"שווה ערך אשראי" (מקדמי CCF).

(5) כולל בעיקר: מזומנים, השקעות במניות ורכוש קבוע.

* לרבות פקדונות בבנקים

** היתרות מוצגות על בסיס: "יתרות החוב הרשומות".

(ה) מידע לגבי חשיפות אשראי שסווגו כ"חובות בעייתיים":

נתונים ופירוטים לגבי חובות בעייתיים, ויתרת ההפרשות להפסדי אשראי נכללו בביאור 3 בתמצית הדוחות הכספיים ובתוספת ג' לסקירת ההנהלה.

(ו) מידע לגבי התפלגות אשראי בעייתי בחתך אזור גאוגרפי:

נתונים לגבי התפלגות אשראי בעייתי בחתך אזור גאוגרפי נכללו בתוספת ד' לסקירת ההנהלה.

(ז) מידע לגבי התנועה בהפרשות להפסדי אשראי:

נתונים לגבי התנועה בהפרשות להפסדי אשראי נכללו בביאור 3 בתמצית הדוחות הכספיים.

2. מידע לגבי תיקי אשראי המטופלים בשיטה הסטנדרטית בחתך משקלות סיכון ומקזזי סיכון

(1) לפני הפחתת סיכון האשראי(1)(2)

*31.3.2013

סך הכל	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	סוג הישות
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
6,799	-	1	-	-	-	-	6,798	ריבנויות
626	2	11	-	613	-	-	-	סקטור ציבורי
2,579	-	29	-	1,668	-	882	-	תאגידים בנקאיים
10,180	104	10,076	-	-	-	-	-	תאגידים
986	6	980	-	-	-	-	-	בבטחון נדל"ן מסחרי
3,034	19	8	3,007	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
5,096	64	20	5,012	-	-	-	-	עסקים קטנים
2,642	-	116	175	66	2,285	-	-	הלוואות לדיור
1,090	3	751	-	-	-	-	336	נכסים אחרים
33,032	198	11,992	8,194	2,347	2,285	882	7,134	

*31.3.2012

סך הכל	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	סוג הישות
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
5,993	-	1	-	-	-	-	5,992	ריבנויות
349	-	10	-	339	-	-	-	סקטור ציבורי
2,278	-	20	-	1,881	-	377	-	תאגידים בנקאיים
10,601	37	10,564	-	-	-	-	-	תאגידים
985	-	985	-	-	-	-	-	בבטחון נדל"ן מסחרי
2,720	41	15	2,664	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
4,718	79	28	4,611	-	-	-	-	עסקים קטנים
2,284	-	31	196	-	2,057	-	-	הלוואות לדיור
1,067	4	766	-	-	-	-	297	נכסים אחרים
30,995	161	12,420	7,471	2,220	2,057	377	6,289	

(1) סיכון אשראי חוץ מאזני מוצג לפני המרה ל"שווה ערך אשראי" (מקדמי CCF).

(2) סיכון אשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר קיזוזים והכפלה במקדם תוספת (ADD ON)).

* חשיפות האשראי מוצגות על בסיס "תריות החוב נטו" של האשראי.

2. מידע לגבי תיקי אשראי המטופלים בשיטה הסטנדרטית בחתך משקלות סיכון ומקזזי סיכון (המשך)

(1) לפני הפחתת סיכון האשראי (המשך)⁽¹⁾⁽²⁾

*31.12.2012								סוג הישות
סך הכל	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
6,296	-	1	-	-	-	2	6,293	ריבנויות
641	-	12	-	629	-	-	-	סקטור ציבורי
1,975	-	25	-	1,543	-	407	-	תאגידים בנקאיים
10,301	54	10,247	-	-	-	-	-	תאגידים
1,032	6	1,026	-	-	-	-	-	בבטחון נדל"ן מסחרי
2,934	10	13	2,911	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
5,110	41	100	4,969	-	-	-	-	עסקים קטנים
2,631	1	82	110	-	2,438	-	-	הלוואות לדיור
1,049	2	724	-	-	-	-	323	נכסים אחרים
31,969	114	12,230	7,990	2,172	2,438	409	6,616	

(2) לאחר הפחתת סיכון האשראי(1)(2)

*31.3.2013								סוג הישות
סך הכל	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
7,079	-	1	-	-	-	-	7,078	ריבנויות
346	2	11	-	333	-	-	-	סקטור ציבורי
2,611	-	29	-	1,688	-	894	-	תאגידים בנקאיים
9,477	104	9,373	-	-	-	-	-	תאגידים
977	7	970	-	-	-	-	-	בבטחון נדל"ן מסחרי
2,333	18	8	2,307	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
3,559	61	19	3,479	-	-	-	-	עסקים קטנים
2,633	-	116	175	66	2,276	-	-	הלוואות לדיור
1,090	3	751	-	-	-	-	336	נכסים אחרים
30,105	195	11,278	5,961	2,087	2,276	894	7,414	

(1) סיכון אשראי חוץ מאזני מוצג לפני המרה ל"שווה ערך אשראי" (מקדמי CCF).

(2) סיכון אשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר קיזוזים והכפלה ב"מקדם תוספת" (ADD ON)).

* חשיפות האשראי מוצגות על בסיס "יתרות החוב נטו" של האשראי.

2. מידע לגבי תיקי אשראי המטופלים בשיטה הסטנדרטית בחתך משקלות סיכון ומקזזי סיכון (המשך)

(2) לאחר הפחתת סיכון האשראי (המשך)⁽¹⁾⁽²⁾

***31.3.2012**

סך הכל	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	סוג הישות
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
5,993	-	1	-	-	-	-	5,992	ריבנויות
349	-	10	-	339	-	-	-	סקטור ציבורי
2,334	-	20	-	1,899	-	415	-	תאגידים בנקאיים
9,882	36	9,846	-	-	-	-	-	תאגידים
962	-	962	-	-	-	-	-	בבטחון נדל"ן מסחרי
2,052	38	15	1,999	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
3,329	72	27	3,230	-	-	-	-	עסקים קטנים
2,276	-	31	195	-	2,050	-	-	הלוואות לדיור
1,067	4	766	-	-	-	-	297	נכסים אחרים
28,244	150	11,678	5,424	2,238	2,050	415	6,289	

***31.12.2012**

סך הכל	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	סוג הישות
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
6,575	-	1	-	-	-	2	6,572	ריבנויות
362	-	12	-	350	-	-	-	סקטור ציבורי
2,037	-	25	-	1,567	-	445	-	תאגידים בנקאיים
9,540	52	9,488	-	-	-	-	-	תאגידים
1,021	6	1,015	-	-	-	-	-	בבטחון נדל"ן מסחרי
2,232	9	12	2,211	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
3,574	37	92	3,445	-	-	-	-	עסקים קטנים
2,624	1	80	111	-	2,432	-	-	הלוואות לדיור
1,049	2	724	-	-	-	-	323	נכסים אחרים
29,014	107	11,449	5,767	1,917	2,432	447	6,895	

(1) סיכון אשראי חוץ מאזני מוצג לפני המרה ל"שווה ערך אשראי" (מקדמי CCF).

(2) סיכון אשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר קיזוזים והכפלה ב"מקדם תוספת" (ADD ON)).

* חשיפות האשראי מוצגות על בסיס "יתרות החוב נטו" של האשראי.

3. הפחתת סיכון האשראי

גילוי כמותי לגבי ישויות אשראי המכוסות על ידי בטחון פיננסי כשיר וערבבויות.

31.3.2013

כיסוי לחשיפת סיכון האשראי באמצעות ⁽¹⁾						
סוג היישות	סיכון אשראי רשום ⁽⁴⁾	סיכון אשראי נטו ⁽⁵⁾	בטחון כשיר ⁽²⁾	ערבבויות ⁽³⁾	סך הכל	חשיפה, נטו
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
ריבנויות	6,799	6,799	-	280	280	7,079
סקטור ציבורי	627	626	-	(280)	(280)	346
תאגידים בנקאיים	2,579	2,579	-	32	32	2,611
תאגידים	10,328	10,180	(676)	(27)	(703)	9,477
בבטחון נדל"ן מסחרי	992	986	(9)	-	(9)	977
קמעונאיות ליחידים	3,093	3,034	(701)	-	(701)	2,333
עסקים קטנים	5,193	5,096	(1,532)	(5)	(1,537)	3,559
הלוואות לדיר	2,645	2,642	(9)	-	(9)	2,633
נכסים אחרים	1,090	1,090	-	-	-	1,090
	33,346	33,032	(2,927)	-	(2,927)	30,105

31.3.2012

כיסוי לחשיפת סיכון האשראי באמצעות ⁽¹⁾						
סוג היישות	סיכון אשראי רשום ⁽⁴⁾	סיכון אשראי נטו ⁽⁵⁾	בטחון כשיר ⁽²⁾	ערבבויות ⁽³⁾	סך הכל	חשיפה, נטו
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
ריבנויות	5,993	5,993	-	-	-	5,993
סקטור ציבורי	349	349	-	-	-	349
תאגידים בנקאיים	2,278	2,278	-	56	56	2,334
תאגידים	10,727	10,601	(669)	(50)	(719)	9,882
בבטחון נדל"ן מסחרי	985	985	(23)	-	(23)	962
קמעונאיות ליחידים	2,786	2,720	(668)	-	(668)	2,052
עסקים קטנים	4,820	4,718	(1,383)	(6)	(1,389)	3,329
הלוואות לדיר	2,286	2,284	(8)	-	(8)	2,276
נכסים אחרים	1,067	1,067	-	-	-	1,067
	31,291	30,995	(2,751)	-	(2,751)	28,244

(1) לפני המרה ל"שווה ערך אשראי" (הכפלה במקדמי CCF).

(2) בטחונות שקוזזו מסיכון מאזני או חוץ מאזני, ולאחר הכפלה במקדמי בטחון (HAIRCUTS).

(3) החשיפה בגין הערבות - סווגה לקבוצת השייך של נתון הערבות.

(4) היתרות מוצגות בניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני הפרשות להפסדי אשראי.

(5) היתרות מוצגות על בסיס "יתרות חוב, נטו".

3. הפחתת סיכון האשראי (המשך)

גילוי כמותי לגבי ישויות אשראי המכוסות על ידי בטחון פיננסי כשיר וערבויות (המשך)

31.12.2012

כיסוי לחשיפת סיכון האשראי ⁽¹⁾ באמצעות						סוג היישות
חשיפה נטו	סך הכל	ערבויות ⁽³⁾	בטחון כשיר ⁽²⁾	סיכון אשראי "נטו" ⁽⁵⁾	סיכון אשראי "רשום" ⁽⁴⁾	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
6,575	279	279	-	6,296	6,296	ריבנויות
362	(279)	(279)	-	641	643	סקטור ציבורי
2,037	62	62	-	1,975	1,975	תאגידים בנקאיים
9,540	(761)	(56)	(705)	10,301	10,460	תאגידים
1,021	(11)	-	(11)	1,032	1,041	בבטחון נדל"ן מסחרי
2,232	(702)	-	(702)	2,934	2,991	קמעונאיות ליחידים
3,574	(1,536)	(6)	(1,530)	5,110	5,202	עסקים קטנים
2,624	(7)	-	(7)	2,631	2,634	הלוואות לדיור
1,049	-	-	-	1,049	1,049	נכסים אחרים
29,014	(2,955)	-	(2,955)	31,969	32,291	

(1) לפני המרה ל"שווה ערך אשראי" (הכפלה במקדמי CCF).

(2) בטחונות שקוזזו מסיכון מאזני או חוץ מאזני, ולאחר הכפלה במקדמי בטחון (HAIRCUTS).

(3) החשיפה בגין הערבות - סווגה לקבוצת השייך של נתון הערבות.

(4) היתרות מוצגות בניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני הפרשות להפסדי אשראי.

(5) היתרות מוצגות על בסיס "יתרות חוב, נטו".

4. המשבר הפיננסי והריאלי בעולם - והשלכותיו על המשק והבנקאות בישראל

(א) המשבר בעולם

מזה כשש שנים מתמודד המשק העולמי עם משבר פיננסי וכלכלי חמור בעצמה ובהיקף שלא נראו בו-ב-80 השנים האחרונות.

שורשיו של המשבר נעוצים במדיניות אשראי מקלה שנהגה בשוק המשכנתאות בארה"ב בעשור שקדם לשנת 2008, ואיפשרה מתן משכנתאות ללווים בעלי כושר החזר נחות (לז"ו "SUB-PRIME"). מדיניות זו, בצרוף מדיניות מוניטרית מרחיבה שנקטה על ידי הבנק המרכזי בארה"ב מתחילת העשור - גרמו בהדרגה להיווצרות "בועת נדל"ן".

עם התפוצצות "בועת הנדל"ן", נגרמו הפסדים כבדים לגופים פיננסיים שהשקיעו במכשירי הון המבוססים על שוק הנדל"ן - עד כדי קריסת מוסדות פיננסיים מובילים (כגון: בנקי ההשקעות "בר סטרנס" ו"ליהמן ברדרס"), והכרח להזרים כספי מדינה למוסדות פיננסיים רבים אחרים ולגופים עסקיים במטרה לאפשר להם לעמוד בהתחייבויותיהם.

סימני המשבר ממשיכים לתת את אותותיהם במשקים רבים במדינות המערב גם כיום, לרבות: שיעורי צמיחה נמוכים, שיעורי אבטלה גבוהים, גרעונות תקציביים, ומצבת חובות גבוהה (הנובעת בעיקר מהזרמת כספי ממשלה לגופים עסקיים החל משנת 2008 במטרה למנוע את קריסתם של גופים אלה).

בעקבות העלייה החדה והמתמשכת במצבת החובות של ארה"ב, כאמור, ולנוכח החששות מפני קשיים פוליטיים שעלולים למנוע מהמשל האמריקני לעמוד בהתחייבויותיו - החליטה סוכנות הדירוג S&P להוריד ביום 5.8.2011 לראשונה את דירוג האשראי של ארה"ב, מתחת לדירוג "AAA" - לדירוג "AA+".

המשבר הכלכלי העולמי והזרמות הכספים הכבדות שבוצעו על ידי ממשלות המערב, במטרה למנוע את התפתחות המשבר נתנו את אותותיהם גם במדינות מסוימות המשתייכות ל"גוש היורו", שחלקן (יוון, אירלנד פורטוגל וקפריסין) נמצאות בקשיים כלכליים כבדים, עד כדי סכנה לחדלות פרעון בהעדר סיוע חיצוני, ועל מדינות אחרות (לרבות: ספרד ואיטליה) רובצת מצבת חובות כבדה, המעוררת חששות כבדים באשר ליכולתן לעמוד בהתחייבויותיהן בטווח הבינוני. ההרעה במצבן הכלכלי של מדינות אלו לוותה בהורדת דירוג החוב שלהן על ידי סוכנויות דירוג האשראי הבינלאומיות. לאור התפתחויות שליליות אלו, הושקה על ידי הבנק המרכזי האירופי "קרן חילוץ", שתסייע למדינות הנמצאות בקשיים מיידיים ל"מחזר" את חובותיהן. במקביל נדרשו המדינות שנזקקות לסיוע החירום, לקצץ בהוצאותיהן בשיעורים חדים, בכדי להקטין את גרעונותיהן - על אף ההשלכות השליליות הנגזרות מצעדים אלה על התוצר המקומי הגולמי ועל רמת החיים באותן מדינות.

על אף האמור לעיל, התברר כי צעדי ההתייעלות הנ"ל היוו פיתרון חלקי בלבד לחלק מהמדינות שנמנו לעיל, לפיכך נדרשו מדינות אלו לכלול בתוכנית החילוץ שלהן צעדי חירום נוספים, לרבות הטלת מס על חלק מ"פקדונות הציבור" שהופקדו בתאגידים הבנקאיים הפועלים בשטחן והטלת מגבלות על פקדונות בנקאיים אחרים. חשיפת האשראי של הבנק למדינות אלו מסתכמת ליום 31.3.2013 בסך של 2 מיליון ש"ח (31.12.2012 - 4 מיליון ש"ח).

(ב) המשבר בישראל

התמשכות המשבר הכלכלי העולמי, מחד וצעדים שננקטו על ידי הרגולטור המקומי במטרה להסדיר את פעילותן של חברות הפועלות בשווקים צרכניים מסוימים (כגון: "שוק התקשורת" ו"שוק ההון"), מאידך - פגעו בתוכניותיהן העסקיות של חברות הפועלות במדינות שכלכלותיהן נפגעו במשבר העולמי (בעיקר בענפי הנדל"ן) ובשווקים שנפתחו לתחרות משמעותית בעקבות צעדי ההסדרה על ידי הרגולציה המקומית (בעיקר בתחום התקשורת).

חברות רבות הפועלות בענפים אלו מימנו את פעילותן (או את השקעותיהן בחברות הפועלות בתחומים אלה), באמצעות הנפקת אגרות חוב בשוק ההון.

בעקבות הפגיעה במבנה ההכנסות והתוכניות העסקיות של חברות אלו, דיווחו חברות רבות על הרעה במצבן הכספי (עד כדי רישום הערת "עסק חי" בדוחותיהן הכספיים), וחלקן אף הודיע כי לא יהיה ביכולתן לפרוע את חובן למחזיקי אגרות החוב. בהעדר מקורות מימון אלטרנטיביים נאלצו אותן חברות ונושיהן לגבש הסדרים חלופיים שכללו מחיקת חובות משמעותית ופריסת יתרת החוב לתקופות ארוכות יותר. התפתחויות אלו העיבו על הפעילות בשוק ההון המקומי והגבירו את החששות באשר ליכולתן של חברות אחרות המתמודדות עם קשיים דומים לשקם את פעילותן העסקית ולעמוד בהתחייבויותיהן כלפי מחזיקי אגרות החוב. לפיכך, נרשמו במהלך שנת 2012 ובתקופת הדוח ירידות שערים חדות בשעריהן של אגרות החוב שהנפיקו חברות אלו והן נסחרות בתשואות המשקפות חשש ממשי ל"חדלות פרעון" של אותן חברות - גורם המקשה עליהן למחזר את חובותיהן בשוק ההון, או לגייס אשראי בנקאי נוסף. לאור האמור לעיל, מתגברות החששות שחברות נוספות יאלצו לגבש הסדרי חוב שיכללו פגיעה משמעותית בזכויותיהם של מחזיקי אגרות החוב.

אם אכן יתממשו התרחישים שתוארו לעיל, קיים חשש שהתפתחויות שליליות אלו, ישליכו גם על יכולתן של חברות אלו לפרוע את חובותיהן למערכת הבנקאית.

(ג) השלכות המשבר על הבנק

לאור ההתפתחויות הכלכליות בעולם (לרבות משבר החובות במדינות "גוש היורו" והורדת דירוג האשראי של ארה"ב, כאמור) והשלכותיהן על המשק בישראל ועל חברות מקומיות שפעילותן חשופה לשווקים ולמדינות, כאמור ולאור ההתפתחויות השליליות שנרשמו במספר ענפי משק מקומיים, כמפורט לעיל - בוחנת הנהלת הבנק באופן שוטף את חשיפות האשראי של הבנק ללקוחות בעלי רמת מינוף גבוהה וללקוחות הפועלים בענפי משק ובמדינות שחלה עליה ברמת הסיכון שלהם.

(ד) חשיפה למוסדות פיננסיים זרים

לאור השלכות המשבר הכלכלי על המוסדות הפיננסיים ברחבי העולם והחששות ליציבות של מוסדות פיננסיים מסוימים, בוחנת הנהלת הבנק באופן שוטף את חשיפת הבנק לבנקים ומוסדות פיננסיים בחו"ל, ומקיימת דיונים לגבי היקף החשיפה והתאמתה להתפתחויות בבנקאות העולמית. התאמת החשיפה נשקלת תוך בחינת הפרמטרים הבאים:

- היקף החשיפה של הבנק למוסד הפיננסי, בכלל - וביחס להונו העצמי, בפרט.
 - דירוג האשראי של המוסד הפיננסי (ככלל, הבנק מבצע עסקאות הכרוכות בחשיפת אשראי, רק עם מוסדות פיננסיים זרים המדורגים בדירוג "השקעה" ומעלה).
 - דירוג האשראי של המדינה בה פועל המוסד הפיננסי.
 - ניסיון העבר שנצבר בבנק לגבי המוסד הפיננסי.
- היקף חשיפת האשראי המכסימלי לכל מוסד פיננסי זר, נקבע על ידי דירקטוריון הבנק. חריגות ממגבלה זו נבחנות על ידי הנהלת הבנק, עבור כל מוסד פיננסי, בתדירות יומית.
- במטרה לגדר את חשיפת הבנק להפסדי אשראי הנובעת מפעילות עם בנקים ומוסדות פיננסיים זרים, הגבילה הנהלת הבנק את חשיפת האשראי של הבנק לבנק בודד בחו"ל, לסך של 100 מיליון ש"ח (למעט תשעה בנקים בעלי דירוג אשראי גבוה - להם נקבעו תקרות חשיפת אשראי פרטניות בסכומים שבין 25 ל- 75 מיליון \$ ארה"ב).

בעקבות המשבר הכלכלי העולמי, פרסם בנק ישראל הוראה, לפיה נדרשו התאגידים הבנקאיים לכלול בדוח הדירקטוריון מידע כמותי ואיכותי לגבי חשיפת האשראי של התאגידים הבנקאיים הפועלים בישראל, למוסדות פיננסיים זרים (כהגדרתם בהוראה). לתאריך 31.3.2013 מסתכמת חשיפת האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾ בסך של 559 מיליון ש"ח (31.3.2012 - 392 מיליון ש"ח; 31.12.2012 - 480 מיליון ש"ח), כמפורט להלן:

31 במרס 2013			דירוג אשראי חיצוני
סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי כולל ⁽⁴⁾	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
220	8	228	AAA עד AA-
284	14	298	A+ עד A-
1	21	22	BBB+ עד BB-
4	7	11	ללא דירוג
509	50	559	סך כל חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים זרים

(1) לרבות: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים, דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים שבשליטת הגופים הנ"ל.

(2) פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.

(3) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי לרבות ערבויות להבטחת חובות של צד ג'.

(4) יתרת הפקדונות שהופקדו במוסדות פיננסיים זרים הרשומים במדינות מסוימות הכלולות בתוכנית החרום הכלכלית שגובשה עבורן באיחוד האירופאי וקרן המטבע הבינלאומית, הסתכמה ליום 31.3.2013 בסך 1 מיליון ש"ח.

(ד) חשיפה למוסדות פיננסיים זרים (המשך)

31 במרס 2012			דירוג אשראי חיצוני
סיכון אשראי כולל ⁽⁴⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
202	13	189	AAA עד AA-
146	9	137	A+ עד A-
20	19	1	BBB+ עד BB-
24	10	14	ללא דירוג
392	51	341	סך כל חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים זרים

31 בדצמבר 2012			דירוג אשראי חיצוני
סיכון אשראי כולל ⁽⁴⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
293	22	271	AAA עד AA-
145	4	141	A+ עד A-
19	19	-	BBB+ עד BB-
23	9	14	ללא דירוג
480	54	426	סך כל חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים זרים

- (1) לרבות: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים, דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים שבשליטת הגופים הנ"ל.
 (2) פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
 (3) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי לרבות ערבויות להבטחת חובות של צד ג'.
 (4) יתרת הפקדונות שהופקדו במוסדות פיננסיים זרים הרשומים במדינות מסוימות הכלולות בתוכנית החרום הכלכלית שגובשה עבורן באיחוד האירופאי וקרן המטבע הבינלאומית, הסתכמה ליום 31.3.2012 בסך 3 מיליון ש"ח (31.12.2012 - 2 מיליון ש"ח).

הערות:

- המדינות העיקריות בהן רשומים המוסדות הפיננסיים הזרים הינן: קנדה, דנמרק, בלגיה ושוודיה. החשיפה המכסימלית של הבנק ליום 31 במרס 2013, ביחס לקבוצת מוסדות זרים הפועלים באותה מדינה, אינה עולה על 15% מ"בסיס ההון" של הבנק (כהגדרתו בהוראות בנק ישראל).
- דירוג האשראי של המוסדות הפיננסיים הזרים המפורטים מעלה נערך על ידי חברת הדירוג הבינלאומית "Moody's". דירוגי האשראי מעודכנים על ידי חברת הדירוג, בדרך כלל, בתדירות שנתית. לפיכך, ולאור ההתפתחויות האחרונות במגזר הבנקאות, ייתכנו פערים בין הדירוג האחרון שנערך על ידי חברת הדירוג - לכין הערכת הבנק.
- כל חשיפות האשראי המאזני למוסדות פיננסיים זרים, כמפורט לעיל - כלולות בדוחות הכספיים בסעיף "פקדונות בבנקים", "השקעות בניירות ערך" ו"נכסים אחרים". חשיפות האשראי המפורטות מעלה, נכללו בדווח על "סיכון האשראי הכולל לציבור, לפי ענפי משק", שבסקירת ההנהלה.

5. סיכוני אשראי בהלוואות לדיור

כאמור בפרק 2 כ"ב בדוח לשנת 2012, ובפרק 3 ו' לעיל, במהלך השנים האחרונות נרשמו עליות בביקושים ובהיקף הביצועים של הלוואות לדיור, שנגרמו בעקבות התגברות הביקושים בשוק הדיור ועליות המחירים שנגזרו מהמחסור בהיצע הדירות ביחס לביקושים אלו.

העליה שנרשמה בהיקף ההלוואות לדיור (ובכלל זה עליה בהיקף הכספי הממוצע של הלוואות אלה), חורגת משיעורי הצמיחה במשק ומשיעורי העליה ברמת החיים ובהכנסות של משקי הבית. לאור האמור לעיל, קיים חשש שתהליכים אלו עלולים לפגוע באיכות תיק האשראי לדיור ולהגדיל את חשיפת המערכת הבנקאית לסיכוני אשראי.

לפיכך, הגביר הבנק את הפיקוח על האשראי בתחום זה. הצעדים שנקטו על ידי הבנק, כוללים:

- הגבלת היקף ההלוואות שניתנות ב"בטחון דירת מגורים" (אך לא למטרת מגורים), באופן ששיעורן לא יעלה על 15% מיתרת האשראי לדיור.
 - הגבלת היקפי ההלוואות העוללות להטיל מעמסה על הלווה. ככלל, הבנק אינו נוהג לאשר הלוואות לדיור, שהתשלום החודשי הצפוי בגין עולה על 35% מהכנסות הלווה.
 - הגבלת היקפי ההלוואות המממנות שיעורים ניכרים משווי הנכס המשועבד, כמתחייב מהנחיות שפורסמו על ידי בנק ישראל בנושא זה.
 - הגבלת סיכון הריבית בהלוואה לדיור, כמתחייב מההגבלות המנהליות שהוטלו על ידי בנק ישראל, בנושא זה לפיהן הוגבל מרכיב ההלוואות ב"ריבית משתנה" (כהגדרתה בהוראה המנהלית שפרסם בנק ישראל), לשיעור שלא יעלה על 33% מההיקף הכולל של מסגרות ההלוואות שאושרו החל מיום 5.5.2011.
 - שימוש ב"מקדמי בטחון" (מבחיני עמידות) בתהליך אישור מסגרת ההלוואה. דהיינו, בטרם אישור מסגרת ההלוואה, בוחן הבנק את ההשלכות הצפויות בגין שינויים תיאורטיים במשתני השוק (בעיקר עליה בשיעור של 2-3 נקודות האחוז בשיעור הריבית השנתי) - על כושר החזר של הלווה.
 - שימוש שוטף בתרחישים תיאורטיים, לרבות תרחישי קיצון, לצורך ניתוח רגישות לגבי השינויים הצפויים בחשיפת הבנק לסיכוני אשראי - כנגזרת מהשינויים בפרמטרים הנבדקים.
 - קיום מעקבים שוטפים אחר ההתפתחויות בשוק הדיור, לרבות: שינויים במחירי הנכסים, שינויים בהיקף ההחזרים החודשיים של ההלוואות, וכו'.
 - עריכת הסדרים נקודתיים ללקוחות המתקשים לעמוד בהחזרים התקופתיים הנגזרים מהסכמי ההלוואות המקוריים.
 - צמצום היקף המימון של הלוואות לדיור הניתנות במסגרת "קבוצות רכישה".
- בעקבות ההתפתחויות בשוק הדיור, כאמור, פורסמה על ידי בנק ישראל הוראה, לפיה נדרשים התאגידים הבנקאיים לכלול בדוחותיהם השנתיים והרבעוניים גילוי לגבי סיכון האשראי בגין ההלוואות לדיור, והפעולות שנקטו על ידי התאגיד הבנקאי במסגרת ניהול סיכון זה.
- בנוסף, יכלול הגילוי נתונים כמותיים לגבי חשיפת האשראי לדיור ומאפיינים שונים המצביעים על איכות תיק האשראי לדיור של התאגיד הבנקאי.

היקף תיק ההלוואות לדיור של הבנק ליום 31.3.2013 מסתכם ב- 2,581 מיליון ש"ח (31.12.2012 - 2,489 מיליון ש"ח). היקף ההלוואות לדיור שבוצעו על ידי הבנק בשלושת החודשים הראשונים של השנה מסתכם ב- 169 מיליון ש"ח, מזה כ- 22 מיליון ש"ח בגין הלוואות שמוחזרו (בתקופה המקבילה אשתקד כ- 119 מיליון ש"ח וכ- 40 מיליון ש"ח, בהתאמה).

להלן נתונים, לגבי מאפייני סיכון מסוימים של תיק ההלוואות לדיור של הבנק:

31.12.2012	31.3.2013	
%	%	
5.2	5.1	שיעור ההלוואות לדיור שמימנו למעלה מ-75% משווי הנכס ⁽¹⁾
14.5	13.8	שיעור ההלוואות לדיור, שהחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסת הלווה
80.1	80.4	שיעור ההלוואות לדיור בריבית משתנה, מסך תיק ההלוואות לדיור ⁽²⁾

(1) בחישוב היחס לא נכללו התחייבויות למתן הלוואות שטרם נוצלו.

(2) בחישוב היחס נכללו הלוואות בהן תדירות שינוי הריבית עולה על חמש שנים.

לאור התהליכים שתוארו לעיל, בשוק הדיור בכלל, ובהלוואות לדיור בפרט, פרסם בנק ישראל הנחיה, במסגרתה נדרשו התאגידים הבנקאיים לבחון תקופתית את תיק ההלוואות לדיור שלהם, להעריך אם חלו שינויים באיכות תיק זה ולתת ביטוי להערכה זו במסגרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי.

הבנק מיישם את הנחיות בנק ישראל ממועד כניסתן לתוקף, לרבות הערכה שוטפת של ההפסדים הגלומים בתיק ההלוואות לדיור, בשל פגיעה אפשרית באיכות תיק זה, הנובעת מהתהליכים שתוארו לעיל.

אומדן ההפסדים מתבסס על תרחישים עתידיים אפשריים הכוללים: ירידה בהכנסה הפנויה של הלווים, גידול בסכומי החזר השוטפים של הלווים הנגזר מעליה צפויה בשיעור ה"ריבית המשתנה", וירידה בשווי הנכסים המשועבדים.

להערכת הבנק ההפסד האפשרי הגלום בתיק האשראי של הבנק, הנגזר מתרחישים אלו, מסתכם ליום 31.3.2013 בסך של כ- 4 מיליון ש"ח. הבנק ערך הפרשה בגין הפסד אפשרי זה וכלל אותה במסגרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי ליום 31.3.2013.

בהמשך לצעדים אלו, ולאור ההתפתחויות שארעו בשוק הדיור, כמפורט לעיל, שהגדילו, להערכת בנק ישראל, את הסיכון הגלום בתיק האשראי לדיור במערכת הבנקאית, נדרשו התאגידים הבנקאיים על ידי בנק ישראל לשמר הפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בגין הלוואות אלו בשיעור שלא יפחת מ- 0.35% מיתרת תיק ההלוואות לדיור (לא כולל הלוואות לדיור שבגינן נערכה הפרשה להפסדי אשראי "לפי עומק הפיגור"). החל מיום 1 באפריל 2013 (ראה פרק 3 ו'1) לעיל).

לו הייתה מיושמת דרישה זו בדוחות כספיים אלו (בהתייחס לנתוני תיק ההלוואות לדיור של הבנק ליום 31.3.2013), היו ההפרשות להפסדי אשראי של הבנק על בסיס קבוצתי גדולות בתקופת הדוח בכ- 3 מיליון ש"ח.

6. מידע לגבי: "חובות בעייתיים"

(א) התפלגות החובות הבעייתיים:

1. סיכון אשראי בעייתי - בחתך סווג החוב

31 במרס 2013			
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
456	5	461	חובות פגומים
61	1	62	סיכון אשראי נחות
247	45	292	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
764	51	815	סך הכל סיכון אשראי בעייתי*
140	4	144	בניכוי הפרשה להפסדי אשראי
624	47	671	סיכון אשראי בעייתי, נטו
18	-	18	* מזה חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 יום ומעלה

31 במרס 2012			
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
**522	1	523	חובות פגומים
49	-	49	סיכון אשראי נחות
194	48	242	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
765	49	814	סך הכל סיכון אשראי בעייתי*
134	3	137	בניכוי הפרשה להפסדי אשראי
631	46	677	סיכון אשראי בעייתי, נטו
21	-	21	* מזה חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 יום ומעלה

31 בדצמבר 2012			
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
545	6	551	חובות פגומים
***42	-	42	סיכון אשראי נחות
***200	60	260	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
787	66	853	סך הכל סיכון אשראי בעייתי*
145	3	148	בניכוי הפרשה להפסדי אשראי
642	63	705	סיכון אשראי בעייתי, נטו
21	-	21	* מזה חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 יום ומעלה

** הוצג מחדש
*** סווג מחדש

6. מידע לגבי: "חובות בעייתיים"

(א) התפלגות החובות הבעייתיים:

2. נכסים שאינם מבצעים

31 במרס 2013		
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
307	5	312
חובות פגומים ⁽¹⁾		
-	-	-
נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו		
307	5	312
סך הכל נכסים שאינם מבצעים		

31 במרס 2012		
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
337**	1	338
חובות פגומים ⁽¹⁾		
-	-	-
נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו		
337	1	338
סך הכל נכסים שאינם מבצעים		

31 בדצמבר 2012		
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
377	6	383
חובות פגומים ⁽¹⁾		
-	-	-
נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו		
377	6	383
סך הכל נכסים שאינם מבצעים		

(ב) מדדי איכות תיק האשראי:

להלן נתונים לגבי יחסים פיננסיים מסוימים המשמשים להערכת איכות תיק האשראי של הבנק, הנגזרים מנתוני החובות הבעייתיים שחושבו על פי הכללים שבהוראות החדשות:

31.12.2012	31.3.2012	31.3.2013	
%	%	%	
3.1	3.2	2.6	• שיעור יתרת האשראי הפגום, מתוך סך האשראי לציבור ⁽²⁾
0.1	0.1	0.1	• שיעור יתרת האשראי ⁽³⁾ כפיגור של 90 יום ומעלה (שאינו פגום), מתוך סך האשראי לציבור
2.0	1.9	2.0	• שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽³⁾ , מתוך סך האשראי לציבור ⁽²⁾
3.8	3.1	3.6	• שיעור סיכון האשראי המסחרי הבעייתי ⁽³⁾ מתוך סך סיכון האשראי לציבור
19.3	17.2	20.1	• שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽³⁾ מתוך האשראי הפגום
0.2	0.1	0.5	• שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי, מהיתרה הממוצעת של האשראי ⁽³⁾
0.1	0.4	0.6	• שיעור המחיקות, נטו, מיתרת האשראי הממוצעת ⁽³⁾
6.2	19.3	32.5	• שיעור המחיקות, נטו, מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽³⁾

(1) חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.

(2) הנתונים מתייחסים ליתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור.

(3) הנתונים מתייחסים לאשראי לציבור בלבד.

** הוצג מחדש

7. ריכוזיות אשראי

בפרק 12א'(7)(ד) בדוחות ליום 31.12.2012 נכלל מידע בדבר חשיפת הבנק לסיכונים הנובעים מריכוזיות אשראי:

להלן נתונים לגבי חשיפת הבנק לסיכוני "ריכוזיות אשראי" ליום 31.3.2013:

- חבות הלווה הגדול ביותר, מהווה כ- 5.2% מאמצעי ההון של הבנק (31.12.2012 - 5.3%). שיעור זה נמוך בכ- 65.5% מהמגבלה שנקבעה על ידי בנק ישראל (בשיעור של 15%).
- חבות קבוצת הלווים הגדולה ביותר מהווה כ- 17.0% מאמצעי ההון של הבנק (31.12.2012 - 15.5%). שיעור זה נמוך בכ- 31.8% מהמגבלה שנקבעה על ידי בנק ישראל (בשיעור של 25%).
- "סך חבויות האשראי הגדולות", מהווה כ- 70.3% מאמצעי ההון של הבנק (31.12.2012 - 72.6%). שיעור זה נמוך בכ- 41.4% מהמגבלה שנקבעה על ידי בנק ישראל (בשיעור של 120%).

לאור המגמות השליליות שנרשמו בשווקים הפיננסיים בעולם, והחשש מההשלכות האפשריות שעלולות להיות להתרחשויות אלו ולאירועים שליליים צפויים אחרים על המשק הישראלי, הופצה על ידי בנק ישראל הנחיה - על פיה נדרשו התאגידים הבנקאיים לכלול בדוחותיהם הרבעוניים והשנתיים החל מיום 30.9.2011 ועד ליום 30.9.2013 נתונים כספיים בגין חבויות של קבוצות לווים, שהיקף כל אחת מהן עולה על 15% מאמצעי ההון של הבנק (כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313).

ליום 31.3.2013 קיימת בבנק קבוצות לווים אחת ("קבוצת לווים בנקאית"), שהיקף חשיפת האשראי של הבנק בגינה עולה על 15% מאמצעי ההון שלו. יתרת החשיפה המאזנית של הבנק בגין קבוצה זו מסתכם ליום 31.3.2013 בסך של 431 מיליון ש"ח (31.12.2012 - 400 מיליון ש"ח), המהווה גם את סיכון האשראי הכולל בגין קבוצה זו.

8. סיכון אשראי בגין מימון ממונף (LEVERAGED FINANCE)

סיכון אשראי ממונף מוגדר על ידי הבנק כחשיפה הנובעת ממתן "אשראי למימון רכישה אמצעי שליטה" (כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 323), שפרעונו מבוסס בעיקרו על התאגיד הנרכש. להלן נתונים לגבי חשיפת הבנק למימון ממונף, בחתך ענפי משק:

31.12.2012	31.3.2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
68	60	מסחר
45	44	נדל"ן; • פעילות בישראל
26	25	• פעילות בחו"ל
139	129	

9. ריכוזיות ענפית

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315 (להלן "ההוראה"), קובעת, בין היתר, מגבלות לגבי "ריכוזיות חבות ענפית לציבור" של התאגידים הבנקאיים.

ההוראה קובעת כי חבות לציבור (כהגדרתה בהוראות בנק ישראל) בענף כלשהו (למעט ענף "אנשים פרטיים"), העולה בלמעלה מ- 20% על סך החבויות לציבור של התאגיד הבנקאי - תחשב כ"חבות חריגה", ותחייב לפיכך, עריכת הפרשה נוספת להפסדי אשראי, בגין מרכיב זה בדוחות הכספיים.

עם זאת, הותר לתאגידים הבנקאיים המקיימים "עודף יחס הון מזערי" (כהגדרתו בהוראה), לנכות מ"החבות החריגה" בענף הבניה, לצורך חישוב הפרשה הנוספת להפסדי אשראי, כאמור - כפל מ"עודף יחס הון המזערי".

ליום 31.3.2013 מסתכם שיעור החבות הענפי של ענף הבניה בבנק, ביחס לסך חבויות הציבור (כהגדרתם בהוראות בנק ישראל) בשיעור של 19.6%, נמוך בשיעור של 0.4 נקודות האחוז מהמגבלה שנקבעה בהוראה (31.12.2012 - 18.9%).

10. הרחבת הגילוי בנושא איכות האשראי וההפרשות להפסדי אשראי

בעקבות עדכון לדרישות הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל ההפרשות להפסדי אשראי שפורסמו בחודש יולי 2010 על ידי גוף התקינה החשבונאי בארה"ב (FASB), פרסם בנק ישראל ביום 25 במרס 2012 עדכון להוראות הדיווח לציבור, המאמץ את הכללים שפורסמו בארה"ב בנושא זה וכולל המלצות להרחבת הגילוי הניתן על ידי התאגידים הבנקאים בנושא זה - לרבות היבטים כמותיים והיבטים איכותיים, כדלקמן:

• היבטים כמותיים:

- בדיווח על האשראי לציבור בחתך ענפי משק, ייכלל מידע נוסף לרבות:
 - מידע בגין חובות של ממשלות ובנקים.
 - מידע נפרד לגבי חובות המדורגים ב"דירוג השקעה".
- הגילוי הכמותי הנכלל בכיאורים לדוחות הכספיים, יורחב ויכלול בין היתר:
 - מידע לגבי ההפרשות להפסדי אשראי, בחתך מגזרים עיקריים: "מסחרי", "דיור", "פרטי", "בנקים וממשלות".
 - מידע נוסף לגבי יתרות האשראי, "חובות בעייתיים", "חובות פגומים" ו"חובות שאורגנו מחדש" - בחתך ענפי משק עיקריים.
 - דיווח נרחב בנושא: "חובות פגומים", לרבות: היתרה החוזית של החובות הפגומים, היתרה הממוצעת של החובות הפגומים והכנסות הריבית שנרשמו בגינם (תוך התייחסות נפרדת להכנסות ריבית שנרשמו על בסיס מזומן).
 - דיווח נרחב בנושא: "חובות שאורגנו מחדש", לרבות: היקף החוזים שאורגנו מחדש בתקופת הדיווח (לרבות נתוני יתרות החוב לפני הארגון מחדש, ולאחריו), ומידע לגבי היקף הארגונים מחדש שבוצעו בשנים קודמות וכשלו בתקופת הדיווח.
 - דיווח נרחב בנושא "הלוואות לדיור", לרבות: הלוואות לדיור בחתך סוגי שיעבוד, ובחתך שיעור המימון שניתן משווי הנכס הנרכש.

• היבטים איכותיים:

- מעבר לאמור לעיל, נכללה בהוראה דרישה להרחיב גם את הדיווח האיכותי הנכלל בכיאורים לדוחות הכספיים לגבי חובות בעייתיים, כדלקמן:
- הרחבת הגילוי לגבי מדיניות קביעת ההפרשות להפסדי אשראי, בהתייחס למגזרי אשראי מרכזיים. הגילוי יתייחס למאפייני הסיכון הרלוונטיים לכל מגזר אשראי ולשינויים שחלו במדיניות קביעת ההפרשות להפסדי אשראי במגזרים השונים, במידה והיו כאלה.

- גילוי למדיניות המחיקות החשבונאיות.
- גילוי למתאם שבין היקף החובות שאורגנו מחדש, ובין ההפרשות להפסדי אשראי במגזרי האשראי העיקריים ולהשפעת הכשלים שנרשמו בתקופת הדיווח בגין חובות שאורגנו מחדש בשנים קודמות, על היקף ההפרשות להפסדי אשראי, בכל אחד ממגזרי האשראי.
- הכללים שנקבעו בהוראה מיושמים על ידי התאגידים הבנקאיים, במדורג, כדלקמן:
- הגילוי לגבי הנתונים המאזניים הנוספים, נכלל בדוחות הכספיים החל מיום 31.12.2012, ואילך.
- יתר הכללים נכנסו לתוקף החל מהדיווח הכספי ליום 31.3.2013 וכלולים בתמצית הדוחות הכספיים לתקופת הדיווח הנוכחית (למעט הגילוי הנדרש לגבי חובות המדורגים ב"דרגת השקעה" - שייכנס לתוקף ביום 31.12.2014).

הבנק יישם את ההנחיות שנכנסו לתוקף ביום 31.12.2012 (וכלל אותן במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2012 ואילך), וביום 31.3.2013 (וכלולות במסגרת תמצית דוחות הביניים הכספיים לתקופת דיווח זו), ונערך ליישום יתר ההנחיות שנכללו בהוראה במועד שנקבע לכניסתן לתוקף.

11. טיוטת הוראה בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי"

ביום 18.2.2010 פרסם בנק ישראל "הוראת שעה" (להלן: "הוראת השעה"), הקובעת את הכללים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בשנים 2012 - 2011.

על פי כללים אלו, חישוב ה"הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי", נגזר ממכפלת יתרות החוב הרשומות של האשראים הכלולים בתכולת "הוראת השעה" (המפולחות ב"חתי" "ענפי משק"), ב"מקדם הפרשות להפסדי אשראי" (כמפורט לעיל), עבור כל אחד מענפי המשק, כאמור - תוך אבחנה בין אשראי בעייתי (בסיווג "נחות", ו"השגחה מיוחדת"), ואשראי אחר ("תקין").

"מקדמי ההפרשות להפסדי אשראי" נקבעים עבור כל אחד מענפי המשק ובגין כל אחד מסוגי האשראי כאמור לעיל, בהתבסס על "טווח הפרשות" (המחושב על בסיס נתוני ה"מחיקות החשבונאיות" (עד לשנת 2010 - ה"הפרשות לחובות מסופקים") השנתיים שדווחו על ידי הבנק, בגין כל אחד מענפי המשק, משנת 2008 ואילך).

"מקדמי ההפרשות להפסדי אשראי" שנקבעו כאמור, אמורים לשקף את האמדתן הטובה ביותר (בתוך "טווח הפרשות"), עבור שיעורי ההפסדים הבלתי מזוהים, הגלומים בתיק האשראי לכל אחת מהקבוצות שפורטו לעיל.

לאור הניסיון שנצבר עד כה בחישוב ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי, ומכיוון שתוקף "הוראת השעה" פג בתום שנת 2012, הפיץ בנק ישראל ביום 10 באפריל 2013, טיוטת הוראה חדשה בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" (להלן: "ההוראה החדשה").

ההוראה החדשה מאמצת את המתודולוגיה שנקבעה ב"הוראת השעה" (לפיה, חישוב ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי, נגזר ממכפלת יתרות החוב הרשומות של האשראי לציבור ב"מקדמי הפרשות להפסדי אשראי", הנקבעים לכל ענף משק, ולכל סוג אשראי, וכוללת עדכונים להנחיות ולפרמטרים שנכללו ב"הוראת השעה", לרבות:

- טווח ההפרשות יחושב לתקופה שלא תעלה על חמש שנים קלנדרית (בדוח שנתי), או ארבע שנים קלנדריות (בדוח ביניים).

- ב"הוראת השעה" נדרשו התאגידים הבנקאיים לוודא בכל מועד דיווח, שהיקף "ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי", אינו נופל מיתרת ההפרשה הנוספת והכללית לאותו מועד, המחושבת על פי הכללים שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315 - ולהגדיל את סכום ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי, בכל עת שתנאי זה אינו מתקיים.

על פי הכללים המוצעים בטיטוט ההוראה החדשה, יידרשו התאגידים הבנקאיים לקיים מבחן זה עד ליום 31.12.2014, בלבד.

- על אף האמור לעיל, יוכלו תאגידים בנקאיים המחשבים את יחס הלימות ההון שלהם בהתבסס על "מודל פנימי", לפנות למפקח על הבנקים בבקשה להתיר להם לחשב את הפרשותיהם ל"הפסדי האשראי על בסיס קבוצתי", בהתבסס על מערכות המידע המשמשות אותם לחישוב ההפרשות להפסדי אשראי לפי גישת ה"מודל הפנימי". כתנאי מוקדם לקבלת אישור המפקח יתבקשו התאגידים הבנקאיים להראות שתהליכי ההפרשה להפסדי אשראי הקיימים אצלם עומדים בתנאי סף איכותיים, לרבות:

- קיום מתאם מלא בין שיטת ההפרשה להפסדי אשראי הנהוגה בתאגיד הבנקאי, לבין הוראות הדיווח לציבור, בנושא זה.

- קיום בקרות אפקטיביות על תהליך הדיווח הכספי בנושא: "ההפרשה להפסדי אשראי".

בנוסף, צורך להוראה נספח, הכולל הבהרות נוספות, דרישות תיעוד ומתודולוגיה חדשה שתשמש הן לחישוב מרכיבים מסוימים בהפרשה, והן לתיקוף ולעריכת בדיקות סבירות להפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי, לרבות:

- פיתוח תהליך מובנה שישמש לחישוב "מרכיב ההתאמה" הנכלל ב"מקדם ההפרשה להפסדי אשראי", וישקף את שיעור ההפסד הגלום בתיק האשראי, הן בגין גורמים סביבתיים (לרבות: התפתחויות שליליות בשווקים, התפתחויות פוליטיות וכו'), והן בגין התפתחויות כמותיות ואיכותיות שחלו בתיק האשראי (לרבות: התפתחות החובות הבעייתיים, התפתחות המחיקות והגביות, חריגות ממגבלות רגולטריות וממדיניות הבנק, התפתחויות איכותיות שחלו בנהלי הבנק, בהנהלת הבנק, בבקרת האשראי, ובקרב העובדים העוסקים בניהול האשראי וכו').

- הרחבת דרישות התיעוד בתהליך קביעת "ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי". התיעוד יכלול הן היבטים איכותיים הכרוכים בתהליך ההפרשה, והן היבטים כמותיים - לרבות נתונים ויחסים פיננסיים התומכים ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי הכלולה בדוחות הכספיים.

במסגרת הדרישה להרחבת התיעוד, כאמור, מוצע לחייב את הנהלה להכין "מסמך מסכם" מפורט, שיכלול: הסברים, נתונים ובדיקות סבירות שיבססו את הקשר שבין ההתפתחויות שחלו בתיק האשראי של התאגיד הבנקאי (והמערכת הבנקאית), לבין השינויים שחלו בהיקף ההפרשות להפסדי אשראי, לרבות:

- פירוט רב שנתי של יתרות החובות הבעייתיים (המפולחות בחתך: "סוגי החובות הבעייתיים"), ושיעורם מתיק האשראי.

- ההתפתחויות שחלו ב"מרכיב ההתאמה" בגין גורמים סביבתיים.

- ההתפתחויות שחלו ב"מקדם ההפרשות להפסדי אשראי" ביחס לממוצע הרב שנתי של שיעור המחיקות החשבונאיות.

- הקשר שבין "מקדם ההפרשה להפסדי אשראי", לבין שיעור המחיקות החשבונאיות בשנה האחרונה.

- הקשר שבין ההוצאה התקופתית בגין הפסדי אשראי, לבין המחיקות החשבונאיות נטו, באותה תקופה.
 - התפתחות יחסים ואינדיקטורים שונים הנוגעים לחובות הבעיתיים ולהפרשות בגין הפסדי אשראי, ביחס לנתונים המקבילים במערכת הבנקאית.
- ה"מסמך המסכם" יוגש לעיון ועדת הביקורת והדירקטוריון, כבסיס לדיון שיתקיים בנושא החובות הבעיתיים וההפרשות להפסדי אשראי, במסגרת התהליך התקופתי לאישור הדוחות הכספיים.
- הכללים והנחיות שנכללו בטיטוט ההוראה ובנספח שצורף אליה, כאמור, ייכנסו לתוקף במדורג, כדלקמן:
- ההנחיות שנכללו בגוף ההוראה ועוסקות בעיקר בעדכון המועדים שנקבעו ב"הוראת השעה", ייכנסו לתוקף רטרואקטיבית, מיום 1 בינואר 2013.
 - ההנחיות הכלולות בנספח להוראה ודנות בעיקר בדרישות התייעוד שיידרשו התאגידים לקיים ובשיטות לחישוב ותייעוד "מקדם ההתאמה" - ייכנסו לתוקף ביום 31.12.2013.
- הבנק יישם בתקופת הדיווח את ההנחיות שכניסתן צפויה להיכנס לתוקף, רטרואקטיבית, מיום 1 בינואר 2013, ונערך ליישום ההנחיות שנכללו בנספח, במועד שנקבע לכניסתן לתוקף. לאור מורכבות ההנחיות שנכללו בנספח והצורך להטמיע בסיס נתונים חדש שיבסס את תהליך הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי, לא ניתן להעריך, בשלב זה, את ההשלכות שיהיו ליישום ההנחיות שנכללו בנספח, על התוצאות הכספיות של הבנק במועד יישומן.

ב. סיכוני שוק

1. כללי

סיכון שוק מוגדר כהסתברות לפגיעה בהכנסות הבנק וברווחיותו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות (מאזני וחוזי מאזני) הנובעים משינויים במחירי השוק, כגון: שינוי בשיעור האינפלציה, שינוי בשיעורי ריבית, שינוי בשערי חליפין, שינויים בשוק ההון וכו'.

מדיניות ניהול סיכוני השוק נועדה להקטין את רמת הסיכון הפיננסי הנוצר בפעילות השוטפת של הבנק מחד גיסא, ולהגדלת רווחי הבנק כתוצאה מביצוע חשיפות יזומות ומבוקרות, מאידך.

סקירה מפורטת לגבי: האסטרטגיות והתהליכים, המבנה הארגוני, מערכות הדיווח והבקרה ומדיניות הגידור של ניהול סיכוני השוק, נכללה בדיון וחשבון של הבנק לשנת 2012.

הבנק מחשב את הקצאת ההון הנדרשת בגין החשיפה לסיכוני שוק - בהתאם ל"גישה הסטנדרטית", המפורטת בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 208.

הדיון בפרק זה כולל התייחסות להגדרות שונות של המושג "הון". בכל המקרים (אלא אם צוין במפורש אחרת) - הכוונה במושג זה מתייחסת להגדרה ה"חשבונאית" של המושג (כפי שנכללה בדוחות הכספיים של הבנק).

הערך בסיכון (VAR)

בהתאם להוראות בנק ישראל, נדרש הבנק לנהל את החשיפה לסיכוני שוק באמצעות מערכת מידע המבוססת על מודל פנימי. המערכת מודדת את חשיפת הבנק לסיכוני שוק באמצעות אומדן VAR (VALUE AT RISK). ה-VAR אומד את ההפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכוני השוק בתקופת זמן נתונה וברמת בטחון סטטיסטית קבועה מראש.

הבנק מפעיל מערכת מיחשוב מתקדמת לניהול ומדידת סיכונים שוק המבצעת אומדן VAR בשיטה הפרמטרית, בתדירות שבועית. ערך ה-VAR בבנק ליום 31 במרס 2013, בשיטה הפרמטרית ברמת מובהקות של 99% לתקופה עתידית של 10 ימים, הינו כ- 15 מיליוני ש"ח (31.3.2012 - 21 מיליוני ש"ח; 31.12.2012 - 16 מיליוני ש"ח). הבנק קבע מגבלות לערך המכסימלי של ההפסד העתידי (על פי אומדן ה-VAR) - ביחס להון העצמי, בשיעור של 3.5% מההון. בתקופת הדוח לא נרשמו חריגות ממגבלה זו.

בנוסף, עורך הבנק אומדנים לגבי השפעה אפשרית של שינויים קיצוניים במשתני השוק (STRESS TESTS) - על השווי ההוגן של ה"הון הכלכלי של הבנק". המגבלות שנקבעו לערך המכסימלי של ההפסד הכלכלי האפשרי בגין תרחישים אלו - מסתכמות בשיעור של 12.5% מההון העצמי של הבנק. בתקופת הדוח לא נרשמו חריגות ממגבלה זו.

2. סיכון בסיס

סיכון הבסיס מוגדר כחשיפת הבנק להפסד שעלול להיגרם עקב שינויים באינפלציה ובשערי החליפין. הסיכון נמדד ביחס להפרש שבין הנכסים לבין ההתחייבויות הפיננסיות של הבנק (ה"הון הפעיל") בכל אחד ממגזרי ההצמדה.

מדיניות הבנק לגבי סיכונים הבסיס הכרוכים בניהול תיק הנכסים הממומן ממקורות ההון הפעיל הכלכלי שלו, קובעת כי: (-20%) עד 120% מהון זה יושקעו בנכסים צמודי מדד, בין (-10%) עד 25% יושקעו בנכסים במט"ח ובצמודי מט"ח והיתרה הנגזרת תוחזק בשקלים לא צמודים.

ההחלטות לגבי השקעת ההון הפעיל במגזרים השונים מתקבלות, במסגרת המגבלות שנקבעו, בהתבסס על ניתוח, בקרה ותחזיות לגבי התפתחויות כלכליות במשק, שיעורי הריבית במגזרים השונים ושינויים צפויים במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין של השקל. הבנק נעזר, לצורך ניהול סיכונים הבסיס, במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.

להלן ריכוז נתוני החשיפה לסיכון בסיס (בבנק בלבד) בהתאם למגזרי ההצמדה השונים (במיליוני ש"ח):

31 בדצמבר 2012		31 במרס 2012		31 במרס 2013		
חשיפה	חשיפה	חשיפה	חשיפה	חשיפה	חשיפה	
חשבונאית	"כלכלית"	חשבונאית	"כלכלית"	חשבונאית	"כלכלית"	
504	756	(79)	**87	239	507	שקל לא צמוד
901	886	1,279	**1,241	1,120	1,101	שקל צמוד מדד
10	25	17	**34	(13)	1	מט"ח וצמוד מט"ח
1,415	1,667	1,217	1,362	1,346	1,609	סה"כ החשיפה לסיכון בסיס

* ניהול החשיפה לסיכונים בסיס מבוצע על פי נתוני ה"חשיפה הכלכלית". המרכיבים העיקריים של ההפרש שבין החשיפה ה"כלכלית", לבין ה"חשיפה החשבונאית" (המוגדרת: כפער שבין יתרות הנכסים וההתחייבויות הכספיים, על פי כללי מדידה חשבונאית מקובלים) - הינם כדלקמן:

1. הפרשות מסוימות, כגון: הפרשות בגין זכויות עובדים, נטו - לא נכללו ב"חשיפה הכלכלית".
2. הלוואות צמודות למדד שסווגו כ"חובות פגומים", סווגו למגזר הלא צמוד (במקום לבסיס הנגזר מחוזה הלוואה).
3. מכשירים פיננסיים המכילים אופציה גלומה, סווגו למגזרי ההצמדה השונים על פי מודלים לתמחור אופציות.
4. פקדונות שבסיס ההצמדה שלהם אינו קבוע לאורך כל תקופת הפקדון, מסווגים למגזר ההצמדה ששימש לתמחור הפקדון.
5. ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי (בגין: "חובות תקינים") נטו, לא נכללה ב"חשיפה הכלכלית".

** הוצג מחדש

ניתוח רגישות לשינויים בשער החליפין:

ניתוח הרגישות נערך לגבי תרחישים תיאורטיים של שינויים בשערי החליפין של המטבעות העיקריים, בטווח שבין +10%, ל-10%. הניתוח בוחן את השפעת התרחישים הנ"ל על הון הבנק ליום 31.3.2013, בהתבסס על היתרות הכספיות של הנכסים וההתחייבות באותם מטבעות (לרבות פעילות במכשירים חוץ מאזניים) ליום 31.3.2013, בתוספת התאמות מסוימות (בעיקר בגין "חובות פגומים"). להלן ריכוז התוצאות של ניתוח הרגישות (במיליוני ש"ח):

	-10%	-5%	5%	10%	
	2	1	(1)	(2)	דולר
	*	*	*	*	יורו
	*	*	*	*	לירה שטרלינג
	*	*	*	*	פרנק שוויצרי
	*	*	*	*	יין יפני
	2	1	(1)	(2)	
	(2)	(1)	2	5	השפעת אופציות**
	-	-	1	3	השפעה כוללת

* סכום נמוך מ-0.5 מיליון ש"ח.
** לא כולל אופציות גלומות.

3. סיכונים ריבית

כללי

סיכון הריבית מוגדר כחשיפת הבנק לירידה, בשווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות הפיננסיים של הבנק - עקב שינויים עתידיים בשיעור הריבית.

חישוב נכסי הסיכון והקצאת ההון בגין החשיפה לסיכון הריבית, נערך בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 208, לגבי "התיק הסחיר" של הבנק.

התיק הסחיר של הבנק כולל את תיק אגרות החוב למסחר של הבנק וכן עסקאות עתידיות המבוצעות למטרת מסחר (עסקאות IRS, עסקאות אקדמה במט"ח ואופציות מטבע שנרכשו). חישוב הקצאת ההון בגין החשיפה לסיכון הריבית נערך בהתאם לשיטת "התקופות לפרעון".

סקירה מפורטת לגבי האסטרטגיות והתהליכים, המבנה הארגוני, מערכות הדיווח והמדידה ומדיניות הגידור של ניהול סיכונים הריבית, נכללה בדין וחשבון של הבנק לשנת 2012.

מידע כמותי

להלן ריכוז נתונים על פערי המח"מ במגזרי ההצמדה השונים והשפעתם על חשיפת הריבית של הבנק:

31 בדצמבר 2012			31 במרס 2013			
מט"ח וצמוד	מט"ח	לא צמוד	מט"ח וצמוד	מט"ח	לא צמוד	
0.98	3.18	0.51	0.88	2.72	0.46	מח"מ הנכסים (שנים)
(1.01)	(4.71)	(0.36)	(0.92)	(3.77)	(0.37)	מח"מ ההתחייבויות (שנים)
(0.03)	(1.53)	0.15	(0.04)	(1.05)	0.09	פער המח"מ (שנים)
0.2	3.0	-	0.2	1.3	0.7	ההפסד המכסימלי, ביחס להון* (ב-%)

* בגין תזוזה בשיעור של 1 נקודת האחוז בעקום הריבית.

באמצעות המח"מ (משך חיים ממוצע) ניתן למדוד את הרגישות של הנכסים וההתחייבויות לשינויים בריבית. חישובי מח"מ הנכסים וההתחייבויות של מכשירים פיננסיים בעלי מספר תקופות פרעון אופציונליות, מבוססים על הנחות לגבי מועדי הפרעון של אותם מכשירים. להלן פרטים על סוגי המכשירים הנ"ל, ההנחות לגביהם, והשפעתם על המח"מ של אותם מכשירים:

1. חלק מהאשראי הצמוד למדד במערך המשכנתאות ניתן לפרעון מוקדם - ללא תשלום עמלת פרעון. עם זאת, לאור נסיון העבר חלק גדול מאשראי זה לא ייפרע גם במקרה של ירידת ריבית. הצגת תזרימי המזומנים בגין אשראי זה - בהתבסס על מודל המערך את תקופת הפרעון הצפויה של האשראי, על פי נסיון העבר - הייתה מגדילה את מח"מ הנכסים במגזר הצמוד בכ- 2 חודשים.

2. מועד הפרעון של תוכניות חסכון כולל תחזית לפרעון מוקדם ע"י החוסכים, ב"תחנות יציאה". הצגת תזרימי המזומנים, בהתבסס על תחזית זו, הייתה מקטינה את משך החיים הממוצע של ההתחייבויות בכ- 2 חודשים.

ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים בריבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

כללי

בהתאם להוראות שפורסמו על ידי בנק ישראל, נדרשו הבנקים לכלול בדוח הדירקטוריון מידע לגבי היקף הנכסים וההתחייבויות החשופים לשינויים בשיעור הריבית, על בסיס שוויים ההוגן - ולכלול ניתוח רגישות לגבי השפעת שינויים היפותטיים בשיעור הריבית, על שוויים ההוגן של מכשירים פיננסיים אלה.

עקרונות המודל

מאחר ולרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק", מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים - מחושב השווי ההוגן באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון - ערך נוכחי של תזרימי המזומן העתידיים, המהווים בריבית ניכיון בשיעור המשקף את שיעורי הריבית העדכניים בשוק למכשירים הפיננסיים ואת רמת הסיכון הגלומה בהם, לפי הערכת ההנהלה.

השיטות וההנחות העיקריות שישמשו בחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים:

- (1) מכשירים פיננסיים סחירים: ניירות ערך וכתבי התחייבויות נדחים - השווי ההוגן נקבע לפי שווי שוק.
- (2) מכשירים פיננסיים שאינם סחירים: אמדן השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים שאינם סחירים נקבע, בדרך כלל, על ידי היוון תזרימי מזומן עתידי, לפי שיעורי ריבית שבהם ביצע הבנק או היה מבצע, עסקאות דומות במועד הדיווח.

החישובים נערכו בהתאם למפורט להלן:

אשראי לציבור - השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור חושב לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. הערך הנוכחי נמדד עבור תזרימי התקבולים העתידי (קרן וריבית) לכל הלואה בנפרד בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי. קביעת רמת הסיכון, כאמור, נגזרת ממודל דירוג לווים המשמש את הבנק ובוחן את רמת הסיכון של הלקוח בהתבסס על פרמטרים פיננסיים, ניהוליים וענפיים. בדרך כלל שיעורי הריבית ששימשו לצורך היוון תזרימי המזומנים נקבעו על פי שיעורי הריבית שלפיהם נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

תזרימי המזומנים עבור האשראי לציבור, חושבו לאחר ניכוי ההפרשות הספציפיות להפסדי אשראי שנוכו מיתרות החוב הרשומות של האשראי לציבור.

תזרימי המזומנים בגין אשראי במערך המשכנתאות הניתן לפרעון מוקדם, ללא תשלום עמלת פרעון מוקדם - הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם של אשראים אלו המבוססת על מודל כלכלי. היוון תזרימי המזומנים, כאמור, על פי מועדי הפרעון הצפויים, במקום על פי מועדי הפרעון החוזיים של אותם אשראים, הקטין את השווי ההוגן של אותם אשראים בכ- 17 מיליון ש"ח.

בחישוב השווי ההוגן של אשראי לציבור הצמוד למדד (עם ריצפת מדד) הופרדה האופציה הגלומה ממכשיר זה. להפרדת האופציה הייתה השפעה זניחה על השווי ההוגן של המכשיר.

פקדונות וכתבי התחייבות נדחים - השווי ההוגן של פקדונות וכתבי התחייבות נדחים חושב בשיטת היוון תזרימי המזומנים עתידיים, לפי שיעור הריבית בו מגייס הבנק פקדונות דומים או כתבי התחייבות דומים לתאריך המאזן - בהתבסס על פרמטרים כגון: תקופת הפקדון, סוג ההצמדה וגודל הפקדון. בחישוב השווי ההוגן של פקדונות הצמודים למדד או לשקל לפי ברירה - נלקחו בחשבון גם השינויים האפשריים בשווי ההוגן של הפקדון בהתחשב בערך הזמן של הברירה ובשינויים הצפויים במדד המחירים עד למועד הפרעון של הפקדונות.

פקדונות הציבור כוללים "מכשירים מורכבים", כדלקמן:

- "תוכניות חסכון", המהווים פקדונות לתקופת פרעון ארוכה יחסית. על פי הנסיון שנצבר בבנק - חלק מהמפקידים נוהג לפרוע את הפקדונות קודם לתאריך הפרעון החוזי שלהם תמורת שוויים החוזי, בניכוי "קנס פרעון מוקדם". תזרימי המזומנים הצפויים בגין תוכניות החסכון הוצגו בהתבסס על נתונים סטטיסטיים, הכוללים תחזיות לפרעונות מוקדמים של אותן תוכניות. היוון תזרימי המזומנים, על פי התחזית לפרעונות מוקדמים של תוכניות החיסכון, הקטין את השווי ההוגן של אותן תוכניות חיסכון בכ- 31 מיליון ש"ח.
- פקדונות הציבור כוללים פקדונות עם אפשרות בחירה בין קבלת ריבית קבועה - לריבית משתנה. בחישוב השווי ההוגן הופרדה ה"אופציה הגלומה" במכשיר זה. הפרדת האופציה הגלומה, כאמור - הגדילה את השווי ההוגן של התוכנית בכ- 1 מיליון ש"ח.
- "תוכניות חסכון" - עם אופציה לשינוי בסיס ההצמדה של התוכנית ואופציה להבטחת קרן ההפקדה. בחישוב השווי ההוגן הופרדו ה"אופציות הגלומות" מהתוכנית. הפרדת האופציות, כאמור - הגדילה את השווי ההוגן של התוכנית בכ- 2 מיליון ש"ח.

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי וכן התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח, תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיכות האשראי של הצד הנגדי.

הערכת השווי ההוגן של "התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן" כללה התייחסות להפרש בין הריבית שנקבעה בהסכם, לבין הריבית בעסקאות דומות במועד הדיווח.

מכשירים נגזרים - מכשירים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי השוק. מכשירים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת, הלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

הערה:

תהליך הערכת השווי ההוגן באמצעות היוון תזרימי המזומנים העתידי, מבוסס על שיעורי ריבית ניכיון הנקבעים באופן סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המוצרפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימושו של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון.

נתונים כמותיים וניתוח רגישות

(א) נתונים המבוססים על הוראות בנק ישראל

(1) שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2013

סך הכל	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
27,190	389	2,230	4,842	19,729	נכסים פיננסיים*
3,797	1,479	861	1,146	311	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים וחוץ מאזניים***
(25,450)	(720)	(2,225)	(4,285)	(18,220)	התחייבויות פיננסיות*
(4,021)	(1,134)	(885)	(677)	(1,325)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים וחוץ מאזניים***
1,516	14	(19)	1,026	495	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

31 במרס 2012

סך הכל	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
24,737	500	2,145	5,630	16,462	נכסים פיננסיים*
3,131	1,413	611	561	546	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים וחוץ מאזניים***
(23,193)	(768)	(1,996)	(4,325)	(16,104)	התחייבויות פיננסיות*
(3,325)	(1,132)	(752)	(706)	(735)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים וחוץ מאזניים***
1,350	13	8	1,160	169	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

31 בדצמבר 2012

סך הכל	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
26,079	432	2,056	4,873	18,718	נכסים פיננסיים*
3,494	1,493	734	896	371	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים וחוץ מאזניים***
(24,294)	(774)	(2,017)	(4,296)	(17,207)	התחייבויות פיננסיות*
(3,732)	(1,137)	(770)	(724)	(1,101)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים וחוץ מאזניים***
1,547	14	3	749	781	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

* כולל מכשירים פיננסיים מורכבים. לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.

** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

*** הסכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ומכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהווים בשיעורי הריבית ששימשו לחישוב השווי ההוגן.

נתונים כמותיים וניתוח רגישות (המשך)

(א) נתונים המבוססים על הוראות בנק ישראל (המשך)

(2) השפעת שינויים היפותטיים בשיעור הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק
(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2013

שינוי בשווי ההוגן		שווי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית*						שינוי בשיעור הריבית
אחוזים	מיליוני ש"ח	סך הכל	השפעות מקזזות	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי		
				אחר	דולר	לא צמוד	צמוד מדד	
0.8	12	1,528	-	13	(16)	1,048	483	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
0.4	6	1,522	-	15	(16)	1,028	495	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
(0.5)	(7)	1,509	-	16	(16)	1,000	509	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד

31 במרס 2012

שינוי בשווי ההוגן		שווי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית*						שינוי בשיעור הריבית
אחוזים	מיליוני ש"ח	סך הכל	השפעות מקזזות	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי		
				אחר	דולר	לא צמוד	צמוד מדד	
2.9	39	1,389	-	11	7	1,202	169	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
0.3	4	1,354	-	13	7	1,165	169	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
(3.6)	(49)	1,301	-	16	7	1,110	168	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד

31 בדצמבר 2012

שינוי בשווי ההוגן		שווי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית*						שינוי בשיעור הריבית
אחוזים	מיליוני ש"ח	סך הכל	השפעות מקזזות	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי		
				אחר	דולר	לא צמוד	צמוד מדד	
1.6	24	1,571	-	13	5	799	754	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
0.2	3	1,550	-	13	4	754	779	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
(2.1)	(32)	1,515	-	15	2	690	808	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד

* השווי ההוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצוין בשיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל השווי ההוגן, נטו של המכשירים הפיננסיים הוא השווי ההוגן, נטו, של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצוין בשיעורי הריבית בכל מגזר ההצמדה.

** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

נתונים כמותיים וניתוח רגישות (המשך)

(ב) נתונים המשמשים לצורך ניהול חשיפת הריבית

ניהול חשיפת הריבית בבנק מבוסס על מודל, במסגרתו מהוונים תזרימי המזומנים העתידיים בשיעורי ריבית שאינם זהים לאלו ששימשו את הבנק לצורך הדוח על חשיפת הבנק לשינויים בשיעור הריבית (בעיקר בכל הנוגע למרווחי הריבית בגין סיכוני אשראי).

להלן נתונים כמותיים לגבי השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים והשפעת שינויים היפותטיים בשיעור הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים - המבוססים על המודל המשמש את הבנק בניהול חשיפת הריבית:

(1) שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2013					
סך הכל	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
27,753	399	2,292	4,885	20,177	נכסים פיננסיים*
					סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים וחוץ מאזניים
3,526	1,423	597	1,136	370	
(25,420)	(720)	(2,232)	(4,307)	(18,161)	התחייבויות פיננסיות*
					סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים וחוץ מאזניים
(3,705)	(1,076)	(569)	(604)	(1,456)	
					שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים
2,154	26	88	1,110	930	

31 במרס 2012					
סך הכל	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
25,202	507	2,190	5,654	16,851	נכסים פיננסיים*
					סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים וחוץ מאזניים
3,086	1,337	645	550	554	
(23,173)	(768)	(2,003)	(4,252)	(16,150)	התחייבויות פיננסיות*
					סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים וחוץ מאזניים
(3,205)	(1,052)	(730)	(564)	(859)	
					שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים
1,910	24	102	1,388	396	

* כולל מכשירים פיננסיים מורכבים. לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
 ** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

נתונים כמותיים וניתוח רגישות (המשך)

(ב) נתונים המשמשים לצורך ניהול חשיפת הריבית (המשך)

(1) שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים (במיליוני ש"ח) (המשך)

31 בדצמבר 2012

סך הכל	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
26,546	443	2,114	4,892	19,097	נכסים פיננסיים*
3,369	1,450	606	886	427	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים וחוץ מאזניים
(24,287)	(775)	(2,021)	(4,276)	(17,215)	התחייבויות פיננסיות*
(3,543)	(1,098)	(583)	(622)	(1,240)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים וחוץ מאזניים
2,085	20	116	880	1,069	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

* כולל מכשירים פיננסיים מורכבים. לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(2) השפעת שינויים הפוטנטיים בשיעור הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק

(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2013

שינוי בשווי ההוגן	שווי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית**						
	מיליוני ש"ח	סך הכל	השפעות מקזזות	מטבע חוץ*		מטבע ישראלי	
				אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד	1.3	2,183	-	24	86	1,130	943
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	0.1	2,157	-	26	87	1,113	931
קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד ⁽¹⁾	(1.6)	2,120	-	28	90	1,086	916

הערות:

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

** השווי ההוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצויין בשיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל השווי ההוגן, נטו של המכשירים הפיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים), בהנחה שחל השינוי שצויין בשיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

(1) בנוסף, הבנק נעזר במודל למדידת השינויים הצפויים ברווח החשבונאי, בשנה הקרובה - בגין שינויים בעקום הריבית. המודל מתבסס על הנחות שונות בנוגע להתפתחויות הצפויות בסעיפי המאזן ובמשתני שוק שונים.
שיעור הקיטון הצפוי ברווח החשבונאי של הבנק, ביחס להון העצמי, בשנה הקרובה (בהתבסס על מודל זה) - עקב קיטון מקביל בשיעור של 1 נקודת האחוז בעקום הריבית, במגזרים: ה"לא צמוד", "צמוד המדד", וה"מט"ח" - מסתכם ב- 2.32%, 1.76% ו- 0.19% בהתאמה.

(2) טווח השינויים בשווי ההוגן, בגין השינויים בשיעורי הריבית שנרשם בתקופת הדו"ח, הינו כדלקמן: עבור גידול מקביל של אחוז אחד: 2.0% - 0.4%; עבור גידול מקביל של 0.1%: 0.2% - 0.0%; עבור קיטון מקביל של 1%: (2.5%) - (0.5%).

נתונים כמותיים וניתוח רגישות (המשך)

(ב) נתונים המשמשים לצורך ניהול חשיפת הריבית (המשך)

(2) השפעת שינויים היפותטיים בשיעור הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק (במיליוני ש"ח) (המשך)

31 במרס 2012

שווי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית**		שינוי בשווי ההוגן					
		מטבע ישראלי		מטבע חוץ*			
		לא צמוד	צמוד	דולר	אחר	השפעות מקזזות	סך הכל
		ממד	ממד	ממד	ממד	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
		צמוד	לא צמוד	צמוד	לא צמוד	אחוזים ⁽²⁾	אחוזים ⁽²⁾
גידול מידי מקביל של אחוז אחד	404	1,419	100	22	-	1,945	35
גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז	397	1,392	102	23	-	1,914	4
קיטון מידי מקביל של אחוז אחד ⁽¹⁾	387	1,350	105	25	-	1,867	(43)

31 בדצמבר 2012

שווי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית**		שינוי בשווי ההוגן					
		מטבע ישראלי		מטבע חוץ*			
		לא צמוד	צמוד	דולר	אחר	השפעות מקזזות	סך הכל
		ממד	ממד	ממד	ממד	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
		צמוד	לא צמוד	צמוד	לא צמוד	אחוזים ⁽²⁾	אחוזים ⁽²⁾
גידול מידי מקביל של אחוז אחד	1,071	925	113	18	-	2,127	42
גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז	1,069	885	115	20	-	2,089	4
קיטון מידי מקביל של אחוז אחד ⁽¹⁾	1,069	829	117	21	-	2,036	(49)

הערות:

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

** השווי ההוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצויין בשיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל השווי ההוגן, נטו של המכשירים הפיננסיים הוא השווי ההוגן נטו כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים), בהנחה שחל השינוי שצויין בשיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

(1) בנוסף, הבנק נעזר במודל למדידת השינויים הצפויים ברווח החשבונאי, בשנה הקרובה - בגין שינויים בעקום הריבית. המודל מתבסס על הנחות שונות בנוגע להתפתחויות הצפויות בסעיפי המאזן ובמשתני שוק שונים.

שיעור הקיטון הצפוי ברווח החשבונאי של הבנק, ביחס להון העצמי, בשנה הקרובה (בהתבסס על מודל זה) - עקב קיטון מקביל בשיעור של 1 נקודת האחוז בעקום הריבית, במגזרים: ה"לא צמוד", "צמוד המדד", וה"מט"ח" - מסתכם ליום 31.3.2012, ב-1.67%, 1.68% ו-0.18%, בהתאמה (31.12.2012 - 2.38%, 1.81% ו-0.22%, בהתאמה).

(2) טווח השינויים בשווי ההוגן, בגין השינויים בשיעורי הריבית שנרשם בשנת 2012, הינו כדלקמן: עבור גידול מקביל של אחוז אחד: 1.7% - 0.3%; עבור גידול מקביל של 0.1% - 0.3% - 0.2%; עבור קיטון מקביל של 1%: (-3.8%) - (-2.0%).

4. סיכון מניות

סיכון מניות מוגדר כחשיפת הבנק להפסד, עקב ירידה במחירי השוק של המניות הכלולות בתיק ניירות הערך של הבנק. חישוב נכסי הסיכון והקצאת ההון בגין החשיפה לסיכון המניות, נערכו בהתאם להנחיות שנכללו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 208, לגבי התיק הסחיר של הבנק. ליום 31.3.2013 לא נכללו מניות בתיק הסחיר של הבנק (31.12.2012, ו- 31.3.2012 - זהה).

5. סיכון אופציות

סיכון אופציות מוגדר כחשיפת הבנק להפסד עקב שינוי בשווי ההוגן של אופציות הכלולות בתיק הבנקאי או בתיק למסחר של הבנק (כתוצאה משינוי בנתוני השוק המשמשים בחישוב השווי ההוגן).

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות לביצוע עסקאות בתחום זה, כדלקמן:

- עסקאות בתיק הבנקאי יבוצעו בתנאי "BACK TO BACK" בלבד.

- לביצוע עסקאות בתיק למסחר נקבעה מגבלת היקף פרמיות (נטו) שנתית.

חישוב נכסי הסיכון והקצאת ההון בגין החשיפה לסיכון אופציות, נערכו בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 208, בשיטת "הדלתא פלוס" - הקצאת ההון בגין "הדלתא", "הגמא" ו"הווגא" של האופציות.

6. גילוי כמותי להקצאת ההון הנדרשת בגין החשיפה לסיכונים שוק

הבנק מקצה הון בגין החשיפה לסיכונים שוק על פי השיטה ה"סטנדרטית". על פי שיטה זו מחושבים "סיכון הריבית" ו"סיכון המניות" על ה"תיק למסחר" בלבד - הכולל יתרות בגין מכשירים פיננסיים המוחזקים למטרת מסחר, לרבות תיקי אגרות חוב למסחר ופעילות במכשירים פיננסיים נגזרים למטרת הפקת רווח. הגדרת התיק למסחר אושרה על ידי דירקטוריון הבנק. סיכון הריבית מחושב על פי שיטת ה"תקופה לפרעון".

סיכון "שער החליפין" ו"סיכון האופציות" מחושבים על כלל יתרות המכשירים הפיננסיים בבנק. החשיפה ל"סיכון אופציות" מחושבת בשיטת "דלתא פלוס" (דרישות ההון מחושבות על סיכון ה"דלתא", "הגמא" ו"הווגא").

להלן נתונים לגבי נכסי הסיכון של הבנק בגין החשיפה לסיכונים שוק (במיליוני ש"ח):

31.12.2012		31.3.2012		31.3.2013		
דרישת ההון	נכסי סיכון	דרישת ההון	נכסי סיכון	דרישת ההון	נכסי סיכון	
1	9	2	23	1	7	סיכון ריבית
-	-	-	-	-	-	סיכון מניות
2	27	4	41	1	14	סיכון שער חליפין
4	43	6	68	3	37	סיכון אופציות
7	79	12	132	5	58	סה"כ נכסי סיכון

ג. סיכון נזילות

סיכון הנזילות נובע מאי הוודאות לגבי היצע המקורות והרכבם ומן הביקוש לשימושים והרכבם. סיכון זה הינו פונקציה של התנהגות הלקוחות והתממשותו עלולה לבוא לידי ביטוי בזמינות ובמחיר המקורות.

להלן נתונים על הנכסים הנזילים של הבנק:

- כ- 15.6% מנכסי הבנק הינם מזומנים ופקדונות בבנקים לתקופה של עד שלושה חדשים - מהם 61.6% פקדונות בבנק ישראל (31.12.2012: 13.2% ו- 70.0%, בהתאמה).
- כ- 19.1% מנכסי הבנק הינם ניירות ערך סחירים בבורסה (31.12.2012 - 18.8%).

דהיינו, כ- 34.7% מסך נכסי הבנק ניתנים למימוש בזמן קצר (31.12.2012 - 31.9%). הגידול בשיעור הנכסים הנזילים נובע מיישום מדיניות המכוונת לשפר את יחסי הנזילות בבנק - על רקע אי הודאות וחוסר היציבות השוררים במשק העולמי, כפועל יוצא מהמשבר הפיננסי והכלכלי הכלל עולמי.

מדיניות הבנק קובעת כי יש להימנע, ככל האפשר, מסיכון של פערים בתזרים המזומנים. יחד עם זאת, נקבעו מגבלות לחשיפות אפשריות, במגזרי המט"ח ובמגזר הצמוד והלא צמוד במיוחד. במסגרת מגבלות אלו נקבע כי עודף הנכסים במגזר "מטבע חוץ" המושקע לתקופות בינוניות וארוכות, בניכוי גורמים מסוימים, לא יעלה על 50% ו- 40% מההתחייבויות לזמן קצר באותו מגזר, בהתאמה - (במגזר ה"שקלי": 30% ו- 15%, בהתאמה). ליום 31.3.2013, מסתכם היחס שבין עודף הנכסים לתקופות בינוניות וארוכות, לבין ההתחייבויות לזמן קצר, כדלקמן:

"טווח ארוך"	"טווח בינוני"	
%	%	
(5.0)	10.2	מגזר שקלי (לא צמוד וצמוד)
24.0	35.2	מגזר מט"ח

על פי הוראת בנק ישראל בנושא: "ניהול סיכון נזילות", נדרשים התאגידים הבנקאיים, בין היתר, לשמור בכל עת על היקף "נכסים נזילים" (כהגדרתם בהוראה), בסכום שלא יפחת מההתחייבויות שפרעונו, על פי ההסכמים הקיימים, צפוי בטווח של חודש ימים (להלן: "פער הנזילות"). עם זאת נקבע בהוראה, כי בנקים שיש ברשותם מודל פנימי מבוסס היטב לניהול סיכון הנזילות, רשאים להגדיר את הנכסים הנזילים ואת ההתחייבויות הצפויות להיפרע בטווח של חודש - על פי המודל ולא על פי הגדרתם בהוראה או הגדרתם החוזית.

הבנק מנהל את סיכון הנזילות באמצעות כלים ניהוליים ומיחשביים שפותחו בנושא זה, הכוללים אמצעים לפיקוח, מעקב ובקרה על נתוני הנזילות לטווח קצר. במסגרת זו פותח בבנק מודל עדכני ל"ניהול סיכון הנזילות" (שהחליף את המודל הקודם), שאושר על ידי דירקטוריון הבנק ביום 27.2.2011. המודל משמש את הבנק בניהול סיכון הנזילות, ובודק את "פער הנזילות" (המהווה את הפער שבין הנכסים הנזילים להתחייבויות לפרעון של הבנק) ו"יחס הנזילות", לטווחים ותרחישים שונים, וכן את "אופק הישרדות" של הבנק (המוגדר כתקופה העתידית שבה הבנק צפוי לפעול ללא "גרעונות נזילות"). בתרחישים שונים. בנוסף, נקבעו על ידי הבנק מגבלות נוספות לגבי מבנה המקורות בבנק המתייחסות לפרמטרים שונים, כגון: ריכוזיות המפקידים וסוגם, והתקופות לפרעון של הפקדונות - בכל אחד ממגזרי ההצמדה.

למידע נוסף באשר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 342 בנושא: "ניהול סיכון הנזילות" - שפורסמה ביום 13 בינואר 2013, והשלכותיה הצפויות על תהליכי סיכון הנזילות בבנק במועדים שנקבעו לכניסתה לתוקף (בחלקה ביום 1 ביולי 2013, ובחלקה ביום 1 בינואר 2014) - ראה פרק 2 ט' בדוח לשנת 2012.

הבנק נערך ליישום ההנחיות שנכללו בהוראה (המתייחסות בין היתר להיבטי: הניהול, הפיקוח, הבקרה והדיווח על סיכון זה) - במועדים שנקבעו לכניסתן לתוקף.

ד. הסיכון התפעולי

הסיכון התפעולי מוגדר כ"חשיפת הבנק להפסד העלול להגרם כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים". הגדרה זו נוסחה על ידי "ועדת באזל" (שעניינה קביעת סטנדרטים בנושאי הגדרה וניהול חשיפות בבנקים המרכזיים, במדינות מפותחות) - ואינה כוללת חשיפה לסיכונים אסטרטגיים ותדמיתיים.

הבנק מקצה הון בגין החשיפה לסיכון התפעולי על פי "הגישה הסטנדרטית", הנחשבת לגישה מתקדמת יותר מגישה ה"אינדיקטור הבסיסי" (ששימשה את הבנק עד ליום 31.12.2012). הקצאת ההון הנדרש בגישה זו, מבוססת על חלוקת פעילות הבנק לקוי עסקים שהוגדרו בהוראה - וחישבו ההון הנדרש בגין כל אחד מקוי העסקים על פי משקלות שנקבעו בהוראה. לצורך החישוב עושה הבנק שימוש במערכת מידע ייעודית, המפלחת את הכנסות הבנק בחתך קוי עסקים.

סקירה מפורטת של מגוון תחומים ופעילויות הכרוכים בניהול הסיכון התפעולי ובכללם: אסטרטגיות ותהליכים, המבנה הארגוני, מערכות הדיווח והאמצעים שנקטו על ידי הבנק לגידור הסיכון והפחתתו - כלולים בדין וחשבון של הבנק לשנת 2012.

ה. הסיכון המשפטי

הסיכון המשפטי מוגדר כחשיפת הבנק לפגיעה בפעולותיו העסקיות או במצבו הפיננסי העלולים להגרם עקב העדר אפשרות לאכוף חוזים, או עקב התממשות תביעות משפטיות או כתוצאה מהפעלת שיקול דעת מוטעה. הסיכון המשפטי כולל, בין היתר, חשיפה להטלת קנסות או צעדי עונשין בגין פעילות פיקוחית או בגין הסדרים פרטניים.

מידע נוסף בכל הנוגע לניהול הסיכון המשפטי בבנק נכלל בדין וחשבון השנתי של הבנק לשנת 2012.

ו. הסיכון הסביבתי

בדין וחשבון השנתי של הבנק לשנת 2012 - נכלל מידע לגבי הנחיות וטיטות הוראות גילוי שפורסמו על ידי המפקח על הבנקים בנושא: "סיכונים סביבתיים", דרכי הפעולה אותן נדרשו התאגידים הבנקאיים ליישם במסגרת ניהול ה"סיכון הסביבתי", והגילוי המוצע בדוחות הכספיים לגבי חשיפת התאגידים הבנקאיים לסיכון הסביבתי (למועד פרסום הדוח טרם אושרו התיקונים המוצעים להוראות הדיווח לציבור בנושא: "דיווח על החשיפה לסיכונים סביבתיים", שהופצו על ידי בנק ישראל ביום 12.4.2011).

הבנק מיישם את הנחיות בנק ישראל, בנושא: "ניהול הסיכון הסביבתי". במסגרת זו הוכן על ידי הבנק מסמך מדיניות בנושא: "ניהול הסיכון הסביבתי", נקבעו נהלי עבודה המרכזים את השיטות לאיתור, הערכה ודרכי הטיפול בתחום הסיכונים הסביבתיים, הוכנו מאגרי נתונים של גורמים החשופים לסיכון הסביבתי, וניתנו הדרכות לגורמי האשראי בנושא: "ניהול החשיפה לסיכון הסביבתי". יצוין בהקשר זה, כי היבטי החשיפה ל"סיכון סביבתי" של לקוחות הבנק נידונים באופן שוטף בפורומים הדנים באישור מסגרות אשראי ללקוחות הבנק.

ז. חשיפה לסיכונים אבטחת מידע ותקריות קיברנטיות

בדין וחשבון השנתי של הבנק לשנת 2012, נכלל מידע לגבי התשתיות הטכנולוגיות וסביבת העבודה הממוחשבות הנמצאות בשימוש הבנק, מידת חשיפתן לסיכונים אבטחת מידע ותקריות קיברנטיות, אמצעי ההגנה והאבטחה בהם נוקט הבנק לצמצום חשיפתו לסיכונים אלו והסתברות המימוש של סיכונים אלו.

בתקופת הדוח המשיך הבנק להטמיע מערכות בקרה וכלי הגנה המיועדים לצמצם, ככל האפשר, את חשיפת הבנק לסיכונים אבטחת מידע ותקריות קיברנטיות.

לאור הסטנדרטים הגבוהים בהם פועלים הבנק והחברה האם שלו ואמצעי ההגנה שנקטו על ידם בתחום זה, כמפורט לעיל, לא נרשמו בתקופת הדוח אירועי אבטחת מידע משמעותיים או תקריות קיברנטיות, שגרמו לנזקים כספיים או אחרים.

לפיכך, ולאור האמור לעיל, מעריכה הנהלת הבנק שקיימת הסתברות נמוכה בלבד להתממשות סיכונים אבטחת מידע והתקפות קיברנטיות שעלולים לגרום לנזקים כספיים משמעותיים לבנק.

ח. חשיפה לסיכונים ומגבלות עקב קשרים עם איראן או עם אויב

בעקבות הנחיות שהוצאו על ידי הרשות לניירות ערך בנושא זה, פרסם בנק ישראל ביום 23 בדצמבר 2012 תיקון להוראות הדיווח לציבור, לפיו נדרשים התאגידים הבנקאיים לכלול במסגרת הדיווח השנתי לציבור גילוי לגבי סיכונים ומגבלות המוטלים עליהם, בשל קשריהם עם איראן או עם אויב אחר. נהלי הבנק אינם מתירים קשרים או פעילות בנקאית (במישרין או בעקיפין) עם איראן או עם גופים אחרים שהוגדרו על ידי רשויות שלטוניות כ"אויב". להערכת הנהלת הבנק, לא הייתה לבנק חריגה ממגבלות אלו. לפיכך, חשיפת הבנק לסיכוני ציות או כשל אחר הנובעים מקשרים (במישרין או בעקיפין) עם איראן או עם אויב אחר, אינה מהותית, אם בכלל.

11. באזל 2

א. כללי

הוראות "באזל 2" הינן הנחיות מפורטות בנושא ניהול סיכונים שפורסמו ע"י ועדת באזל לפיקוח בנקאי במסגרת "הבנק לקביעת סטנדרטים בינלאומיים" (ה-BIS), שנוסחו הסופי פורסם בשנת 2006. ביום 20 ביוני 2010 פרסם בנק ישראל שורת הוראות ניהול בנקאי תקין (מס' 211 - 201), המהוות את מכלול מסגרת העבודה ליישום הנחיות "באזל 2" בתאגידים הבנקאיים בישראל.

ההוראות כוללות הנחיות ושיטות פעולה ליישום שני הנדבכים הראשונים שנכללו בהנחיות "באזל 2", כדלקמן:

- **הנדבך הראשון** - לפיו נדרשים התאגידים הבנקאיים, להקצות הון כנגד סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים.
 - **הנדבך השני** - כולל התייחסות לסיכונים שאינם מפורטים בנדבך הראשון ומפרט כללים לבדיקת נאותות ההון שהוקצה לסיכונים השונים בהתאם לתהליך הערכת סיכונים פנימי שיערך על ידי הבנק; ICAAP - (INTERNAL CAPITAL ADEQUACY ASSESSMENT PROCESS).
- מרכיב נוסף בהנחיות "באזל 2", הינו הנדבך השלישי - לפיו נדרשים התאגידים הבנקאיים לתת גילוי נאות ולהרחיב את הדיווח לציבור בדבר הסיכונים הכרוכים בפעילות הבנק - באופן שיאפשר לציבור להבין טוב יותר את מכלול הסיכונים להם חשוף הבנק והאופן בו מנוהלים סיכונים אלו ("משמעת שוק").

ב. הנדבך הראשון

על פי הוראות "באזל 2" קיימות שלוש גישות אפשריות להקצאת ההון בגין סיכוני אשראי:

- "הגישה הסטנדרטית" - לפיה, תתבצע הקצאת ההון בהתאם למשקולות שיקבע הפיקוח על הבנקים ובהתבסס על דירוגים של סוכנויות דירוג חיצוניות מאושרות.
 - "גישת דירוגים פנימית בסיסית" - FIRB, לפיה נדרשים הבנקים לאמוד את סיכון האשראי על בסיס מודל פנימי הכולל הסתברות לכשל אשראי (PD).
 - "גישת דירוגים פנימית מתקדמת" - AIRB, המבוססת גם היא על מודל פנימי, הכולל בנוסף להסתברות לכשל (PD) - גם אומדן של ההפסד הצפוי בהתרחש הכשל (LGD), והיקף חשיפת האשראי בעת ארוע הכשל (EAD). כמו כן, נדרשו התאגידים הבנקאיים להקצות הון כנגד סיכונים תפעוליים. דרישת ההון בגין סיכונים תפעוליים מחושבת החל מיום 31 בדצמבר 2012 בגישה ה"סטנדרטית".
- יחס הלימות ההון של הבנק ליום 31.3.2013, המחושב על פי כללים אלה מסתכם ב- 14.6% (31.12.2012 - 15.0%). השינוי ביחס הלימות ההון בתקופת הדוח הושפע מהרווח השוטף שרשם הבנק, מחד - ומקיצוז דיבידנד בסך של 80 מיליון ש"ח ששולם מאמצעי ההון של הבנק, מאידך.
- בעקבות הזעזועים והמשברים שעברו על המערכת הפיננסית העולמית בשנים האחרונות, הגיעו הגורמים המפקחים על המערכות הבנקאיות בעולם להכרה, לפיה - נדרשת העלאה ברמת ואיכות ההון במערכות הבנקאיות בעולם.

על רקע מגמות אלו ובמסגרת התהליך ליישום כללי "באזל 2" במערכת הבנקאית, פרסם בנק ישראל ביום 30.6.2010 הוראה בנושא: "מדיניות הון לתקופות ביניים", לפיה - נדרשים התאגידים הבנקאיים לקבוע רף מינימלי ליחס "הון ליבה" (המוגדר כ"הון ברובד הראשון", בניכוי מכשירי הון מורכבים שהוכרו כ"הון ברובד הראשון") לרכיבי הסיכון שלהם, שלא יפחת מ- 7.5%.

יצוין בהקשר זה, כי:

- ביום 25.1.2011 קבע הדירקטוריון מגבלה, לפיה, יחס הלימות הון הכולל של הבנק לא יפחת משיעור של 13% (כאמור, יחס הלימות הון של הבנק ליום 31.3.2013, מסתכם בשיעור של 14.6%).
 - מכיוון שהבנק לא הנפיק מכשירי הון מורכבים, מסתכם יחס "הון הליבה" לרכיבי סיכון של הבנק ליום 31.3.2013 - בשיעור של 10.2% (31.12.2011 - 10.5%).
- לעניין המגבלות החדשות שהוחלו על ידי בנק ישראל בנושא יחס "הון הליבה", במסגרת הערכות התאגידים הבנקאיים ליישום כללי "באזל 3" - ראה פרק 12'ב' להלן.

ג. הנדבך השני

הנדבך השני מהווה תהליך פנימי להערכת הלימות הון ולקביעת אסטרטגיה להבטחת הלימות הון (ICAAP). התהליך נועד להבטיח החזקת הון הולם על ידי התאגידים הבנקאיים, שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם וקיום תהליכים נאותים לניהול סיכונים. התהליך יכלול, בין היתר: קביעת יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב הון במגוון תרחישי קיצון.

תהליך זה ייסקר ויוערך על ידי הפיקוח על הבנקים (תהליך SREP), במטרה לקבוע אם הון ויעדי הון שהגדיר התאגיד הבנקאי - נאותים, ולדרוש צעדי תיקון (במידת הצורך), לרבות - חיזוק הממשל התאגידי וניהול הסיכונים והבקורות הפנימיות (לרבות דרישה לתוספת הון). הבנק מבצע באופן שוטף תהליך הערכה עצמית להלימות הון הנדרשת (ICAAP), במסגרתו נבחנה הלימות הון הנדרשת לבנק בכדי לתמוך במכלול הסיכונים הגלומים בפעילותו.

במסגרת התהליך נערך מיפוי של מכלול הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק ומוכן "מסמך ICAAP" (בתדירות שנתית), המפרט את המתודולוגיה להקצאת הון הנדרשת בגין חשיפה לסיכונים שלא נלקחו בחשבון במסגרת חישוב יחס הלימות הון, על פי הכללים שנקבעו בנדבך הראשון, כמפורט להלן:

- היבטים נוספים של חשיפה לסיכונים שנכללו כבר בנדבך הראשון, כגון: סיכון אשראי של צד נגדי וכו'.
- גורמי סיכון שלא נכללו במסגרת הנדבך הראשון, כגון: סיכונים ריכוזיות לווים, סיכונים נזילות, סיכון ריבית בתיק הבנקאי, סיכונים סליקה וכו'.
- גורמי סיכון "איכותיים", כגון: סיכונים ציות, סיכונים מוניטין, וסיכונים אסטרטגיים.
- גורמי סיכון הנגזרים מחשיפה אפשרית לתרחישי קיצון.

כחלק בלתי נפרד מביצוע התהליך, נדרשו התאגידים הבנקאיים לערוך סקירה בלתי תלויה של תהליך הערכת הלימות הון. התהליך נסקר בתדירות שנתית על ידי הביקורת הפנימית של הבנק, במקביל להתקדמות תהליך ההערכה העצמית של הלימות הון.

הדירקטוריון אישר את העקרונות לביצוע תהליך ההערכה העצמית להלימות הון הנדרשת, שגובשו על ידי הבנק ונכללו ב"מסמך ICAAP" כאמור, לרבות השיטות למיפוי הסיכונים והמתודולוגיה לחישוב הקצאת הון הנדרשת בגין סיכונים אלו.

בהמשך לאמור לעיל, ולאור האומדנים לגבי הקצאת הון הנוספת שתידרש לבנק בכדי לתמוך במכלול הסיכונים הגלום בפעילותו (שנכללה ב"מסמך ICAAP", כאמור), קבע הדירקטוריון ביום 25.1.2011 מגבלה, לפיה - יחס הלימות הון הכולל של הבנק לא יפחת משיעור של 13%.

ליום 31.3.2013 מסתכם יחס הלימות הון הכולל של הבנק, בשיעור של 14.6% (31.12.2012 - 15.0%).

ד. מידע נוסף לגבי ניהול הסיכונים בבנק ("הנדבך השלישי")

הוראות "באזל 2" כוללות דרישות גילוי איכותיות וכמותיות מפורטות לגבי ניהול הסיכונים בתאגיד הבנקאי (ה"נדבך השלישי" בהוראות "באזל 2").

במקביל לפרסום הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211 - 201 המהוות את מכלול מסגרת העבודה ליישום שני הנדבכים הראשונים בהנחיות "באזל 2" - פורסמה על ידי בנק ישראל ביום 13 באוקטובר 2009, הוראת שעה בנושא: "יישום דרישות הגילוי הנכללות בנדבך 3 של "באזל 2" - בדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים.

בפרק זה נכלל חלק מהמידע והנתונים שגילויים נדרש בהוראת השעה, כאמור (יתרת המידע שנדרש על פי הוראת השעה נכללה בחלקים אחרים של הדוח). לפיכך, ובמטרה לרכז, את מלוא המידע הנדרש על פי הוראת השעה, במקשה אחת - נכללה בסעיף 5 לפרק זה, טבלה, הקושרת בין דרישות הגילוי של ההוראה, לבין הפרקים או הביאורים בדוח זה שבהם נכלל המידע הנדרש.

(1) הון

להלן פרטים על רכיבי ההון בבנק:

31 בדצמבר		31 במרס		
2012	2012	2012	2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
				1. הון ברובד הראשון
51	51	51	51	• הון מניות נפרע
1,592	1,440	1,565	1,565	• עודפים
152	152	152	152	• קרנות הון
1,795	1,643	1,768	1,768	
(3)	(3)	(3)	(3)	• בניכוי: השקעות בחברות שאינן ריאליות שיש בהן השפעה מהותית
1,792	1,640	1,765	1,765	סה"כ הון ברובד הראשון
				2. הון ברובד השני
103	63	90	90	• הון רובד שני - עליון
680	712	673	673	• הון רובד שני - תחתון
783	775	763	763	
(2)	(2)	(2)	(2)	• ניכויים מההון ברובד השני
781	773	761	761	סה"כ הון ברובד השני
2,573	2,413	2,526	2,526	הון כולל כשיר

(2) הלימות הון

להלן נתונים לגבי נכסי הסיכון בגין סיכוני אשראי (כהגדרתם בהוראות בנק ישראל) ודרישת ההון בגינם, בחתך ישויות (במיליוני ש"ח):

31.12.2012		31.3.2012		31.3.2013		סוג הישות
נכסי סיכון	דרישת ההון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	דרישת ההון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	דרישת ההון ⁽¹⁾	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
-	1	-	-	-	-	ריבונות
15	170	15	168	15	163	סקטור ציבורי
81	895	95	1,050	94	1,049	תאגידים בנקאיים
701	7,794	717	7,967	691	7,684	תאגידים
92	1,024	87	962	88	980	בבטחון נדל"ן מסחרי
118	1,311	106	1,179	123	1,364	קמעונאיות ליחידים
217	2,411	202	2,244	217	2,409	עסקים קטנים
86	958	76	845	93	1,028	הלוואות לדיור
66	728	69	773	68	756	נכסים אחרים
1,376	15,292	1,367	15,188	1,389	15,433	סך הכל

(1) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 9% מנכסי הסיכון.

- סך כל נכסי הסיכון בגין סיכוני השוק ליום 31.3.2013 הנמדדים על פי "הגישה הסטנדרטית" מסתכם ב- 58 מיליון ש"ח ודרישת ההון⁽¹⁾ בגינם מסתכמת בסך 5 מיליון ש"ח (31.3.2012: 132 מיליון ש"ח ו- 12 מיליון ש"ח, בהתאמה; 31.12.2012 - 79 מיליון ש"ח ו- 7 מיליון ש"ח, בהתאמה).
- סך כל נכסי הסיכון בגין הסיכון התפעולי, ליום 31.3.2013 הנמדדים על פי "הגישה הסטנדרטית" מסתכם ב- 1,769 מיליון ש"ח, ודרישת ההון⁽¹⁾ בגינם מסתכמת בסך 159 מיליון ש"ח (31.3.2012: 1,946 מיליון ש"ח, ו- 175 מיליון ש"ח, בהתאמה - שחושבו בגישת ה"אינדיקטור הבסיסי"; 31.12.2012 - 1,734 מיליון ש"ח, ו- 156 מיליון ש"ח, בהתאמה).
- להלן נתונים לגבי החשיפה הכוללת של הבנק (כהגדרתה בהוראות בנק ישראל) (במיליוני ש"ח):

31.12.2012		31.3.2012		31.3.2013		הרכב החשיפה הכוללת
נכסי סיכון	דרישת ההון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	דרישת ההון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	דרישת ההון ⁽¹⁾	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
1,376	15,292	1,367	15,188	1,389	15,433	חשיפה לסיכון אשראי
7	79	12	132	5	58	חשיפה לסיכון שוק
156	1,734	*175	*1,946	159	1,769	חשיפה לסיכון תפעולי
1,539	17,105	1,554	17,266	1,553	17,260	סך נכסי הסיכון

(1) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 9% מנכסי הסיכון.

* החשיפה לסיכון תפעולי ליום 31.3.2012, חושבה בגישת ה"אינדיקטור הבסיסי".

(2) הלימות הון (המשך)

- להלן נתונים לגבי התפלגות יחס הלימות ההון בבנק ובחברות המאוחדות שלו:

31.12.2012	31.3.2012	31.3.2013	
%	%	%	
10.5	9.5	10.2	יחס הון "ברובד הראשון"
10.5	9.5	10.2	יחס הון "ליבה"
15.0	14.0	14.6	יחס הון כולל

(3) מניות - גילוי לגבי פוזיציות בתיק הבנקאי

- כעקרון, הבנק נמנע - בדרך כלל מהשקעה במניות בתיק הבנקאי. ליום 31.3.2013 כולל התיק הבנקאי ארבעה סוגי מניות:
- החזקה בשיעור של 31% מאמצעי ההון של החברה הכלולה: "תכלית דיסקונט - ניהול תיקים בע"מ" העוסקת בניהול תיקי השקעות ללקוחות קבוצת "דיסקונט".
- השקעה בקרנות הון סיכון - המתמחות בהשקעה בהון ובמתן אשראי ל"חברות הזנק" בתחום ה"היי טק".
- אחזקות ריאליות בחברת א.י. אמריקה ישראל בע"מ (בשיעור של 14.8%).
- החזקות בשיעור זניח בחברות "היי-טק" שמניותיהן התקבלו בבנק במסגרת ביצוע עסקאות אשראי והחזרי השקעות אחרות.

גילוי כמותי

- להלן נתונים לגבי עלות המניות בתיק הבנקאי והשווי ההוגן שלהן:

31.12.2012	31.3.2012	31.3.2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
15	18	15	עלות
-	-	-	התאמה לשווי הוגן*
15	18	15	שווי הוגן**

- * בגין מניות אלו נערכה הפרשה לירידת ערך בעלת אופי שונה מזמני המסתכמת ליום 31.3.2013 בסך של כ- 10 מיליון ש"ח (31.3.2012 - 7 מיליון ש"ח; 31.12.2013 - 10 מיליון ש"ח).
- ** נתוני השווי ההוגן ליום 31.3.2013 אינם כוללים יתרות המבוססות על מחיר מצוטט בבורסה (31.12.2012 - 1, 31.3.2012 - זהה).

- להלן נתונים לגבי התפלגות ההשקעות במניות, בחתך סחירות:

31.12.2012	31.3.2012	31.3.2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
15	18	15	השקעות לא סחירות
-	-	-	השקעות סחירות
15	18	15	סך הכל

דרישת ההון בגין פוזיציות בתיק הבנקאי

31.12.2012	31.3.2012	31.3.2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
			(א) מניות שסווגו כ"נכסי סיכון"
			מניות שסווגו לתיק הזמין למכירה:
-	1	-	• קרנות הון סיכון
1	1	1	• חברה ריאלית
1	2	1	סה"כ דרישת הון
3	3	3	(ב) מניות שנכחו מההון*

* מהווה השקעה בחברה כלולה.

(4) חשיפות הקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי

• כללי

הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים מהווה חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק. פעילות הבנק בתחום זה מבוצעת עם לקוחות הבנק ועם תאגידים בנקאיים. הפעלת מכשירים פיננסיים נגזרים חדשים ושינוי במדיניות החשיפה של הבנק לגבי מכשירים פיננסיים נגזרים, מתבצעת לאחר אישור ועדת ניהול הסיכונים ודירקטוריון הבנק.

• חשיפה לסיכונים

הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה בגורמי סיכון מיוחדים ובכללם סיכונים אשראי של צד נגדי, סיכונים שוק וסיכונים נזילות.

סקירה מפורטת של מגוון הסיכונים, מדיניות גידור הסיכונים, ההגנה על הבטחונות והשיטות להקצאת הון - הכרוכים בניהול הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים נכללה בדין וחשבון של הבנק לשנת 2012.

• היבטים חשובונאיים

רוב נכסי הבסיס שחשיפתם לסיכונים שוק כאמור, כוסתה על ידי עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים - אינם סחירים. ההכנסות וההוצאות הנובעות מנכסים אלה נזקפות לדוח הרווח והפסד על בסיס צבירה, בעוד שתוצאות העסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים, שהוגדרו כ"עסקאות ALM", מחושבות לפי השווי ההוגן (המהווה את שווי השוק - במכשירים נגזרים שיש להם שוק פעיל, או שווי המחושב על פי מודל - במכשירים נגזרים אחרים). לפיכך, לא מתקיימת הקבלה בין עקרונות הרישום החשבונאי של נכסי הבסיס והתוצאות הנובעות מהם, לבין העסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים בגין אותם נכסי בסיס שנכללו ב"עסקאות אחרות".

הפרשים אלו (המהווים "הפרשי עיתוי"), הגדילו את הכנסות המימון של הבנק, שאינן מריבית. בשלושת החודשים הראשונים של השנה בסך של כ- 23 מיליון ש"ח, (לעומת 16 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד).

• נתונים כמותיים

להלן נתונים לגבי השווי ההוגן של חוזים בגין מכשירים פיננסיים נגזרים:

31.12.2012	31.3.2012	31.3.2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
			שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽¹⁾
-	-	2	נגזרי ריבית
24	16	30	נגזרי מט"ח
14	10	10	נגזרי מניות
-	-	1	נגזרי סחורות
38	26	43	סה"כ שווי הוגן ברוטו חיובי
58	54	59	חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית ⁽²⁾
(17)	(8)	(20)	הטבות קיזוז
79	72	82	חשיפת אשראי נוכחית לאחר קיזוז ⁽³⁾

(1) היתרה כוללת שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים פיננסיים נגזרים כהגדרתם בהוראות בנק ישראל, בניכוי שווי הוגן של מכשירים נגזרים סחירים הנסלקים במסלקת מעו"ף, או על ידי צד נגדי מרכזי, ובתוספת חשיפה הנובעת מסיכון אשראי של צד נגדי בגין פעילות לקוחות בבורסה המחושבת על פי כללי הבורסה.

(2) חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית בגין מכשירים נגזרים, מחושבת כמכפלה של סכום הקרן הרעיונית של תיק הצד הנגדי כולו, במקדם התוספת (ADD ON).

(3) חשיפת אשראי נוכחית הינה השווי ההוגן החיובי של חוזים, לאחר שנלקחו בחשבון הטבות מהסכמי קיזוז בני אכיפה, מבלי להביא בחשבון מקדמי בטחון בשל תנודתיות במחיר, נזילות וכו'. הבנק אינו נוהג להקצות בטחונות ספציפיים בשל עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים.

(5) טבלת קשר - בין דרישות הגילוי (בנדבך השלישי), לבין המידע שנכלל בדוח זה

במטרה לרכז את המידע שנדרש בהוראת השעה במקשה אחת, נדרשו התאגידים הבנקאיים לפרסם בדוח טבלה הקושרת בין דרישות הגילוי שבהוראה, לבין הפרקים או הביאורים שבהם נכלל המידע הנדרש בדוח זה. בטבלה המצורפת להלן, ניתנים הפרטים שגילויים נדרש בדוחות ביניים רבעוניים.

דרישות הגילוי בהוראת השעה		פרטים לגבי המידע שניתן (מיקום)	
מס' טבלה	פרטי המידע הנדרש	בדוח זה	
		עמוד	מיקום
1	תחולת היישום (איכותי)	-	-
א.2	מבנה ההון (איכותי)	-	-
2 ב' - ה'	מבנה ההון (כמותי)	79	דוח דירקטוריון
3א'	הלימות ההון (איכותי)	-	-
3ב' - ז'	הלימות ההון (כמותי)	80	דוח דירקטוריון
4א'	סיכון אשראי - דרישות גילוי כלליות (איכותי)	-	דוח דירקטוריון
4ב'	חשיפת אשראי - בחתך סוגי אשראי (כמותי)	44	דוח דירקטוריון

(5) טבלת קשר - בין דרישות הגילוי (בנדבך השלישי), לבין המידע שנכלל בדוח זה (המשך)

פרטים לגבי המידע שניתן (מיקום)		דרישות הגילוי בהוראת השעה		מס' טבלה	פרטי המידע הנדרש
בדוח לשנת 2012		בדוח זה			
עמוד	מיקום	עמוד	מיקום		
				ג'4	התפלגות חשיפת אשראי - בחתך אזור גאוגרפי (כמותי)
214	סקירת הנהלה	105	סקירת הנהלה		
102	דוח דירקטוריון	44	דוח דירקטוריון	ד'4	התפלגות חשיפות אשראי - בחתך צד נגדי (כמותי)
				ה'4	התפלגות חשיפות אשראי - לפי תקופה לפרעון (כמותי)
103	דוח דירקטוריון	46	דוח דירקטוריון		
212	סקירת הנהלה	102	סקירת הנהלה	י'4	התפלגות חשיפות אשראי - לפי ענף עיקרי (כמותי)
214	סקירת הנהלה	105	סקירת הנהלה	י'4	חובות בעייתיים - בחתך אזור גאוגרפי (כמותי)
260	ביאור 4 א' (1)	126	ביאור 3 א' (1)	ח'4	תנועה בהפרשה להפסדי אשראי (כמותי)
104	דוח דירקטוריון	-	-	א'5	סיכון אשראי - תיקים המטופלים בגישה הסטנדרטית (איכותי)
				ב'5	סיכון אשראי תיקים המטופלים בגישה הסטנדרטית (כמותי)
104	דוח דירקטוריון	48	דוח דירקטוריון		
106-108	דוח דירקטוריון	-	-	א'7	הפחתת סיכון האשראי (איכותי)
109	דוח דירקטוריון	51	דוח דירקטוריון	ב'7 - ג'	הפחתת סיכון האשראי (כמותי)
152-156	דוח דירקטוריון	-	-	א'8	חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי (איכותי)
157	דוח דירקטוריון	83	דוח דירקטוריון	ב'8	חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי (כמותי)
-	לא רלבנטי	-	לא רלבנטי	9	איגוח - גילוי בגישה הסטנדרטית
117	דוח דירקטוריון	-	-	א'10	סיכון שוק - גילוי לגבי הגישה הסטנדרטית (איכותי)
130	דוח דירקטוריון	74	דוח דירקטוריון	ב'10	דרישות הון בגין סיכוני השוק
132-134	דוח דירקטוריון	-	-	12	סיכון תפעולי (איכותי)
149-151	דוח דירקטוריון	-	-	א'13	פוזיציות במניות בתיק הבנקאי (איכותי)
151-152	דוח דירקטוריון	81	דוח דירקטוריון	ב'13 - ו'	פוזיציות במניות בתיק הבנקאי (כמותי)
121-123	דוח דירקטוריון	66	דוח דירקטוריון	א'14	סיכון ריבית בתיק הבנקאי (איכותי)
127	דוח דירקטוריון	70	דוח דירקטוריון	ב'14	סיכון ריבית בתיק הבנקאי (כמותי)

12. "באזל 3"

א. כללי

בעקבות המשבר הפיננסי והכלכלי שהתחולל בשנת 2007 ולאחריה - במהלכו נחשפה המערכת הבנקאית העולמית להפסדי מסחר ואשראי מערכתיים שלא היה ביכולתה לספוג, ובעקבותיהם נאלצה המערכת הציבורית להתערב באמצעות הזרמה חסרת תקדים של נזילות, הון וערבויות - במטרה למנוע מחנק אשראי ונזילות, שעלולים היו לערער את הכלכלה הריאלית - החליטה "ועדת באזל" לערוך רפורמה מקיפה בכללים הקיימים לניהול סיכונים, שתחזק את כללי ההון והנזילות הגלובליים ותשפר את יכולת המגזר הבנקאי לספוג זעזועים הנגרמים ממצבים של לחצים פיננסיים או כלכליים מכל מקור שהוא ולהקטין בכך את הסיכון לזליגת משברים עתידיים מהמגזר הפיננסי למגזר הריאלי.

בחודש דצמבר 2010 פרסמה "ועדת באזל" את המלצותיה לחבילת הרפורמות במסמך ל"מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק המערכת הבנקאית" (להלן: כללי "באזל 3"). המסמך כולל הנחיות שנועדו לשפר את ניהול הסיכונים והממשל התאגידי ולחזק את הגילוי והשקיפות של התאגידים הבנקאיים, ובכללן:

- **שיפור האיכות של בסיס ההון** - מוצע לצמצם את המרכיבים הנכללים ברובד הראשון של ההון, ולכלול ברובד זה בעיקר הון מניות ועודפים. בהתאמה לעקרון זה, מוצע לגרוע בהדרגה מבסיס ההון ברובד הראשון מכשירי הון מורכבים חדשניים (שההוראות הקיימות התירו את הכללתם בבסיס ההון). בנוסף, מוצע לקבוע מתכונת אחידה למכשירי הון שישללו בבסיס ההון ברובד השני, ולגרוע מכשירי הון המיועדים לכיסוי סיכונים שוק מבסיס ההון ברובד השלישי.
- **חיזוק "כיסוי הסיכון"** - לדעת ועדת באזל, מתן משקל חסר לסיכונים מאזניים וחופי מאזניים, לרבות חשיפות הקשורות לנגזרים - היווה גורם מפתח לחוסר היציבות שהתפתח בזמן המשבר. לפיכך, מציעה הועדה לחזק את כיסוי הסיכון של מסגרת ההון, באמצעות אימוץ כללים חדשים למדידת השפעת סיכונים צד נגדי בחישוב יחס הלימות ההון, לרבות:
 - חיזוק דרישת ההון בגין סיכונים אשראי של צד נגדי.
 - שימוש במבחני קיצון בחישוב דרישת ההון בגין סיכונים אשראי של צד נגדי.
 - הקצאת הון בגין הפסדים פוטנציאליים שעלולים להיווצר בגין הידרדרות איכות האשראי של הצד הנגדי.
 - מתן תמריץ לתאגידים הבנקאיים להגדיל את היקף העסקאות במכשירים נגזרים המבוצעות עם "צדדים נגדיים מרכזיים", באמצעות הפחתת משקל הסיכון של עסקאות אלו.
 - הקשחת התקנים לניהול סיכון האשראי של צד נגדי במספר תחומים, לרבות טיפול ב"סיכון כוון השגוי".
- **קביעת "יחס מינוף"** - אחד ממאפייני המשבר הבסיסים עליהם הצביעה ועדת באזל, היה יחס מינוף מופרז במערכת הבנקאית. הצמצום הכפוי של יחס המינוף במהלך המשבר שחק את מחיר הנכסים וגרם להחרפת המשבר. לאור האמור לעיל, מציעה הועדה לצמצם את המינוף במערכת הבנקאית ולקבוע מדידה פשוטה ובלתי תלויה של מרכיב זה שתשלים את המדידה מבוססת הסיכון.
- **הקטנת "פרו - מחזוריות" וקביעת כריות "אנטי מחזוריות"** - הועדה הגיעה למסקנה שביצוע סימולטני של מהלכים זהים בעת משבר, על ידי משתתפי השוק, גרם לערעור היציבות בצורה משמעותית והחריף את המשבר.

במטרה להקטין את השפעת מרכיב זה, הציעה הועדה לאמץ סדרת אמצעים, ובכללם:

- שימוש בנתונים לטווח ארוך לצורך הערכת ההסתברויות לכשל, ושימוש במבחני קיצון המתחשבים בהורדת דירוג תיקי האשראי בעת מיתון.
 - שימוש בתהליך ה"נדבך השני" ליצירת "כרית בטחון", באמצעות: שימוש באומדני הסתברות לכשל (PD) עבור תיקי אשראי בתנאי מיתון.
 - התבססות על הפרשות להפסדי אשראי "צופות פני עתיד" (EL), במקום השיטה הנוהגת, המבוססת על ה"הפרשות הגלומות" בתיק האשראי.
 - חיזוק הכלים העומדים לרשות גורמי הפיקוח לשימור ההון במגזר הבנקאי (באמצעות פיקוח על חלוקת דיבידנדים, רכישה עצמית של מניות, ותגמולי שכר חריגים). השימוש בכלים אלו יגדיל את עמידות המגזר הבנקאי בתקופות מיתון.
 - פיקוח על גידול עודף באשראי - להערכת ועדת באזל, גידול עודף באשראי תורם לעליה בהיקף ההפסדים בתקופת מיתון. לפיכך, המליצה "ועדת באזל" לחזק את ההגנות ההוניות, באמצעות הקצאת כרית בטחון נאותה.
 - **טיפול ב"סיכון מערכת" - לדעת הועדה יש לטפל בנפרד בקבוצות בנקאיות מסוימות שפגיעה אפשרית ביציבותן, עלולה לגרום לזעזוע בכל המערכת הפיננסית ולגלוש גם לכלכלה הריאלית.** הועדה ממליצה להגדיר קבוצות בנקאיות אלו כ"בנקים חשובים מערכתית", ולקבוע עבורם סטנדרטים גבוהים יותר לספיגת הפסדים. בכדי לאפשר לבנקים אלה לעמוד בסטנדרטים הנ"ל מוצע לקבוע עבורם דרישות הון מחמירות יותר ולהגדיל את הדרישות ל"כריות הון נוספות" בגינם.
 - **קביעת "תקן נזילות גלובלי" - להערכת הועדה, החמרת הדרישות ההוניות לבדה אינה מספקת לשמירה על יציבות המגזר הבנקאי ויש לשלבה בחיזוק הפיקוח על סיכון הנזילות באמצעות קביעת תקנים בינלאומיים לניהול סיכון הנזילות.** התקנים עליהם המליצה הועדה מטפלים בשני היבטים של ניהול סיכון הנזילות:
 - **ניהול סיכון הנזילות לטווח קצר -** הועדה מנחה את התאגידים הבנקאיים להחזיק כמות מספקת של נכסים נזילים שתספק לתאגיד הבנק אופק הישרדות שלא יפחת מ- 30 יום, גם בעיתות "לחץ קיצוני". עקרון זה יושג באמצעות שמירה על "יחס כיסוי נזילות" (שהוגדר על ידי הועדה) - בשיעור שלא יפחת מ- 1.
 - **ניהול סיכון הנזילות לטווח בינוני -** הועדה ממליצה לשפר את פרופיל הנזילות של התאגיד הבנקאי לטווח בינוני באמצעות מתן תמריצים לגיוס מקורות מימון יציבים וארוכי טווח.
- בנוסף, ממליצה הועדה לפתח כלים לניטור שינויים בפרופיל הנזילות של התאגיד הבנקאי, שיכללו, בין היתר, שימוש במדדים כמותיים סטנדרטיים, ובכללם:
- אי התאמה חוזית במועדי הפרעון של נכסים והתחייבויות.
 - ריכוזיות מקורות המימון.
 - זמינות נכסים לא משועבדים.
 - יחס כסוי הנזילות (משמש לפיקוח על סיכון הנזילות לטווח קצר).
 - כלי ניטור מבוססי שוק.
- עד כה טרם נקבעו על ידי בנק ישראל הנחיות מחייבות, פרמטרים ולוחות זמנים לאימוץ כללי "באזל 3", במערכת הבנקאית בישראל (ראה הרחבה בסעיף ג' להלן).

ב. קביעת מגבלות ל"יחס הון הליבה"

ביום 28 במרס 2012 פרסם בנק ישראל הוראה בנושא: "מסגרת באזל 3 - יחסי הון ליבה מינימליים", במסגרת היערכות בנק ישראל לאימוץ כללי "באזל 3" בישראל.

לדעת בנק ישראל מתאפיין המשק הישראלי, בכלל והמערכת הבנקאית בישראל בפרט, בסיכונים ייחודיים, לרבות:

- חשיפה לזעזועים המתרחשים בחו"ל ולסיכונים בגין שינויים בשערי החליפין, הנובעים ממרכיב גבוה של יצוא בתוצר המקומי.
 - חשיפת אשראי מערכתית לקבוצות לווים מסוימות, הנובעת מריכוזיות אשראי גבוהה במערכת הבנקאית.
 - חשיפה גבוהה של המשק הישראלי לסיכון "משבר בנקאות מערכתית", בשל מספר נמוך של תאגידים בנקאיים הפועלים בישראל ולאור היקפה המשמעותי של המערכת הבנקאית ביחס למימדי המשק המקומי.
- לאור האמור לעיל, נקבע בהוראה יעד ליחס "הון ליבה" מינימלי בשיעור שלא יפחת מ- 9% (על פי כללי "באזל 3"), שיחול על כלל התאגידים הבנקאיים בישראל החל מיום 1.1.2015.

יחס הון הליבה של הבנק (המחושב על פי כללי "באזל 2") ליום 31.3.2013, מסתכם ב- 10.2%. על פי חישובים ראשוניים שנערכו על ידי הבנק, יישום כללי המדידה שנקבעו במסגרת "באזל 3", צפוי להקטין את יחס הון הליבה בכ- 0.3 נקודות האחוז.

ג. טיוטת תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין בנושא: "באזל 3"

בהמשך להנחיות שפורסמו על ידי בנק ישראל בנושא "יחסי ההון המינימליים על פי כללי באזל 3" (ראה סעיף ב' לעיל), ובמסגרת ההיערכות לאימוץ כללי "באזל 3", הפיץ בנק ישראל ביום 30.12.2012 טיוטת תיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 205 - 208 ו- 211, טיוטת ההוראה כוללת תיקונים לכללי המדידה הקיימים בנושא: "ניהול סיכונים" (כללי "באזל 2"), והנחיות חדשות המיועדות להטמיע את העקרונות שנכללו במסמך ועדת באזל שפורסם בחודש דצמבר 2010 (כללי "באזל 3"), המתייחסים בעיקר לשיפור איכות "בסיס ההון", ולחיזוק "כיסוי הסיכון", כמפורט להלן:

- הוחמרו הקריטריונים להכרה במרכיבי הון שיכללו במסגרת ההון ב"רובד הראשון" והם יכללו בעיקר: הון מניות, עודפים וקרנות הון (לרבות פרמיה על מניות).
- נוסף רובד הון נוסף: "רובד ראשון נוסף", שיכלול מכשירי חוב הוגנים צמיתים (ואפשרות לפדיון מוקדם רק לאחר שחלפו חמש שנים לפחות ממועד הנפקתם, ובכפוף לקבלת אישור מוקדם מבנק ישראל), הכוללים מנגנונים ל"ספיגת הפסדים", לרבות:
 - הפסקת תשלומי ריבית למחזיקים במכשיר, לפי שיקול דעתו הבלעדי של התאגיד הבנקאי המנפיק, מבלי שהפסקת התשלום תוגדר כ"אירוע כשל".
 - המרה אוטומטית של מכשיר החוב למניות, בכל עת שיחס "ההון העצמי ברובד הראשון", ירד מתחת לשיעור של 7%, או לאחר שהתקבלה הודעת המפקח על הבנקים, לפיה המרת מכשיר החוב למניות הכרחית לשמירת יציבות התאגיד הבנקאי המנפיק (אירוע "אי קיימות").

- בוטלה האבחנה הקיימת ב"כללי באזל 2", בין שני סוגי ההון ב"רובד השני" ("רובד שני" ו- "רובד שני עליון"). לפיכך, יכלול ההון ברובד השני רובד אחד בלבד.
 - בנוסף, הוחמרו הקריטריונים להכרה במכשירי חוב הוניים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי, כ"מרכיבי הון ברובד השני", כדלקמן:
 - המכשירים יונפקו לתקופה של חמש שנים לפחות ויהיו ניתנים לפדיון מוקדם רק לאחר שחלפו חמש שנים ממועד הנפקתם, ובכפוף לקבלת אישור מוקדם מבנק ישראל.
 - המכשיר יכלול מנגנונים ל"ספיגת הפסדים", שיאפשרו המרה אוטומטית למניות בכל עת ש"יחס ההון העצמי ברובד הראשון" ייפול מתחת לשיעור של 5%, או לאחר שהתקבלה הודעת המפקח על הבנקים, לפיה המרת מכשיר החוב למניות הכרחית לשמירת יציבות התאגיד הבנקאי המנפיק (אירוע "אי קיימות").
 - מאידך, יותר לתאגידי הבנקאיים לכלול במסגרת מרכיבי הון ב"רובד השני" גם את יתרת ה"הפרשה להפסדי אשראי המחושבת על בסיס קבוצתי" (בכפוף לקיום מגבלה שלא תעלה על 1.25% מנכסי הסיכון המשוקללים בגין סיכויי אשראי, כהגדרתם בהוראות).
 - הוחמרו ההתאמות הפיקוחיות בגין אמצעי ההון, ונוספו מרכיבים נוספים שינוכו מההון ברובד הראשון, לרבות:
 - התאמות חשבונאיות בגין סיכון האשראי של הבנק (DVA), שנכללו בשווי ההוגן של ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים.
 - מסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על הרווחיות העתידית של התאגיד הבנקאי.
 - "עודף מסים נדחים" המהווה את יתרת המיסים נדחים לקבל, שנוצרו מהפרשי עיתוי, העולה על 10% מההון ב"רובד הראשון" (עד ליום 1.1.2017 - החלק העולה על 15% מההון ב"רובד הראשון").
 - בהמשך למגבלות שהוטלו על יחס ההון ברובד הראשון על ידי המפקח על הבנקים ביום 28.3.2012, נכללה בטיטת ההוראה הצעה לקביעת "יחס הון מזערי" כולל לנכסי סיכון משוקללים, בשיעור של 12.5%.
 - בנוסף, כוללת טיטת ההוראה "הוראות מעבר" שיאפשרו אימוץ הדרגתי של ההנחיות החדשות שנכללו בטיטת ההוראה - בכל הנוגע להחמרת הקריטריונים להכרה בהון, ולניכוי מההון, כדלקמן:
 - הדרישות לניכוי "עודף מיסים נדחים", יופעלו בהדרגה בשנים 2016 - 2014 (להלן: "תקופת המעבר") ויאומצו במלואן החל מיום 1.1.2017. האימוץ ההדרגתי יכלול ניכוי חלק מסוים בלבד מ"עודף המיסים הנדחים" (כהגדרתו בהוראה), והכרה בחלקו האחר כ"נכס סיכון".
 - מאחר שכתבי ההתחייבות שהונפקו על ידי התאגידי הבנקאיים בעבר, אינם עומדים בקריטריונים להכרה כמרכיבי הון ב"רובד השני" (מכיוון שאינם כוללים מנגנון לספיגת הפסדים), מוצע לקבוע בהוראת המעבר, מנגנון לאימוץ הדרגתי של הקריטריונים להכרה בהון פיקוחי לגבי כתבי ההתחייבות אלה, שיופעל בשנים 2014 - 2022 (להלן: "תקופת המעבר"), לפיו - כתבי התחייבות אלו יוכרו בחלקם כ"הון ברובד השני" בתקופת המעבר, בשיעורים הולכים ופוחתים, עד לביטולם המלא בתום תקופת המעבר.
- עד כה טרם פורסם נוסח מחייב של הוראות אלו, ולא נקבע מועד מוצע לאימוצם לראשונה.
- להערכת הנהלת הבנק, לו היו מיושמות ההמלצות שנכללו בטיטת ההוראות, כמפורט לעיל, ביום 31.3.2013 כלשונו - היה יחס "הון הליכה" של הבנק קטן בכ- 0.3 נקודות האחוז (מאידך, היה נרשם שינוי זניח בלבד ביחס הלימות ההון הכולל של הבנק).

חלק ה' - גילוי ובקרה

13. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

א. כללי

הדוחות הכספיים של הבנק לתקופת הדוח ערוכים על פי עקרונות וכללי חשבונאות שעיקרם פורט בביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 ובביאור 1 בתמצית הדוחות הכספיים ביניים לתקופת הדוח - תוך התאמות לכללי דיווח מקובלים לצורך עריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים. יישומם של כללי חשבונאות אלו על ידי הנהלת הבנק בעת עריכת הדוחות הכספיים, דורש לעיתים שימוש בהנחות, הערכות ואומדנים שונים, שחלקם כרוך במידה רבה של אי ודאות או רגישות למשתנים שונים. אומדנים והערכות מסוג זה שהשתנתם עשויה להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים, נחשבים לאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים".

סקירה תמציתית של ההערכות והאומדנים בנושאים חשבונאיים קריטיים, נכללה בדין וחשבון של הבנק לשנת 2012. כללי החשבונאות שיושמו בעריכת תמצית הדוחות הכספיים לתקופת הדוח, אינם כוללים אומדנים והערכות ב"נושאים קריטיים" מעבר לנושאים שפורטו בדוחות הבנק לשנת 2012.

ב. הצגת מכשירים פיננסיים על פי שוויים ההוגן

כאמור בדוחות הבנק לשנת 2012, נמדדים המכשירים הנגזרים וההשקעות בניירות ערך על פי שוויים ההוגן.

להלן נתונים לגבי יתרות המכשירים הפיננסיים (לרבות מכשירים נגזרים), הכלולים בדוחות הכספיים לפי שוויים ההוגן תוך אבחנה בין יתרות המבוססות על "נתונים נצפים", ליתרות המבוססות על "נתונים לא נצפים" - וההכנסות (הוצאות) שנזקפו לדוח הרווח והפסד בגינם:

נתונים תוצאתיים		נתונים מאזניים	
לשלושה חודשים שנסתיימו		יתרות שווי הוגן ליום	
ביום 31 במרס			
2012	2013	31.12.2012	31.3.2013
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
26	59	4,948	5,223
1	1	205	204
27	60	5,153	5,427
-	-	-	-
*15	3	(68)	(53)
7	(7)	(150)	(152)
22	(4)	(218)	(205)

1. ניירות ערך זמינים למכירה

"נתונים נצפים"

- נסחרים בשוק פעיל (רמה 1)
- אחרים (רמה 2)

2. מכשירים נגזרים

"נתונים נצפים"

- נסחרים בשוק פעיל (רמה 1)
- אחרים (רמה 2)
- "נתונים לא נצפים" - (רמה 3)

* סווג מחדש

השינויים בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים המשתייכים לקבוצת האיכות הנמוכה ("רמה 3"), בתקופת הדו"ח נובעים מהגורמים הבאים:

- הפער בין שיעור עליית מדד המחירים לצרכן, לבין שינוי השיעור בשער החליפין של השקל לעומת המטבעות הזרים, הקטין את השווי ההוגן של מכשירים אלו בשלושת החודשים הראשונים של השנה, בסך של 20 מיליון ש"ח.
- הפער בין השינוי בשיעור ריבית השוק במגזר המט"ח, לבין השינוי בשיעור ריבית השוק במגזר הצמוד למדד, הגדיל את השווי ההוגן של מכשירים אלו בשלושת החודשים הראשונים של השנה, בסך של 11 מיליון ש"ח.
- צבירת הריבית השוטפת, הגדילה את השווי ההוגן של מכשירים אלו בשלושת החודשים הראשונים של השנה, בסך של כ- 2 מיליון ש"ח.

קביעת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים (לרבות מכשירים נגזרים) המשתייכים לדרגות איכות 2 ו- 3 מבוססת על הערכות והנחות, הנשענות בין היתר, על שיקול דעת סובייקטיבי. לפיכך, סטייה אפשרית בגורמים אלו עלולה להטות את שוויים ההוגן של מכשירים אלו בצורה מהותית.

14. גילוי בדבר תהליך אישור הדוחות הכספיים

על פי הוראות בנק ישראל הוטל על התאגידים הבנקאים לכלול בדוחות הדירקטוריון הרבעוניים והשנתיים, מידע בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים, כמפורט להלן:

א. דירקטוריון הבנק הינו האורגן המופקד על בקרת העל בבנק. בהתאם להוראות בנק ישראל נקבעה "ועדת הביקורת" של הדירקטוריון, כאורגן המופקד על הפיקוח, הבקרה וההכוונה של תהליך אישור הדוחות הכספיים בבנק, ובאחריותה להגיש לדירקטוריון בסיום עבודתה את המלצותיה בנוגע לאישור הדוחות הכספיים. "ועדת הביקורת" כוללת שישה דירקטורים, ששלושה מהם הינם דירקטורים "בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית" (כמוגדר בהוראות בנק ישראל), כדלקמן:

לאה בנאי - יו"ר ועדת הביקורת.

אבי אקשטיין*

יוסי ברסי*

אייל הירדני*

חנן זלינגר

שמואל זיו - זוסמן

* דירקטור בעל מיומנות חשבונאית ופיננסית.

ב. תהליך אישור הדוחות הכספיים הרבעוניים כולל את השלבים והאורגנים הבאים:

ועדת גילוי

כחלק מיישום הוראות בנק ישראל בנושא הגילוי בדוחות הכספיים, המתבססת על סעיף 302 בחוק Sarbanes Oxley (ראה פרק 16 להלן) - הוקמה בבנק ועדת גילוי, בראשות מנכ"ל הבנק, בה חברים כל חברי ההנהלה של הבנק, המבקר הפנימי ומנהלים בכירים נוספים. הועדה מתכנסת אחת לרבעון (קודם לתחילת הדיונים בדוחות הכספיים). בהשתתפות ראוי החשבון המבקרים, ודנה בהתפתחויות שחלו בנושאים שונים במהלך פעילות העסקית של הבנק ברבעון האחרון, שעשויה להיות להם השלכה על הגילוי בדוחות הכספיים, לרבות: שינוי חקיקה והוראות חדשות, שינויים במדיניות החשבונאית, התפתחות בתביעות משפטיות, שינויים בבקורות הפנימיות (אם היו כאלה), תרמיות ומעילות (במידה ואירעו). המלצות ועדת הגילוי מיושמות בדוחות הכספיים של הבנק.

ועדת ביקורת

כאמור, האורגן המופקד מטעם הדירקטוריון על בקרת תהליך אישור הדוחות הכספיים הינו ועדת הביקורת. לקראת הדיון בפורום "ועדת ביקורת", נמסרת לעיונם של חברי "ועדת הביקורת" טיוטת הדוחות הכספיים בצרוף מסמכים נוספים שיסייעו להם בהבנת וניתוח הדוחות הכספיים, לרבות: ניתוח השינויים בתוצאות הכספיות על "בסיס אחיד", התפתחות רב שנתית ורב רבעונית של נתונים מאזניים ותוצאתיים (לרבות נתונים בחתך מגזרי פעילות), ופרטים נרחבים בנושא "חובות בעייתיים והפרשות להפסדי אשראי".

לאחר קבלת מסמכים אלו - מקיימת ועדת הביקורת דיון מפורט בדוחות, בו נוטלים חלק, מלבד חברי ועדת הביקורת, גם נושאי משרה בכירה הקשורים לדיווח הכספי (לרבות: המנכ"ל והחשבונאי הראשי), והואי החשבון המבקרים של הבנק.

במסגרת הדיון סוקרים המנכ"ל והחשבונאי הראשי בהרחבה את הדוחות הכספיים, תוך מתן הסברים מפורטים לגבי הגורמים לשינויים ולהתפתחויות בנכסים, בהתחייבויות ובתוצאות הכספיות, ונושאים אחרים, כגון: שינויים במדיניות החשבונאית, שינויים בחוקים ובהוראות בנק ישראל, שינויים במדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים והתפתחויות בהתחייבויות התלויות והשפעתן על הדוחות הכספיים. בנוסף, מתקיים דיון נרחב בהתפתחויות שחלו בחובות הבעייתיים בבנק ובהפרשות להפסדי אשראי.

הואי החשבון המבקרים מדווחים על מצאים שעלו במהלך סקירת הדוחות הרבעוניים ועל עניינים אחרים שלדעתם יש להביאם לידיעת חברי ועדת הביקורת.

בתום הדיון מגישה ועדת הביקורת את המלצותיה לדירקטוריון בנוגע לאישור הדוחות הכספיים, לקראת הדיון שעורך הדירקטוריון בעניין זה.

דירקטוריון הבנק

לאחר הדיון בועדת הביקורת, מתקיים דיון נוסף במליאת הדירקטוריון, לצורך אישור הדוחות הכספיים. לקראת הדיון נמסרת לחברי הדירקטוריון הטיטה המתוקנת של הדוחות הכספיים (לאחר ששולבו בה המלצות וההחלטות שהתקבלו בועדת הביקורת), בצרוף כל המסמכים שהונחו בפני חברי ועדת הביקורת, ומסמכים נוספים, במידת הצורך, על פי החלטת ועדת הביקורת.

בדיון במליאת הדירקטוריון נוכחים - מלבד חברי הדירקטוריון, גם נושאי משרה בכירה הקשורים לדיווח הכספי (לרבות: המנכ"ל והחשבונאי הראשי), והואי החשבון המבקרים של הבנק.

הדיון כולל: סקירת הדוחות הכספיים על ידי המנכ"ל והחשבונאי הראשי (לרבות הנושאים שנכללו בסקירה בפני ועדת הביקורת), דיווח על יישום המלצות ועדת הביקורת, עמידת הבנק במגבלות החשיפה לסיכונים הקבועות בהוראות, או כאלו שנקבעו על ידי הדירקטוריון, ודיווח על עסקאות חריגות או מהותיות לעסקי הבנק.

הואי החשבון המבקרים מדווחים על מצאי סקירת הדוחות הרבעוניים ועל עניינים אחרים שלדעתם ראוי להביאם לידיעת חברי הדירקטוריון.

במהלך הדיון מפנים חברי הדירקטוריון להנהלה ולגורמים אחרים הקשורים לדיווח הכספי שאלות ובקשות לקבלת הבהרות לגבי נושאים שונים שנכללו (או שאמורים היו להכלל) בדוחות הכספיים. בתום הדיון, בכפוף לקבלת תשובות מספקות מצד הנהלת הבנק, מאשר הדירקטוריון את הדוחות הכספיים.

15. המבקר הפנימי

פרטים לגבי המבקר הפנימי, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם היא פועלת, תוכנית הביקורת השנתית והשיקולים בקביעתה - נכללו בדוח השנתי לשנת 2012. בתקופת הדוח לא חלו שינויים בפרטים אלו. ברבעון הראשון של שנת 2013 הוגשו על ידי המבקר הפנימי 22 דוחות ליו"ר הדירקטוריון, יו"ר ועדת הביקורת של הדירקטוריון והמנהל הכללי. כמו כן נידונו בתקופה זו 8 דוחות, בישיבות ועדת הביקורת של הדירקטוריון.

16. בקורות ונהלים לגבי דיווח כספי

א. בקורות לגבי הגילוי בדוחות הכספיים

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 (העוסקת הן בבקורות ונהלים לגבי הגילוי (סעיף 302 בחוק Sarbanes Oxley - להלן: "SOX") והן בבקרה הפנימית על דוח כספי (סעיף 404 SOX - ראה סעיף ב' להלן) - קובעת בכל הנוגע לבקורות ולנהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים התקופתיים, כדלקמן:

- תאגיד בנקאי חייב לקיים בקורות ונהלים לגבי הגילוי על דיווח כספי.
- הנהלת התאגיד הבנקאי תעריך, בשיתוף המנהל הכללי והחשבונאי הראשי, את אפקטיביות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים, לסוף כל רבעון.
- בנוסף, חויבו המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של כל תאגיד בנקאי, להצהיר אישית, במסגרת הדוחות הכספיים - הצהרות (הכלולות בדוחות אלו) לגבי הגילוי הנכלל בדוחות, בהסתמך על סקירת הדוחות הכספיים והערכת עילות הבקורות והנהלים לגבי המידע שנכלל בדוחות.

קיומן של בקורות אלו ותקפותן נבחנות ביחידות השונות של הבנק מידי רבעון. בנוסף, הוקמה בבנק "ועדת גילוי" בראשות המנהל הכללי הכוללת את כל חברי הנהלת הבנק. הועדה מתכנסת אחת לרבעון ודנה בנושאים שונים שהתעוררו במהלך פעילותו העסקית של הבנק, שעשויה להיות להם השלכה על הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים.

ב. בקרה פנימית על דיווח כספי

בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 מפורטות גם חובות הנהלת התאגיד הבנקאי, לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי (סעיף 404 SOX).

ההוראה קובעת, בכל הנוגע לבקרה הפנימית על דיווח כספי, כדלקמן:

- תאגיד בנקאי חייב לקיים בקרה פנימית על דיווח כספי.
- הנהלת התאגיד הבנקאי תעריך מדי רבעון - כל שינוי בבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי שיש לו השפעה מהותית, או שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי.

בתקופת הדוח עודכן התיעוד הקיים בגין מספר תהליכים עסקיים המשליכים על דיווח כספי, נסקרו הבקורות הקיימות בגין תהליכים אלו, לרבות בקורות חדשות שנוספו בתקופת הדוח, ונערכו בדיקות שוטפות על הבקורות הקיימות.

ג. הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

בהתבסס על בחינת הבקורות הקיימות בתהליכי הפקת והעברת המידע הקשורים לדיווח הכספי, ועל תוצאות הדיונים שנערכו ב"ועדת הגילוי", העריכה הנהלת הבנק בשיתוף המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק את אפקטיביות הבקורות והנהלים בתקופה המכוסה בדוח זה - לגבי הגילוי של הבנק.

על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, הסיקו - כי לתום תקופה זו, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק - הינן אפקטיביות כדי: לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני, בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

ד. שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון שהסתיים ביום 31.3.2013, לא ארעו שינויים בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי אשר השפיעו באופן מהותי, או שסביר שצפויים להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

חלק ו' - מידע אחר

17. עניינים אחרים

מכירת קופות הגמל

בפרק 22 ב' לדין וחשבון לשנת 2012, נכלל מידע באשר למחלוקת שהתגלעה בין הבנק לבין "קבוצת הרוכשים", בעקבות הודעת הבנק על החלטתו לממש בחודש אפריל 2010 את אופציית ה- PUT שניתנה לו, ולמכור ל"קבוצת הרוכשים" את החזקותיו בחברת "הדס מרכנתיל קופות גמל בע"מ", במחיר שנקבע בהסכמים שנחתמו בעבר על ידי הצדדים.

המחלוקת נגעה לפרשנות הראויה של סעיפים מסוימים הנוגעים לחישוב תמורת המכירה, והיקפה הכספי הוערך בכ- 16 - 14 מיליון ש"ח.

על פי מנגנון ליישוב מחלוקות שנקבע בהסכמי העבר שנחתמו בין הצדדים - מונה פוסק לכירור המחלוקת. ביום 6 בפברואר 2012 נמסרה לצדדים החלטת הפוסק, לפיה נפסק לבנק סך של כ- 11 מיליון ש"ח בגין הסכומים שנתבעו על ידו מ"קבוצת הרוכשים".

בעקבות הפסיקה ובהתאם לכללים שנקבעו במנגנון ליישוב מחלוקות, כאמור, קיימו הצדדים, מספר פגישות בניסיון להגיע להסכמה, על בסיס העובדות שנקבעו על ידי הפוסק. במהלך הדיונים התברר כי הבנק יתקשה לממש בהסכמה את הסכום שנפסק לזכותו, כאמור, מכיוון שהנימוקים שפורטו על ידי הפוסק - לא היו חד משמעיים.

לאור האמור לעיל, ובמטרה להימנע מהליכים משפטיים ממושכים ויקרים החליטו הצדדים ליישב את המחלוקת ביניהם באמצעות מתווה פשרה. ביום 31 במרס 2013 נחתם הסכם בין הצדדים, במסגרתו הסכימה קבוצת הרוכשים להגדיל את תמורת המכירה בסך של כ- 8 מיליון ש"ח, בתמורה למיצוי טענות הבנק בכל הסוגיות שבמחלוקת.

לאור האמור לעיל, זקף הבנק בתקופת הדוח את סכום התמורה הנוספת, כאמור, כהכנסה בדוח הרווח והפסד וסיווג אותה בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

18. שינויים בהנהלת הבנק

- ביום 31 במרס 2013 סיים מר יעקב טננבאום את תפקידו כמנכ"ל הבנק, לאחר כשבע שנות כהונה בתפקיד. הדירקטוריון מודה למר יעקב טננבאום על תרומתו הרבה לבנק בתקופת כהונתו.

לאור נסיונו הרב של מר טננבאום בתחומי הבנקאות הקמעונאית, נחתם ביום 20 במרס 2013 הסכם בין הבנק לבין מר טננבאום, במסגרתו התחייב מר טננבאום לספק לבנק שירותי ייעוץ לתקופה של שנה אחת (הניתנת להארכה בשנה אחת נוספת, לפי החלטת הבנק), בהיקף של 600 אלפי ש"ח לשנה.

- ביום 1 באפריל 2013 נכנס מר אורי ברוך לתפקידו כמנכ"ל הבנק.

אורי ברוך
מנהל כללי

ראובן שפיגל
יו"ר הדירקטוריון

28 במאי, 2013

נתונים כספיים עיקריים

שיעור השינוי באחוזים	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום		רווח ורווחיות
	31.3.2012	31.3.2013	
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
4.1	170	177	הכנסות ריבית, נטו
450.0	4	22	הוצאות בגין הפסדי אשראי
35.6	104	141	הכנסות שאינן מריבית
1.4	208	211	הוצאות תפעוליות ואחרות
37.1	62	85	רווח לפני מסים
35.9	39	53	רווח נקי

שיעור השינוי לעומת באחוזים	31.12.2012		31.3.2012		31.3.2013	מאזן - סעיפים עיקריים
	באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
	4.4	9.4	*26,534	25,323	27,695	
(0.1)	6.1	16,629	15,645	16,607	אשראי לציבור	
5.6	0.6	5,486	5,758	5,794	ניירות ערך	
5.2	10.6	22,254	21,162	23,411	פקדונות הציבור	
(2.4)	5.4	1,889	1,750	1,844	הון עצמי	

שיעור השינוי לעומת באחוזים	31.12.2012		31.3.2012		31.3.2013	יחסים פיננסיים עיקריים
	באחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
	7.1	6.9	6.7	6.7	6.7	
15.0	14.0	14.6	14.6	14.6	הון לרכיבי סיכון	
62.7	61.8	60.0	60.0	60.0	אשראי לציבור לסך המאזן	
83.9	83.6	84.5	84.5	84.5	פקדונות הציבור לסך המאזן	
*45.7	43.8	41.2	41.2	41.2	הכנסות מעמלות להוצאות תפעוליות	
70.8	75.9	66.4	66.4	66.4	הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות	
0.2	0.1	0.5	0.5	0.5	הוצאות בגין הפסדי אשראי, מתוך האשראי לציבור	
2.4	2.6	2.6	2.6	2.6	מרווח פיננסי כולל	
10.8	9.1	11.6	11.6	11.6	תשואת הרווח הנקי להון העצמי	

* סווג מחדש

סקירת הנהלה

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות הריבית, וניתוח שינויים - מאוחד⁽¹⁾

א. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית

בסכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2012			לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2013			
שיעור הכנסה אחוזים	הכנסות ריבית מיליוני ש"ח	יתרה ממוצעת ² מיליוני ש"ח	שיעור הכנסה אחוזים	הכנסות ריבית מיליוני ש"ח	יתרה ממוצעת ² מיליוני ש"ח	
6.33	239	15,470	5.67	230	16,559	נכסים נושאי ריבית*
1.43	5	1,525	0.71	2	1,331	אשראי לציבור ³
2.59	10	1,486	1.71	8	1,729	פקדונות בבנקים
2.36	30	5,216	2.12	30	5,717	פקדונות בבנקים מרכזיים
3.68	1	83	1.85	-	81	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁴
4.89	285	23,780	4.32	270	25,417	אגרות חוב למסחר
-	-	291	-	-	319	סך כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	1,020	-	-	1,026	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאי ריבית
4.89	285	25,091	4.32	270	26,762	נכסים אחרים שאינם נושאי ריבית ⁵
						סך כל הנכסים
(0.45)	(1)	883	(0.17)	-	967	התחייבויות נושאות ריבית*
(2.20)	(101)	18,281	(1.65)	(82)	19,574	פקדונות הציבור - לפי דרישה
(3.26)	(1)	157	(2.54)	(1)	167	פקדונות הציבור - לזמן קצוב
(2.28)	(1)	158	(1.23)	-	92	פקדונות הממשלה
(4.07)	(11)	1,016	(4.10)	(10)	924	פקדונות מבנקים
(2.26)	(115)	20,495	(1.72)	(93)	21,724	כתבי התחייבות נדחים
-	-	1,879	-	-	2,175	סך כל התחייבויות נושאות ריבית
-	-	291	-	-	319	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	686	-	-	724	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
(2.26)	(115)	23,351	(1.72)	(93)	24,942	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁷
-	-	1,740	-	-	1,820	סך כל ההתחייבויות
(2.26)	(115)	25,091	(1.72)	(93)	26,762	אמצעים הונויים
2.63	-	-	2.60	-	-	סך כל ההתחייבויות והאמצעים הונויים
2.86	170	23,780	2.79	177	25,417	פער הריבית
						תשואה נטו ⁸ על הנכסים נושאי הריבית

* הנתונים מתייחסים לנכסים ולהתחייבויות של הבנק ולהכנסות והוצאות הריבית הנגזרים מהם.

סקירת הנהלה

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות הריבית, וניתוח השינויים - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנתיים ביום 31 במרס 2012			לשלושה חודשים שנתיים ביום 31 במרס 2013		
שיעור הכנסה**	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ²	שיעור הכנסה**	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ²
6.11	237	15,878	5.11	230	18,325
(2.50)	(86)	13,910	(1.75)	(66)	15,169
3.61			3.36		
2.62	34	5,276	2.55	29	4,634
(2.34)	(24)	4,134	(2.33)	(24)	4,076
0.28			0.22		
2.12	14	2,626	1.80	11	2,458
(0.79)	(5)	2,451	(0.54)	(3)	2,479
1.33			1.26		
4.89	285	23,780	4.32	270	25,417
(2.26)	(115)	20,495	(1.72)	(93)	21,724
2.63			2.60		

מטבע ישראלי לא צמוד:

סך נכסים נושאי ריבית

סך התחייבויות נושאות ריבית

פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד למדד:

סך נכסים נושאי ריבית

סך התחייבויות נושאות ריבית

פער הריבית

מטבע חוץ*

סך נכסים נושאי ריבית

סך התחייבויות נושאות ריבית

פער הריבית

סך פעילות בישראל

סך נכסים נושאי ריבית

סך התחייבויות נושאות ריבית

פער הריבית

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
** באחוזים

ג. ניתוח השינויים בהכנסות הריבית ובהוצאות הריבית (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנתיים ביום 31.3.2013 לעומת התקופה המקבילה אשתקד

שינוי, נטו	גידול (קטון)	
	"מחיר" ⁹	"כמות" ⁹
(9)	(24)	15
(6)	(8)	2
(15)	(32)	17
20	25	(5)
2	2	-
22	27	(5)

נכסים נושאי ריבית

אשראי לציבור

נכסים נושאי ריבית אחרים

סך הכל הכנסות ריבית

התחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור

התחייבויות נושאות ריבית אחרות

סך הכל הוצאות ריבית

(1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).

(3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.

(4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכחה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות

לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אג"ח זמינות למכירה הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף

"התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך 0.3, 125.2 מיליוני ש"ח בהתאמה (לשלושה חודשים שהסתימו ביום 31.3.12 בסך 0.9, 39.4 מיליוני ש"ח בהתאמה).

(5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

(6) עמלות בסך 9 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות הריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתימו ביום 31.3.2013, (בשלושה חודשים שנתיים שנתיים ביום 31.3.2012 - זהה)

(7) לרבות מכשירים נגזרים.

(8) תשואה נטו- הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

(9) השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת המחיר הנוכחי בשינוי בכמות.

(10) השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת השינוי במחיר ביתרות הממוצעות בתקופה המקבילה אשתקד.

סקירת הנהלה

תוספת ב' - החשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

31 במרס 2013						
סכומים מדווחים						
עם דרישה ועד חודש 31	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל חודש ועד 3 חודשים
מעל 10 ועד 20 שנה	מעל 5 ועד 10 שנים	מעל 3 ועד 5 שנים	מעל 3 שנה ועד 3 שנים	מעל 3 שנה ועד 3 שנים	מעל 3 שנה ועד 3 שנים	מעל 3 שנה ועד 3 שנים
14,691	1,296	2,104	489	672	350	24
32	26	144	15	-	-	-
3	4	28	39	18	2	-
-	-	-	-	-	-	-
14,726	1,326	2,276	543	690	352	24
13,076	559	3,158	1,003	172	192	60
51	19	1,220	17	-	-	-
1	-	5	2	-	1	-
-	2	6	1	-	-	-
13,128	580	4,389	1,023	172	193	60
1,598	746	(2,113)	(480)	518	159	(36)
1,598	2,344	231	(249)	269	428	392
138	176	651	1,851	972	952	96
-	-	1,110	1	1	27	3
-	-	1	2	-	1	-
-	-	-	-	-	-	-
138	176	1,762	1,854	973	980	99
126	224	800	1,531	326	1,062	216
-	-	22	44	44	499	-
1	2	18	26	11	1	-
-	2	6	1	-	-	-
127	228	846	1,602	381	1,562	216
11	(52)	916	252	592	(582)	(117)
11	(41)	875	1,127	1,719	1,137	1,020

מטבע ישראלי לא צמוד

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים נכסים פיננסיים*

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במונחי נכס הבסיס)

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

סה"כ שווי הוגן

התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות

התחייבויות פיננסיות*

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במונחי נכס הבסיס)

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

סה"כ שווי הוגן

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר

החשיפה המצטברת במגזר

מטבע ישראלי צמוד למדד

נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים נכסים פיננסיים*

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במונחי נכס הבסיס)

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

סה"כ שווי הוגן

התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות

התחייבויות פיננסיות*

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (במונחי נכס הבסיס)

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

סה"כ שווי הוגן

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר

החשיפה המצטברת במגזר

הערות כלליות:

1. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
2. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן בגין המכשיר הפיננסי.
3. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן בגינו.
4. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שייגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול בשיעור של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

31 בדצמבר 2012			31 במרס 2012							
משך חיים	שיעור	סך	משך חיים	שיעור	סך	משך חיים	שיעור	סך	ללא	מעל
ממוצע	תשואה	הכל	ממוצע	תשואה	הכל	ממוצע	תשואה	הכל	תקופת	20
אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי	פנימי	שווי הוגן	פרעון	שנה
שנים	אחוזים	מיליוני ש"ח	שנים	אחוזים	מיליוני ש"ח	שנים	אחוזים			
0.51	5.12	18,718	0.37	6.06	16,462	0.46	4.88	19,729	102	1
0.52		269	0.40		396	0.49		217	-	-
-		102	-		150	-		94	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
**0.51		19,089	**0.37		17,008	**0.46		20,040	102	1
0.35	1.30	17,207	0.34	1.83	16,104	0.35	1.31	18,220	-	-
0.59		1,085	0.77		702	0.69		1,307	-	-
-		6	-		24	-		9	-	-
0.60		10	0.63		9	0.66		9	-	-
**0.36		18,308	**0.37		16,839	**0.37		19,545	-	-
								495	102	1
		781			169				495	393
3.60	1.55	4,873	3.12	1.57	5,630	3.15	1.42	4,842	2	4
0.93		891	1.54		553	0.89		1,142	-	-
-		5	-		8	-		4	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
**3.18		5,769	**2.97		6,191	**2.72		5,988	2	4
4.54	1.10	4,296	4.34	1.27	4,325	3.47	0.95	4,285	-	-
6.41		643	6.59		597	6.28		609	-	-
-		72	-		100	-		59	-	-
0.64		9	0.63		9	0.66		9	-	-
**4.71		5,020	**4.51		5,031	**3.77		4,962	-	-
								1,026	2	4
		749			1,160				1,026	1,024

הערות ספציפיות :

* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
 ** ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

סקירת הנהלה

תוספת ב' - החשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית (המשך)

31 במרס 2013							סכומים מדווחים
עם דרישה ועד חודש 3 חודשים	מל 3 חודשים ועד שנה	מל 3 שנים ועד 5 שנים	מל 3 שנים ועד 5 שנים	מל 5 ועד 10 שנים	מל 10 ועד 20 שנה	מל 10 ועד 20 שנה	
2,012	324	89	53	118	13	10	מטבע חוץ***
364	981	527	55	38	360	-	נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים נכסים פיננסיים*
8	-	7	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות) אופציות (במונחי נכס הבסיס) מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
2,384	1,305	623	108	156	373	10	סה"כ שווי הוגן
1,819	450	623	22	6	14	11	התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות התחייבויות פיננסיות*
388	616	400	68	130	374	3	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות) אופציות (במונחי נכס הבסיס) מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
9	1	12	10	5	2	-	סה"כ שווי הוגן
2,216	1,067	1,036	100	141	390	14	מכשירים פיננסיים, נטו
168	238	(413)	8	15	(17)	(4)	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
168	406	(7)	1	16	(1)	(5)	החשיפה המצטברת במגזר
16,841	1,796	2,844	2,393	1,762	1,315	130	חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים נכסים פיננסיים****
396	1,007	1,781	71	39	387	3	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות) אופציות (במונחי נכס הבסיס)****
11	4	36	41	18	3	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
17,248	2,807	4,661	2,505	1,819	1,705	133	סה"כ שווי הוגן
15,021	1,233	4,581	2,556	504	1,268	287	התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות התחייבויות פיננסיות*
439	635	1,642	129	174	873	3	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות) אופציות (במונחי נכס הבסיס)****
11	3	35	38	16	4	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים****
15,471	1,875	6,271	2,725	694	2,145	290	סה"כ שווי הוגן
1,777	932	(1,610)	(220)	1,125	(440)	(157)	מכשירים פיננסיים, נטו
1,777	2,709	1,099	879	2,004	1,564	1,407	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
							החשיפה המצטברת במגזר

הערות כלליות:

- פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ככל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן בגין המכשיר הפיננסי.
- שיעור תשואה פיננסי הנו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן בגינו.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שייגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול בשיעור של 0.1%) בשיעור התשואה הפיננסי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

31 בדצמבר 2012			31 במרס 2012							
משך חיים ממוצע אפקטיבי שנים	שיעור תשואה פנימי אחוזים	סך הכל שווי הוגן מיליוני ש"ח	משך חיים ממוצע אפקטיבי שנים	שיעור תשואה פנימי אחוזים	סך הכל שווי הוגן מיליוני ש"ח	משך חיים ממוצע אפקטיבי שנים	שיעור תשואה פנימי אחוזים	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 20 שנה
0.40	1.47	2,488	0.38	1.66	2,645	0.36	1.31	2,619	-	-
1.62		2,226	2.09		1,989	1.47		2,325	-	-
-		1	-		35	-		15	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
**0.98		4,715	**1.11		4,669	**0.88		4,959	-	-
0.27	0.60	2,791	0.25	0.83	2,764	0.26	0.61	2,945	-	-
2.13		1,881	2.66		1,820	1.92		1,979	-	-
-		25	-		61	-		39	-	-
0.67		1	0.78		3	0.67		1	-	-
**1.01		4,698	**1.19		4,648	**0.92		4,964	-	-
								(5)	-	-
		17			21			(5)	(5)	(5)
1.08	4.10	26,091	1.00	4.56	24,752	0.93	3.92	27,202	116	5
1.35		3,386	1.76		2,938	1.23		3,684	-	-
-		108	-		193	-		113	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
**1.11		29,585	**1.07		27,883	**0.96		30,999	116	5
1.08	1.18	24,294	1.08	1.61	23,193	0.86	1.17	25,450	-	-
2.43		3,609	2.99		3,119	2.19		3,895	-	-
-		103	-		185	-		107	-	-
0.62		33	0.65		35	0.66		33	14	-
**1.25		28,039	**1.29		26,532	**1.04		29,485	14	-
								1,514	102	5
		1,546			1,351			1,514	1,412	1,412

הערות ספציפיות:

- * למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- ** ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- *** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- **** כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".
- ***** כולל אופציות על מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".
- ***** כולל התחייבויות לא כספיות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".

סקירת הנהלה

תוספת ג' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2013

הפסדי אשראי ⁽⁴⁾			חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾			סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾			
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעיית ⁽⁵⁾	*מזה: חובות ⁽²⁾	סך הכל*	בעייתי	סך הכל	
פעילות בישראל: ציבור-מסחרי									
8	-	2	15	17	293	322	17	323	חקלאות
41	14	6	98	137	1,734	2,000	137	2,030	תעשייה
60	8	4	61	149	1,446	3,290	149	3,293	בינוי ⁽⁶⁾
9	-	(3)	19	25	1,583	1,642	25	1,655	נדל"ן
-	-	-	-	-	90	104	-	465	חשמל ומים
68	3	3	70	107	2,840	3,213	107	3,232	מסחר
4	1	-	13	14	232	257	14	257	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
11	-	-	21	33	787	872	33	872	תחבורה ואחסנה
2	-	-	9	10	73	97	10	104	תקשורת ושירותי מחשב
2	-	-	4	6	338	371	20	1,102	שירותים פיננסיים
28	1	4	32	49	1,233	1,465	49	1,476	שירותים עסקיים אחרים
6	-	1	8	14	571	702	14	702	שירותים ציבוריים וקהילתיים
239	27	17	350	561	11,220	14,335	575	15,511	סך הכל מסחרי
10	-	1	-	46	2,500	2,739	46	2,739	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
72	-	(1)	47	88	2,458	3,216	88	3,231	אנשים פרטיים-אחר
321	27	17	397	695	16,178	20,290	709	21,481	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	1,306	1,306	-	1,323	בנקים
-	-	-	-	-	-	-	-	4,608	ממשלה
321	27	17	397	695	17,484	21,596	709	27,412	סה"כ פעילות בישראל
פעילות בחו"ל									
4	-	-	-	-	296	323	-	345	תעשייה
4	-	-	-	56	250	348	56	431	בינוי ונדל"ן
1	-	-	-	-	65	69	-	69	מסחר
21	-	5	50	50	118	119	50	119	תחבורה ואחסנה
1	-	-	-	-	32	32	-	32	אחר
31	-	5	50	106	761	891	106	996	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	-	-	-	548	21	-	596	בנקים
-	-	-	-	-	-	-	-	4	ממשלות
31	-	5	50	106	1,309	912	106	1,596	סך הכל פעילות בחו"ל
352	27	22	447	801	18,793	22,508	815	29,008	סך הכל

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך 18,793, 5,782, 32 ו-4,401 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
5. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של כ-90 יום ומעלה.
6. כולל סיכון אשראי מאזני בגין הלוואות לדיור שניתנו "לקבוצות רכישה" בסך 81 מיליון ש"ח, וסיכון אשראי חוץ מאזני בגין לווים אלו בסך 101 מיליון ש"ח.

סקירת הנהלה

תוספת ג' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד (המשך)

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2012*

הפסדי אשראי ⁽⁴⁾			חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾				סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾		פעילות בישראל: ציבור-מסחרי
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	*מזה: חובות ⁽²⁾	סך הכל*	בעייתי	סך הכל	
5	3	(1)	11	12	270	301	12	303	חקלאות
47	2	6	127	202	1,804	2,104	202	2,150	תעשייה
57	3	1	70	115	1,462	3,659	115	3,661	בינוי ⁽⁶⁾
11	-	(2)	24	29	1,414	1,465	29	1,479	נדל"ן
-	-	-	-	-	102	110	-	191	חשמל ומים
56	1	1	77	98	2,515	2,879	98	2,896	מסחר
4	-	(1)	15	16	194	219	16	219	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
7	-	-	9	14	1,095	1,172	14	1,172	תחבורה ואחסנה
2	1	1	6	6	79	105	6	105	תקשורת ושירותי מחשב
1	-	-	3	3	503	545	12	1,328	שירותים פיננסיים
24	2	3	42	51	1,095	1,336	51	1,341	שירותים עסקיים אחרים
5	1	1	12	14	484	614	14	614	שירותים ציבוריים וקהילתיים
219	13	9	396	560	11,017	14,509	569	15,459	סך הכל מסחרי
9	-	1	-	38	2,095	2,273	38	2,273	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
75	2	(7)	61	91	2,046	2,802	91	2,820	אנשים פרטיים-אחר
303	15	3	457	689	15,158	19,584	698	20,552	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	1,212	1,212	-	1,227	בנקים
-	-	-	-	-	-	-	-	4,757	ממשלה
303	15	3	457	689	16,370	20,796	698	26,536	סה"כ פעילות בישראל
פעילות בחו"ל									
3	-	-	-	-	240	306	-	326	תעשייה
6	-	1	-	59	315	373	59	459	בינוי ונדל"ן
4	-	-	6	6	66	81	6	81	מסחר
16	-	-	51	51	130	130	51	130	תחבורה ואחסנה
-	-	-	-	-	47	47	-	54	אחר
29	-	1	57	116	798	937	116	1,050	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	-	-	-	304	323	-	369	בנקים
-	-	-	-	-	-	-	-	6	ממשלות
29	-	1	57	116	1,102	1,260	116	1,425	סך הכל פעילות בחו"ל
332	15	4	514	805	17,472	22,056	814	27,961	סך הכל

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך 17,472, 5,743, 14, 1, 4,732 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
5. סיכון אשראי מאזני וחוסר מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של כ- 90 יום ומעלה.
6. כולל סיכון אשראי מאזני בגין הלוואות לדיור שניתנו "לקבוצות רכישה" בסך 72 מיליון ש"ח, וסיכון אשראי חוץ מאזני בגין לווים אלו בסך 150 מיליון ש"ח. הנתונים הכלולים בלוח זה סווגו מחדש על מנת להתאימם למתכונת הגילוי החדשה שנקבעה על ידי בנק ישראל.

סקירת הנהלה

תוספת ג' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד (המשך)

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2012									
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾									
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾									
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾									
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	*מזה: חובות ⁽²⁾	סך הכל*	בעייתי	סך הכל	
פעילות בישראל: ציבור-מסחרי									
7	4	2	15	16	283	314	16	316	חקלאות
49	6	13	122	151	1,804	2,068	151	2,103	תעשייה
64	4	9	83	174	1,471	3,442	174	3,446	בינוי ⁶
12	-	1	23	26	1,537	1,595	26	1,608	נדל"ן
1	-	-	-	-	91	107	-	469	חשמל ומים
68	7	20	81	112	2,820	3,218	112	3,239	מסחר
4	(1)	(2)	15	16	253	277	16	277	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
11	(1)	3	19	23	1,043	1,137	23	1,138	תחבורה ואחסנה
2	1	1	10	11	76	100	11	108	תקשורת ושירותי מחשב
2	-	-	5	5	394	429	17	1,167	שירותים פיננסיים
25	4	6	39	50	1,079	1,334	50	1,338	שירותים עסקיים אחרים
5	1	1	8	13	531	677	13	678	שירותים ציבוריים וקהילתיים
250	25	54	420	597	11,382	14,698	609	15,887	סך הכל מסחרי
9	-	1	-	44	2,414	2,637	44	2,637	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
73	(6)	(17)	64	89	2,353	3,096	89	3,114	אנשים פרטיים-אחר
332	19	38	484	730	16,149	20,431	742	21,638	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	837	837	-	**849	בנקים
-	-	-	-	-	-	-	-	4,279	ממשלה
332	19	38	484	730	16,986	21,268	742	26,766	סה"כ פעילות בישראל
פעילות בחו"ל									
4	-	1	-	-	275	294	-	314	תעשייה
4	-	(2)	-	55	319	363	55	449	בינוי ונדל"ן
1	2	(2)	4	4	66	70	4	70	מסחר
16	-	-	51	51	124	124	51	124	תחבורה ואחסנה
-	-	-	-	1	33	34	1	34	אחר
25	2	(3)	55	111	817	885	111	991	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	4	בנקים
-	-	-	-	-	408	428	-	464	ממשלות
25	2	(3)	55	111	1,225	1,313	111	1,459	סך הכל פעילות בחו"ל
357	21	35	539	841	18,211	22,581	853	28,225	סך הכל

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾ אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך 18,211, 5,474, 27, 1-4,513 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
5. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של כ-90 יום ומעלה.
6. כולל סיכון אשראי מאזני בגין הלוואות לדיור שניתנו "לקבוצות רכישה" בסך 75 מיליון ש"ח, וסיכון אשראי חוץ מאזני בגין לווים אלו בסך 123 מיליון ש"ח. ** סווג מחדש

סקירת הנהלה

תוספת ד' - חשיפות למדינות - זרות על בסיס מאוחד⁽¹⁾

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות

מועד הפרעון של החשיפה המאזנית		חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽⁴⁾							סך כל החשיפה למדינות זרות:
מעל שנה	עד שנה	חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽²⁾	חובות פגומים	סיכון אשראי בעייתי	סך הכל	לאחרים	לבנקים	לממשלות	
137	539	71	-	1	676	163	509	4	• ליום 31.3.2013*
15	4	25	-	1	19	18	1	-	מזה LDC
117	364	**72	3	3	481	138	337	6	• ליום 31.3.2012*
6	1	**21	-	-	7	7	-	-	מזה LDC
142	450	71	1	1	592	162	426	4	• ליום 31.12.2012*
14	3	**23	-	-	17	16	1	-	מזה LDC

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים. ליום 31.3.2013 לא היתה לבנק חשיפת אשראי בגין מדינה בודדת, בשיעור העולה על 1% מסך נכסי הבנק (ליום 31.3.2012 ו- 31.12.2012 - זהה).
 (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
 (3) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים, מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.

ב. מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן עולה על 0.75% מסך נכסי הבנק

ליום 31.3.2013 לא קיימת בבנק חשיפת אשראי בגין מדינות זרות - בשיעור העולה על 0.75% מסך נכסי הבנק (ליום 31.3.2012 וליום 31.12.2012 - זהה).

ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות

חשיפת הבנק בגין מדינות זרות עם בעיות נזילות מסתכמת ליום 31.3.2013 בסך של 5 מיליון ש"ח (31.3.2012 - 1 מיליון ש"ח; 31.12.2012 - 10 מיליון ש"ח).

* חשיפת הבנק למדינות: פורטוגל, ספרד, יוון, איטליה, אירלנד וקפריסין שנכללו בתוכנית הסיוע שהושקה על ידי הבנק המרכזי האירופאי וקרן המטבע הבינלאומית ליום 31.3.2013 - מסתכמת בסך 2 מיליון ש"ח (31.3.2012 - 3 מיליון ש"ח; 31.12.2012 - 4 מיליון ש"ח).

** הוצג מחדש

אני, אורי ברוך, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2013 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים ברווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי⁽¹⁾ וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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.
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

אני, אבי רישפן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2013 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים ברווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ והבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי⁽¹⁾, וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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.
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מרכנתיל דיסקונט בערבון מוגבל והחברות הבנות שלו (להלן - "הבנק"). הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרס 2013 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באתו תאריך.

הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli Gaap) ל"דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון ישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli Gaap) ל"דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

זיו האפט

סומך חייקין

רואי חשבון

רואי חשבון

28 במאי, 2013

תמצית מאזנים מאוחדים

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	31 במרס 2012 (לא מבוקר)	31 במרס 2013 (לא מבוקר)	
			נכסים
3,672	3,145	4,514	מזומנים ופקדונות בבנקים
5,486	5,758	5,794	ניירות ערך ⁽²⁾
16,966	15,956	16,939	אשראי לציבור, ברוטו
(337)	(311)	(332)	הפרשה להפסדי אשראי
16,629	15,645	16,607	אשראי לציבור, נטו
5	5	5	השקעה בחברות כלולות
442	467	440	בניינים וציוד
⁽¹⁾ 27	14	32	נכסים בגין מכשירים נגזרים
273	289	303	נכסים אחרים
26,534	25,323	27,695	סך הכל נכסים
			התחייבויות והון
22,254	21,162	23,411	פקדונות הציבור
137	115	155	פקדונות מבנקים
167	157	168	פקדונות הממשלה
923	1,043	919	כתבי התחייבות נדחים
⁽¹⁾ 250	195	242	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
914	901	956	התחייבויות אחרות ⁽³⁾
24,645	23,573	25,851	סך הכל התחייבויות
1,889	1,750	1,844	הון עצמי
26,534	25,323	27,695	סך הכל התחייבויות והון

אבי רישפן
סמנכ"ל בכיר, חשבונאי ראשי

אורי ברוך
מנהל כללי

ראובן שפיגל
יו"ר הדירקטוריון

- (1) סוג מחדש - ראה ביאור 1 ד'
 (2) היתרה כוללת ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 543 מיליוני ש"ח (31.03.2012 - 542 מיליוני ש"ח; 31.12.2012 - 552 מיליוני ש"ח). היתרה כוללת ניירות ערך המוצגים לפי השווי ההוגן בסך 5,498 מיליוני ש"ח (31.3.2012 - 5,758 מיליוני ש"ח; 31.12.2012 - 5,187 מיליוני ש"ח)
 (3) היתרה כוללת הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 20 מיליוני ש"ח (31.3.2012 - 21 מיליוני ש"ח, 31.12.2012 - 20 מיליוני ש"ח)

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 28 במאי 2013
 הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2012	2013	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1,224	285	270	הכנסות ריבית
495	115	93	הוצאות ריבית
729	170	177	הכנסות ריבית, נטו
35	4	22	הוצאות בגין הפסדי אשראי
694	166	155	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
*7	13	54	הכנסות שאינן מריבית
*363	91	87	הכנסות מימון שאינן מריבית
23	-	-	עמלות
393	104	141	הכנסות אחרות
479	135	136	סך הכל הכנסות שאינן מריבית
152	37	39	הוצאות תפעוליות ואחרות
163	36	36	משכורות והוצאות נלוות
794	208	211	אחזקה ופחת בנינים וציוד
293	62	85	הוצאות אחרות
102	23	32	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
191	39	53	רווח לפני מיסים
			הפרשה למיסים
1.53	0.31	0.43	רווח נקי
0.15	0.03	0.04	רווח לפני מיסים

רווח למניה (באלפי ש"ח)

- מניה בת 0.1 ש"ח - ערך נקוב: רווח נקי
 - מניה בת 0.01 ש"ח - ערך נקוב: רווח נקי
- * סווג מחדש

תמצית דוח על הרווח הכולל

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	*2012	*2013	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
191	39	53	רווח נקי
133	43	(28)	רווח כולל אחר, לפני מיסים:***
(49)	(16)	10	השפעת המס המתייחס
84	27	(18)	רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים
275	66	35	סך הכל הרווח הכולל

* ראה ביאור 1' 3)

** מהווה התאמות בגין הצגת ניירות זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו.

*** מזה - רווחים שסווגו מחדש לרווח והפסד בתקופת הדוח בסך של 32 מיליון ש"ח (בשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31.3.2012 - 2 מיליון ש"ח; 2012 - 42 מיליון ש"ח)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות על השינויים בהון

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2013						(לא מבוקר)	יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)
סך הכל הון	יתרת רווח	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון וקרנות הון	קרנות הון	הון מניות נפרע		
1,889	1,592	94	203	152	51		
53	53	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה	
(80)	(80)	-	-	-	-	דיבידנד מוצע לתשלום	
(18)	-	(18)	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס*	
1,844	1,565	76	203	152	51	יתרה לסוף התקופה	

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2012						(לא מבוקר)	יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)
סך הכל הון	יתרת רווח	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון וקרנות הון	קרנות הון	הון מניות נפרע		
1,764	1,551	10	203	152	51		
39	39	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה	
(80)	(80)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם	
27	-	27	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס*	
1,750	1,510	37	203	152	51	יתרה לסוף התקופה	

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012						(מבוקר)	יתרה לתחילת השנה
סך הכל הון	יתרת רווח	רווח כולל אחר מצטבר	סך הכל הון וקרנות הון	קרנות הון	הון מניות נפרע		
1,764	1,551	10	203	152	51		
191	191	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה	
(150)	(150)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם	
84	-	84	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס*	
1,889	1,592	94	203	152	51	יתרה לסוף השנה	

* ראה ביאור 1' 1 (3).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים - מאוחדים

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס	
	2012 (מבוקר)	2013 (לא מבוקר)
191	39	53
209	100	110
400	139	163
138	90	344
(1,036)	39	(23)
*7	13	(5)
33	(5)	(38)
(26)	(40)	(25)
(884)	97	253
1,269	177	1,157
(11)	(33)	18
10	-	1
*(1)	(49)	(8)
77	59	(33)
1,344	154	1,135
860	390	1,551
-	-	7
(1)	(1)	-
(3,066)	(799)	(1,785)
(299)	-	-
2,530	63	1,139
571	79	9
(49)	(14)	(24)
38	-	-
(276)	(672)	(654)
(150)	(80)	-
150	150	-
(196)	(32)	(13)
(196)	38	(13)
388	(244)	884
(22)	(28)	(32)
3,103	3,103	3,469
3,469	2,831	4,321

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי לתקופה

התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעולות (נספח א')

שינוי נטו בנכסים שוטפים -

פקדונות בבנקים

אשראי לציבור

נכסים בגין מכשירים נגזרים

ניירות ערך למסחר

נכסים אחרים

סך הכל שינוי בנכסים שוטפים

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות -

פקדונות מהציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך הכל שינוי בהתחייבויות שוטפות

מזומנים נטו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים לפעילות השקעה

תמורה ממכירת חברה מוחזקת

מזומנים בגין חברה בת שנגרעה (נספח ג')

רכישת ניירות ערך זמינים למכירה

רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון

תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה

תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה

רכישת בניינים וציוד

תמורה ממימוש בניינים וציוד

מזומנים, נטו, לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

דיבידנד ששולם לבעלי המניות

הנפקת כתבי התחייבות נדחים

פרעון כתבי התחייבות נדחים

מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון

גידול (קיטון) במזומנים

השפעת השינויים בשער החליפין על יתרת המזומנים

יתרת מזומנים לתחילת התקופה

יתרת המזומנים לסוף התקופה

* סווג מחדש - ראה ביאור 1 ד'

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים - מאוחדים (המשך)

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2012	2013	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			נספח א'
			התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת
			פחת והפחתות
64	16	17	הוצאות בגין הפסדי אשראי
121	30	44	הפסד (רווח), נטו מניירות ערך זמינים למכירה ומוחזקים לפדיון
(1)	19	4	הפרשה לירידת ערכן של אגרות חוב זמינות למכירה
20	6	-	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(1)	-	1	רווח ממימוש בניינים וציוד
(23)	-	-	רווח ממכירת חברה מוחזקת
-	-	(8)	מסים נדחים, נטו
(52)	(21)	6	גידול בעתודה לפיצויי פרישה, נטו
5	12	5	התאמת ערכם של כתבי התחייבות נדחים
54	10	9	הפרשי שער שנזקפו על יתרת המזומנים
22	28	32	סה"כ התאמות לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
209	100	110	
			נספח ב'
			פעולות שלא במזומן
			• רכישת בניינים וציוד
12	6	3	• השאלת ניירות ערך (החזר ניירות ערך שהושאלו)
(103)	(41)	334	• מניות שהתקבלו בעסקה למיזוג סטטוטורי של חברה בת
5	5	-	• מכירת חברה מוחזקת
-	-	1	• דיבידנד מוצע לתשלום
-	-	80	
			נספח ג'
			נכסים והתחייבויות של חברה בת שנגרעה בעקבות מיזוג סטטוטורי, ליום המיזוג:
			נכסים
6	6	-	התחייבויות
(1)	(1)	-	נכסים והתחייבויות שנגרעו, נטו
5	5	-	מניות שהתקבלו - שלא במזומן
5	5	-	
-	-	-	
(1)	(1)	-	בניכוי - מזומנים שנגרעו
(1)	(1)	-	מזומנים של חברה בת שנגרעה
			נספח ד'
			מידע על ריבית ומיסים שהתקבלו (שולמו)
1,298	320	310	• ריבית שהתקבלה
(505)	(116)	(102)	• ריבית ששולמה
(124)	(30)	(18)	• מיסים על הכנסה ששולמו

(לא מבוקר)

1. מדיניות חשבונאית

א. כללי

- (1) בנק מרכזית דיסקונט הינו תאגיד בנקאי. תמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים המאוחדים של הבנק ליום 31 במרס 2013, כוללת את אלה של הבנק ושל החברות הבנות שלו (להלן: "הקבוצה" או "המאוחד"). תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli Gaap) לדיווח כספי לתקופות ביניים, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות הכספיים שנתיים.
- (2) דוחות הביניים הנ"ל ערוכים (בכפוף לאמור בסעיפים ה', ו-ו' להלן), לפי אותם כללי חשבונאות שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2012. יש לעיין בהם יחד עם הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 והביאורים המצורפים להם.
- (3) תמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 28.5.2013.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

תמצית הדוחות הכספיים הוכנה על פי מדרג תקני דוח כספי, כדלקמן:

- ככלל, הדוחות הכספיים ערוכים על פי הכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן: "הוראות המפקח").
- בנושאים מסוימים שצינו בהוראות המפקח - יושמו תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים שאומצו. עם זאת, במקרים בהם עושה התקן הבינלאומי שימוש בהגדרות שקיימות כבר ב"הוראות המפקח" - יושמו ההגדרות שב"הוראות המפקח".
- בנושאים שלגביהם התקן הבינלאומי שאומץ, מפנה לתקן בינלאומי שטרם אומץ - יושמו "הוראות המפקח".
- בנושאים הנמצאים בתכולת היישום של תקני הדיווח הבינלאומי, שלא נקבע לגביהם טיפול ספציפי בתקני הדיווח הבינלאומי, או ב"הוראות המפקח" - יושמו כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

ג. שימוש באומדנים

עריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli Gaap) והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, כרוכה בשיקול דעת, הנחות ושימוש באומדנים שהשפיעו על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות ועל הגילוי המתייחס לנכסים והתחייבויות תלויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות בתקופות הדיווח.

האומדנים מבוססים על הנחות שנערכו על ידי הנהלת הבנק והן כרוכות באי ודאות או רגישות למשתנים שונים. הערכות הנהלה מבוססות על ניסיון העבר, נתונים נצפים והנחות סבירות המותאמות לנסיבות של כל אומדן. האומדנים וההנחות שבבסיסם מתעדכנים באופן שוטף, ותוצאותיהם נזקפות לדוחות הכספיים בתקופה שבה נערך העדכון. יובהר עם זאת, שהתממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים הנ"ל, עשויה להיות שונה מההערכות שנכללו בדוחות הכספיים.

ההערכות והאומדנים ששימשו בדוחות הרבעוניים ליום 31.3.2013, עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31.12.2012, בכפוף לאומדנים שנערכו בעקבות יישום כללי חשבונאות והוראות דוח חדשות, כמפורט להלן.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

ד. שינוי סיווג

- בביאור 1 ב' (6) בדוחות הכספיים לשנת 2012 נכלל מידע באשר לתוכנית לשינוי במבנה הארגוני שיושמה ביום 1 במאי 2012, במטרה להעצים את הפעילות הקמעונאית בבנק וכללה שינויים בתחומי האחריות של חטיבות האשראי, לרבות הסטת חלק מהפעילות המסחרית של הבנק מהחטיבה ה"קמעונאית", לחטיבה ה"עסקית - מסחרית".
במקביל לביצוע השינויים הארגוניים, כאמור, שונתה החל מאותו מועד הגדרת תכולתם של מרבית מגזרי הפעילות בבנק, לרבות הקצאה מחדש של ההכנסות וההוצאות התקופתיות המיוחסות למגזרים אלו.
מכיוון שהדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2012, נערכו לפני כניסתם לתוקף של השינויים במבנה הארגוני ובמגזרי הפעילות, כמפורט לעיל, סווג מחדש נתוני ההשוואה ליום 31 במרס 2012 ולשלושה חודשים שנסתימו באותו תאריך, על מנת להתאימם להגדרות העדכניות של מגזרי הפעילות.
- בעקבות יישום הוראות הדיווח החדשות בנושא: "קיזוז נכסים והתחייבויות" (ראה סעיף 1' (2) להלן), סיווג הבנק מחדש בתקופת הדוח נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים שקוזזו על ידו בעבר. בעקבות השינוי בסיווג, כאמור, גדלו את יתרות הנכסים ההתחייבויות הנובעות מעסקאות בגין מכשירים נגזרים ליום 31.12.2012, בסך של 4 מיליון ש"ח.

ה. מידע לגבי השפעה של תקני חשבונאות חדשים והוראות המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

(1) אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)

בחודש יולי 2006, פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 29, בדבר אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) (להלן: "התקן"). התקן קובע כי ישויות הכפופות לחוק ניירות ערך, התשכ"ה - 1968 ומחויבות לדווח על פי תקנותיו של חוק זה, יערכו את דוחותיהן הכספיים לפי תקני IFRS - לתקופות המתחילות מיום 1 בינואר 2008. האמור אינו חל על תאגידים בנקאיים שדוחותיהם הכספיים ערוכים לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

בהקשר לכך, פרסם בנק ישראל ביום 7 ביוני 2009 מסמך, הכולל מתווה לאימוץ תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים בדיווחים הכספיים של התאגידים הבנקאיים בישראל.

המתווה עורך אבחנה בין תקני דיווח הנוגעים לנושאים הנמצאים בליבת העסק הבנקאי, לבין תקני דיווח אחרים, כדלקמן:

א. תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים שאינם נוגעים בנושאים הקשורים לליבת העסק הבנקאי יאומצו בהדרגה בשנים 2012 - 2011 (לגבי ישום תקנים אלו על ידי הבנק בתקופת הדוח - ראה סעיף 1' (להלן). על אף האמור לעיל, טרם אומץ התקן הבינלאומי 19 - IAS, בנושא: "זכויות עובדים" (על פי טיוטת תיקון להוראות הדיווח לציבור שהופצו על ידי בנק ישראל ביום 18 ביוני 2012, צפויים התאגידים הבנקאיים לאמץ את כללי המדידה והדיווח שנכללו בתקן זה, החל מיום 1 בינואר 2014).

ב. תאריך היעד המקדמי שהוצע ליישום תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים הנוגעים לנושאים הקשורים לליבת העסק הבנקאי יהיה 1.1.2013, בכפוף להחלטה סופית שעתיד היה בנק ישראל לקבל בעניין זה, המושפעת, בין היתר מלוח הזמנים שיקבע בארה"ב, ומהתקדמות "תהליך ההתכנסות" - בין גוף התקינה הבינלאומית וגוף התקינה בארה"ב. מכיוון שעד כה טרם הסתיים תהליך ההתכנסות, כאמור, ממשיך בנק ישראל לקיים מעקב אחר תהליך זה.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

ה. מידע לגבי השפעה של תקני חשבונאות חדשים והוראות המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך).

(2) אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית

ביום 29 בדצמבר 2011 פרסם בנק ישראל הוראה בנושא: "אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית".

ההוראה מאמצת את כללי החשבונאות הנהוגים בבנקים בארה"ב בכל הנוגע למדידה, סיווג והכרה בהכנסות והוצאות של סעיפים תוצאתיים מסוימים, לרבות:

- הכנסות מעמלות הקשורות ל"צירת הלוואה" - יהוו חלק מהכנסות הריבית האפקטיביות שזוקף התאגיד הבנקאי בגין הלוואה, וייזקפו לפיכך לדוח הרווח והפסד לאורך חיי הלוואה (ולא עם גבייתן בפועל).
- הוצאות ישירות בגין "צירת הלוואה" יידחו וייזקפו לדוח הרווח והפסד במקביל לזקיפת ההכנסות בגין הלוואה זו.

ההנחיות שנכללו בהוראה, מהוות שינוי מרחיק לכת ביחס לכללי המדידה וההכרה בהכנסה הנהוגים כיום. עם זאת, עד כה טרם פורסמו על ידי בנק ישראל הנחיות לצורך הגדרת מרכיבי העמלות הקשורות ל"צירת הלוואה" וההוצאות הישירות בגין "צירת הלוואה".

המועד המקורי ליישום ההנחיות שנכללו בהוראה, נקבע ליום 1.1.2013. עקב מורכבות ההנחיות שנכללו בהוראה ולאור פניות שהתקבלו מהתאגידים הבנקאיים, הפיץ בנק ישראל ביום 10 במאי 2012 טיוטת תיקון להוראה זו, הדוחה את המועד שנקבע ליישום ההוראה ליום 1 בינואר 2014. הבנק נערך ליישום הכללים שנקבעו בהוראה במועד כניסתם לתוקף. עם זאת, מכיוון שהערכות הבנק ליישום ההוראה נמצאת עדיין בשלבים מוקדמים (ובכלל זה הערכות לגיבוש המתכונת למדידת הוצאות "הקשורות ל"צירת הלוואה") לא ניתן להעריך, בשלב זה, את ההשלכות שעשויות להיות ליישום הכללים שנקבעו בהוראה, על התוצאות הכספיות של הבנק בעתיד.

(3) עדכון הנחיות בנושא: "נדל"ן לדיור"

ההתפתחויות שחלו בשנים האחרונות בשוק הדיור גרמו, להערכת בנק ישראל, לגידול בסיכונים הגלומים בתיקי האשראי לדיור של התאגידים הבנקאיים. לפיכך, פרסם בנק ישראל ביום 21 במרס 2013, הנחיה - במסגרתה נדרשו התאגידים הבנקאיים לשמר החל מהרבעון השני של שנת 2013, הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בהיקף שלא יפחת מ- 0.35% מתיק הלוואות לדיור (למעט הלוואות לדיור שבגינן נערכו הפרשות להפסדי אשראי "לפי עומק הפיגור"). הבנק נערך ליישום ההנחיות במועד שנקבע לכניסתן לתוקף.

מאומדנים מוקדמים שנערכו על ידי הבנק עולה, כי אילו יושמה ההנחיה לגבי תיק הלוואות לדיור של הבנק ליום 31.3.2013, הייתה ההוצאה להפסדי אשראי של הבנק גדלה ברבע הראשון של השנה בסך של 3 מיליון ש"ח.

(4) טיוטת הוראה בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי"

חישוב הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי מבוסס על "הוראת שעה" שפורסמה על ידי בנק ישראל ביום 18.2.2010 (להלן: "הוראת השעה"), הכוללת הנחיות לחישוב הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בשנים 2011 - 2012.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

ה. מידע לגבי השפעה של תקני חשבונאות חדשים והוראות המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם (המשך).

(4) טיוטת הוראה בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" (המשך)

על פי הנחיות אלו, חישוב ה"הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי", נגזר ממכפלת יתרות החוב הרשומות של האשראים שנכללו בתכולת "הוראת השעה" (המפולחות ב"מסק"י, "ענפי משק"), ב"מקדם הפרשות להפסדי אשראי" (כמפורט להלן), עבור כל אחד מענפי המשק, כאמור - תוך אבחנה בין אשראי בעייתי (בסיווג "נחות", ו"השגחה מיוחדת"), ואשראי אחר ("תקין").

"מקדמי הפרשות להפסדי אשראי" נקבעו עבור כל אחד מענפי המשק וכל אחד מסוגי האשראי, כאמור לעיל, בהתבסס על "טווח הפרשות" (שחושב על בסיס נתוני ה"מחיקות החשבונאיות" (עד לשנת 2010 - ה"הפרשות לחובות מסופקים") השנתיים שדווחו על ידי הבנק), בגין כל אחד מענפי המשק, משנת 2008 ואילך - ומייצגים את האומדן הטוב ביותר (בתוך "טווח הפרשות"), עבור שיעורי ההפסדים הבלתי מזוהים, הגלומים בתיק האשראי לכל אחת מהקבוצות שפורטו לעיל.

לאור הניסיון שנצבר עד כה בחישוב הפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי, ומכיוון שתוקף "הוראת השעה" פג בתום שנת 2012 - הפיץ בנק ישראל ביום 10 באפריל 2013, טיוטת הוראה חדשה בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" (להלן: "ההוראה החדשה").

ה"הוראה החדשה" מאמצת את המתודולוגיה שנקבעה ב"הוראת השעה" (לפיה, חישוב הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי נגזר ממכפלת יתרות החוב הרשומות של האשראי לציבור ב"מקדמי הפרשות להפסדי אשראי", הנקבעים לכל ענף משק, ולכל סוג אשראי), וכוללת הבהרות ותוספות להוראת השעה, לרבות:

- טווח הפרשות יחושב לגבי תקופה של חמש שנים קלנדריות המסתיימות בתקופת דיווח שנתי, או ארבע שנים קלנדריות (בתקופת דיווח רבעונית).
- הדרישה לשימור "הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי", בהיקף מינימלי שלא יפחת מסכום הפרשה "הנוספת והכללית" המחושבת על פי הכללים שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 315 - תהיה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2014, ותפקע לאחר מועד זה.
- בנוסף, כוללת טיוטת ההוראה נספח, המרחיב את דרישות התיעוד המבססות את תהליך הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי וכולל, בנוסף, מתודולוגיה לחישוב ותיעוד "מרכיב ההתאמה" שנכלל ב"מקדם הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי".
- הכללים וההנחיות שנכללו בטיטת ההוראה ייכנסו לתוקף במדורג, כדלקמן:
- ההנחיות הכלולות בגוף ההוראה ועוסקות בעיקר בעדכון המועדים שנקבעו ב"הוראת השעה", ייכנסו לתוקף רטרואקטיבית, מיום 1 בינואר 2013.
- ההנחיות הכלולות בנספח שצורף להוראה ודנות בעיקר בדרישות התיעוד שיידרשו התאגידים לקיים ובשיטות לחישוב ותיעוד "מקדם ההתאמה" - ייכנסו לתוקף ביום 31.12.2013.
- הבנק יישם בתקופת הדוח את הכללים שצפויים להיכנס לתוקף רטרואקטיבית מיום 1 בינואר 2013, ונערך ליישום ההנחיות ודרישות התיעוד שנכללו בנספח שצורף להוראה החדשה, במועד שנקבע.
- לאור מורכבות ההנחיות החדשות שנכללו בנספח, והצורך להטמיע בסיס נתונים חדש שיבסס את תהליך קביעת הפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי, לא ניתן להעריך בשלב זה, את ההשלכות שיהיו ליישום הכללים החדשים שנקבעו בנספח שצורף לטיטת ההוראה, על התוצאות הכספיות של הבנק במועד יישומם.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

ו. מידע לגבי תקני חשבונאות חדשים והוראות המפקח על הבנקים שיטמו לראשונה בתקופת הדיווח

(1) אימוץ תקני דיווח בינלאומיים (IFRS) מסוימים.

בהמשך למתווה שנקבע על ידי בנק ישראל ביום 7 ביוני 2009, במסגרתו החליט בנק ישראל ליישם, בשלב הראשון את תקני הדיווח הבינלאומיים בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי (ראה סעיף ה'1) לעיל), פרסם בנק ישראל ביום 23 בדצמבר 2012 הוראה, במסגרתה נדרשו התאגידים הבנקאיים לאמץ החל מיום 1.1.2013 ארבעה תקני דיווח בינלאומיים חדשים, כדלקמן:

- **תקן חשבונאות בינלאומי מס' 10** - בדבר דוחות כספיים מאוחדים, המחליף את הדרישות בנושא "דוחות כספיים מאוחדים", שנכללו בתקן החשבונאות הבינלאומי מספר 27, בדבר דוחות כספיים מאוחדים ונפרדים.
- **תקן חשבונאות בינלאומי מס' 11** - בדבר הסדרים משותפים, המחליף את תקן החשבונאות הבינלאומי מס' 31, בדבר זכויות בעסקאות משותפות.
- **תקן חשבונאות בינלאומי מס' 12** - בדבר זכויות בישויות אחרות, המרכז את דרישות הגילוי לגבי חברות בנות, עסקאות משותפות, חברות כלולות וישויות מובנות שאינן מאוחדות.
- **תקן חשבונאות בינלאומי מס' 28 - (מתוקן)** - בדבר השקעות בחברות כלולות ובעסקאות משותפות. הבנק מיישם את הכללים שנכללו בתקני החשבונאות הבינלאומיים שאומצו, כאמור לעיל, החל מהמועד שנקבע בהוראה - 1.1.2013. ליישום התקנים לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

(2) הוראה בנושא: "קיזוז נכסים והתחייבויות"

בעקבות שינויים שחלו בתקינה החשבונאית בארה"ב, פרסם בנק ישראל ביום 12 בדצמבר תיקון להוראות הדיווח לציבור (להלן: "הוראות הדיווח") בנושא: "קיזוז נכסים והתחייבויות", במטרה להתאים את הוראות הדיווח הקיימות בנושא זה, לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.

הוראות הדיווח הקיימות מאפשרות לתאגידים הבנקאיים לקזז נכסים והתחייבויות הנובעים מעסקאות שבוצעו עם אותו צד נגדי, בהתקיים תנאים מסוימים.

התיקון להוראות הדיווח, כולל הרחבות להוראות הדיווח והבהרות נוספות ובכללן:

- התאגידים הבנקאיים יידרשו לשקול קיומם של תנאים לגריעת נכסים והתחייבויות, הכלולים בדוחות הכספיים - קודם לקיזוזם של נכסים והתחייבויות אלו.
 - קיזוז נכסים והתחייבויות יותר - רק אם קיים בטחון סביר שזכות התאגיד הבנקאי לקיזוז תהיה תקפה גם במקרה שהצד הנגדי יפשוט את הרגל.
 - הותר לתאגידים הבנקאיים לקזז סכומי שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים הנובעים מעסקאות במכשירים נגזרים שבוצעו עם אותו צד נגדי, בכפוף לקיום הסדר להתחשבות נטו בין הצדדים (אף אם אין כוונת התאגיד הבנקאי לפרוע את ההתחייבויות, או לממש את הנכסים, על בסיס נטו).
- התיקונים שנכללו בהוראת הדיווח נכנסו לתוקף ביום 1.1.2013, בדרך של "יישום למפרע". הבנק מיישם את ההנחיות החדשות ממועד כניסתן לתוקף, וכלל אותן בדוחות כספיים אלה בדרך של "יישום למפרע". ליישום הכללים החדשים לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים, למעט הרחבת הגילוי בביאור על מכשירים פיננסיים נגזרים.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

1. מידע לגבי תקני חשבונאות חדשים והוראות המפקח על הבנקים שיטמו לראשונה בתקופת הדיווח (המשך)

(3) הוראה בנושא: "דוח על הרווח הכולל"

ביום 9 בדצמבר 2012 פרסם בנק ישראל הוראה בנושא: "דוח על הרווח הכולל", במטרה להתאים את מתכונת הצגת הדוחות הכספיים, למתכונת שאושרה על ידי המוסד לתקינה חשבונאית בארה"ב בשנת 2011.

על פי ההנחיות שפורטו בהוראה, יש לכלול את השינויים בפריטים מסוימים המהווים "רווח כולל אחר" בדו"ח נפרד שייקרא: "דוח על הרווח הכולל", במקום בדוח על השינויים בהון העצמי. ההנחיות שנכללו בהוראה נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2013. הבנק יישם את הכללים שנקבעו בהוראה ממועד כניסתן לתוקף וכלל אותן בדוחות כספיים אלה, בדרך של "יישום למפרע". ההנחיות החדשות מהוות שינוי בכללי הדיווח בלבד.

(4) הוראה בנושא: "גילוי על פקדונות"

ביום 13 בינואר 2013, פרסם בנק ישראל תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא: "גילוי על פקדונות", המתאימה את דרישות הגילוי הקיימות, למתכונת הגילוי המקובלת בתאגידים בנקאיים באירופה ובארה"ב. ההוראה כוללת הנחיות המרחיבות את הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים בנושא זה, לרבות:

- המידע לגבי הפקדונות יכלול הבחנה בין פקדונות נושאי ריבית, לכאלו שאינם נושאים ריבית.
- התאגידים הבנקאיים יידרשו לכלול מידע על התפלגות הפקדונות בחתך מדרגות מפיקידים.
- הביאור על פקדונות הציבור יכלול מידע על התפלגות הפקדונות בחתך מקור הפקדון (כגון: "אנשים פרטיים", "תאגידים" ו"גופים מוסדיים").

ההנחיות שנכללו בהוראה ייכנסו לתוקף החל מהדיווח לשנת 2013. על אף האמור לעיל, נדרשו התאגידים הבנקאיים להרחיב את המידע שייכלל בדיווחים הרבעוניים בשנת 2013 (החל מתקופת הדיווח הנוכחית), ולכלול בהם גם נתונים המתייחסים להיקף הפקדונות שגויסו מגופים מוסדיים.

הבנק מיישם את ההנחיות שנכללו בהוראה המתייחסות לתקופת הדיווח הנוכחית ונערך ליישומן של יתר ההנחיות במועד שנקבע לכניסתן לתוקף. ליישום ההנחיות לא הייתה השפעה על הדיווח הכספי, למעט הרחבת הגילוי בנושא פקדונות, כמפורט לעיל.

(5) הרחבת הגילוי בנושא: "איכות האשראי והפרשות להפסדי אשראי"

בעקבות עדכון דרישות הגילוי על איכות האשראי ועל הפרשות להפסדי אשראי שפורסמו בחודש יולי 2010 על ידי גוף התקינה החשבונאי בארה"ב (FASB), פרסם בנק ישראל ביום 25 במרס 2012, תיקונים להוראות הדיווח לציבור המאמצות את הכללים שפורסמו בארה"ב.

התיקון להוראות כולל דרישות להרחבת הגילוי בדוחות הכספיים בנושא זה, המתייחסות הן להיבטים כמותיים והן להיבטים איכותיים, כדלקמן:

• היבטים כמותיים

- הביאורים בנושא: "אשראי לציבור והפרשות להפסדי אשראי", יכללו מידע נוסף, לרבות:
 - מידע לגבי הפרשות להפסדי אשראי, בחתך מגזרים עיקריים.
 - מידע נוסף לגבי: "אשראי לציבור", "חובות בעייתיים", "חובות פגומים", ו"חובות שאורגנו מחדש" - בחתך ענפי משק.
 - הרחבת הדיווח על "חובות פגומים".
 - הרחבת הדיווח על "חובות שאורגנו מחדש", לרבות: היקף החוזים שאורגנו מחדש בתקופת הדיווח ומידע לגבי היקף הארגונים מחדש שבוצעו בתקופות קודמות וכשלו בתקופת הדיווח.
 - הרחבת הדיווח על הלוואות לדיר, בחתך סוגי שיעבוד ובחתך שיעור המימון.

(לא מבוקר)

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

1. מידע לגבי תקני חשבונאות חדשים והוראות המפקח על הבנקים שישומו לראשונה בתקופת הדיווח (המשך)

(5) הרחבת הגילוי בנושא: "איכות האשראי והפרשות להפסדי אשראי" (המשך)

• היבטים איכותיים

התאגידים הבנקאיים נדרשו להרחיב את הגילוי לגבי היבטים מסוימים בהפרשות להפסדי אשראי כדלקמן:

- הפרשות להפסדי אשראי בחתך מגזרים עיקריים:
- החלטות על הפרשות להפסדי אשראי בגין מגזרים מסוימים, מתקבלות במסגרת הדיונים המתקיימים לגבי הפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי. בקביעת שיעור ההפרשות להפסדי אשראי בכל אחד מהמגזרים נלקחים בחשבון, בין היתר: המחיקות החשבונאיות התקופתיות, לרבות מגמת השינוי במחיקות התקופתיות במגזר, ההתפתחויות הסכיבתיות הקשורות במגזר זה וכו'.
- המתאם שבין החובות שאורגנו מחדש לבין ההפרשות להפסדי אשראי:
- החובות שאורגנו מחדש נבחנים על בסיס פרטני וההפרשות להפסדי אשראי בגינם נגזרות מתחזית מעודכנת לגבי תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים בגין חובות אלו.
- מידע נוסף המתייחס לאיכות תיק האשראי בבנק, נכלל בביאור 3ב(2).

ההנחיות וכללי הגילוי החדשים שנכללו בתיקון להוראות הדיווח לציבור נכנסו לתוקף במדורג, כדלקמן:

- הגילוי לגבי הנתונים המאזניים נכנס לתוקף ביום 31.12.2012 ונכלל בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2012, ואילך.
- הגילוי לגבי היתרות הממוצעות, נתונים תוצאתיים וביצועים של ארגונים מחדש, נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2013, ונכלל לראשונה בתמצית הדוחות הכספיים לתקופת הדיווח הנוכחית.

(6) עדכון ההנחיות בנושא: "נדל"ן לדיר"

ההתפתחויות שחלו בשוק הדירור גרמו, להערכת בנק ישראל, לגידול בסיכונים הגלומים בתיקי האשראי לדירור של התאגידים הבנקאיים בישראל. במטרה לשקף התפתחות זו, פרסם בנק ישראל ביום 21 במרס, 2013 הוראה המחמירה את כללי המדידה של סיכון האשראי בתחום זה, לרבות:

- העלאת משקל הסיכון של הלוואות לדירור שניתנו החל מיום 1 בינואר 2013 ומימנו למעלה מ- 45% משווי הנכס: מ- 35%, ל- 75% - 50%.
- מאידך, הופחת משקל הסיכון בגין כלל ה"ערבויות לרוכשי דירות" המתייחסות לדירות שנמסרו למשתכן: מ- 20%, ל- 10%.

הבנק מיישם את כללי המדידה החדשים של נכסי הסיכון מהמועד שנקבע לכניסתם לתוקף. יישום כללי מדידה אלו הגדיל את הקף נכסי הסיכון של הבנק ליום 31.3.2013 בסך של כ- 20 מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

2. ניירות ערך

31 במרס 2013				
(לא מבוקר)				
התאמה לשווי הוגן				
שווי הוגן**	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת*	הערך במאזן
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
אגרות חוב מוחזקות לפדיון⁽¹⁾				
217	-	9	208	208
92	-	4	88	88
309	-	13	296	296
ניירות ערך זמינים למכירה				
אגרות חוב ⁽¹⁾				
4,346	-	82	4,264	4,346
615	-	16	599	615
454	2	19	437	454
5,415	2	117	5,300	5,415
12	-	-	12	12
5,427	***2	*** 117	5,312	5,427
ניירות ערך למסחר				
אגרות חוב				
54	-	-	54	54
4	-	-	4	4
11	-	-	11	11
2	-	-	2	2
71	-	-	71	71
5,807	2	130	5,679	5,794

* במניות - עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך - במידת הצורך.
 ** נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים. כן כוללים נתוני השווי הוגן בתיק הזמין למכירה - מניות בסך 12 מיליון ש"ח, שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך - שעל פי הערכת ההנהלה אינה עולה על שוויין ההוגן.

*** כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן", בניכוי השפעת המס.

הערות:

(1) לגבי תוצאות הפעילות בגין השקעה באגרות חוב - ראה ביאורים 11 ו-12.

(2) הסעיף כולל יתרה בסך 8 מיליון ש"ח, בגין החזקה בשיעור של 14.8% בחברת א.י. אמריקה ישראל בע"מ.

(3) כולל אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית בסך 12 מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

2. ניירות ערך (המשך)

31 במרס 2012				
(לא מבוקר)				
התאמה לשווי הוגן				
שווי הוגן**	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת*	הערך במאזן
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
ניירות ערך זמינים למכירה				
אגרות חוב ⁽¹⁾				
4,741	1	49	4,693	4,741
739	2	8	733	739
192	7	8	191	192
5,672	10	65	5,617	5,672
15	-	-	15	15
5,687	***10	***65	5,632	5,687
ניירות ערך למסחר				
אגרות חוב				
17	-	-	17	17
6	-	-	6	6
2	-	-	2	2
33	1	-	34	33
5	-	-	5	5
8	-	-	8	8
71	****1	-	72	71
5,758	11	65	5,704	5,758

* במניות - עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך - במידת הצורך.
 ** נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים. כן כוללים נתוני השווי ההוגן בתיק הזמין למכירה - מניות בסך 15 מיליון ש"ח, שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך - שעל פי הערכת ההנהלה אינה עולה על שוויין ההוגן.
 *** כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן", בניכוי השפעת המס.
 **** נזקף לדוח רווח והפסד.

הערות:

- (1) לגבי תוצאות הפעילות בגין השקעה באגרות חוב - ראה ביאורים 11 ו-12.
- (2) הסעיף כולל יתרה בסך 10 מיליון ש"ח, בגין החזקה בשיעור של 14.8% בחברת א.י. אמריקה ישראל בע"מ.
- (3) בתקופת הדוח סיווג הבנק הפרשות לירידת ערך אגרות חוב זמינות למכירה בסך של 6 מיליון ש"ח, כ"ירידת ערך בעלת אופי שונה מזמני", וזקף אותן לדוח הרווח וההפסד.
- (4) כולל אגרות חוב פגומות שאינן צוברות ריבית בסך 9 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

2. ניירות ערך (המשך)

31 בדצמבר 2012

(מבוקר)

שווי הוגן**	התאמה לשווי הוגן		עלות		הערך במאזן
	הפסדים	רווחים	מופחתת*		
			מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
אגרות חוב מוחזקות לפדיון					
223	-	11	212	212	• של ממשלת ישראל
91	-	4	87	87	• של מוסדות פיננסיים בישראל
314	-	15	299	299	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון
ניירות ערך זמינים למכירה					
אגרות חוב ⁽¹⁾					
4,057	-	119	3,938	4,057	• של ממשלת ישראל
626	-	13	613	626	• של מוסדות פיננסיים בישראל
458	2	15	445	458	• של אחרים בישראל ^{(2) (3)}
5,141	2	147	4,996	5,141	סך הכל אגרות חוב
12	-	-	12	12	מניות ^{(1) (2)}
5,153	***2	***147	5,008	5,153	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למסחר					
אגרות חוב ⁽¹⁾					
10	-	-	10	10	• של ממשלת ישראל
4	-	-	4	4	• של ממשלות זרות
18	-	1	17	18	• של מוסדות פיננסיים זרים
2	-	-	2	2	• של אחרים זרים
34	-	****1	33	34	סך הכל ניירות ערך למסחר
5,501	2	163	5,340	5,486	סך הכל ניירות ערך

* במניות - עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך - במידת הצורך.
 ** נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים. כן כוללים נתוני השווי הוגן בתיק הזמין למכירה - מניות בסך 12 מיליון ש"ח, שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך - שעל פי הערכת ההנהלה אינה עולה על שוויין ההוגן.
 *** כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן", בניכוי השפעת המס.
 **** נזקף לדוח רווח והפסד

הערות:

- (1) הסעיף כולל יתרה בסך 8 מיליון ש"ח, בגין החזקה בשיעור של 14.8% בחברת א.י. אמריקה ישראל בע"מ.
- (2) בתקופת הדוח סיווג הבנק הפרשות לירידת ערך מניות ואגרות חוב זמינות למכירה בסך של 20 מיליון ש"ח כ"ירידת ערך בעלת אופי שונה מזמני" וזקף אותן לדוח רווח והפסד.
- (3) כולל אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית בסך 12 מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. אשראי לציבור והפרשות להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירים אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה בהפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013						
(לא מבוקר)						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי			
			אחר	לדיור	מסחרי	
357	-	357	73	9	275	יתרת הפרשה לתחילת התקופה (מבוקר)
22	-	22	(1)	1	22	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(49)	-	(49)	(11)	-	(38)	מחיקות חשבונאיות
22	-	22	11	-	11	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
(27)	-	(27)	-	-	(27)	מחיקות חשבונאיות, נטו
352	-	352	72	10	270	יתרת הפרשה לסוף התקופה*
20	-	20	4	-	16	*מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012						
(לא מבוקר)						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי			
			אחר	לדיור	מסחרי	
343	-	343	84	8	251	יתרת הפרשה לתחילת התקופה
4	-	4	(7)	1	10	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(41)	-	(41)	(15)	-	(26)	מחיקות חשבונאיות
26	-	26	13	-	13	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
(15)	-	(15)	(2)	-	(13)	מחיקות חשבונאיות, נטו
332	-	332	75	9	248	יתרת ההפרשה לסוף התקופה*
21	-	21	4	-	17	*מזה בגין מכשירים אשראי חוץ מאזניים

(1) אשראי לציבור, אשראי ללמשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. אשראי לציבור והפרשות להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירים אשראי חוץ מאזניים (המשך)

1. תנועה בהפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח)(המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012

(מבוקר)						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי			
			אחר	לדיוור	מסחרי	
343	-	343	84	8	251	יתרת הפרשה לתחילת השנה
35	-	35	(17)	1	51	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(107)	-	(107)	(38)	-	(69)	מחיקות חשבונאיות
86	-	86	44	-	42	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
(21)	-	(21)	6	-	(27)	מחיקות חשבונאיות, נטו
357	-	357	73	9	275	יתרת הפרשה לסוף השנה*
20	-	20	4	-	16	*מזה בגין מכשירים אשראי חוץ מאזניים

2. מידע נוסף על דרך חישוב הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾ ועל החובות⁽¹⁾ בגינם היא חושבה

31 במרס 2013						
(לא מבוקר)						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי	
2,568	-	2,568	-	2,487	81	• שנבדקו על בסיס פרטני
1,328	-	1,328	1,054	13	261	• שנבדקו על בסיס קבוצתי: - לפי עומק הפיגור
18,793	1,854	16,939	2,464	2,500	11,975	- אחר
						סך הכל חובות ⁽¹⁾
297	-	297	46	-	251	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾
4	-	4	-	4	-	• שנבדקו על בסיס פרטני
31	-	31	22	6	3	• שנבדקו על בסיס קבוצתי: - לפי עומק הפיגור
332	-	332	68	*10	254	- אחר
						סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

* כולל יתרת הפרשה להפסדי אשראי מעבר להפרשה המתחייבת מהחישוב לפי שיטת "עומק הפיגור", שחושבה על בסיס פרטני בסך של 1 מיליוני ש"ח, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 6 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. אשראי לציבור והפרשות להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירים אשראי חוץ מאזניים (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾ ועל החובות⁽¹⁾ בגינם היא חושבה (במיליוני ש"ח) (המשך)

31 במרס 2012						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾ :
(לא מבוקר)						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
10,873	-	1,675	12,548	1,516	14,064	• שנבדקו על בסיס פרטני
72	2,080	-	2,152	-	2,152	• שנבדקו על בסיס קבוצתי:
-	-	-	-	-	-	- לפי עומק הפיגור
863	15	378	1,256	-	1,256	- אחר
<u>11,808</u>	<u>2,095</u>	<u>2,053</u>	<u>15,956</u>	<u>1,516</u>	<u>17,472</u>	סך הכל חובות⁽¹⁾
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾						
222	-	49	271	-	271	• שנבדקו על בסיס פרטני
-	4	-	4	-	4	• שנבדקו על בסיס קבוצתי:
-	-	-	-	-	-	- לפי עומק הפיגור
9	5	22	36	-	36	- אחר
<u>231</u>	<u>**9</u>	<u>71</u>	<u>311</u>	<u>-</u>	<u>311</u>	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2012						יתרת חוב רשומה של חובות ⁽¹⁾ :
(מבוקר)						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
11,714	-	1,427	13,141	*1,245	14,386	• שנבדקו על בסיס פרטני
75	2,401	-	2,476	-	2,476	• שנבדקו על בסיס קבוצתי:
-	-	-	-	-	-	- לפי עומק הפיגור
404	13	932	1,349	-	1,349	- אחר
<u>12,193</u>	<u>2,414</u>	<u>2,359</u>	<u>16,966</u>	<u>1,245</u>	<u>18,211</u>	סך הכל חובות⁽¹⁾
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾						
258	-	43	301	-	301	• שנבדקו על בסיס פרטני
-	4	-	4	-	4	• שנבדקו על בסיס קבוצתי:
-	-	-	-	-	-	- לפי עומק הפיגור
1	5	26	32	-	32	- אחר
<u>259</u>	<u>**9</u>	<u>69</u>	<u>337</u>	<u>-</u>	<u>337</u>	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים למעט אג"ח. הוצג מחדש.

** כולל יתרת הפרשה להפסדי אשראי מעבר להפרשה המתחייבת מחישוב לפי שיטת "עומק הפיגור" שחושבה על בסיס פרטני ליום 31.12.2012 בסך של 1 מיליון ש"ח (31.3.2012 - זהה), ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 5 מיליון ש"ח (31.3.2012 - זהה)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. אשראי לציבור והפרשות להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2013

(לא מבוקר)

חובות לא פגומים		סך הכל	בעייתיים ⁽²⁾		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 יום ועד 89 יום ⁽⁵⁾	בפיגור של 90 יום ומעלה ⁽⁴⁾		אחר	פגומים ⁽³⁾		
פעילות בישראל:						
ציבור - מסחרי:						
2	-	1,446	57	56	1,333	• בינוי ונדל"ן - בינוי
3	-	1,583	3	19	1,561	- פעילות בנדל"ן
-	-	338	2	4	332	• שירותים פיננסיים
15	1	7,853	106	266	7,481	• אחר
20	1	11,220	168	345	10,707	סך הכל מסחרי
12	13	2,500	46 ⁽⁶⁾	-	2,454	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
10	4	2,458	38	47	2,373	- אחר
42	18	16,178	252	392	15,534	סך הכל ציבור בישראל
-	-	1,306	-	-	1,306	בנקים בישראל
42	18	17,484	252	392	16,840	סך הכל פעילות בישראל
פעילות בחו"ל:						
ציבור - מסחרי:						
-	-	250	56	-	194	• בינוי ונדל"ן
-	-	511	-	50	461	• מסחרי אחר
-	-	761	56	50	655	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	548	-	-	548	בנקים בחו"ל
-	-	1,309	56	50	1,203	סך הכל פעילות בחו"ל
42	18	16,939	308	442	16,189	סך הכל ציבור
-	-	1,854	-	-	1,854	סך הכל בנקים
42	18	18,793	308	442	18,043	סך הכל

הערות:

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיור אחרות הנמצאות בפיגור של 90 יום ומעלה.
3. ככלל חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש, ראה ביאור 33 (ג) (להלן).
4. מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
5. צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 יום בסך של 30 מיליוני ש"ח, סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
6. כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 7 מיליוני ש"ח, לגביהן נערכה הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של הלוואה, הכולל שינוי בלוח הסילוקין של הלוואה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. אשראי לציבור והפרשות להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות (1) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (במיליוני ש"ח) (המשך):

31 בדצמבר 2012

(מבוקר)

חובות לא פגומים		סך הכל	בעייתיים (2)			לא בעייתיים	
בפיגור של 30 יום ועד 89 יום (5)	בפיגור של 90 יום ומעלה (4)		אחר	פגומים (3)	לא בעייתיים		
פעילות בישראל:							
ציבור - מסחרי:							
4	-	1,471	47	77	1,347	• בינוי ונדל"ן - בינוי	
-	-	1,537	-	23	1,514	- פעילות בנדל"ן	
-	-	394	-	5	389	• שירותים פיננסיים	
16	1	7,980	73	309	7,598	• אחר	
20	1	11,382	120	414	10,848	סך הכל מסחרי	
9	14	2,414	44(6)	-	2,370	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
12	6	2,353	23	64	2,266	- אחר	
41	21	16,149	187	478	15,484	סך הכל ציבור בישראל	
-	-	837	-	-	*837	בנקים בישראל	
41	21	16,986	187	478	16,321	סך הכל פעילות בישראל	
פעילות בחו"ל:							
ציבור - מסחרי:							
-	-	319	55	-	264	• בינוי ונדל"ן	
-	-	498	-	55	443	• מסחרי אחר	
-	-	817	55	55	707	סך הכל ציבור בחו"ל	
-	-	408	-	-	408	בנקים בחו"ל	
-	-	1,225	55	55	1,115	סך הכל פעילות בחו"ל	
41	21	16,966	242	533	16,191	סך הכל ציבור	
-	-	1,245	-	-	1,245	סך הכל בנקים	
41	21	18,211	242	533	17,436	סך הכל	

הערות:

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדיור אחרות הנמצאות בפיגור של 90 יום ומעלה.
3. ככלל חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש, ראה ביאור 33 (ג) (להלן).
4. מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
5. צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 יום בסך של 29 מיליוני ש"ח, סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
6. כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 8 מיליון ש"ח, לגביהן נערכה הפרשה לפי עומק הפיגור, בהן נחתם הסדר לחזור פיגורים של הלוואה, הכולל שינוי בלוח הסילוקין של הלוואה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. אשראי לציבור והפרשות להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (במיליוני ש"ח) (המשך):

31 במרס 2012 (לא מבוקר)					פגומים ⁽²⁾	אחר	סך הכל	חובות לא פגומים	
פגומים	אחר	סך הכל	בפיגור של 90 יום ומעלה ⁽³⁾	בפיגור של 30 יום ועד 89 יום					
513	12,035	12,548	-	28	אשראי לציבור				
					• נבדק על בסיס פרטני				
					• נבדק על בסיס קבוצתי:				
					• לפי עומק הפיגור				
					• אחר				
513	15,443	15,956	21	42	סך הכל ציבור				
-	1,516	1,516	-	-	בנקים				
513	16,959	17,472	21	42	סך הכל				

הערות:

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
2. ככלל חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש, ראה ביאור 3ב(3)ג) להלן.
3. מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

2. איכות תיק האשראי

31 במרס 2013 (לא מבוקר)				שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי
מסחרי	לדיור	אחר	סך הכל	
%	%	%	%	
0.7	0.2	(0.2)	0.5	שיעור החובות הפגומים מתוך האשראי
3.3	-	1.9	2.6	שיעור החובות הבעייתיים מתוך האשראי
5.2	1.8	3.5	4.4	שיעור החובות הבעייתיים מתוך האשראי
0.2	1.0	0.6	0.4	שיעור החובות בפיגור מעל 30 יום מתוך האשראי

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי
מסחרי	הלוואות לדיור	אחר	סך הכל	
%	%	%	%	
0.4	-	(0.7)	0.2	שיעור החובות הפגומים מתוך האשראי
3.9	-	2.7	3.1	שיעור החובות הבעייתיים מתוך האשראי
5.3	1.8	3.7	4.6	שיעור החובות הבעייתיים מתוך האשראי
0.2	0.9	0.8	0.4	שיעור החובות בפיגור מעל 30 יום מתוך האשראי

הנהלת הבנק עוקבת אחרי התפתחות אינדיקטורים אלו בתדירות רבעונית ובוחנת את משמעות התוצאות שהתקבלו, הן ביחס לתקופות קודמות והן ביחס לנתונים המקבילים במערכת הבנקאית. בתקופת הדוח נרשמה עליה משמעותית בשיעור ההפרשות להפסדי אשראי מתוך יתרת האשראי לציבור, הנובעת בחלקה מעליה בהפרשות להפסדי אשראי בגין מספר לקוחות מצומצם בחטיבה העסקית שחלה הרעה בכושר ההחזר שלהם ובחלקה מהחמרת הסיווג של קבוצת לקוחות עסקיים. להערכת הנהלת הבנק מגמה זו לא תמשך בתקופות הבאות. לפיכך, ובהתבסס על יתר הפרמטרים, מעריכה הנהלת הבנק כי בתקופת הדוח לא חלה הרעה באיכות תיק האשראי בבנק והיא אינה נופלת מאיכות האשראי הממוצעת במערכת הבנקאית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. אשראי לציבור והפרשות להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(א) חובות פגומים והפרשה פרטנית (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2013

(לא מבוקר)

חובות פגומים	חובות פגומים		חובות פגומים בגינים נערכה הפרשה להפסדי אשראי		פעילות בישראל:
	סך הכל	אחרים	יתרת רשומה	יתרת הפרשה**	
יתרה חוזית	יתרה רשומה	יתרה רשומה	יתרת הפרשה**	יתרה רשומה	
פעילות בישראל:					
ציבור מסחרי:					
					• בינוי ונדל"ן - בינוי
359	56	18	17	38	
25	19	5	1	14	- פעילות בנדל"ן
13	4	1	-	3	• שירותים פיננסים
944	266	85	41	181	• אחר
1,341	345	109	59	236	סך הכל מסחרי
1	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלואות לדיור -
297	47	20	10	27	- אחר
1,639	392	129	69	263	סך כל הציבור בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
1,639	392	129	69	263	סך הכל פעילות בישראל
פעילות בחו"ל					
ציבור מסחרי:					
					• בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	
50	50	-	20	50	• אחר
50	50	-	20	50	סך הכל הציבור - בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים
50	50	-	20	50	סך הכל פעילות בחו"ל
1,689	442	129	89	313	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
1,689	442	129	89	313	סך הכל*
*מזה:					
					• נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
646	377	86	83	291	
209	163	57	23	106	• חובות בארגון מחדש

הערות:

(1) אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים למעט אג"ח. הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. אשראי לציבור והפרשות להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(א) חובות פגומים והפרשה פרטנית (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2012

(מבוקר)

חובות פגומים	סך הכל	חובות פגומים אחרים	חובות פגומים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי		פעילות בישראל:
			יתרה רשומה*	יתרת הפרשה**	
יתרה חוזית	יתרה רשומה	יתרה רשומה	יתרה רשומה	יתרת הפרשה*	
					ציבור מסחרי:
					• בינוי ונדל"ן - בינוי
352	77	38	23	39	
27	23	12	1	11	- פעילות בנדל"ן
14	5	5	-	-	• שירותים פיננסים
961	309	117	50	192	• אחר
1,354	414	172	74	242	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור -
298	64	33	13	31	- אחר
1,652	478	205	87	273	סך כל הציבור בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
1,652	478	205	87	273	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות בחו"ל
					ציבור מסחרי:
					• בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	
57	55	1	16	54	• אחר
57	55	1	16	54	סך הכל הציבור - בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים
57	55	1	16	54	סך הכל פעילות בחו"ל
1,709	533	206	103	327	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
1,709	533	206	103	327	סך הכל*
					*מזה:
					• נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
745	448	129	98	319	
228	184	75	23	109	• חובות בארגון מחדש

31 במרס 2012

(לא מבוקר)

סך הכל	חובות פגומים אחרים	חובות פגומים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי		סך הכל ציבור
		יתרת הפרשה**	יתרה רשומה	
יתרה רשומה	יתרה רשומה	יתרת הפרשה**	יתרה רשומה	סך הכל בנקים
513	222	88	291	
-	-	-	-	
513	222	88	291	סך הכל*
				*מזה:
				• נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
473	182	88	291	
204	73	31	131	• חובות בארגון מחדש

הערות:

(1) אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים למעט אג"ח.
** הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. אשראי לציבור והפרשות להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(ב) יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (במיליוני ש"ח)

ליום 31 במרס 2013			
(לא מבוקר)			
הכנסות ריבית שנרשמו***	יתרה ממוצעת של חובות פגומים*	הכנסות ריבית שנרשמו***	
אחר	על בסיס מזומן	אחר	
פעילות בישראל:			
ציבור מסחרי:			
-	-	62	• בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	21	- פעילות בנדל"ן
-	-	5	• שירותים פיננסיים
-	1	280	• אחר
-	1	368	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1	1	49	- אחר
1	2	417	סך כל הציבור בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
1	2	417	סך הכל פעילות בישראל
פעילות בחו"ל			
ציבור מסחרי:			
-	-	-	• בינוי ונדל"ן
-	-	51	• אחר
1	-	51	סך הכל הציבור - בחו"ל
-	-	-	בנקים
1	-	51	סך הכל פעילות בחו"ל
2	2	468	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
2	2	468	סך הכל

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2012****	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012****	
(לא מבוקר)	(מבוקר)	
523	589	יתרת חוב רשומה ממוצעת של אשראי לציבור פגום
הכנסות ריבית שנרשמו בגין אשראי זה:		
4	14	• על בסיס מזומן
3	9	• אחר
9	27	הכנסות ריבית על בסיס חוזי בגין אשראי זה

הערות:

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
 * יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
 ** הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בתקופה בה סווגו כפגומים.
 *** הכנסות הריבית על בסיס חוזי שהיו נרשמות אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, מסתכמות בתקופת הדיווח בסך של 7 מיליון ש"ח.
 **** הוצג מחדש

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. אשראי לציבור והפרשות להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(ג) חובות בעייתיים בארגון מחדש (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2013

(לא מבוקר)

סך הכל*	צובר הכנסות ריבית			אינו צובר ריבית	
	חוב שאינו בפיגור	תקופת הפיגור			
		בפיגור של 30 יום עד 89 יום	בפיגור של 90 יום ומעלה		
					פעילות בישראל:
					ציבור מסחרי:
8	8	-	-	-	• בינוי ונדל"ן - בינוי
9	9	-	-	-	- פעילות בנדל"ן
4	1	-	-	3	• שירותים פיננסיים
69	57	4	-	8	• אחר
90	75	4	-	11	סך הכל מסחרי
23	19	1	-	3	אנשים פרטיים - אחר
113	94	5	-	14	סך הכל ציבור בישראל
-	-	-	-	-	בנקים
113	94	5	-	14	סך הכל פעילות בישראל
					פעילות בחו"ל:
-	-	-	-	-	ציבור מסחרי - בינוי ונדל"ן
50	50	-	-	-	- אחר
50	50	-	-	-	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
50	50	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
163	144	5	-	14	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
163	144	5	-	14	סך הכל

31 במרס 2012

(לא מבוקר)

סך הכל*	צובר הכנסות ריבית			אינו צובר ריבית	
	חוב שאינו בפיגור	בפיגור של 30 יום עד 89 יום	בפיגור של 90 יום ומעלה		
204	180	5	-	19	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
204	180	5	-	19	סך הכל

(1) אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים למעט אג"ת.
* נכלל בחובות פגומים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. אשראי לציבור והפרשות להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(ג) חובות בעייתיים בארגון מחדש (במיליוני ש"ח) (המשך)

31 בדצמבר 2012

(מבוקר)

סך הכל*	צובר הכנסות ריבית			אינו צובר ריבית	
	חוב שאינו בפיגור	תקופת הפיגור			
		בפיגור של 30 יום עד 89 יום	בפיגור של 90 יום ומעלה		
					פעילות בישראל:
					ציבור מסחרי:
16	10	-	-	6	• בינוי ונדל"ן - בינוי
13	13	-	-	-	- פעילות בנדל"ן
1	1	-	-	-	• שירותים פיננסיים
76	66	2	-	8	• אחר
106	90	2	-	14	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלואות לדיור
23	20	2	-	1	- אחר
129	110	4	-	15	סך הכל ציבור בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
129	110	4	-	15	סך כל פעילות בישראל
					פעילות בחו"ל:
-	-	-	-	-	ציבור מסחרי - בינוי ונדל"ן
55	54	-	-	1	- מסחרי אחר
55	54	-	-	1	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים
55	54	-	-	1	סך הכל פעילות בחו"ל
184	164	4	-	16	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
184	164	4	-	16	סך הכל

(1) אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים למעט אג"ח * נכלל בחובות פגומים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. אשראי לציבור והפרשות להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(ג) חובות בעייתיים בארגון מחדש (במיליוני ש"ח) (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו			
בשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2013			
(לא מבוקר)			
	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	
	לפני הארגון		
אחרי הארגון*			
			פעילות בישראל:
			ציבור מסחרי:
			• בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	13	
-	-	-	- פעילות בנדל"ן
3	3	1	• שירותים פיננסיים
11	12	87	• אחר
15	16	101	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
6	7	260	- אחר
21	23	361	סך כל הציבור בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
21	23	361	סך הכל פעילות בישראל
			פעילות בחו"ל
			ציבור מסחרי:
			• בינוי ונדל"ן
-	-	-	• מסחרי אחר
-	-	-	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	-	בנקים
-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
21	23	361	סך הכל ציבור
-	-	-	סך הכל בנקים
21	23	361	סך הכל

(1) אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים למעט אג"ח.

* נכלל בחובות פגומים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. אשראי לציבור והפרשות להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(ג) חובות בעייתיים בארגון מחדש (במיליוני ש"ח)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשל ⁽²⁾		
בשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2013		
(לא מבוקר)		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
		פעילות בישראל:
		ציבור מסחרי:
		• בינוי ונדל"ן - בינוי
-	2	- פעילות בנדל"ן
-	-	• שירותים פיננסים
-	-	• אחר
-	11	סך הכל מסחרי
-	13	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	- אחר
1	40	סך כל הציבור בישראל
1	53	בנקים בישראל
-	-	סך הכל פעילות בישראל
1	53	
		פעילות בחו"ל
		ציבור מסחרי:
		• בינוי ונדל"ן
-	-	• מסחרי אחר
-	1	סך הכל ציבור בחו"ל
-	1	בנקים
-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
-	1	
1	54	סך הכל ציבור
-	-	סך הכל בנקים
1	54	סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

(2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפגור של 30 ימים ומעלה, אשר אורגנו מחדש במהלך השנה שקדמה למועד סיווגם כ"חובות כפיגור".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. אשראי לציבור והפרשות להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות ⁽¹⁾ (המשך)

4. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף התקופה בחתך שיעור המימון (LTV)⁽¹⁾ סוג ההחזר וסוג הריבית

ליום 31 במרס 2013 (לא מבוקר)						
יתרת הלוואה לדיור						
שיעור המימון אחוזים	ללא מרכיבים נדחים	מרכיבים נדחים	סך הכל*	*מזה: ריבית	סיכון אשראי חוץ מאזני מיליוני ש"ח	שיעור המימון אחוזים
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
• עד 60%	1,830	71	1,901	1,527	277	שיעבוד ראשון
• מעל 60%	668	10	678	545	63	שיעבוד ראשון
	2	-	2	2	-	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	2,500	81	2,581	2,074	340	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)						
יתרת הלוואה לדיור						
שיעור המימון אחוזים	ללא מרכיבים נדחים	מרכיבים נדחים	סך הכל*	*מזה: ריבית	סיכון אשראי חוץ מאזני מיליוני ש"ח	שיעור המימון אחוזים
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
• עד 60%	1,756	68	1,824	1,462	275	שיעבוד ראשון
• מעל 60%	654	9	663	530	71	שיעבוד ראשון
	2	-	2	2	-	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	2,412	77	2,489	1,994	346	סך הכל

(1) היחס שבין המסגרת המאושרת לבין שווי הנכס - במועד אישור המסגרת.

4. פקדונות הציבור

(במיליוני ש"ח)

ליום 31 במרס	ליום 31 בדצמבר		
2013	2012	2012	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
3,078	2,755	3,219	פקדונות לפי דרישה
20,329	18,309	19,031	פקדונות לזמן קצוב ואחרים
4	98	4	פקדונות בתוכניות חסכון
23,411	21,162	22,254	סך הכל פקדונות הציבור*
555	345	534	*מזה: פקדונות שהתקבלו מגופים מוסדיים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

5. הלימות ההון

א. כללי

הלימות ההון מחושבת בהתאם ל"גישה הסטנדרטית" הכלולה בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-208 (להלן: "כללי באזל 2")

ב. יחס הלימות הון

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרס		
2012	2012	2013	2013	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
1,792	1,640	1,765	1,765	1. הון לצורך חישוב יחס ההון
781	773	761	761	הון ברובד הראשון, לאחר ניכויים
2,573	2,413	2,526	2,526	הון ברובד השני, לאחר ניכויים
				סה"כ הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

15,292	15,188	15,433	15,433	סיכון אשראי
79	132	58	58	סיכויי שוק
1,734	1,946	1,769	1,769	סיכון תפעולי
17,105	17,266	17,260	17,260	סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרס	
2012	2012	2013	2013
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
אחוזים	אחוזים	אחוזים	אחוזים

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

10.5	9.5	10.2	10.2	• יחס הון ברובד הראשון לרכיבי סיכון
15.0	14.0	14.6	14.6	• יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.0	9.0	9.0	9.0	• יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

6. מידע על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

(לא מבוקר)

31 במרס 2013						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים**	מטבע חוץ*		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
						נכסים
4,514	-	128	1,258	499	2,629	מזומנים ופקדונות בבנקים
5,794	12	-	36	1,825	3,921	ניירות ערך
16,607	-	260	924	2,356	13,067	אשראי לציבור, נטו
5	3	-	-	2	-	השקעה בחברות כלולות
440	440	-	-	-	-	בניינים וציוד
32	5	3	3	6	15	נכסים בגין מכשירים נגזרים
303	35	-	1	1	266	נכסים אחרים
<u>27,695</u>	<u>495</u>	<u>391</u>	<u>2,222</u>	<u>4,689</u>	<u>19,898</u>	סך הכל נכסים
						התחייבויות
23,411	-	713	2,122	3,164	17,412	פקדונות הציבור
155	-	7	60	-	88	פקדונות מבנקים
168	-	-	32	-	136	פקדונות הממשלה
919	-	-	-	919	-	כתבי התחייבות נדחים
242	5	65	7	150	15	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
956	29	4	1	6	916	התחייבויות אחרות
<u>25,851</u>	<u>34</u>	<u>789</u>	<u>2,222</u>	<u>4,239</u>	<u>18,567</u>	סך הכל התחייבויות
<u>1,844</u>	<u>461</u>	<u>(398)</u>	<u>-</u>	<u>450</u>	<u>1,331</u>	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	408	4	677	(1,089)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	(27)	-	27	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<u>1,844</u>	<u>461</u>	<u>10</u>	<u>(23)</u>	<u>1,127</u>	<u>269</u>	סך הכל כללי
-	-	-	(34)	-	34	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהיוון)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהיוון)

* כולל צמודי מטבע חוץ.

** לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

6. מידע על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

(לא מבוקר)

31 במרס 2012						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים**	מטבע חוץ*		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
						נכסים
3,145	-	175	1,124	241	1,605	מזומנים ופקדונות בבנקים
5,758	15	-	64	2,807	2,872	ניירות ערך
15,645	-	324	949	2,452	11,920	אשראי לציבור, נטו
5	3	-	-	2	-	השקעה בחברות כלולות
467	467	-	-	-	-	בניינים וציוד
14	5	2	1	3	3	נכסים בגין מכשירים נגזרים
289	30	-	1	-	258	נכסים אחרים
<u>25,323</u>	<u>520</u>	<u>501</u>	<u>2,139</u>	<u>5,505</u>	<u>16,658</u>	סך הכל נכסים
						התחייבויות
21,162	-	759	1,886	3,117	15,400	פקדונות הציבור
115	-	10	38	-	67	פקדונות מבנקים
157	-	-	34	-	123	פקדונות הממשלה
1,043	-	-	-	1,043	-	כתבי התחייבות נדחים
195	5	60	5	122	3	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
901	24	20	14	16	827	התחייבויות אחרות
<u>23,573</u>	<u>29</u>	<u>849</u>	<u>1,977</u>	<u>4,298</u>	<u>16,420</u>	סך הכל התחייבויות
<u>1,750</u>	<u>491</u>	<u>(348)</u>	<u>162</u>	<u>1,207</u>	<u>238</u>	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	341	(110)	75	(306)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	(28)	-	28	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<u>1,750</u>	<u>491</u>	<u>(7)</u>	<u>24</u>	<u>1,282</u>	<u>(40)</u>	סך הכל כללי
-	-	-	(43)	-	43	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהיוון)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהיוון)

* כולל צמודי מטבע חוץ.

** לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

6. מידע על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

(מבוקר)

31 בדצמבר 2012						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים***	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
						נכסים
3,672	-	129	973	171	2,399	מזומנים ופקדונות בבנקים
5,486	12	-	43	2,211	3,220	ניירות ערך
16,629	-	302	1,028	2,342	12,957	אשראי לציבור, נטו
5	3	-	-	2	-	השקעה בחברות כלולות
442	442	-	-	-	-	בניינים וציוד
27	*7	*4	1	4	*11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
273	10	-	-	-	263	נכסים אחרים
<u>26,534</u>	<u>474</u>	<u>435</u>	<u>2,045</u>	<u>4,730</u>	<u>18,850</u>	סך הכל נכסים
						התחייבויות
22,254	-	766	1,906	3,140	16,442	פקדונות הציבור
137	-	9	58	-	70	פקדונות מבנקים
167	-	-	32	-	135	פקדונות הממשלה
923	-	-	-	923	-	כתבי התחייבות נדחים
250	*7	*81	5	144	*13	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
914	30	2	10	8	864	התחייבויות אחרות
<u>24,645</u>	<u>37</u>	<u>858</u>	<u>2,011</u>	<u>4,215</u>	<u>17,524</u>	סך הכל התחייבויות
<u>1,889</u>	<u>437</u>	<u>(423)</u>	<u>34</u>	<u>515</u>	<u>1,326</u>	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	430	(4)	387	(813)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	(27)	-	27	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<u>1,889</u>	<u>437</u>	<u>7</u>	<u>3</u>	<u>902</u>	<u>540</u>	סך הכל כללי
-	-	-	(36)	-	36	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהיוון)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהיוון)

* סוג מחדש.

** כולל צמודי מטבע חוץ.

*** לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2012		31 במרס 2012		31 במרס 2013		
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
הפרשה להפסדי אשראי	יתרת החוזה ⁽¹⁾	הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החוזה ⁽¹⁾	הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החוזה ⁽¹⁾	
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי (במיליוני ש"ח)						
-	91	-	111	-	114	אשראי תעודות
6	419	7	495	7	415	ערכויות להבטחת אשראי
1	970	1	791	1	1,093	ערכויות לרוכשי דירות
5	643	4	672	4	592	ערכויות והתחייבויות אחרות
1	473	1	466	1	487	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו*
						מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
3	962	3	982	3	954	
1	990	1	1,185	1	862	התחייבויות להוצאת ערכויות
3	862	4	957	3	816	התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן

* מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי ניתנות לביטול בכל עת - ללא תנאי.
 (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
 (2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי.

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

(1) קיימות התחייבויות והתקשרויות אחרות לתאריך המאזן כדלקמן: (במיליוני ש"ח):

31 בדצמבר 2012	31 במרס 2012	31 במרס 2013	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
26	29	21	התקשרות להשקעה בבניינים וציוד
197	177	189	חוזי שכירות לזמן ארוך
			להלן פירוט דמי השכירות לתשלום בשנים הבאות:
19	19	19	שנה ראשונה
19	18	19	שנה שניה
19	16	18	שנה שלישית
18	15	18	שנה רביעית
17	15	17	שנה חמישית
105	94	98	שנה שישית ואילך
197	177	189	סך הכל דמי שכירות לתשלום

(2) בנוסף לאמור לעיל, חלק מסניפי הבנק נמצאים במבנים השכורים בשכירות מוגנת. דמי השכירות לתשלום בשנה הקרובה, מסתכמים בכ- 1.0 מיליון ש"ח (31.3.2012 - 0.4 מיליון ש"ח; 31.12.2012 - 1.0 מיליון ש"ח).

(3) הבנק התקשר בהסכמים להשקעה בשש קרנות הון סיכון. ההתחייבות העתידית המכסימלית של הבנק להשקעה בקרנות אלו, מעבר להשקעה שבוצעה עד ליום המאזן, מסתכמת בכ- 4 מיליון ש"ח (31 במרס 2012 - 7 מיליון ש"ח; 31 בדצמבר 2012 - 4 מיליון ש"ח).

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

(4) במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק תובענות משפטיות, לרבות תביעות ייצוגיות ובקשות לאישור תביעות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי החבות שתגרם לבנק כתוצאה מהתובענות האמורות. סכום החשיפה המכסימלי הנוסף - בשל כלל התובענות שהוגשו נגד הבנק, כאמור לעיל, בנושאים שונים, שהתממשותן אפשרית - מסתכם ליום 31 במרס 2013, בסך של כ- 19 מיליון ש"ח (31.3.2012 - 28 מיליון ש"ח; 31.12.2012 - 21 מיליון ש"ח). במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 לא חלו התפתחויות משמעותיות בתובענות המהותיות שהוגשו כנגד הבנק, בכפוף לאמור להלן:

ביום 24.3.2013 הוגשה כנגד החברה האם ונתבע נוסף, תביעה על ידי עובד לשעבר של החברה האם שפרש בשנת 2006 מעבודתו במסגרת "תוכנית לפרישה מוקדמת", בטענה שהחברה האם הפרה את ההסכם לפרישה מוקדמת שנחתם עימו ושגתה בחישוב הסכומים להם היה זכאי בעת פרישתו. סכום הנזק שנגרם לעובד מסתכם, לטענתו, בכ- 2 מיליון ש"ח.

במקביל, הגיש התובע לבית המשפט המחוזי, בקשה להכיר בתביעתו האישית כ"תובענה ייצוגית" המופנית, מלבד לנתבעים כתביעה אישית, גם כנגד שני בנקים הנמצאים בבעלות החברה האם (ובכללם הבנק), מכיוון שהעילות בגין נתבעת החברה האם (שעיקרן חישוב שגוי ותשלום חסר של פיצויי פרישה לעובדים בעת פרישתם) חלות, לדעתו, גם על הבנק. סכום הנזק שגרמו כל הנתבעים שנכללו בבקשה לתביעה ייצוגית לעובדיהם בעת פרישתם, מוערך על ידי התובע בכ- 40 מיליון ש"ח (מכתב התביעה לא ניתן היה ללמוד על חלקו של הבנק בנזק שגרם לכאורה לכלל הנפגעים).

לדעת הנהלת הבנק, מכיוון שהסכמי העבודה בבנק שונים מאלו הקיימים בחברה האם, ההנחות העומדות בבסיס הבקשה לתביעה ייצוגית, אינן מתקיימות בבנק, ולפיכך טענות התובע אינן רלוונטיות לבנק. לפיכך, מתעתד הבנק להגיש לבית המשפט בקשה למחיקה על הסף של הבקשה להכרה בתביעה כתובענה ייצוגית.

לפרטים נוספים באשר לתביעות המהותיות שהוגשו כנגד הבנק, ראה ביאור 18ג' (6) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

(5) בביאור 18ג' (10) בדוחות הכספיים ליום 31.12.2012, נכלל מידע באשר למחלוקת שהתגלעה בין הבנק לבין "קבוצת הרוכשים", בעקבות הודעת הבנק על החלטתו לממש בחודש אפריל 2010 את אופציית ה- PUT שניתנה לו, ולמכור ל"קבוצת הרוכשים" את החזקותיו בחברת "הדס מרכנתיל קופות גמל בע"מ", במחיר שנקבע בהסכמים שנחתמו בעבר על ידי הצדדים.

המחלוקת נגעה לפרשנות הראויה של סעיפים מסוימים הנוגעים לחישוב תמורת המכירה, והיקפה הכספי הוערך בכ- 16 - 14 מיליון ש"ח.

על פי מנגנון ליישוב מחלוקות שנקבע בהסכמי העבר שנחתמו בין הצדדים - מונה פוסק לכירור המחלוקת.

ביום 6 בפברואר 2012 נמסרה לצדדים החלטת הפוסק, לפיה נפסק לבנק סך של כ- 11 מיליון ש"ח בגין הסכומים שנתבעו על ידו מ"קבוצת הרוכשים".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

(5) המשך:

בעקבות הפסיקה ובהתאם לכללים שנקבעו במנגנון ליישוב מחלוקות, כאמור, קיימו הצדדים, מספר פגישות בניסיון להגיע להסכמה, על בסיס העובדות שנקבעו על ידי הפוסק. במהלך הדיונים התברר כי הבנק יתקשה לממש בהסכמה את הסכום שנפסק לזכותו, כאמור, מכיוון שהנימוקים שפורטו על ידי הפוסק - לא היו חד משמעיים.

לאור האמור לעיל, ובמטרה להימנע מהליכים משפטיים ממושכים ויקרים החליטו הצדדים ליישב את המחלוקת ביניהם באמצעות מתווה פשרה. ביום 31 במרס 2013 נחתם הסכם בין הצדדים, במסגרתו הסכימה קבוצת הרוכשים להגדיל את תמורת המכירה בסך של כ- 8 מיליון ש"ח, בתמורה למיצוי טענות הבנק בכל הסוגיות שבמחלוקת.

לאור האמור לעיל, זקף הבנק בתקופת הדוח את סכום התמורה הנוספת, כאמור, כהכנסה בדוח הרווח והפסד וסיווג אותה בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

(6) ביום 31 במרס 2013 סיים מר יעקב טננבאום את תפקידו כמנכ"ל הבנק, לאחר כשבע שנות כהונה בתפקיד.

לאור נסיונו הרב של מר טננבאום בתחומי הבנקאות הקמעונאית, נחתם ביום 20 במרס 2013 הסכם בין הבנק לבין מר טננבאום, במסגרתו התחייב מר טננבאום לספק לבנק שירותי ייעוץ לתקופה של שנה אחת (הניתנת להארכה בשנה אחת נוספת, לפי החלטת הבנק), בהיקף של 600 אלפי ש"ח לשנה. ביום 1 באפריל 2013 נכנס מר אורי ברוך לתפקידו כמנכ"ל הבנק.

(7) התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות נוספות של הבנק פורטו בבאור 18ג' בדוחות הכספיים ליום 31.12.2012.

8. חקיקה בתחום המיסים

בעקבות הגידול החריג שנרשם בנתוני הגירעון התקציבי של מדינת ישראל, והחשש מהשלכותיו האפשריות על יציבות המשק המקומי, החליטה הממשלה ביום 13 במאי 2013 (במסגרת הדיונים לאישור מסגרת התקציב לשנים 2014 - 2013) על שורת צעדים פיסקאליים, ובכללם:

- העלאת שיעור מס ערך מוסף ב- 1%, לשיעור של 18% (בתוקף מיום 1.6.2013).
- העלאת שיעור המס המוטל על חברות מ- 25%, ל- 26.5% (בתוקף מיום 1.1.2014).

כניסתן לתוקף של החלטות הממשלה מותנה בהליכי חקיקה שטרם הושלמו. להערכת הנהלת הבנק, יישום החלטות הממשלה (ככל שיאושרו כלשונן בתום הליכי החקיקה), צפוי להגדיל את הפרשות הבנק בגין התחייבויותיו לתשלום זכויות עובדים מסוימות (בהתבסס על נתוני הפרשות ליום 31.3.2013) בסך של כ- 2 מיליון ש"ח (בנוסף צפויה פגיעה בתוצאות הכספיות של הבנק בעתיד, בשל הגידול הצפוי בהוצאות התפעוליות (לרבות הוצאות השכר) החייבות בתשלום מס ערך מוסף ובשל העליה בשיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק, משיעור של כ- 35.9% כיום, לכ- 37.7%).

מאידך יידרש הבנק לעדכן את שיעורי המס העתידיים לפיהם מחושבות הפרשות למיסים נדחים בדוחות הכספיים. להערכת הנהלת הבנק, עדכון הפרשות למיסים נדחים, כאמור, צפוי להקטין את הוצאות המס של הבנק (בהתבסס על יתרות המיסים הנדחים ליום 31.3.2013), בכ- 12 מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

9. מכשירים נגזרים

1. היקף הפעילות (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2013					
(לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית שקל-מדד	
				במטבע חוץ	במטבע חוץ
1,443	-	-	343	-	1,100
8	-	-	8	-	-
57	3	-	54	-	-
<u>1,991</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,208</u>	<u>783</u>	<u>-</u>
<u>3,499</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>1,613</u>	<u>783</u>	<u>1,100</u>
62	62	-	-	-	-
426	-	405	21	-	-
426	-	405	21	-	-
43	-	-	43	-	-
41	-	-	41	-	-
<u>998</u>	<u>62</u>	<u>810</u>	<u>126</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>86</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>86</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(א) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

1. נגזרים ALM⁽¹⁾

- חוזי Forward
- חוזי אופציה לא סחירים⁽⁴⁾:
- אופציות שנכתבו
- אופציות שנקנו
- Swaps⁽³⁾

סה"כ נגזרים ALM

2. נגזרים אחרים⁽¹⁾

- חוזי Forward
- חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:
- אופציות שנכתבו
- אופציות שנקנו
- חוזי אופציה אחרים:
- אופציות שנכתבו
- אופציות שנקנו

סה"כ נגזרים אחרים

3. חוזי החלפת מטבע חוץ (SPOT)

(ב) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

1. נגזרים ALM⁽¹⁾

- שווי הוגן ברוטו חיובי
- שווי הוגן ברוטו שלילי

2. נגזרים אחרים⁽¹⁾

- שווי הוגן ברוטו חיובי
- שווי הוגן ברוטו שלילי

3. סך הכל

שווי הוגן ברוטו חיובי⁽⁵⁾

- סכומים שקוזזו במאזן
- יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁶⁾

שווי הוגן ברוטו שלילי⁽⁵⁾

- סכומים שקוזזו במאזן
- יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁶⁾

הערות:

- למעט חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT.
- נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- מזה חוזי החלפת שעורי ריבית בהם הסכים הבנק לשלם עבור ריבית קבוע: 579 מיליון ש"ח.
- כולל יתרת ערך נקוב של "מכשירים נגזרים משובצים" שהופרדו מ"החוזים המארחים".
- מזה שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 9 מיליון ש"ח (מזה - 5 מיליון ש"ח שנכללו בסעיף "אשראי לציבור") ושווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 1 מיליון ש"ח.
- מזה - סך של 151 מיליון ש"ח, המהווה יתרת התחייבות בגין חוזי מטבע חוץ שאינם כפופים להסדר התחשבות, נטו (ליום 31.3.2013 - לא היו בבנק יתרות נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות, נטו).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

9. מכשירים נגזרים (המשך)

1. היקף הפעילות (במיליוני ש"ח) (המשך)

31 במרס 2012					
(לא מבוקר)					
חוזי ריבית					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	במטבע חוץ	שקל-מדד
808	-	-	288	-	520
1	-	-	1	-	-
68	-	-	68	-	-
1,807	-	-	1,265	542	-
2,684	-	-	1,622	542	520
-	-	-	-	-	-
375	-	371	4	-	-
375	-	371	4	-	-
42	-	-	42	-	-
42	-	-	42	-	-
834	-	742	92	-	-
224	-	-	224	-	-

(א) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

1. נגזרים ALM^{2,1}

חוזי Forward

חוזי אופציה לא סחירים⁴:

• אופציות שנכתבו

• אופציות שנקנו

Swaps³

סה"כ נגזרים ALM

2. נגזרים אחרים¹

חוזי Forward

חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:

• אופציות שנכתבו

• אופציות שנקנו

חוזי אופציה אחרים:

• אופציות שנכתבו

• אופציות שנקנו

סה"כ נגזרים אחרים

3. חוזי החלפת מטבע חוץ (SPOT)

(ב) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

1. נגזרים ALM^{2,1}

14	-	-	14	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
190	-	-	129	60	1	שווי הוגן ברוטו שלילי

2. נגזרים אחרים¹

7	-	5	2	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
7	-	5	2	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי

1. למעט חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT.

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

3. מזה חוזי החלפת שערי ריבית בהם הסכים הבנק לשלם שעור ריבית קבוע: 542 מיליון ש"ח.

4. כולל יתרת ערך נקוב של "מכשירים נגזרים משובצים" שהופרדו מ"החוזים המארחים".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

9. מכשירים נגזרים (המשך)

1. היקף הפעילות (במיליוני ש"ח) (המשך)

31 בדצמבר 2012
(מבוקר)

סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית שקל-מדד	
				במטבע חוץ	חץ
1,232	-	-	377	-	855
5	-	-	5	-	-
50	-	-	50	-	-
<u>1,938</u>	-	-	<u>1,236</u>	<u>702</u>	-
<u>3,225</u>	-	-	<u>1,668</u>	<u>702</u>	<u>855</u>
16	16	-	-	-	-
544	-	541	3	-	-
544	-	541	3	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<u>1,104</u>	<u>16</u>	<u>1,082</u>	<u>6</u>	-	-
<u>101</u>	-	-	<u>101</u>	-	-

(א) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

1. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾

- חוזי Forward
- חוזי אופציה לא סחירים⁽⁴⁾:
- אופציות שנכתבו
- אופציות שנקנו
- Swaps⁽³⁾

סה"כ נגזרים ALM

2. נגזרים אחרים⁽¹⁾

- חוזי Forward
- חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:
- אופציות שנכתבו
- אופציות שנקנו
- חוזי אופציה אחרים:
- אופציות שנכתבו
- אופציות שנקנו

סה"כ נגזרים אחרים

3. חוזי החלפת מטבע חוץ (SPOT)

(ב) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

1. נגזרים ALM⁽²⁾⁽¹⁾

- שווי הוגן ברוטו חיובי
- שווי הוגן ברוטו שלילי

2. נגזרים אחרים⁽¹⁾

- שווי הוגן ברוטו חיובי
- שווי הוגן ברוטו שלילי

3. סך הכל

- שווי הוגן ברוטו חיובי⁽⁵⁾
- סכומים שקוזזו במאזן
- יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁶⁾

שווי הוגן ברוטו שלילי⁽⁵⁾

- סכומים שקוזזו במאזן
- יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁶⁾

הערות:

- למעט חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT.
- נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- מזה - חוזי החלפת שיעורי ריבית, בהם הסכים הבנק לשלם שיעור ריבית קבוע: 604 מיליון ש"ח.
- כולל יתרת ערך נקוב של "מכשירים נגזרים משובצים" שהופרדו מ"החוזים המארחים".
- מזה שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 9 מיליון ש"ח (מזה- 5 מיליון ש"ח שנכללו בסעיף "אשראי לציבור") ושווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 1 מיליון ש"ח.
- מזה - סך של 144 מיליון ש"ח, המהווה יתרת התחייבות בגין חוזי מטבע חוץ שאינם כפופים להסדר התחשבות, נטו (ליום 31.12.2012 - לא היו בבנק יתרות נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות, נטו).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

9. מכשירים נגזרים (המשך)

2. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה, במאוחד (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2013 (לא מבוקר)					
בורסות	בנקים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סה"כ	
2	16	-	19	37	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	(6)	-	(5)	(11)	• הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	• הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שנתקבל
2	10	-	14	26	נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו
-	18	-	122	140	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
2	28	-	136	166	סך סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים
2	73	-	167	242	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	(6)	-	(5)	(11)	• מכשירים פיננסיים
-	(56)	-	-	(56)	• בטחון במזומן ששוועד
2	11	-	162	175	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו

31 במרס 2012 (לא מבוקר)					
בורסות	בנקים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סה"כ	
2	4	-	15	21	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽²⁾
1	-	-	1	2	בניכוי הסכמי קיזוז
1	4	-	14	19	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ⁽³⁾
-	28	-	120	148	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
1	32	-	134	167	סה"כ סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

הערות:

- ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך הסכומים בגין מכשירים נגזרים שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון האשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווים.
- מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משוכצים בסך 8 מיליון ש"ח.
- מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 11 מיליון ש"ח ויתרה בסך 3 מיליון ש"ח בגין מכשירים נגזרים משוכצים, שלא יוחסו למכשיר פיננסי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

9. מכשירים נגזרים (המשך)

2. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה, במאוחד (במיליוני ש"ח) (המשך)

31 בדצמבר 2012					
(מבוקר)					
סה"כ	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	בנקים	בורסות	
32	19	-	10	3	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(8)	(3)	-	(4)	(1)	• הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	• הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שנתקבל
24	16	-	6	2	נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו
143	121	-	22	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים*
167	137	-	28	2	סך סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים
250	155	-	90	5	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(8)	(3)	-	(4)	(1)	• מכשירים פיננסיים
-	-	-	-	-	• בטחון במזומן ששועבד
242	152	-	86	4	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו

* ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך הסכומים בגין מכשירים נגזרים שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון האשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווים.

3. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים במאוחד (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2013					
(לא מבוקר)					
סה"כ	מעל 5 שנים	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
1,100	-	-	1,100	-	חוזי ריבית:
783	367	118	203	95	שקל - מדד מטבע חוץ
1,825	413	57	425	930	חוזי מטבע חוץ
810	-	-	69	741	חוזים בגין מניות
65	-	-	35	30	חוזי סחורות ואחרים
4,583	780	175	1,832	1,796	סה"כ
3,742	817	170	985	1,770	31 במרס 2011 (לא מבוקר)
4,430	817	336	904	2,373	31 בדצמבר 2011 (מבוקר)

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי, המהיוון בריבית ניכין בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי, לפי הערכת ההנהלה.

אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימושו של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח.

הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית.

בנוסף, בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון.

בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי הבנק. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

(1) מכשירים פיננסיים סחירים: ניירות ערך וכתבי התחייבויות נדחים - השווי הוגן נקבע לפי שווי שוק.

(2) מכשירים פיננסיים שאינם סחירים (למעט מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים):

השווי הוגן של מכשירים פיננסיים שאינם סחירים בריבית קבועה נקבע, בדרך כלל, על ידי היוון תזרים מזומן עתידי לפי שיעורי הריבית שבהם ביצע הבנק או היה מבצע, עסקאות דומות במועד הדיווח, כמפורט להלן:

אשראי לציבור - השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. הערך הנוכחי נמדד עבור תזרים התקבולים העתידי (קרן וריבית) לכל הלוואה בנפרד, בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי.

קביעת רמת הסיכון, כאמור, נגזרת ממודל דירוג לווים המשמש את הבנק ובוחן את רמת הסיכון של הלקוח בהתבסס על פרמטרים פיננסיים, ניהוליים וענפיים. בדרך כלל שיעורי הריבית ששימשו לצורך היוון תזרימי המזומנים נקבעו לפי שיעורי ריבית בהן נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים (המשך)

השווי הוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגלום בהם. בכל מקרה שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומנים עבור חובות בעייתיים, חושבו לאחר ניכוי ההפרשות הספציפיות להפסדי אשראי.

פקדונות וכתבי התחייבות נדחים - השווי הוגן של יתרת הפקדונות וכתבי התחייבות נאמד בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים, לפי שיעור הריבית בו מגייס הבנק פקדונות דומים או כתבי התחייבות דומים לתאריך המאזן - בהתבסס על פרמטרים, כגון: תקופת הפקדון, סוג ההצמדה וגודל הפקדון.

בחישוב השווי הוגן של פקדונות הצמודים למדד או לשקל לפי ברירה - נלקחו בחשבון גם השינויים האפשריים בשווי הוגן של הפקדון בהתחשב בערך הזמן של הברירה ובשינויים הצפויים במדד המחירים עד למועד הפרעון של הפקדונות. השווי הוגן של כתבי התחייבות נדחים הנסחרים בשוק פעיל מבוסס על מחירי השוק של אותם כתבי התחייבות למועד הדיווח.

פקדונות הציבור כוללים "תוכניות חסכון" המהווים פקדונות לתקופת פרעון ארוכה יחסית. על פי הנסיון שנצבר בבנק - חלק מהמפקידים נוהג לפרוע את הפקדונות קודם לתאריך הפרעון החוזי שלהם תמורת שוויים החוזי בניכוי "קנס פרעון מוקדם".

תזרימי המזומנים הצפויים בגין תוכניות החסכון הוצגו בהתבסס על נתונים סטטיסטיים הכוללים תחזיות לפרעונות מוקדמים של אותן תוכניות.

(3) מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

השווי הוגן בגין יתרות של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים המייצגות סיכון אשראי ובגין התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיכות האשראי של הצד הנגדי.

הערכת השווי הוגן של "התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן" כללה התייחסות להפרש שבין הריבית שנקבעה בהסכם, לבין הריבית בעסקאות דומות במועד הדיווח.

מכשירים נגזרים - מכשירים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק. מכשירים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת ולוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. ההרכב במאוחד

31 במרס 2013					
(לא מבוקר)					
	שווי הוגן			יתרה	
סך הכל	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	במאזן	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
נכסים פיננסיים					
4,553	1,558	-	2,995	4,514	מזומנים ופקדונות בבנקים
5,807	-	221	5,586	5,794	ניירות ערך*
16,768	16,583	5	180	16,607	אשראי לציבור, נטו
32	9	19	4	32	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2	2	-	-	2	הלוואה לחברה כלולה
72	64	8	-	72	נכסים פיננסיים אחרים
<u>27,234</u>	<u>18,216</u>	<u>253</u>	<u>8,765</u>	<u>**27,021</u>	סך הכל נכסים פיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
23,560	8,192	15,368	-	23,411	פקדונות הציבור
155	-	155	-	155	פקדונות מבנקים
176	41	135	-	168	פקדונות הממשלה
979	743	14	222	919	כתבי התחייבות נדחים
242	154	84	4	242	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
580	580	-	-	580	התחייבויות פיננסיות אחרות
<u>25,692</u>	<u>9,710</u>	<u>15,756</u>	<u>226</u>	<u>**25,475</u>	סך הכל התחייבויות פיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
14	14	-	-	14	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

הערות:

1. הנתונים מבוססים על מחירי שוק שצוטטו ב"שוק פעיל".
2. הנתונים מבוססים על מידע נצפה משמעותי אחר.
3. הנתונים מבוססים על מידע לא נצפה משמעותי.

* לפירוט נוסף לגבי היתרות במאזן ונתוני השווי ההוגן - ראה ביאור 2.
 ** מזה נכסים בסך 7,138 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 4,021 מיליון ש"ח שיתרת במאזן זהה לשווי ההוגן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. ההרכב (המשך)

31 במרס 2012					
(לא מבוקר)					
סך הכל	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 2 ⁽²⁾	שווי הוגן רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
נכסים פיננסיים					
3,162	1,471	-	1,691	3,145	מזומנים ופקדונות בבנקים
5,758	-	169	5,589	5,758	ניירות ערך*
15,765	15,582	5	178	15,645	אשראי לציבור
16	4	7	5	16	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2	2	-	-	2	הלוואה לחברה כלולה
65	65	-	-	65	נכסים פיננסיים אחרים
24,768	17,124	181	7,463	24,631	
(2)	-	(1)	(1)	(2)	השפעת הסכמי קיזוז
24,766	17,124	180	7,462	**24,629	סך הכל נכסים פיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
21,306	7,204	14,102	-	21,162	פקדונות הציבור
115	-	115	-	115	פקדונות מבנקים
163	41	122	-	157	פקדונות הממשלה
1,070	704	36	330	1,043	כתבי התחייבות נדחים
197	123	69	5	197	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
539	539	-	-	539	התחייבויות פיננסיות אחרות
23,390	8,611	14,444	335	23,213	
(2)	-	(1)	(1)	(2)	השפעת הסכמי קיזוז
23,388	8,611	14,443	334	**23,211	סך הכל התחייבויות פיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
14	14	-	-	14	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

הערות:

1. הנתונים מבוססים על מחירי שוק שצוטטו ב"שוק פעיל".
2. הנתונים מבוססים על מידע נצפה משמעותי אחר.
3. הנתונים מבוססים על מידע לא נצפה משמעותי.

* לפירוט נוסף לגבי היתרות במאזן ונתוני השווי הוגן - ראה ביאור 2.
** מזה נכסים בסך 6,981 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 3,569 מיליון ש"ח שיתרתם במאזן זהה לשווי ההוגן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. ההרכב (המשך)

31 בדצמבר 2012				
(מבוקר)				
סך הכל	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 2 ⁽²⁾	שווי הוגן	יתרה במאזן
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	רמה 1 ⁽¹⁾	מיליוני ש"ח
				נכסים פיננסיים
3,697	1,268	-	2,429	מזומנים ופקדונות בבנקים
5,501	-	229	5,272	ניירות ערך*
16,814	16,630	5	179	אשראי לציבור
27	6	14	7	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2	2	-	-	הלוואה לחברה כלולה
77	69	8	-	נכסים פיננסיים אחרים
26,118	17,975	256	7,887	25,893
-	-	-	-	השפעת הסכמי קיזוז***
26,118	17,975	256	7,887	**25,893
				התחייבויות פיננסיות
22,425	7,767	14,658	-	פקדונות הציבור
137	-	137	-	פקדונות מבנקים
176	42	134	-	פקדונות הממשלה
996	763	13	220	כתבי התחייבות נדחים
250	150	93	7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
560	560	-	-	התחייבויות פיננסיות אחרות
24,544	9,282	15,035	227	24,291
-	-	-	-	השפעת הסכמי קיזוז***
24,544	9,282	15,035	227	**24,291
				מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
13	13	-	-	13

הערות:

1. הנתונים מבוססים על מחירי שוק שצוטטו ב"שוק פעיל".
2. הנתונים מבוססים על מידע נצפה משמעותי אחר.
3. הנתונים מבוססים על מידע לא נצפה משמעותי.

* לפירוט נוסף לגבי היתרות במאזן ונתוני השווי ההוגן - ראה ביאור 2.
 ** מזה נכסים בסך 6,158 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 4,122 מיליון ש"ח שיתרתם במאזן זהה לשווי ההוגן.
 *** סוג מחדש - ראה ביאור 1 ד'.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2013					
(לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המתבססות על					
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים (רמה 3)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
335	-	-	-	335	נכסים
					מזומנים ופקדונות בבנקים
					ניירות ערך זמינים למכירה
4,346	-	-	-	4,346	• אגרות חוב - ממשלתיות
1,069	-	-	192	877	- אחרות
					ניירות ערך למסחר
58	-	-	4	54	• אגרות חוב - ממשלתיות
13	-	-	13	-	- אחרות
5,486	-	-	209	5,277	סך הכל ניירות ערך
180	-	-	-	180	אשראי לציבור - השאלת ניירות ערך
5	-	-	5	-	- נגזרים משובצים
185	-	-	5	180	סה"כ אשראי לציבור
8	-	-	8	-	נכסים פיננסיים אחרים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
2	-	2	-	-	• חוזי ריבית - שקל מדד
25	-	7	18	-	• חוזי מטבע חוץ
4	-	-	-	4	• חוזים בגין מניות
1	-	-	1	-	• חוזי סחורות
32	-	9	19	4	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
6,046	-	9	241	5,796	סך הכל נכסים
					התחייבויות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
					• חוזי ריבית:
3	-	3	-	-	- שקל מדד
65	-	-	65	-	- במטבע חוץ
169	-	151	18	-	• חוזי מטבע חוץ
4	-	-	-	4	• חוזים בגין מניות
1	-	-	1	-	• חוזי סחורות
242	-	154	84	4	סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

31 במרס 2012					
(לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המתבססות על					
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים (רמה 3)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
62	-	-	-	62	נכסים
					מזומנים ופקדונות בבנקים
					ניירות ערך זמינים למכירה
4,741	-	-	-	4,741	• אגרות חוב - ממשלתיות
931	-	-	122	809	- אחרות
					ניירות ערך למסחר
23	-	-	6	17	• אגרות חוב - ממשלתיות
48	-	-	41	7	- אחרות
5,743	-	-	169	5,574	סך הכל ניירות ערך
178	-	-	-	178	אשראי לציבור - השאלת ניירות ערך
5	-	-	5	-	- נגזרים משובצים
183	-	-	5	178	סה"כ אשראי לציבור
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
10	1	*4	*7	-	• חוזי מטבע חוץ
4	1	-	-	5	• חוזים בגין מניות
14	2	4	7	5	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
6,002	2	4	181	5,819	סך הכל נכסים
					התחייבויות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
					• חוזי ריבית:
1	-	1	-	-	- שקל מדד
60	-	-	60	-	- במטבע חוץ
130	1	122	9	-	• חוזי מטבע חוץ
4	1	-	-	5	• חוזים בגין מניות
195	2	123	69	5	סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

* סווג מחדש - ראה סעיף ו' להלן

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

31 בדצמבר 2012

(מבוקר)

מידות שווי הוגן המתבססות על				
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים (רמה 3)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
		מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
1	-	-	-	1
4,057	-	-	-	4,057
1,084	-	-	193	891
14	-	-	4	10
20	-	-	20	-
5,175	-	-	217	4,958
179	-	-	-	179
5	-	-	5	-
184	-	-	5	179
8	-	-	8	-
-	-	-	-	-
*20	*-	6	14	-
*7	*-	-	-	7
-	-	-	-	-
27	-	6	14	7
5,395	-	6	244	5,145

נכסים

- מזומנים ופקדונות בבנקים
- ניירות ערך זמינים למכירה
- אגרות חוב - ממשלתיות
- אחרות
- ניירות ערך למסחר
- אגרות חוב - ממשלתיות
- אחרות
- סך הכל ניירות ערך
- אשראי לציבור - השאלת ניירות ערך
- נגזרים משוכבים
- סה"כ אשראי לציבור
- נכסים פיננסיים אחרים
- נכסים בגין מכשירים נגזרים:
 - חוזי ריבית - שקל מדד
 - חוזי מטבע חוץ
 - חוזים בגין מניות
 - חוזי סחורות
- סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
- סך הכל נכסים

התחייבויות

- התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
 - חוזי ריבית:
 - שקל מדד
 - במטבע חוץ
 - חוזי מטבע חוץ
 - חוזים בגין מניות
 - חוזי סחורות
 - סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

* סווג מחדש - ראה ביאור 1 ד'

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ה. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ב"רמה 3" (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2013**				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו	סילוקים	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו*
(6)	(1)	2	3	2
(144)	(151)	(9)	2	(9)
(150)	(152)	(7)	5	(7)

התחייבויות, נטו, בגין מכשירים נגזרים:

- חוזי ריבית
- חוזי מטבע חוץ

31 במרס 2012**				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים שמומשו ושטרם מומשו	סילוקים	רווחים שטרם מומשו*
(4)	(1)	1	2	1
(129)	(122)	6	1	6
(133)	(123)	7	3	7

התחייבויות, נטו, בגין מכשירים נגזרים:

- חוזי ריבית
- חוזי מטבע חוץ

31 בדצמבר 2012**				
(מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת השנה	שווי הוגן לסוף השנה	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו	סילוקים	הפסדים שטרם מומשו*
(4)	(6)	(7)	5	(7)
(129)	(144)	(16)	1	(16)
(133)	(150)	(23)	6	(23)

התחייבויות, נטו, בגין מכשירים נגזרים:

- חוזי ריבית
- חוזי מטבע חוץ

* בגין מכשירים המחוזקים לסוף התקופה.

** הביאור אינו כולל מידע לגבי השינויים התקופתיים ביתרות של מכשירים נגזרים מסוימים ששוויים ההוגן ליום 31.3.2013 הסתכם ב- 7 מיליון ש"ח (31.3.2012 - 4 מיליון ש"ח; 31.12.2012 - 6 מיליון ש"ח), בהעדר נתונים זמינים.

10. העברות בין רמות במדרג השווי הוגן

בהתאם להבהרות שפורסמו על ידי בנק ישראל, שינה הבנק במחצית השניה של שנת 2012 את דירוגם של מכשירים נגזרים מסוימים, מ"רמה 2", ל"רמה 3" - מכיוון שחישוב מרכיב סיכון האשראי בגינם מבוסס על נתונים שאינם נצפים. לפיכך, סיווג הבנק מחדש, בתקופת הדוח, את נתוני ההשוואה הכלולים בסעיף ד', לעיל, על מנת להתאים את המידע שנכלל בסעיף זה, לדירוג העדכני.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

10. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ז. פריטים הנמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2013 (לא מבוקר)					אשראי פגום שגבייתו מותנית בכיטחון ניירות ערך
מדידות השווי הוגן המתבססות על					
הפסד	סך הכל	"רמה 3"	"רמה 2"	"רמה 1"	
(11)	65	65	-	-	
-	12	-	12	-	
(11)	77	65	12	-	
31 במרס 2012 (לא מבוקר)					אשראי פגום שגבייתו מותנית בכיטחון ניירות ערך
מדידות השווי הוגן המתבססות על					
הפסד	סך הכל	"רמה 3"	"רמה 2"	"רמה 1"	
-	40	40	-	-	
-	15	-	15	-	
-	55	40	15	-	
31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					אשראי פגום שגבייתו מותנית בכיטחון ניירות ערך
מדידות השווי הוגן המתבססות על					
הפסד	סך הכל	"רמה 3"	"רמה 2"	"רמה 1"	
(3)	85	85	-	-	
(2)	12	-	12	-	
(5)	97	85	12	-	

ח. מידע נוסף בגין נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה ששימשו במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו ל"רמה 3"

1. מידע כמותי

31 במרס 2013 (לא מבוקר)					אשראי פגום שגבייתו מותנית בכיטחון התחייבות בגין מכשירים נגזרים:
מידע כמותי		נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן מיליוני ש"ח	
תוצאה*	טווח				
%	%				
		אמדן שווי הבטוחה	ציטוט שווי הוגן	65	
3.0	2.1-4.4	ציפיות אינפלציה**	היוון תזרימי מזומנים	(1)	חוזי ריבית - שקל מדד

* ממוצע משוקלל
** עד שנה

2. מידע איכותי

עקום "ציפיות האינפלציה" לשנה הקרובה הינו הנתון הלא נצפה המשמעותי המשמש במדידת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים.
עליה בתחזית האינפלציה תגרום לירידה בשווי הוגן של התחייבות צמודה למדד בגין מכשיר פיננסי נגזר (ולעליית השווי הוגן של נכס צמוד למדד) - ולהיפך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

11. הכנסות והוצאות ריבית

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

(לא מבוקר)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס	2012	2013
	239	230
	10	8
	5	2
	31	30
	285	270
	(102)	(82)
	(1)	(1)
	(1)	-
	(11)	(10)
	(115)	(93)
	170	177
	-	2
	30	28
	1	-
	31	30

א. הכנסות ריבית

מאשראי לציבור
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
מפקדונות בבנקים
מאגרות חוב

סך כל הכנסות הריבית

ב. הוצאות ריבית

על פקדונות הציבור
על פקדונות הממשלה
על פקדונות מבנקים
על כתבי התחייבות נדחים

סך כל הוצאות הריבית

סך כל הכנסות הריבית, נטו

ג. פרוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב

מוחזקות לפדיון
זמינות למכירה
למסחר

סך כל הכנסות ריבית מאגרות חוב

12. הכנסות מימון שאינן מריבית

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

(לא מבוקר)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס	2012	2013
	*22	(4)
	2	32
	(6)	-
	*(7)	18
	-	8
	11	54
	2	-
	13	54

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים **ALM
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה
הפרשה לירידת ערכן של אגרות חוב זמינות למכירה
הפרשי שער, נטו
רווח ממכירת מניות של חברות כלולות
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר***

רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו**** -
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית

* סוג מחדש

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

*** כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

**** זה - רווחים בסך 1 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב למסחר שטרם מומשו ליום 31.3.2012.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

13. מידע על מגזרי פעילות

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2013						
(לא מבוקר)						
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית
177	31	(46)	41	19	90	42
-	(31)	57	(14)	(5)	(13)	6
177	-	11	27	14	77	48
54	53	-	1	-	-	-
87	-	8	8	5	38	28
318	53	19	36	19	115	76
53	30	-	7	4	13	(1)

הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
- בינמגזרי
סך הכל הכנסות ריבית, נטו
הכנסות מימון שאינן מריבית
עמלות והכנסות אחרות
סך ההכנסות
רווח נקי (הפסד)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2012**						
(לא מבוקר)						
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית
170	31	(57)	47	19	87	43
-	(40)	71	(21)	(4)	(17)	11
170	(9)	14	26	15	70	54
13	5	-	8	-	-	-
91	-	8	8	6	37	32
274	(4)	22	42	21	107	86
39	(7)	2	15	3	17	9

הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
- בינמגזרי
סך הכל הכנסות ריבית, נטו
הכנסות מימון שאינן מריבית
עמלות והכנסות אחרות
סך ההכנסות
רווח נקי (הפסד)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012						
(מבוקר)						
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית
729	160	(203)	173	76	366	157
-	(154)	251	(62)	(21)	(60)	46
729	6	48	111	55	306	203
7	(6)	*1	11	-	-	*1
386	20	*32	31	21	160	*122
1,122	20	81	153	76	466	326
191	(1)	8	40	8	93	43

הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
- בינמגזרי
סך הכל הכנסות ריבית, נטו
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
עמלות והכנסות אחרות
סך ההכנסות
רווח נקי (הפסד)

* סווג מחדש - אחר.
** סווג מחדש בגין השינוי בהגדרת תכולתם של מגזרי הפעילות - ראה ביאור 1 ד'.

