



דוחות ליום 30 ביוני 2013

(לא מבוקרים)

תוכן העניינים:

3	1. דוח תמציתי של הדירקטוריון
111	2. נתונים כספיים עיקריים
112	3. סקירת הנהלה
124	4. הצהרות המנכ"ל והחשבונאי הראשי
127	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

22	התוצאות העסקיות
26	התפתחויות עיקריות בנכסים, בהתחייבויות ובהון
32	מצב הנזילות ומדיניות גיוס המקורות
33	פעילות הבנק בשוק ההון

חלק ג' - תאור עסקי הבנק בחתר מגזרים ותחומי פעילות

34	מגזרי פעילות
58	חברות מוחזקות

חלק ד' - חשיפה לסיכונים - ניהול ומדידה

58	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם
91	"באזל 2"
101	"באזל 3"

חלק ה' - גילוי ובקרה

105	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
106	גילוי בדבר תהליך אישור הדוחות הכספיים
108	המבקר הפנימי
108	בקורות ונהלים לגבי דיווח כספי

חלק ו' - מידע נוסף

109	עניינים אחרים
110	שינויים בהנהלת הבנק

דוח תמציתי של הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2013

דירקטוריון הבנק מתכבד להגיש בזה את הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 30 ביוני 2013, שאושרו על ידי הדירקטוריון בישיבה שהתקיימה ביום 27 באוגוסט 2013.

הדוחות הכספיים ערוכים על פי הנחיות המפקח על הבנקים, ולפי כללי החשבונאות שישמשו 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 במחצית הראשונה של שנת 2013, אם כי בקצב מתון מזה שנרשם בשנים 2011 - 2012 (סקירה מפורטת על המשבר הכלכלי - לרבות התפתחויות שליליות שנרשמו בתקופת הדוח במדינות מסוימות המשתייכות ל"גוש היורו" - נכללה בפרק 10א(4), להלן).

על פי אומדנים מוקדמים עלה התוצר המקומי הגולמי ברבע השני של שנת 2013 בשיעור של כ- 5.1%, בחישוב שנתי, בהמשך לעליה בשיעור של 2.7% שנרשמה בנתון זה ברבע הקודם ועליה בשיעור של 3.1% בשנת 2012. גם התוצר העסקי עלה ברבע השני של השנה בשיעור של 5.9%, בחישוב שנתי, בהמשך לעליה בשיעור של 2.3% שנרשמה בנתון זה ברבע הקודם ועליה בשיעור של 3.2% בכל שנת 2012.

המדד המשולב לבחינת מצב המשק עלה בחודש יוני 2013 בשיעור של 0.1% והשלים עליה מצטברת בשיעור של 0.7% במחצית הראשונה 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 השני של שנת 2013 בשיעור של 8.5%, בחישוב שנתי, בהמשך לירידה בשיעור של 7.3%, בחישוב שנתי, שנרשמה בנתון זה ברבע הקודם. הירידה במדד נובעת, בעיקר, מקיטון בתפוקת ענפי הטכנולוגיה (בניכוי ענפים אלו ירד מדד הייצור התעשייתי ברבע השני של השנה בשיעור של 0.4%, בלבד).

ההוצאה לצריכה פרטית לנפש עלתה ברבע השני של שנת 2013 בשיעור של 4.9%, בחישוב שנתי, בהמשך לעליה בשיעור של 3.0% שנרשמה בנתון זה ברבע הקודם, ועליה בשיעור של 0.9% בכל שנת 2012.

מדד מכירות רשתות השיווק עלה, לפי נתוני המגמה, ברבע השני של שנת 2013 בשיעור של 1.3%, בהמשך לעליה בשיעור של 1.6%, שנרשמה בנתון זה ברבע הקודם.

הגירעון המסחרי של ישראל הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של כ- 22.7 מיליארד ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 39.5% בהשוואה לנתוני הגירעון שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד.

יבוא הסחורות הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של כ- 127.8 מיליארד ש"ח, ירידה בשיעור של 10.2% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר עקב ירידה בשיעור של 7.0% שנרשמה ביבוא חומרי גלם - המהווה כ- 38.5% מכלל היבוא, ירידה בשיעור של 16.3% ביבוא חומרי אנרגיה - המהווה כ- 21.5% מכלל היבוא, ירידה בשיעור של 26.5% ביבוא מוצרי השקעה - המהווה כ- 11.7% מכלל היבוא, וירידה בשיעור של 3.0% ביבוא יהלומים גולמיים ומלוטשים - המהווה כ- 11.6% מכלל היבוא. מאידך, נרשמה עליה בשיעור של 0.3% ביבוא מוצרי צריכה - המהווה כ- 16.0% מכלל היבוא.

עם זאת, מצביעים נתוני המגמה (בניכוי עונתיות) על עליה בשיעור של 4.6%, בחישוב שנתי, בהיקף יבוא הסחורות (למעט יהלומים, אניות ומטוסים וחומרי אנרגיה) ברבע השני של שנת 2013, לעומת ירידה בשיעור של 7.5% שנרשמה בנתון זה ברבע הקודם.

יצוא הסחורות הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2013 בכ- 105.1 מיליארד ש"ח, עליה בשיעור של 0.3% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר עקב עליה בשיעור של 0.6% שנרשמה ביצוא התעשייתי - המהווה כ- 79.6% מכלל היצוא. מאידך, נרשמה ירידה בשיעור של 6.0% ביצוא היהלומים - המהווה כ- 11.4% מסך היצוא.

מאידך, מצביעים נתוני המגמה על ירידה בשיעור של 13.4%, בחישוב שנתי, ביצוא הסחורות (למעט אוניות, מטוסים ויהלומים) ברבע השני של השנה, בהמשך לירידה בשיעור של 8.5% שנרשמה בנתון זה ברבע הקודם.

מספר הלינות במלונות התיירות הסתכם במחצית הראשונה של השנה בכ- 10.2 מיליון לינות, ירידה בשיעור של 0.9% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הירידה שנרשמה במספר הלינות מוסברת, בעיקר, בקיטון בשיעור של כ- 6.6% במספר לינות התיירים, שקוזה בגידול בשיעור של כ- 4.5% במספר הלינות של תושבי ישראל.

הכנסות המדינה ממיסים עלו במחצית הראשונה של שנת 2013 בשיעור של 6.9% לעומת התקופה המקבילה אשתקד והסתכמו בכ- 116.9 מיליארד ש"ח.

עיקר העליה בהכנסות המדינה נובע מגידול בשיעור של 4.5% בהכנסות מיסים ישירים, שהסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בכ- 58.2 מיליארד ש"ח, גידול בשיעור של 9.6% בהכנסות מיסים עקיפים לסך של כ- 56.1 מיליארד ש"ח, וגידול בשיעור של 3.8% בהכנסות מאגרות - לסך של כ- 2.7 מיליארד ש"ח.

הגירעון בפעילות הממשלה הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2013 (בו פעלה הממשלה ללא מסגרת תקציבית מאושרת) בסך של כ- 10.3 מיליארד ש"ח, לעומת גירעון בסך של 11.1 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הבסיס לפעילות הממשלה במחצית הראשונה של שנת 2013, נגזר מ"חוק יסוד משק המדינה" המתיר לממשלה לפעול בגבולות מסגרת התקציב שאושרה לשנת 2012. יציין בהקשר זה, כי ביום 29 ביולי 2013 אושרה המסגרת התקציבית לשנים 2013 ו- 2014, הכוללת קיצוץ נרחב בהוצאות הממשלה וצעדים פיסקאליים משמעותיים בתחום המיסוי (ראה גם פרק ציא' להלן), מחד - וקביעת יעד גירעון חריג לשנת 2013 בסך של כ- 45.6 מיליארד ש"ח, המהווה 4.65% מהתוצר המקומי הגולמי, מאידך.

מניתוח מרכיבי הגירעון עולה, כי מרביתו (בסך של 7.7 מיליארד ש"ח), נובע מהפעילות המקומית של הממשלה (ללא מתן אשראי), ויתרתו (בסך של 2.6 מיליארד ש"ח) נובע מפעילות הממשלה בחו"ל.

על פי נתוני המגמה לחודש מאי 2013, הסתכם שיעור הבלתי מועסקים במשק בכ- 6.9% מכוח העבודה האזרחי, המהווה עליה בשיעור של 0.4 נקודות האחוז ביחס לנתון שנרשם בסוף שנת 2012.

במחצית הראשונה של השנה עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 1.3%, המדד "בניכוי מחירי הדיור" עלה בשיעור של 1.2%, והמדד "בניכוי ירקות ופירות" עלה בשיעור של 1.1%.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 המשיך בנק ישראל ביישום המדיניות המוניטרית, שננקטה על ידו בשנת 2012 והפחית את הריבית במכרז המוניטרי ב- 0.5 נקודות האחוז לשיעור נמוך של 1.25% בלבד. ההחלטה על הפחתת הריבית התקבלה בחודש מאי 2013, על רקע ההתחזקות שנרשמה בשער החליפין של השקל לעומת המטבעות הזרים מתחילת שנת 2013 (ראה פרוט להלן) ובעקבות ההפחתות בשיעורי הריבית שהונהגו על ידי בנקים מרכזיים רבים בעולם, ובכללם הבנק המרכזי של אירופה.

ציפיות האינפלציה של הציבור לשנה הקרובה (הנגזרות מההפרש שבין תשואת אגרות החוב "הצמודות" לתשואת אגרות החוב ה"שקליות"), הסתכמו בסוף המחצית הראשונה של שנת 2013, בשיעור של כ- 1.7%, המהווה ירידה בשיעור של 0.5 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 ביום 30 ביוני 2013 בסך של 135.8 מיליארד ש"ח, המהווה עליה בשיעור של 7.3% לעומת היקפם בתחילת השנה.

במחצית הראשונה של שנת 2013, נרשמה התחזקות בשער החליפין של השקל לעומת מרבית המטבעות הזרים העיקריים: ביחס לדולר של ארה"ב התחזק השקל בשיעור של 3.1%, ביחס לליין היפני בשיעור של 15.5%, ביחס ללירה שטרלינג בשיעור של 8.5%, וביחס לאירו בשיעור של 4.1%.

2. התפתחויות בשוק ההון

המחצית הראשונה של שנת 2013 התאפיינה בעלויות שערים שנרשמו בשוק המניות המקומי ובשוק אגרות החוב (הממשלתיות וה"קונצרניות"), במרבית מגזרי ההצמדה.

עלויות השערים בשוק ההון המקומי הושפעו מהגורמים הבאים:

- המגמה החיובית שנרשמה בשוקי ההון בארה"ב, על רקע אינדיקטורים המצביעים על מגמת התאוששות בכלכלת ארה"ב.
- הפחתת שיעורי הריבית המוניטרית על ידי בנק ישראל.
- עליה בפעילות המשקיעים הזרים.
- השפעתם של גורמים אלו, מותנה במקצת על ידי נתוני מקרו שליליים, ובכללם:
- עליה ביעד הגירעון המתוכנן לשנת 2013 לסך של 45.6 מיליארד ש"ח, המהווה 4.65% מהתוצר המקומי.
- התגברות אי הודאות לנוכח השינויים הגיאופוליטיים המתרחשים במזרח התיכון.

בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2013 נרשמו עלויות שערים מתונות בכל מדדי המניות: מדד "ת"א 25" עלה בשיעור של כ- 0.4%, מדד "ת"א 100" עלה בשיעור של כ- 2.1% ומדד "ת"א 75" עלה בשיעור של כ- 7.4%.

המחזור היומי הממוצע במניות וניירות ערך המירים הסתכם במחצית הראשונה של השנה בכ- 1,104 מיליון ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של 0.6% לעומת הנתון שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד.

היקפי הסכומים שגויסו מהציבור בשוק הראשוני על ידי החברות - באמצעות הנפקת מניות, אופציות, אגרות חוב ואגרות חוב להמרה - הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בכ- 23.5 מיליארד ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 6.0% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

בשוק אגרות החוב הממשלתיות נרשם במחצית הראשונה של שנת 2013 גיוס הון בסך של כ- 8.0 מיליארד ש"ח, נטו, לעומת 5.9 מיליארד ש"ח, נטו, שגויסו על ידי הממשלה בתקופה המקבילה אשתקד.

שערי אגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד שמרו במחצית הראשונה של שנת 2013 על יציבות, ואגרות החוב הלא צמודות עלו בשיעור של כ- 1.9%. התשואות לפדיון ברוטו, באגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד, נעו בסוף חודש יוני 2013 בשיעורים שבין (-0.3%) באגרות החוב "קצרות הטווח", לכ- 2.4% באגרות החוב "הארוכות".

במחצית הראשונה של השנה גדל מרכיב תיק הנכסים של הציבור המושקע באפיק "קרנות הנאמנות" בסך של כ- 31.6 מיליארד ש"ח, לעומת סך של כ- 7.4 מיליארד ש"ח שגויסו באפיק השקעה זה בתקופה המקבילה אשתקד.

התפלגות הסכומים שגויסו בקרנות הנאמנות, בחתך אפיקי השקעה מצביעה על גיוס בסך של 15.1 מיליארד ש"ח בקרנות ה"אג"ח, כ- 16.6 מיליארד ש"ח גויסו בקרנות ה"כספיות", וכ- 1.0 מיליארד ש"ח גויסו בקרנות ה"מניטיות". מאידך, נרשמו פדיונות בסך של כ- 1.0 מיליארד ש"ח בקרנות ה"שקליות", וכ- 0.1 מיליארד ש"ח נפדו מ"קרנות חו"ל.

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 האמריקאיים (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 לניכוי מס בשיעורים גבוהים מתקבולים שיתקבלו ממקורות אמריקאיים (הן בגין נכסיהם והן בגין נכסי לקוחותיהם).

בחודש ינואר 2013 פורסמו על ידי שלטונות המס האמריקאיים כללים ליישום החוק, שייכנסו לתוקף (ברובם) במחצית השניה של 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' 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 סיכונים 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, תכנית 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 התכנית שגובשה לבנק ישראל, לא יאוחר מאותו מועד.

ביום 30 ביוני 2013 המציא הבנק לבנק ישראל מסמך המפרט את תכניתו ליישום ההנחיות שנכללו בהוראה, הכולל התייחסות לפערים שנמצאו בין ההנחיות שנכללו בהוראה, לבין מתכונת העבודה הנהוגה בבנק, פירוט האורגנים שנקבעו ליישום כל אחד מההיבטים שנכללו בהוראה (לרבות: אסטרטגיית האשראי, מדיניות האשראי ודיווח על חובות בעייתיים) ולוחות הזמנים הצפויים ליישום ההוראה (לרבות: הדרכה ותוכנית הטמעה). הבנק נערך ליישום ההוראות ולגיבוש תכנית העבודה כנדרש על ידי בנק ישראל, במועדים שנקבעו.

במסגרת זו מופו, בתקופת הדוח, 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 הוכנה תכנית מפורטת שתיתן מענה לכל הפערים שמופו, והוחל בעדכון והתאמת מסמכי המדיניות והנהלים הרלוונטיים.

ג. חקיקה בתחום העמלות הבנקאיות

1. 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" (זעדת 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 ניוד 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.
- להערכת הבנק יישום הכללים החדשים, צפוי להקטין את הכנסות הבנק מגביית עמלות בסך של כ- 15 - 10 מיליון ש"ח, לשנה.

2. חקיקה בנושא: "עמלות ניהול חשבונות עובר ושכ"

בהמשך להמלצות הועדה, ובמסגרת הצעדים הננקטים על ידי בנק ישראל המכוונים להפחתת עלויות הניהול של חשבונות עובר ושכ ללקוחות הבנקים (בדגש על "יחידים", ו"עסקים קטנים"), פעל בנק ישראל בתקופת הדוח לגיבוש מספר מהלכי חקיקה, בתחום זה, כדלקמן:

• שינוי הגדרת "עסק קטן"

כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) שפורסמו בשנת 2008, הגדירו "עסק קטן", כ: "יחיד או תאגיד שמחזור העסקים שלהם אינו עולה על 1 מיליון ש"ח".

במטרה להפחית את העלויות לניהול חשבונות עובר ושב של העסקים הקטנים פרסם בנק ישראל ביום 24 ביולי 2013 תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון מס' 2), התשע"ג - 2013, במסגרתו הורחבה הגדרת "עסק קטן", והוחלה גם על לקוחות עסקיים (לרבות יחידים), שמחזור העסקים השנתי שלהם אינו עולה על חמישה מיליון ש"ח (במקום מיליון ש"ח, במקור). במקביל, נדרשו התאגידים הבנקאיים למסור לכל לקוח המבקש לפתוח חשבון בנק, את מלוא המידע הנגזר מתעריפון "עסק קטן".

התיקון לכללי הבנקאות, נכנס לתוקף ביום 1 באוגוסט 2013, ומיושם על ידי הבנק החל ממועד זה.

להערכת הנהלת הבנק התיקון להגדרת "עסק קטן", כאמור, אינו צפוי לפגוע משמעותית בהכנסות הבנק מעמלות ניהול חשבונות עובר ושב.

• שינויים במתכונת גביית עמלות ניהול חשבונות עובר ושב:

ביום 7 ביולי 2013 הפיץ בנק ישראל טיוטת תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008, הכוללת הצעות לשינויים בשיטת חישוב עמלות ניהול של חשבונות עובר ושב, ולהפחתת עלויותיהן, כדלקמן:

• הפחתת "עמלת המינימום" לניהול חשבון עובר ושב

בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) שפורסמו בשנת 2008, נקבע כי העלות המינימלית לניהול חשבון עובר ושב בידי "יחיד" ו"עסק קטן" - לא תפחת מ"שתי פעולות פקיד" (כהגדרתן בתעריפון המלא). במסגרת טיוטה התיקון לכללי העמלות שהופצה על ידי בנק ישראל כאמור, מוצע להפחית את "עמלת המינימום" משתי פעולות פקיד לפעולת פקיד אחת.

• הנהגת "מסלולי עמלות"

על פי החקיקה הנוהגת היום, מחויבים לקוחות הבנק בעמלות ניהול של חשבונות עובר ושב, בהתבסס על היקף הפעולות שבוצעו על ידם בפועל (שיטת: "PAY AS YOU GO"). במסגרת טיוטת החוק שהופצה כאמור, יידרשו התאגידים הבנקאיים להציע לכלל לקוחותיהם שיטה אלטרנטיבית לגביית עמלת ניהול של חשבונות עובר ושב - המבוססת על תשלום חודשי קבוע ומוסכם מראש (להלן: "שיטת המסלולים"). במסגרת זו יידרשו הבנקים להציע ללקוחותיהם שני מסלולי תשלום חודשיים סטנדרטיים, כדלקמן:

- "המסלול הבסיסי" - שיכלול פעולת "פקיד" אחת ו - 10 פעולות ב"ערוץ ישיר".
- "המסלול המורחב" - שיכלול 10 פעולות "פקיד", ו - 50 פעולות ב"ערוץ ישיר".

בנוסף, יותר לבנקים להציע ללקוחותיהם מסלול נוסף: "מורחב פלוס" (שאינו נמנה על המסלולים הסטנדרטיים), ויכלול את כל הפעולות המוצעות ב"מסלול המורחב" ושירותים נוספים לפי שיקול דעתו של התאגיד הבנקאי בתעריף קבוע ומוסכם מראש.

המסלולים יוצעו לכלל הלקוחות שיוכלו לבחור באחת מבין השיטות (הקיימת או החדשה), או באחד המסלולים, כרצונם, ולשנות את החלטתם, בכל עת, בכפוף למסירת הודעה מראש.

במקביל, יידרשו התאגידים הבנקאיים להציג לכל לקוח שביקש להצטרף ל"שיטת המסלולים", את העמלות ששולמו על ידו בגין ניהול חשבונו בשיטה הקיימת (בהתבסס על החיוב הרבעוני האחרון).

בנוסף, יידרשו התאגידים הבנקאיים להמשיך ולמסור לכל לקוח שהצטרף ל"שיטת המסלולים", מידע שוטף (במסגרת משלוח ההודעות הרבעוניות), לגבי היקף הפעולות שבוצעו על ידו בחשבונו, והעלות האלטרנטיבית שבה היה מחויב, לו היה בוחר להישאר במסלול החיוב הקיים.

להערכת בנק ישראל השימוש בכלים חדשים אלו (היוצרים תשתית נוחה להשוואת עלויות בין הבנקים השונים), יגדיל, בטווח הקצר, את השקיפות בתחום זה ויסייע ללקוחות בקבלת החלטה מושכלת - ויוביל, בשלבים הבאים, להגדלת התחרות בין הבנקים ולהוזלת עלויות הניהול של חשבונות העובר ושב ללקוחות המערכת הבנקאית.

התיקונים שנכללו בטיטת התיקון לכללי הבנקאות, כאמור, עתידים להכנס לתוקף (לאחר שיושלמו הליכי החקיקה) ביום 1 בינואר, 2014. הבנק נערך ליישום ההנחיות שנכללו בתיקון לכללי הבנקאות, לרבות גיבוש התעריפים למסלולי העמלות הסטנדרטיים, במועד המוצע לכניסתם לתוקף.

להערכת הנהלת הבנק, הפחתת "עמלת המינימום" צפויה להקטין את הכנסות הבנק מגביית עמלות הניהול של חשבונות עובר ושב, בכ- 5-10 מיליון ש"ח לשנה.

מאידך, מכיוון שמסלולי העמלות הסטנדרטיים המוצעים בתיקון לכללי הבנקאות כאמור, טרם גובשו, לא ניתן להעריך בשלב מוקדם זה, את ההשלכות שיהיו לתעריפים שייקבעו בגין מסלולים אלו, על הפעילות הבנקאית ותוצאותיו הכספיות של הבנק בעתיד.

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: דיור, 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, וכלכד 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 ובארה"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 הבנקאיים 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 לדיר"ר

1. העלאת משקל החשיפה לסיכון בהלוואות לדיר"ר

בפרק 2 כ"ב(2), בדוח לשנת 2012, נכלל מידע לגבי טיטוט הוראה שהופצה על ידי בנק ישראל ביום 18 בפברואר 2013, במסגרתה הוצע להחמיר את משקל הסיכון שנקבע ל"הלוואות לדיר"ר, בשל הגידול שחל (להערכת בנק ישראל), בסיכונים הגלומים בתיק האשראי לדיר"ר 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 לדיר"ר, לרבות:

- משקל הסיכון של הלוואות לדיר"ר 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 לדיר"ר (שלא נערכה בגין הפרשה להפסדי אשראי לפי "עומק הפיגור"), בשיעור שלא יפחת מ- 0.35% (בתוקף מיום 1 באפריל 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 (בעקבות השינוי במשקל הסיכון של הערבויות לרוכשי דירות, כאמור, עודכנה ביום 30 במאי 2013, הגדרת החבות בגין "ערבויות לרוכשי דירות", גם בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 313 ו- 315).

הבנק מיישם את ההנחיות החדשות שנכללו בהוראה ממועד כניסתן לתוקף. יישום הדרישה לקיום "רף מינימלי" של הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בגין הלוואות לדיר"ר, כאמור, הגדילה את ההוצאות בגין הפסדי אשראי של הבנק בתקופות של ששה ושלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני שנת 2013 בסך של כ- 3 מיליון ש"ח.

2. תיקון נוסחת עמלת פירעון מוקדם בהלוואות לדיר"ר

התחשיב לפיו נקבעת "עמלת פירעון מוקדם" בהלוואות לדיר"ר 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" נכנס לתוקף בתום 90 יום ממועד פרסומו, והוחל על כל הפרעונות המוקדמים שיבוצעו ממועד כניסת התיקון לצו לתוקף.

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

3. תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 318 בנושא: "מאגר מידע על בטחונות"

לאור התפתחות תחום ההלוואות לדיור במערכת הבנקאית ובמסגרת הצעדים להסדרת תחום זה, הפיץ בנק ישראל ביום 2 ביולי 2013 תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 318 בנושא: "מאגר מידע על בטחונות", המסדיר את רישום הבטחונות המשועבדים לתאגידים הבנקאיים בגין הלוואות לדיור. בהתאם להנחיות שנכללו בטיטוט ההוראה יידרשו התאגידים הבנקאיים להקים מאגר מידע ממוחשב מפורט, לגבי כל אחד מהנכסים ששועבדו לטובתם בגין הלוואות לדיור. ההנחיות שנכללו בטיטוט ההוראה צפויות להיכנס לתוקף (בכפוף לאישורה הסופי של ההוראה), ביום 1 ביולי 2014. הבנק נערך ליישום ההנחיות שנכללו בטיטוט ההוראה במועד המוצע לכניסתן לתוקף.

4. תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 בנושא: "פיגורים והתראה לפני נקיטת הליכים"

במסגרת הצעדים הננקטים להסדרת תחום ההלוואות לדיור, ובהמשך להנחיות שנכללו בחוק "הלוואות לדיור, התשנ"ה - 1992" (להלן: "החוק"), (במסגרתן התחייבה המדינה להקים "ועדה ממשלטית מיוחדת" שתפעל להקלה בהחזרי הלוואות לדיור של חייבים שנקלעו לקשיים כלכליים), פרסם בנק ישראל ביום 1 במאי 2013, תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 (להלן: "ההוראה"), בנושא: "פיגורים והתראה לפני נקיטת הליכים", הכולל הנחיות ליישום ההוראות שנכללו בחוק. במסגרת התיקון להוראה יידרשו התאגידים הבנקאיים להמציא ללווים המתקשים בפרעון הלוואות לדיור (לפני נקיטת הליכים כנגדם), הודעה מפורטת שתכלול מידע לגבי:

- ה"ועדה המיוחדת" מטרותיה, והרכבה.
 - זכותו של הלווה לפנות לוועדה בבקשה לסיוע, לרבות נהלי הגשת הבקשה והמסמכים שילוו אותה.
 - כוונתו של התאגיד הבנקאי לפתוח בהליכים למימוש הנכס הממושכן, שיימסר ללקוחות בפרק זמן סביר לפני תחילת ההליכים, כאמור.
- התיקונים להוראה נכנסו לתוקף ביום 1 באוגוסט 2013, ומיושמים על ידי הבנק החל ממועד זה. להערכת הנהלת הבנק, ליישום ההוראה לא יהיו השלכות מהותיות על פעילות הבנק בתחום ההלוואות לדיור.

5. הרחבת ההגבלות על מתן הלוואות לדיור

לאור הגידול הנמשך בהיקף תיק ההלוואות לדיור במערכת הבנקאית, הנמצא כיום בסביבת ריבית נמוכה (וכלל הלוואות הנושאות ריבית בשיעורים משתנים, בשיעור ניכר), ולאור החשש ששינויים בסביבת הריבית יחשפו את התאגידים הבנקאיים לסיכונים אשראי מהותיים, הפיץ בנק ישראל ביום 21 באוגוסט 2013 טיטוט הנחיות, המציעה להרחיב את המגבלות הקיימות בתחום זה, לרבות:

- ייאסר על התאגידים הבנקאיים לאשר הלוואות לדיור, אם מרכיב ההחזר החודשי בגין עולה על מחצית "כושר ההחזר" של הלווה (במקביל יועלה משקל הסיכון של הלוואות לדיור שמרכיב ההחזר החודשי בגין עולה על 40% מ"כושר ההחזר" של הלווה - לשיעור של 100%).
- מרכיב ה"ריבית משתנה" בהלוואה לדיור לא יעלה על שני שליש מהיקף ההלוואה (בכל תדירות שינוי של "ריבית העוגן").
- ייאסר על התאגידים הבנקאיים לאשר הלוואות לדיור, שמועד פרעון הסופי עולה על 30 שנה.

הכללים החדשים יחולו על הלוואות לדיור שיאשרו לאחר 1 בספטמבר 2014. עד כה טרם פורסם נוסח מחייב של הנחיות אלו. הבנק נערך ליישום ההנחיות החדשות, במועד המוצע לכניסתן לתוקף.

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, המרחיבה את החובה המוטלת על התאגידים הבנקאיים לאתר "חשבונות ללא תנועה", תוך שימוש באמצעי תקשורת ומדיה שונים וחיובם לשוב ולחזור על פעולות האיתור בתדירות שנתית, לפחות.
 - הצעה 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"מלוות ממשלתיים".
 - הצעה לכלול בדוח הכספי השנתי דיווח על היקף החשבונות ללא תנועה.
- עד כה טרם הושלמו תהליכי החקיקה בנושא, ולא ניתן להעריך, בשלב זה, אם ההנחיות הכלולות בטיטות התיקון לחוק תישארנה בעיין בתום הליכי החקיקה. עם זאת, להערכת הנהלת הבנק, גם אם תיושמה מלוא ההנחיות המוצעות כלשון, לא צפויה פגיעה מהותית בתוצאות העסקיות של הבנק בעתיד.

ח. 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 סיכונים 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 סיכונים אשראי, וישם בקרות אפקטיביות המתאימות להיקף, לאופי ולמורכבות פעילות האשראי בתאגיד הבנקאי.
- התהליכים והבקורות הפנימיים, 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.
- הטמעת 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 ובקורות 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 לקיים תהליך אחיד להערכת סיכוני אשראי, שימש בכל אחד מהיישומים המתבססים על תהליך זה, לרבות: הערכת סיכוני האשראי, הדיווח החשבונאי, והלימות ההון (לרבות הגילוי הנדרש בנדבך מס' 3 להוראות "באזל 2"). קיום 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. הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא: "ניהול סיכון הריבית"

במסגרת עדכון הוראות ניהול בנקאי תקין, והתאמתו למסגרת העבודה ולסטנדרטים שנקבעו על ידי "ועדת באזל", פרסם בנק ישראל ביום 30 במאי 2013, הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה, בנושא: "ניהול סיכון הריבית".

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.

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

- האסטרטגיה והמדיניות לניהול סיכון הריבית יאושרו 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, תפוקה 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 ויותנה באישור מקדמי של הדירקטוריון.
- השימוש במכשירים נגזרים למטרת גידור החשיפה לסיכון הריבית, יותנה בצבירת ידע ונסיון הולם בבחינת 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 העתידיות 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 ויאשרו 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 של התאגיד הבנקאי ומידת המורכבות של פעילותו 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 והנהלה 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 להוראה יידרש התאגיד הבנקאי להמציא דיווח מיידי למפקח על הבנקים, בכל עת שיעלה חשש לפגיעה בשוויו הכלכלי בשיעור העולה על 20% - בשל תרחיש המדמה זעזוע סטנדרטי בשיעור הריבית.
- תהליך ניהול סיכון הריבית יכלול בקרה פנימית נאותה שתסייע לניהול אפקטיבי של סיכון זה, לדיווח פיננסי אמין ולציות לחוקים ולכללי המדיניות שנקבעו על ידי התאגיד הבנקאי.
- ההנחיות שנכללו בהוראה החדשה ייכנסו לתוקף ביום 1 ביולי 2014. הבנק לומד את ההנחיות שנכללו בהוראה החדשה ונערך ליישומן במועד כניסתן לתוקף.

יא. חקיקה בתחום המיסים

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

- העלאת שיעור מס ערך מוסף ב-1%, לשיעור של 18% (בתוקף מיום 2.6.2013).
 - העלאת שיעור המס המוטל על חברות מ-25%, ל-26.5% (בתוקף מיום 1.1.2014).
- ביום 2.6.2013 פורסם צו מס ערך מוסף, במסגרתו הועל שיעור מס ערך מוסף מ-17% ל-18%. בעקבות העדכון בשיעור מס ערך מוסף, כאמור (כמו גם בשיעור מס השכר החל החל תאגידים בנקאיים), חישב הבנק מחדש את התחייבויותיו לתשלום זכויות עובדים מסוימות. עדכון החישוב כאמור, הגדיל את הפרשות הבנק ליום 30.6.2013 בגין התחייבויות אלו בסך של כ-3 מיליון ש"ח. מאידך, העליה בשיעור מס הרווח החל על מוסדות בנקאיים (שנכללה אף היא בצו), הגדילה את שיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק משיעור של 35.9%, ל-36.4%. לפיכך, עדכן הבנק בתקופת הדוח את שיעורי המס לפיהם מחושבות הפרשות למסים נדחים בדוחות הכספיים. עדכון הפרשות כאמור, הקטין את הוצאות המס בתקופות של ששה ושלושה חודשים שנסתיימו ביום 30.6.2013 בסך של כ-4 מיליון ש"ח.

בהמשך למהלכים אלו וכחלק מהליך החקיקה לאישור תקציב המדינה, אישרה הכנסת ביום 29.7.2013 את החוק לשינוי סדרי עדיפויות (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 - 2014), התשע"ג - 2013, במסגרתו הועלה, בין היתר, שיעור המס החל על חברות מ-25%, ל-26.5% (בתוקף מיום 1.1.2014). לפיכך, צפוי שיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק לעלות במועד זה משיעור של 36.4% כיום, ל-37.7%.

בעקבות העדכון בשיעור מס החברות, כאמור, יידרש הבנק לחשב מחדש, ברבע השלישי של שנת 2013, את ההפרשות למסים נדחים, בהתאם לשיעורי המס הסטטוטורי המעודכנים שיחולו עליו בעתיד. להערכת הנהלת הבנק, עדכון ההפרשות למסים נדחים, כאמור, צפוי להקטין את הוצאות המס של הבנק (בהתבסס על יתרות המסים הנדחים ליום 30.6.2013), בכ-8 מיליון ש"ח.

יב. טיוטת הוראת ניהול בנקאי בנושא: "מדיניות התגמול"

להערכת גופי פיקוח בינלאומיים, המשבר הכלכלי שפרץ בשנת 2008 ופגע בבנקים רבים בעולם נגרם, בין היתר, בשל הסדרי תגמול לא נאותים שכללו תמריצים המעודדים נטילת סיכונים חריגים. בעקבות ממצאים אלו, החליטו גופי פיקוח אלו, לפעול להסדרת תחום זה באמצעות דרישה לקביעת "מדיניות תגמול" נאותה, שתהווה מרכיב מרכזי בממשל התאגידי של התאגידים הבנקאיים.

לאור האמור לעיל, הפיץ בנק ישראל ביום 4 ביולי 2013, טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא: "מדיניות התגמול בתאגידים הבנקאיים", המבוססת על מסמכי "הפורום ליציבות פיננסית" (FSF\FSB), שפורסמו בשנת 2009, הכוללת עקרונות והנחיות שנועדו להבטיח שהסדרי התגמול הנהוגים בתאגידים הבנקאיים, יתאמו למסגרת ניהול הסיכונים ולמטרות ארוכות הטווח שלהם, לרבות:

- מדיניות התגמול תתייחס לכלל עובדי הבנק (לרבות: "נושאי משרה", ו"עובדים מרכזיים", כהגדרתם בטיטת ההוראה) ותחול על כלל התגמולים המשולמים בבנק, לרבות תגמולים קבועים (המבוססים על הסכם ההעסקה של העובד) ותגמולים משתנים (המותנים בכיצועים משתנים שהוגדרו מראש).
- מדיניות התגמול תתייחס למכלול ההיבטים הכרוכים בתגמולים המשולמים לעובדי התאגיד הבנקאי ובכללם:
 - תיאור מנגנוני התגמול המתייחסים לקבוצות שונות של עובדים (כגון: "נושאי משרה", "עובדים מרכזיים", וכו').
 - תיאור הגורמים המרכזיים המעורבים בתכנון, אישור, יישום וניטור הסכמי התגמול.
 - העקרונות לחישוב מרכיבי התגמול המשתנה, לרבות תיאור המנגנונים שיגבילו את היקפו של מרכיב זה בכל עת שמתעורר חשש לפגיעה באיתנות התאגיד הבנקאי והונו.
- מדיניות התגמול תיערך על בסיס רב שנתי ותאשר על ידי הדירקטוריון בתדירות תלת שנתית, לפחות (לרבות הקריטריונים להערכת הביצועים ומדידתם). הדירקטוריון יוודא שמדיניות התגמול עולה בקנה אחד עם מדיניות ניהול הסיכונים הנהוגה בתאגיד הבנקאי ואינה מעודדת לקיחת סיכונים חורגים מתיאבון הסיכון של התאגיד הבנקאי.
- בנוסף, יאשר הדירקטוריון את תנאי התגמול של נושאי משרה בכירה ואת עקרונות התגמול של יתר עובדי הבנק. הדיון שיערך בדירקטוריון בנושא זה, יבוסס על המלצותיה של "ועדת תגמול" דירקטוריונית, כמפורט להלן.
- הדירקטוריון ימנה "ועדת תגמול" (שמרבית חבריה יהיו דירקטורים חיצוניים), שתהיה אחראית על תכנון מדיניות התגמול, לרבות:
 - גיבוש מדיניות וקריטריונים לתגמול שיתאמו את התרבות הארגונית של התאגיד הבנקאי ואת המטרות והאסטרטגיה ארוכת הטווח שלו.
 - גיבוש עקרונות תגמול מאוזנים, העולים בקנה אחד עם תיאבון הסיכון של התאגיד הבנקאי וימנעו פגיעה באיתנותו ויציבותו של התאגיד הבנקאי.
 - הערכת מנגנוני התגמול ובדיקה שמנגנוניים אלה מביאים בחשבון את כלל הסיכונים בתאגיד הבנקאי ואת השלכותיהם על רמות ההון והנזילות שלו.
 - בדיקת רגישות מנגנוני התגמול לאירועים עתידיים, באמצעות עריכת תרחישים.
 - בדיקת התאמת מנגנון התגמול למדיניות התגמול, להוראות בנק ישראל, לפרופיל הסיכון של התאגיד הבנקאי ולמטרותיו (שתיערך בתדירות שנתית, לפחות).

- מדיניות התגמול של תאגיד בנקאי החבר ב"קבוצה בנקאית", תגזר ממדיניות התגמול של החברה האם, (שתהיה אחראית על יישום "מדיניות תגמול קבוצתית" וקיום בקרות נאותות על מדיניות התגמול בחברות הבת הבנקאיות הנמצאות בתכולת ההוראה).
- במקביל, נדרש דירקטוריון החברה הבת להתחשב במדיניות התגמול הקבוצתית, ככל שהיא מתיישבת עם טובתה של החברה הבת.
- מוצע להחיל מנגנוני תגמול נפרדים על עובדים העוסקים בניהול סיכונים בקרה וביקורת (לרבות: פונקציות ציות, משאבי אנוש ודיווח כספי).
- מדידת הביצועים של עובדים אלו תבוסס על השגת יעדים ביחידות בהן הם משמשים ולא תהיה תלויה בביצועי היחידות העסקיות המפוקחות או מנטרות על ידם.
- לפיכך, שיעור התגמול המשתנה (ראה הרחבה להלן) המוענק לעובדים אלו, ביחס לתגמול הקבוע, יהיה נמוך יותר מהשיעור המקביל בקבוצות עובדים אחרות.
- מוצע לקבוע מנגנוני תגמול נפרדים ל"עובדים מרכזיים" (המוגדרים כעובדים שפעילותם עשויה להשפיע על פרופיל הסיכון של התאגיד הבנקאי). מנגנוני התגמול יכללו קריטריונים ומגבלות לחישוב "תגמול משתנה", ובכללם:
 - התגמול המשתנה יתחשב בסיכונים אליהם חשוף התאגיד הבנקאי ויכלול מנגנונים שיתאימו את סכומי התגמול להתממשות הסיכונים (לרבות: מנגנון לדחיית התשלומים עד למועד התממשות הסיכון, הארכת תקופת המדידה של הביצועים והקטנת רגישות מודל התגמול לביצועים קצרי טווח).
 - העובדים המרכזיים יידרשו שלא ליצור הסדרי גידור פרטיים, שעשויים לבטל את השפעת הרגישות לסיכון הגלומה במנגנון התגמול המשתנה.
 - התגמול המשתנה יושתת על קריטריונים הלוקחים בחשבון את ביצועי העובדים, את תרומת היחידות העסקיות בהן הם משמשים לערך הכולל של התאגיד הבנקאי, ואת ביצועי התאגיד הבנקאי בכללותו. קריטריונים אלו יכללו הן משתנים פיננסיים, (כגון: רווח מותאם לסיכון ועלות ההון), והן משתנים לא פיננסיים, לרבות עמידה ביעדים כלליים בתחום ניהול הסיכונים ובתחום הציות לחקיקה. הערכת הביצועים תתבסס על מדדי ביצוע ארוכי טווח.
 - במטרה לאפשר לתאגיד הבנקאי גמישות מירבית בפעולתו, מוצע להגביל את שיעור התגמול המשתנה מכלל התגמול (באופן שיאפשר לתאגיד הבנקאי שלא לשלם כלל תגמול משתנה, במקרים מסויימים). לפיכך, מוצע להטיל על "ועדת התגמול" לקבוע מגבלה לשיעור התגמול המשתנה, מכלל התגמול. המגבלה תותאם לקבוצות עובדים שונות ותתחשב בניסיונם, מומחיותם, כישוריהם ואחריותם של עובדים אלו.
 - התגמול המשתנה יכלול "מנגנוני דחיה", ובכללם: דחיית חלק מסכום התגמול המשתנה (בשיעור שלא יפחת מ-50%), בשנה בה הוכרה הזכאות לתגמול, ופריסת יתרת התגמול שנדחה לתקופה שלא תפחת משלוש שנים, בכפוף להתאמה לביצועים הפיננסיים והלא פיננסיים שהתממשו בדיעבד בתקופת הדחיה.
 - מוצע לאסור על התאגידים הבנקאיים לשלם תגמול ל"עובדים מרכזיים" באמצעות תאגיד או גוף אחר שבו הם מועסקים.
- הענקת תגמולים בגין סיום העסקה, בהיקף העולה על השיעור שנקבע בחוקי העבודה, תותנה בבחינת הביצועים בפועל לאורך תקופת העבודה ובקיום מנגנונים מאזנים כגון: דחיית התגמול העודף לתקופה שלא תפחת משלוש שנים, והתאמתו לביצועים שהתממשו בדיעבד.
- המנגנון לחישוב תגמול משתנה לעובדים העוסקים בשיווק או במכירה, יותאם למדיניות ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי ויכיל מרכיבים מאזנים שיימנעו מתן שירות לא הגון ללקוחות הבנק.

- מוצע לחייב את התאגידים הבנקאיים לקיים מנגנוני בקרה בתחום "מדיניות התגמול", ובכללם:
 - קיום בקורות שיבטיחו שהסכמי התגמול ומנגנוני התגמול מיושמים בהתאם למדיניות שנקבעה.
 - מנגנוני התגמול יגובשו בשיתוף עם גורמי ניהול הסיכונים, הבקרה והביקורת (שהיו בלתי תלויים ובעלי סמכות מתאימה).
 - ההסכמים ומנגנוני התגמול יכללו תיעוד מתאים, לרבות: הקריטריונים לביצוע ותוצאותיהם, בחינת אפקטיביות המנגנונים, ועמידתם בדרישות הוראות בנק ישראל.
 - מדיניות התגמול ואופן יישומה ייבחנו על ידי הביקורת הפנימית בתדירות דו-שנתית, לפחות.

עד כה טרם פורסמה הוראה מחייבת בנושא זה וטרם נקבע מועד ליישומה.

הבנק נערך בשיתוף עם החברה האם לגיבוש מדיניות תגמול נאותה, התואמת את הכללים המוצעים בטיטת ההוראה. לאור מורכבות ההוראה וריבוי האורגנים המעורבים ביישומה, לא ניתן להעריך, בשלב זה, את ההשלכות שהיו ליישום ההנחיות שנכללו בטיטת ההוראה על הסכמי התגמול ומדיניות התגמול הנהוגים בבנק.

יג. טיטת הוראת ניהול בנקאי בנושא: "הפחתה או תוספת בשיעורי הריבית"

הפרקטיקה הנהגת במערכת הבנקאית כוללת מתן הטבות בשיעורי הריבית הנקובים על הלוואות ופקדונות ללקוחות מסוימים (בהתאם למאפיינים העסקיים של לקוחות אלו). עם זאת, הטבות אלו כרוכות בהתניות הגורמות לעיתים לפקיעתן עוד לפני תום תקופת חוזה ההלוואה או הפקדון (כגון: במקרים בהם שיעור הריבית החוזי אינו קבוע, אלא נגזר ממשתנה שוק אחר), או כאשר פקדון מחודש לתקופה נוספת, בסמוך למועד הסיום של הפקדון המקורי.

לדעת בנק ישראל, פרקטיקה זו מקשה על הלקוחות (בדגש על "יחידים" ו"עסקים קטנים"), להעריך את תשואת המוצרים הבנקאיים, ומקשה על השוואת מחירי המוצרים בבנקים השונים ועל ניהול משא ומתן אפקטיבי. לפיכך, הפיץ בנק ישראל ביום 7 ביוני 2013, טיטת הוראת ניהול חדשה, בנושא: "הפחתה או תוספת בשיעורי הריבית".

בהתאם להנחיות שנכללו בטיטת ההוראה, יידרשו התאגידים הבנקאיים לקבע את ההטבות בשיעורי הריבית הניתנות ל"יחידים" ו"עסקים קטנים" (כהגדרתם ב"כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2007"), לרבות הטבות בגין מוצרים בנקאיים הנושאים ריבית בשיעור משתנה, ופקדונות המתחדשים מעת לעת בהתאם להוראות שהתקבלו מראש מהלקוחות.

עד כה טרם פורסם נוסח מחייב של הוראה זו, ולא נקבע מועד ליישומה בפועל. הבנק נערך ליישום ההנחיות שנכללו בטיטת ההוראה, במועד שייקבע לכניסתה לתוקף (לכשתאושר).

לדעת הנהלת הבנק, לא ניתן לאמוד, בשלב זה, את ההשלכות שהיו להוראה על תוצאותיו הכספיות של הבנק בעתיד. עם זאת צפוי שיישום ההוראה יגרום להפחתת מרווחי הריבית בבנק.

יד. טיטת הוראת ניהול בנקאי בנושא: "גילוי עלות השירותים בניירות ערך"

מבדיקות שנערכו על ידי בנק ישראל נמצא כי קיים פער גדול בין העמלות התעריפיות בתחום "ניירות ערך" לבין העמלות הנגבות בפועל, המקשה על הלקוחות להשוות בין מחירי השירותים הנהוגים בבנקים השונים, בתחום זה. במסגרת צעדי ההסדרה שננקטים על ידי בנק ישראל בנושא זה, הפיץ בנק ישראל ביום 7 ביולי 2013, טיטת הוראת ניהול בנקאי חדשה, בנושא: "גילוי עלות שירותים בניירות ערך", המיועדת להגביר את השקיפות ואת יכולת

הלקוחות לנהל משא ומתן אפקטיבי לגבי עלות השירותים בתחום זה. בהתאם להנחיות שנכללו בטיטוט ההוראה יידרשו התאגידים הבנקאיים להציג ללקוחות המבצעים פעולות בניירות ערך (ישראלים או זרים), מידע השוואתי באשר לשיעורי העמלות הממוצעים שגבה הבנק מלקוחות אחרים שביצעו עסקאות דומות.

ההנחיות שנכללו בטיטוט ההוראה ייכנסו לתוקף (בכפוף לאישור ההוראה) ביום 1 בינואר 2014. הבנק נערך ליישום הנחיות אלו במועד המוצע לכניסתן לתוקף.

בשלב מוקדם זה לא ניתן לאמוד את ההשלכות שיהיו ליישום הנחיות אלו על תוצאותיו הכספיות של הבנק בעתיד. עם זאת, להערכת הנהלת הבנק צפוי שיישום הנחיות אלו (לכשיאושרו), יפחית את הכנסות הבנק מהשירותים הניתנים על ידו בתחום ניירות הערך.

טו. הצעת תיקוני חקיקה בשוק ההון בנושא: "קרן פקדונות ומלוות (קפ"מ)"

במסגרת פעולות הרשות לניירות ערך להגדלה ולגיוון היצע המוצרים בשוק ההון (לרבות השקת מוצרים שיוכלו להתחרות בפקדונות הבנקאיים), הפיצה הרשות לניירות ערך בחודש יוני 2013 נייר עמדה, הכולל הצעה להשקת מוצר חדש: "קרן פקדונות ומלוות" (קפ"מ), המבוסס על מוצר קיים אחר: "קרן נאמנות כספית", בתוספת תכונות ייחודיות שיקנו לו חלק מהמאפיינים הקיימים כיום רק בפקדונות הבנקאיים הלא צמודים לזמן קצר (פק"מ), ובכללם:

- הקרן תוגדר כ"קרן מועדים קבועים" שניתן יהיה לרכוש ולמכור את יחידותיה אחת לשבוע, ביום קבוע. מאפיין זה יפחית את אי הודאות בניהול נכסי הקרן ויקטין את התנודתיות האפשרית במחירי הקרן.
 - מאפייני הקרן יאפשרו השגת תשואה נומינלית חיובית ברמת ודאות גבוהה, ויספקו גם אינדיקציה לגבי "אומדן התשואה השנתית" העתידית הגלומה בנכסי הקרן (בדומה לתשואה הקבועה המובטחת בפקדונות הבנקאיים). נתונים אלו יפורסמו אחת לשבוע ויאפשרו למשקיעים להעריך את כדאיות ההשקעה ביחס לתשואות האלטרנטיביות המוצעות בפקדונות הבנקאיים.
 - בכדי להגדיל את נגישות המשקיעים למוצר החדש, מוצע לאפשר גם לפקידי ההשקעות בבנקים (שאינם יועצי השקעות מוסמכים), לשווק את המוצר - באמצעות החרגתו מ"חוק הייעוץ".
- אישור המוצר המוצע כרוך בהליכי חקיקה רבים שעד כה טרם הושלמו. לפיכך, לא ניתן לאמוד, בשלב מוקדם זה, את ההשלכות שיהיו להשקת המוצר החדש על תוצאותיו הכספיות של הבנק בעתיד.
- עם זאת, להערכת הנהלת הבנק, לשימוש נרחב במוצר זה (ככל שיאושרו המלצות הרשות לניירות ערך, כלשונן), עלולות להיות השלכות על ניהול הסיכונים בבנק (לרבות סיכוני נזילות), ועל עלות גיוס הפקדונות.

חלק ב' - התפתחות עסקי הבנק

4. התוצאות העסקיות

רווח ורווחיות

הרווח הנקי של הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 101 מיליון ש"ח, לעומת 84 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, המהווה עליה בשיעור של 20.2%.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה במחצית הראשונה של השנה בשיעור של 11.0%, לעומת 9.8% בתקופה המקבילה אשתקד ותשואה בשיעור של 10.8% בכל שנת 2012.

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

- ירידה בהכנסות הריבית, נטו, מ- 358 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2012, ל- 353 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
- עליה בהכנסות המימון שאינן מריבית, מ- 10 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2012, ל- 80 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
- עליה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, מ- 14 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2012, ל- 34 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
- ירידה בהכנסות מעמלות, מ- 181 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2012, ל- 178 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
- עליה בהוצאות התפעוליות והאחרות, מ- 402 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2012, ל- 421 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.

ברבע השני של שנת 2013 רשם הבנק רווח נקי בסך של 48 מיליון ש"ח, לעומת 45 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 6.7%. הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות ברבע השני של שנת 2013 - בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד היו:

- ירידה בהכנסות הריבית, נטו, מ- 188 מיליון ש"ח ברבע השני של שנת 2012, ל- 176 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
- עליה בהכנסות (הוצאות) המימון שאינן מריבית, מהוצאות בסך 3 מיליון ש"ח ברבע השני של שנת 2012, להכנסות בסך 26 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
- עליה בהוצאות בגין הפסדי אשראי מ- 10 מיליון ש"ח ברבע השני של שנת 2012, ל- 12 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
- עליה בהכנסות מעמלות, מ- 90 מיליון ש"ח ברבע השני של שנת 2012, ל- 91 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.
- עליה בהוצאות התפעוליות והאחרות, מ- 194 מיליון ש"ח ברבע השני של שנת 2012, ל- 210 מיליון ש"ח בתקופת הדוח.

תשואת הרווח הנקי על ההון הסתכמה ברבע השני של שנת 2013 בשיעור של 10.7%, בדומה לנתון שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות והוצאות

ההכנסות מריבית, נטו, הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב- 353 מיליון ש"ח, לעומת 358 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 1.4%. הירידה בהכנסות מריבית, נטו, מוסברת על ידי:

- ירידה בסך של כ- 7 מיליון ש"ח בתרומת ה"הון הפעיל", בעיקר במגזר השקלי הצמוד למדד.
- ירידה בשיעור של 0.19 נקודות האחוז במרווח הריבית, ממרווח בשיעור של 2.70% אשתקד, למרווח בשיעור של 2.51% במחצית הראשונה של שנת 2013.

השפעת גורמים אלו מותנה על ידי עליה בשיעור של 8.1% ביתרה הממוצעת של הנכסים המניבים.

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2013	2012	2013	2012	
מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	
92	108	44	54	משקי בית
155	146	78	76	עסקים קטנים
28	27	14	12	בנקאות מסחרית
55	*54	28	27	בנקאות עסקית
19	*26	8	13	בנקאות פרטית
4	(3)	4	6	ניהול פיננסי
353	358	176	188	

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

הכנסות המימון שאינן מריבית, נטו הסתכמו במחצית הראשונה של השנה בסך של 80 מיליון ש"ח, לעומת 10 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול בהכנסות המימון שאינן מריבית נובע, בעיקר, מעליה בסך 31 מיליון ש"ח ברווחים ממימוש אגרות חוב (בעיקר בתיק אגרות החוב הזמינות למכירה) ומירידה בסך של 18 מיליון ש"ח במרכיב ההפרשה לירידת ערכן של השקעות בניירות ערך מסוימים שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד (לאחר שירידה זו סווגה כ"ירידת ערך בעלת אופי שונה מזמני").

כמו כן, רשם הבנק בתקופת הדוח הכנסה ממכירת חברה מוחזקת בסך 8 מיליון ש"ח, בגין הסכם פשרה שנחתם בתקופת הדוח בין הבנק לבין צד ג', במסגרתו יושבה מחלוקת שנתגלעה בין הצדדים, בעקבות ההסכם למכירת החברה המוחזקת שנחתם בעבר ולטענת הבנק לא קוים במלואו על ידי הצד הנגדי (לפרטים נוספים ראה פרק 17 להלן). במסגרת הסכם הפשרה התחייב הצד הנגדי לשלם לבנק תמורה נוספת בסך 8 מיליון ש"ח, בתמורה למיציא 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 28 מיליון ש"ח ברווחים מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים. 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" שיזקפו בדוחות הרווח והפסד של הבנק בתקופות הבאות. להלן נתונים לגבי המרכיבים העיקריים של סעיף "הכנסות המימון שאינן מריבית", בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד:

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2013	2012	2013	2012	
מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	
(4)	-	-	(22)	הכנסות (הוצאות) נטו, מפעילות במכשירים נגזרים*
53	22	21	18	רווחים ממימוש ניירות ערך, נטו
-	7	-	7	דיבידנדים שהתקבלו מניירות ערך
-	(18)	-	(12)	הפרשה לירידת ערכם של ניירות ערך
23	(1)	5	6	הפרשי שער
8	-	-	-	רווח ממכירת חברה מוחזקת
80	10	26	(3)	

* מזה הכנסות (הוצאות) בגין התאמות ל"שווי ההוגן" של מכשירים נגזרים שהסתכמו בתקופות של ששה ושלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013 בסך של 33 מיליון ש"ח ו- 10 מיליון ש"ח, בהתאמה (בתקופות המקבילות אשתקד - 5 מיליון ש"ח ו- (11) מיליון ש"ח, בהתאמה), והוצאות (הכנסות) בגין הפרשי שער שנצברו על נגזרים בתקופות של ששה ושלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013 בסך של 27 מיליון ש"ח ו- 8 מיליון ש"ח, בהתאמה (בתקופות המקבילות אשתקד - 0 מיליון ש"ח, ו- 5 מיליון ש"ח, בהתאמה).

ההוצאות בגין הפסדי אשראי, נטו הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב- 34 מיליון ש"ח, לעומת 14 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד (ברבע השני של השנה הסתכמו ההוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 12 מיליון ש"ח, לעומת 10 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד).

להלן נתונים לגבי התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי, בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד:

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2013	2012	2013	2012	
מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	
30	20	10	10	הוצאות בגין הפסדי אשראי
-	-	-	-	- על בסיס פרטני
4	(6)	2	-	- על בסיס קבוצתי*
34	14	12	10	

* לרבות מחיקות חשבונאיות בגין חובות נחוצות שההוצאה להפסדי אשראי בגינם מוערכת על בסיס קבוצתי, שהסתכמו בתקופות של ששה ושלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013 בסך של 4 מיליון ש"ח ו- 3 מיליון ש"ח, בהתאמה (בתקופות המקבילות אשתקד: 4 מיליון ש"ח ו- (1) מיליון ש"ח, בהתאמה), בניכוי גביית חובות שנמחקו בעבר, שהסתכמו בתקופות של ששה ושלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013 בסך של 13 מיליון ש"ח ו- 7 מיליון ש"ח, בהתאמה (בתקופות המקבילות אשתקד - 16 מיליון ש"ח, ו- 7 מיליון ש"ח, בהתאמה).

ההוצאות בגין הפסדי אשראי שנרשמו במחצית הראשונה של שנת 2013, כאמור - עולות בכ- 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 ההחזר שלהם. השפעת גורם זה קוזה על ידי המרכיבים 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 במחצית הראשונה 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:

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2013	*2012	2013	*2012	
מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	
1	(1)	(1)	(1)	משקי בית
14	3	-	3	עסקים קטנים
(1)	3	(1)	-	בנקאות מסחרית
20	9	14	8	בנקאות עסקית
34	14	12	10	

שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרת האשראי לציבור, נטו (מאזני) הסתכם במחצית הראשונה של השנה ב- 0.40%, לעומת 0.17% 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 ההחזר שלהם ומעליה בהוצאות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי.

ברבע השני של השנה נרשמה עליה בשיעור של 20.0% בהוצאות בגין הפסדי אשראי, לסך של 12 מיליון ש"ח. העליה בהוצאות בגין הפסדי אשראי ברבע השני של השנה נובעת בעיקר מגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי הנמדדות על "בסיס קבוצתי" (בשל עליה במחיקות חשבונאיות של חובות נחותים).

היתרה המצטברת של ההפרשה להפסדי אשראי "על בסיס קבוצתי" הסתכמה ליום 30.6.2013 בסך של 266 מיליון ש"ח, והיא מהווה כ- 1.15% מסיכון האשראי הכולל לציבור באותו מועד (30.6.2012 - זהה; 31.12.2012 - 1.13%). לפרטים נוספים לגבי היקף וסוג החובות הבעייתיים ולגבי מדדי איכות תיק האשראי של הבנק ליום 30.6.2013 - ראה פרק 10א' (6) להלן.

ההכנסות מעמלות הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב- 178 מיליון ש"ח, לעומת 181 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 1.7%. הקיטון בהכנסות מעמלות מוסבר, בעיקר, בירידה בסך של כ- 4 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).

ברבע השני של השנה נרשמה עליה בשיעור של 1.1% בהכנסות מעמלות, לסך של 91 מיליון ש"ח.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב- 421 מיליון ש"ח, לעומת 402 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 4.7%. העליה בהוצאות התפעוליות נובעת בעיקר, מגידול בשיעור של 6.8% בהוצאות השכר, הנובעת בעיקר מעליה במרכיב ההפרשות למענקי שכר.

ברבע השני של השנה נרשמה עליה בשיעור של 8.2% בהוצאות התפעוליות, לסך של 210 מיליון ש"ח. העליה בהוצאות התפעוליות ברבע השני של השנה מוסברת בעליה בשיעור של 14.0% בהוצאת השכר ונובעת מהגורמים שתרמו לגידול במחצית הראשונה של השנה.

ההפרשה למיסים על הרווח לפני מיסים הסתכמה במחצית הראשונה של השנה ב- 56 מיליון ש"ח, לעומת 49 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההפרשה למיסים ביחס לרווח מפעולות רגילות בתקופת הדוח הסתכם ב- 35.9%, לעומת 36.8% בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בשיעור ההפרשה למיסים מוסברת בקיטון בסך של כ- 4 מיליון ש"ח בהוצאות המס, הנובע מעדכון ההפרשות למיסים נדחים שנרשם בתקופת הדוח, בשל העלאת מס הרווח בשיעור של 1% (ראה פרק ציא, לעיל). השפעת מרכיב זה קוזה, מאידך, בגידול של כ- 0.9 נקודות האחוז בשיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק.

5. התפתחויות עיקריות בנכסים, בהתחייבויות ובהון

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

שיעור השינוי (ב-%) לעומת					
31.12.2012	30.6.2012	31.12.2012	30.6.2012	30.6.2013	
5.6	8.9	*26,534	25,718	28,011	סך כל המאזן
(1.4)	(6.2)	3,672	3,859	3,621	מזומנים ופקדונות בבנקים
17.8	26.4	5,486	5,115	6,463	ניירות ערך
3.1	7.0	16,629	16,012	17,140	אשראי לציבור, נטו
5.1	8.2	22,254	21,624	23,387	פקדונות הציבור
(0.3)	(10.7)	923	1,030	920	כתבי התחייבות נדחים
(0.4)	9.5	1,889	1,719	1,882	הון עצמי

מזומנים ופקדונות בבנקים

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

שיעור השינוי	31 בדצמבר 2012	30 ביוני 2013	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(29.9)	2,399	1,681	שקל לא צמוד
181.3	171	481	שקל צמוד מדד
32.4	1,102	1,459	מטבע חוץ
(1.4)	3,672	3,621	

הסטת יתרות המזומנים מהמגזר השקלי הלא צמוד, למגזר הצמוד למדד ולמגזר מטבע החוץ מוסברת בניוד שוטף של עודפי הנזילות בבנק, כחלק מניהול החשיפה לסיכונים בסיס בבנק.

* סוג מחדש בגין השינוי בהוראות הדיווח לציבור בנושא: "קיצוז נכסים והתחייבויות", שיושם לראשונה בתקופת הדוח - ראה ביאור ד'1, ו- ד'11 בתמצית הדוחות הכספיים.

ניירות ערך

להלן נתונים לגבי התפתחות ההשקעות בניירות ערך:

שער השינוי	31 בדצמבר 2012	30 ביוני 2013	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(0.7)	299	297	אגרות חוב מוחזקות לפדיון
18.5	5,153	6,104	ניירות ערך זמינים למכירה
82.4	34	62	ניירות ערך למסחר
17.8	5,486	6,463	

העליה ביתרות תיק ניירות הערך הזמינים למכירה, נובעת ברובה מהשקעת עודפי הנזילות שנצברו בתקופת הדוח, כפועל יוצא מהגידול 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 30.6.2013				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					
-	13	602	589	AA+ עד AA-	שירותים פיננסיים ועסקיים
-	-	4	4	A	מסחר
-	1	26	25	A+	אנרגיה
-	2	208	206	AAA	חשמל ומים
-	-	28	28	A+ עד A	תעשייה
-	16	868	852		
(2) אגרות חוב שאינן סחירות					
-	9	80	71	AA עד AA-	חשמל ומים
-	1	11	10	AA	נדל"ן
-	-	15	15		מסחר
-	-	20	20		תעשייה
-	10	126	116		
-	26	994	968		
-	72	5,099	5,027		
-	98	6,093	5,995		

סך הכל אגרות חוב לא ממשלתיות

ב. אגרות חוב ממשלתיות*

סך הכל אגרות חוב בתיק הזמין למכירה

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

ליום 30.6.2012				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					
3	12	694	685	BBB- עד AA+	שירותים פיננסיים ועסקיים
2	-	20	22	BBB+ עד AA+	מסחר
-	-	2	2	AA-	חשמל ומים
4	-	25	29	A עד A+	תעשייה
-	-	8	8	AA+	תיקשורת
9	12	749	746		
(2) אגרות חוב שאינן סחירות					
-	6	176	170	AAA עד AA-	חשמל ומים
-	1	13	12	AA	נדל"ן
5	-	16	21		תעשייה
5	7	205	203		
14	19	954	949		סך הכל אגרות חוב לא ממשלתיות
1	43	3,819	3,777		ב. אגרות חוב ממשלתיות*
15	62	4,773	4,726		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+	תיקשורת
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 דרוג ישראליות.

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

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

30 ביוני 2012					שיעור ההפסד ביחס לעלות
תקופת צבירת ההפסדים					
עד 6 חודשים	מ-6 ועד 9 חודשים	מ-9 ועד 12 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
1	-	-	8	9	א. אגרות חוב לא ממשלתיות עד 20% 20%-40%
-	-	-	5	5	
1	-	-	13	14	
1	-	-	-	1	ב. אגרות חוב ממשלתיות עד 20%
1	-	-	-	1	
2	-	-	13	15	
סך הכל					

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

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 "שאינו זמני" - יזקפו לדוח הרווח 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.
 - סווג אגרת החוב (או אי סווגה), 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. בכוונתו וביכולתו של הבנק להחזיק באגרות חוב הנ"ל עד ששוויין ההוגן ישוב ויעלה, או עד למועד פדיון.

לאור המגמה החיובית ששררה בשוק אגרות החוב במחצית הראשונה של שנת 2013 (המשתקפת בירידת שיעורי התשואה לפדיון הגלומים בתיק אגרות החוב), לא נכללו בתיק אגרות החוב הזמין למכירה ליום 30 ביוני 2013, הפסדים שטרם מומשו, לעומת הפסדים שטרם מומשו בסך של 2 מיליון ש"ח שנכללו בתיק זה ביום 31.12.2012 (30.6.2012 - הפסדים בסך 15 מיליון ש"ח). לפיכך, לא יושמו בתקופת הדו"ח הכללים לסיווג הפסדים שטרם מומשו (בתקופות של ששה ושלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012, ובשנת 2012 - סיווג הבנק הפסדים בסך של 18 מיליון ש"ח, 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	30.6.2013	
אחוזים	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	
8.5	4,585	4,974	משקי בית
4.6	5,438	5,687	עסקים קטנים
7.1	*1,948	2,087	בנקאות מסחרית
(5.8)	*4,586	4,320	בנקאות עסקית
-	72	72	בנקאות פרטית
3.1	16,629	17,140	

לפרטים נוספים באשר להיקף וסיווג החובות הבעייתיים בבנק ליום 30.6.2013 - ראה פרק 10א(6) להלן, וביאור 3 בתמצית הדוחות הכספיים.

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

פקדונות הציבור

להלן נתונים לגבי התפתחות פקדונות הציבור בחתך מגזרי פעילות:

שיעור השינוי	31.12.2012	30.6.2013	
אחוזים	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	
0.3	6,005	6,021	משקי בית
6.1	2,801	2,971	עסקים קטנים
(2.3)	1,281	1,252	בנקאות מסחרית
22.1	*4,147	5,062	בנקאות עסקית
0.8	*8,020	8,081	בנקאות פרטית
5.1	22,254	23,387	

הון הבנק ליום 30.6.2013 הסתכם ב- 1,882 מיליון ש"ח, ירידה בשיעור של כ- 0.4% בהשוואה ליתרתו ביום 31.12.2012. הירידה בהון נובעת מחלוקת דיבידנד בסך של 80 מיליון ש"ח בתקופת הדוח, ומירידה בסך של 28 מיליון ש"ח בערכה של הקרן ההונית מ"התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה", שקוזזו על ידי הרווח השוטף שרשם הבנק בתקופת הדוח (לפרטים נוספים באשר להחלטה לחלק דיבידנד ביניים נוסף, שהתקבלה לאחר תאריך המאזן - ראה ביאור 9 בתמצית הדוחות הכספיים).

יחס ההון לסך המאזן ליום 30.6.2013 הסתכם ב- 6.7%, בדומה לנתון שנרשם ביום 30.6.2012, ולעומת 7.1% ביום 31.12.2012.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 30.6.2013 (על פי הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211 - 201, המהוות את מכלול מסגרת העבודה ליישום כללי "באזל 2" בתאגידים הבנקאיים בישראל) - הסתכם בשיעור של 14.4%, 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 30.6.2013 - מסתכם בשיעור של 10.1% (31.12.2012 - 10.5%).

לתאריך המאזן מהווים כתבי ההתחייבות הנדחים (שניתן להכיר בהם כ"הון משני") - כ- 38.2% 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's" - מעלות, (להלן: "חברת הדירוג") בדירוג "A+" (נמוך בדרגה אחת מדירוג המנפיק של הבנק) - בהתאם למתודולוגיה של חברת הדירוג הבינלאומית "Standard & Poor's".

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 30.6.2013 (המחושב על פי כללי "באזל 2") - מסתכם ב- 10.1% (31.12.2012 - 10.5%). מחישובים ראשוניים שנערכו על ידי הבנק עולה כי יישום כללי המדידה שנקבעו בהנחיות "באזל 3" צפויים להקטין את יחס הון הליבה של הבנק במועד כניסתם לתוקף, בכ- 0.4 נקודות האחוז (לפרטים נוספים על ההשלכות הצפויות בגין יישום כללי "באזל 3" על יחס הלימות ההון הבנק - ראה פרק 12' להלן).

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

6. מצב הנזילות ומדיניות גיוס המקורות

כללי

על רקע ההתמתנות שנרשמה במגמת האינפלציה בשנת 2012 ובמחצית הראשונה של שנת 2013, ולאור החששות מהחרפת המשבר הכלכלי המתחולל בחלק ממדינות "גוש היורו" (ראה גם פרק 10א' (4) להלן) - והשלכותיו האפשריות על הפעילות הכלכלית המקומית, המשיך בנק ישראל ביישום המדיניות שננקטה על ידו בשנת 2012, והפחית את הריבית במכרז המוניטרי ב- 0.5 נקודות האחוז לשיעור נמוך של 1.25% (31.12.2012 - 1.75%).

להלן נתונים לגבי האינדיקטורים הכלכליים שאיפיינו את המחצית הראשונה של שנת 2013 :

- יציבות במדד המחירים לצרכן. בתקופת הדוח עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור מתון של 1.3%, בלבד. 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- 15%, שנרשמה בשער השקל לעומת המטבעות הזרים המרכזיים.
- ירידה בשיעור של 0.5 נקודות האחוז בריבית במכרז המוניטרי של בנק ישראל, הנגזרת מיישום המתווה המוניטרי שננקט על ידי בנק ישראל בשנת 2012 ואילך. בתום המחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכם שיעור הריבית במכרז המוניטרי בשיעור של 1.25% (31.12.2012 - 1.75%).
- עליה בהיקפי הגיוס באמצעות אגרות חוב על ידי ממשלת ישראל: במחצית הראשונה של שנת 2013 גייסה הממשלה מהציבור באמצעות אגרות חוב ממשלתיות סך של כ- 8.0 מיליארד ש"ח, לעומת 5.9 מיליארד ש"ח שגויסו בתקופה המקבילה אשתקד.
- ירידה בציפיות האינפלציה של הציבור - שהסתכמו בתום המחצית הראשונה של שנת 2013 בשיעור של 1.7%, 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 בתכניות חסכון.

יתרת פקדונות הציבור ליום 30.6.2013 הסתכמה ב- 23,387 מיליון ש"ח, ומהווה עליה בשיעור של כ- 5.1% מתחילת השנה. מניתוח השינויים בפקדונות הציבור בחתך מגזרי הצמדה עולה, כי הגידול נובע, בעיקר, מעליה בשיעור של 5.9% 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 ההתחייבות הנדחים ליום 30.6.2013 מסתכם ב- 920 מיליון ש"ח (31.12.2012 - 923 מיליון ש"ח).

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

דירוג כתבי ההתחייבות של הבנק, עודכן על ידי חברת מעלות לאחרונה ביום 15.1.2013 - ואשרר את הדירוג שנקבע בעבר לכתבי התחייבות אלו (באופן דירוג: "ציב"). לפרטים נוספים באשר למגבלות החדשות שיחולו בעתיד על הנפקת כתבי התחייבות נדחים, בעקבות כניסתם לתוקף של כללי "באזל 3", החל מיום 1 בינואר 2014 - ראה פרק ג'12 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 30.6.2013 - הסתכם בכ- 32.7%, 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 30.6.2013 עבור עצמו ועבור לקוחותיו, הסתכם בכ- 18.7 מיליארד ש"ח (31.12.2012 - כ- 15.5 מיליארד ש"ח).

היקף תיק ניירות הערך שמחזיק הבנק עבור לקוחותיו ליום 30.6.2013 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 במחצית הראשונה של שנת 2013 בכ- 12 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 30.6.2013 - מסתכם בכ- 4.2 מיליארד ש"ח, המהווה עליה בשיעור של כ- 5% לעומת היקפם 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.

בעקבות התכנית לשינוי המבנה הארגוני בחטיבות האשראי בבנק, שעיקרה הסטת חלק מהפעילות המסחרית של הבנק (שנוהלה בעבר במסגרת ה"חטיבה הקמעונאית"), לחטיבה ה"עסקית - מסחרית", סווגה הפעילות העסקית של הבנק ל- 6 מגזרי הפעילות, 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, ופקדונות בהיקף שאינו עולה על 500 אלפי ש"ח. כמו כן נכללה במגזר זה פעילות הבנק בתחום ההלוואות לדירה.

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.

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), למעט פעילות מסוימת בתחום ניהול החשיפה לסיכונים, שעיקרה גיוס פקדונות מתאגידים (בעיקר גופים מוסדיים) (עד ליום 31.3.2013 נכללה הפעילות הנ"ל, במגזר זה).

• 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, בדרך כלל, על 7 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 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 דירה).

בנוסף, כולל מגזר זה, גם פעילות מסוימת בתחום ניהול החשיפות לסיכונים, שעיקרה גיוס פקדונות מתאגידים (בעיקר גופים מוסדיים) (עד ליום 31.3.2013 נכללה פעילות זו במגזר: "בנקאות פרטית").

• פעילות אחרת:

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

• סיווג מחדש

(1) בעקבות השינויים שנערכו במבנה הארגוני בבנק במחצית הראשונה של שנת 2012 (ראה פרק 3ט' בדוח לשנת 2012) והשינויים בתכולת מגזרי הפעילות, שנגזרו ממהלך זה, ערך הבנק במחצית השנייה של שנת 2012 סקר הוצאות מקיף בכל יחידות הבנק, לצורך עדכון התפלגות סכומי ההוצאות בבנק, בחתך מגזרי פעילות. לפיכך, סווג מחדש נתוני ההשוואה לתקופות של שלושה וששה חודשים שנסתיימו ביום 30.6.2012, על מנת להתאים את חלוקת ההוצאות בחתך מגזרי הפעילות, לתוצאות שהתקבלו בסקר.

עם זאת, מכיוון שתוצאות הסקר מבוססות על הנחות ואומדנים שונים, ייתכן כי בעתיד, לאחר שהתוצאות שהתקבלו ייבחנו וינתחו לאורך זמן, יחולו שינויים בסיווג של תוצאות אלו.

(2) פעילות הבנק בתחום ניהול הסיכונים, כוללת בין היתר, גיוס פקדונות מתאגידים (בעיקר גופים מוסדיים). עד ליום 31.3.2013 נכללה פעילות זו במגזר "בנקאות פרטית". בעקבות החלטת הבנק לכלול פעילות זו במגזר "בנקאות עסקית", סווג מחדש נתוני ההשוואה ליום 31.12.2012 ולתקופות של ששה ושלושה חודשים שנסתיימו ביום 30.6.2012 על מנת לשקף את תוצאות הפעילות בשני מגזרים אלו, בהתאם להחלטה שנתקבלה, כאמור.

ב. ניתוח התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות

להלן תמצית הנתונים לגבי הרווח הנקי בבנק, בחתך מגזרי פעילות, בתקופות של ששה ושלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013, בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2012*	2013	שינוי	2012*	2013	שינוי	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
11	1	(10)	20	-	(20)	משקי בית
24	24	-	41	37	(4)	עסקים קטנים
2	4	2	5	8	3	בנקאות מסחרית
7	7	-	22	14	(8)	בנקאות עסקית
3	-	(3)	5	-	(5)	בנקאות פרטית
(2)	12	14	(9)	42	51	ניהול פיננסי
45	48	3	84	101	17	

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

(1) מגזר משקי הבית

מגבלות חקיקה תקינה ופיקוח החלות על המגזר

- לפרטים נוספים באשר לעבודת הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות, והשלכותיה האפשריות על פעילות הבנק במגזר זה - ראה פרק 3' לעיל.
- לפרטים נוספים באשר לטיטוט ההוראה החדשה של בנק ישראל בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי", והשלכותיה האפשריות על התוצאות הכספיות של הבנק במגזר זה - ראה פרק 10א' (11) להלן וביאור 1ה' (3) בתמצית הדוחות הכספיים.
- לפרטים נוספים באשר להוראות החדשות של בנק ישראל בנושא: "הלוואות לדיור", והשלכותיהן על פעילות הבנק ועל התוצאות הכספיות של הבנק במגזר זה, ראה פרק 3' לעיל.
- לפרטים נוספים באשר לשינויי החקיקה המוצעים בתחום העמלות, והשלכותיהן האפשריות על התוצאות הכספיות של הבנק במגזר זה - ראה פרק 3' לעיל.
- לפרטים נוספים באשר לשינויי החקיקה המוצעים על ידי רשות ניירות ערך בנושא: "קרן פקדונות ומלוות", והשלכותיהם האפשריות על עלות גיוס הפקדונות במגזר זה - ראה פרק 3' לעיל.

התפתחויות בשווקים של המגזר

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

שינויים טכנולוגיים מהותיים

פעילות הבנק בתחום ההלוואות לדיור לרבות תהליכי העבודה והדיווחים הנגזרים מפעילות זו, מבוססים על מערכת מידע מקומית שנרכשה על ידי הבנק בעבר מספק חיצוני. לאור תהליכי ההסדרה ושינויי החקיקה התכופים המאפיינים תחום זה בשנים האחרונות - נדרש הבנק להשקיע משאבים רבים בעדכונה ותחזוקתה של מערכת מידע זו.

לפיכך, ולאור האסטרטגיה הנוהגת בבנק בתחום המחשוב, המבוססת על הטמעת מערכות מידע מרכזיות הנמצאות בשימוש החברה האם, והפחתת השימוש במערכות מקומיות, החליטה הנהלת הבנק בשלהי שנת 2012 להיערך לביצוע פרויקט, במסגרתו יוסבו תהליכי העבודה ובסיסי הנתונים בתחום ההלוואות לדיור, ממערכת המידע המקומית, למערכת המחשב המרכזית המשמשת את החברה האם בתחום זה.

ההיערכות המעשית לביצוע הפרויקט החלה ברבעון השני של שנת 2013 ומבוצעת על ידי צוותים משותפים לבנק (בהיבטים העסקיים) ולחברה האם (בהיבטי מערכות המידע). בשלבים הראשונים של הפרויקט נותחו הפערים שבין תהליכי העבודה והמוצרים הקיימים בבנק לבין האיפיונים ותכולת מערכת המידע החדשה.

בסיום שלב זה יוחל בביצוע מהלכים לסגירת הפערים (לרבות עריכת שינויים מסוימים במערכת המידע), ובשלב מאוחר יותר יוסבו בסיסי הנתונים של ההלוואות הקיימות בבנק, למערכת המידע החדשה.

(1) מגזר משקי הבית (המשך)

שינויים טכנולוגיים מהותיים (המשך)

הפרויקט צפוי להסתיים במחצית השניה של שנת 2014. בתום התהליך תעמוד לרשות הבנק מערכת מידע מתקדמת המהווה חלק אינטגרלי ממערכת המחשב המרכזית ותקנה לבנק כלים נוספים שיאפשרו גמישות רבה יותר בפיתוח תחום זה בעתיד.

תמצית התוצאות הכספיות

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזר "משקי הבית" לתקופות שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013, וניתוח מרכיביו, בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד.

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013					
מגזר "משקי בית"					
החלק מכלל הבנק	סך הכל	שוק ההון	הלוואות לדיוור	בנקאות ופיננסים	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
	81	-	43	38	הכנסות ריבית נטו - מחיצוניים
	11	-	(33)	44	- בין מגזרי
26.1	92	-	10	82	
1.3	1	1	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
21.5	93	1	10	82	סך הכל הכנסות מימון
32.6	58	3	2	53	הכנסות מעמלות
24.7	151	4	12	135	סך ההכנסות
2.9	1	-	5	(4)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
35.9	151	9	17	125	הוצאות תפעוליות ואחרות
(0.6)	(1)	(5)	(10)	14	רווח (הפסד) לפני מיסים
(1.8)	(1)	(2)	(4)	5	הפרשה למיסים
-	-	(3)	(6)	9	רווח נקי (הפסד)
	-	*	*	9.2	תשואה להון (אחוזים)
17.8	4,819	10	2,602	2,207	יתרה ממוצעת של נכסים
24.2	6,103	-	-	6,103	יתרה ממוצעת של התחייבויות
18.6	3,213	20	1,288	1,905	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
7.6	971	971	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
					מרכיבי הכנסות הריבית:
	65	-	10	55	מרווח ריבית מפעילות באשראי
	27	-	-	27	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
	92	-	10	82	סה"כ הכנסות מימון

* לא רלוונטי

(1) מגזר משקי הבית (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012*

מגזר "משקי בית"					
החלק מכלל הבנק	סך הכל	שוק ההון	הלוואות לדיר	בנקאות ופיננסים	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
אחוזים					
	83	-	42	41	הכנסות ריבית נטו - מחיצוניים
	25	-	(31)	56	- בין מגזרי
30.2	108	-	11	97	
-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
29.3	108	-	11	97	סך הכל הכנסות מימון
34.3	62	4	1	57	הכנסות מעמלות
31.0	170	4	12	154	סך ההכנסות
-	(1)	-	3	(4)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
34.6	139	9	16	114	הוצאות תפעוליות ואחרות
24.1	32	(5)	(7)	44	רווח (הפסד) לפני מיסים
24.5	12	(2)	(2)	16	הפרשה למיסים
23.8	20	(3)	(5)	28	רווח נקי (הפסד)
	13.8	**	**	31.1	תשואה להון (אחוזים)
17.1	4,298	10	2,247	2,041	יתרה ממוצעת של נכסים
25.4	5,938	-	-	5,938	יתרה ממוצעת של התחייבויות
17.1	2,963	23	1,038	1,902	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
6.5	771	771	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
					מרכיבי הכנסות הריבית:
	75	-	11	64	מרווח ריבית מפעילות באשראי
	33	-	-	33	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
	108	-	11	97	סה"כ הכנסות מימון

ההכנסות במגזר "משקי בית" הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 151 מיליון ש"ח, לעומת 170 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 11.2%. הירידה בהכנסות נובעת מקיטון בסך של 4 מיליון ש"ח בהכנסות מעמלות ומקיטון בסך של 15 מיליון ש"ח בהכנסות המימון, נטו, עקב ירידה במרווחי הריבית הן בתחום האשראי והן בתחום הפקדונות. בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2013 נרשם במגזר זה רווח זניח, לעומת רווח בסך של 20 * מיליון ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה 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' להלן וביאור ד'1 לתמצית הדוחות הכספיים.
** לא רלוונטי.

(1) מגזר משקי הבית (המשך)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013				
מגזר "משקי בית"				
סך הכל	שוק ההון	הלוואות לדיור	בנקאות ופיננסים	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
39	-	20	19	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים - בין מגזרי
5	-	(16)	21	
44	-	4	40	הכנסות מימון שאינן מריבית
1	1	-	-	
45	1	4	40	סך הכל הכנסות מימון הכנסות מעמלות
30	2	1	27	
75	3	5	67	סך ההכנסות הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(1)	-	4	(5)	
76	5	8	63	הוצאות תפעוליות ואחרות רווח (הפסד) לפני מיסים
-	(2)	(7)	9	
(1)	(1)	(3)	3	הפרשה למיסים רווח נקי (הפסד)
1	(1)	(4)	6	

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012*				
מגזר "משקי בית"				
בנקאות ופיננסים		הלוואות לדיור	שוק ההון	סך הכל
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
18		22	-	40
30		(16)	-	14
48		6	-	54
-		-	-	-
48		6	-	54
27		1	2	30
75		7	2	84
(2)		1	-	(1)
55		8	4	67
22		(2)	(2)	18
8		-	(1)	7
14		(2)	(1)	11

הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים	- בין מגזרי
הכנסות מימון שאינן מריבית	
סך הכל הכנסות מימון	
הכנסות מעמלות	
סך ההכנסות	
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	
הוצאות תפעוליות ואחרות	
רווח (הפסד) לפני מיסים	
הפרשה למיסים	
רווח נקי (הפסד)	

ההכנסות במגזר "משקי בית" הסתכמו ברבע השני של שנת 2013 בסך של 75 מיליון ש"ח, לעומת 84 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, המהווה ירידה בשיעור של 10.7%, בעיקר עקב קיטון בסך של 10 מיליון ש"ח בהכנסות מריבית במגזר זה.

בסיכום הרבע השני של שנת 2013 נרשם במגזר זה רווח בסך 1 מיליון ש"ח, לעומת 11* מיליון ש"ח ברבע המקביל אשתקד. הירידה ברווח הנקי נובעת מהקיטון בהכנסות, כאמור.

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

(2) מגזר עסקים קטנים

מגבלות חקיקה תקינה ופיקוח החלות על המגזר

- לפרטים נוספים באשר לטיטוט ההוראה החדשה של בנק ישראל בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי", והשלכותיה האפשריות על רווחיות הבנק במגזר זה - ראה פרק 10א(11) להלן, וביאור 1ה(3) בתמצית הדוחות הכספיים.
- לפרטים נוספים באשר לשינויי החקיקה המוצעים על ידי הרשות לניירות ערך בנושא: "קרן פקדונות ומלוות", והשלכותיהם האפשריות על עלות גיוס הפקדונות במגזר זה - ראה פרק 3טו לעיל.
- לפרטים נוספים באשר לשינויי החקיקה המוצעים על ידי בנק ישראל: בתחום העמלות הבנקאיות והשלכותיהם האפשריות על התוצאות הכספיות של הבנק במגזר זה - ראה פרק 3ג, לעיל.

תמצית התוצאות הכספיות

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזר "עסקים קטנים" בתקופות שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013 וניתוח מרכיבית, בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד:

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013

מגזר "עסקים קטנים"					
החלק מכלל	משכנתאות				
הבנק	סך הכל	שוק ההון	מסחריות	בנקאות ופיננסים	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
	179	-	9	170	הכנסות ריבית נטו - מחיצוניים - בין מגזרי
	(24)	-	(5)	(19)	
43.9	155	-	4	151	
-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
35.8	155	-	4	151	סך הכל הכנסות מימון
42.7	76	1	1	74	הכנסות מעמלות
37.8	231	1	5	225	סך ההכנסות
41.2	14	-	-	14	הוצאות בגין הפסדי אשראי
38.0	160	4	3	153	הוצאות תפעוליות ואחרות
36.5	57	(3)	2	58	רווח (הפסד) לפני מיסים
35.7	20	(1)	1	20	הפרשה למיסים
36.6	37	(2)	1	38	רווח נקי (הפסד)
	16.2	*	6.4	17.8	תשואה להון (אחוזים)
20.7	5,596	4	404	5,188	יתרה ממוצעת של נכסים
12.5	3,165	-	-	3,165	יתרה ממוצעת של התחייבויות
25.3	4,385	7	355	4,023	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
2.3	286	286	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
	142	-	4	138	מרכיבי הכנסות הריבית:
	13	-	-	13	מרווח ריבית מפעילות באשראי
	155	-	4	151	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
					סה"כ הכנסות ריבית

* לא רלבנטי

(2) מגזר עסקים קטנים (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 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	
	179	-	13	166	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים - בין מגזרי
	(33)	-	(8)	(25)	
40.8	146	-	5	141	הכנסות מימון שאינן מריבית
-	-	-	-	-	
39.7	146	-	5	141	סך הכל הכנסות מימון הכנסות מעמלות
42.0	76	1	1	74	
40.4	222	1	6	215	סך ההכנסות
21.4	3	-	1	2	
38.3	154	4	2	148	הוצאות בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות
48.9	65	(3)	3	65	
49.0	24	(1)	1	24	רווח (הפסד) לפני מסים הפרשה למסים
48.8	41	(2)	2	41	
	18.0	**	8.3	20.0	רווח נקי (הפסד)
					תשואה להון (אחוזים)
20.5	5,139	4	464	4,671	יתרה ממוצעת של נכסים
12.0	2,809	-	-	2,809	
27.1	4,683	8	441	4,234	יתרה ממוצעת של התחייבויות יתרה ממוצעת של נכסי סיכון יתרה ממוצעת של ניירות ערך
4.6	538	538	-	-	
	130	-	5	125	מרכיבי הכנסות הריבית: מרווח ריבית מפעילות באשראי מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
	16	-	-	16	
	146	-	5	141	סה"כ הכנסות מריבית

ההכנסות במגזר "עסקים קטנים" הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 231 מיליון ש"ח, לעומת 222 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 4.1%. העליה בהכנסות נובעת מגידול בשיעור של 6.2% בהכנסות מריבית.

בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2013 נרשם במגזר זה רווח בסך 37 מיליון ש"ח, לעומת 41 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - המהווה ירידה בשיעור של 9.8%. הקיטון ברווח הנקי על אף העליה שנרשמה בהכנסות, כאמור, נובעת מעליה בסך של 11 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

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

(2) מגזר "עסקים קטנים" (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013

מגזר "עסקים קטנים"				
בנקאות ופיננסים	משכנתאות מסחריות	שוק ההון	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
85	4	-	89	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים - בין מגזרי
(9)	(2)	-	(11)	
76	2	-	78	הכנסות מימון שאינן מריבית
-	-	-	-	
76	2	-	78	סך הכל הכנסות מימון הכנסות מעמלות
37	1	-	38	
113	3	-	116	סך ההכנסות הוצאות בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות
-	-	-	-	
76	2	2	80	רווח (הפסד) לפני מיסים הפרשה למיסים
12	1	(1)	12	
25	-	(1)	24	רווח נקי (הפסד)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012*

מגזר "עסקים קטנים"				
בנקאות ופיננסים	משכנתאות מסחריות	שוק ההון	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
84	8	-	92	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים - בין מגזרי
(11)	(5)	-	(16)	
73	3	-	76	הכנסות מימון שאינן מריבית
-	-	-	-	
73	3	-	76	סך הכל הכנסות מימון הכנסות מעמלות
38	-	1	39	
111	3	1	115	סך ההכנסות הוצאות בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות
2	1	-	3	
72	-	3	75	רווח (הפסד) לפני מיסים הפרשה למיסים
37	2	(2)	37	
13	1	(1)	13	רווח נקי (הפסד)
24	1	(1)	24	

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

ההכנסות במגזר "עסקים קטנים" הסתכמו ברבע השני של שנת 2013 בסך של 116 מיליון ש"ח, לעומת 115* מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 0.9%. העליה בהכנסות נובעת מגידול בשיעור של 2.6% בהכנסות מריבית. בסיכום הרבע השני של שנת 2013 נרשם במגזר זה רווח בסך 24 מיליון ש"ח, בדומה לרווח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. היציבות ברווח הנקי, למרות הגידול שנרשם בהכנסות, נובעת מעליה בסך של 5 מיליון ש"ח בהוצאות התפעוליות.

(3) מגזר הבנקאות המסחרית

מגבלות חקיקה תקינה ופיקוח החלות על המגזר

לפרטים נוספים באשר לטיטוט ההוראה החדשה של בנק ישראל בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" והשלכותיה האפשריות על התוצאות הכספיות של הבנק במגזר זה - ראה פרק 10א'(11) להלן, וביאור 1ה'(3) בתמצית הדוחות הכספיים.

תמצית התוצאות הכספיות

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזר ה"בנקאות המסחרית" לתקופות שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013 וניתוח מרכיביו, בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד.

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013				
מגזר "בנקאות מסחרית"				
החלק מכלל הבנק אחוזים	סך הכל מיליוני ש"ח	שוק ההון מיליוני ש"ח	משכנתאות מסחריות מיליוני ש"ח	בנקאות ופיננסים מיליוני ש"ח
	37	-	4	33
	(9)	-	(2)	(7)
7.9	28	-	2	26
-	-	-	-	-
6.5	28	-	2	26
6.2	11	1	-	10
6.4	39	1	2	36
(2.9)	(1)	-	-	(1)
6.4	27	1	1	25
8.3	13	-	1	12
8.9	5	-	1	4
7.9	8	-	-	8
	7.7	*	-	8.2
7.7	2,072	1	169	1,902
4.8	1,216	-	-	1,216
11.8	2,038	2	199	1,837
6.8	859	859	-	-
	26	-	2	24
	2	-	-	2
	28	-	2	26

הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
- בין מגזרי
הכנסות מימון שאינן מריבית
סך הכל הכנסות מימון
הכנסות מעמלות
סך ההכנסות
הכנסות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות
רווח לפני מיסים
הפרשה למיסים
רווח נקי
תשואה להון (אחוזים)
יתרה ממוצעת של נכסים
יתרה ממוצעת של התחייבויות
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
יתרה ממוצעת של ניירות ערך
מרכיבי הכנסות הריבית:
מרווח ריבית מפעילות באשראי
מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
סה"כ הכנסות ריבית

* לא רלבנטי

(3) מגזר הבנקאות המסחרית (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012*				
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
	39	-	2	37
	(12)	-	(1)	(11)
7.5	27	-	1	26
-	-	-	-	-
7.3	27	-	1	26
5.0	9	-	-	9
6.6	36	-	1	35
21.4	3	-	-	3
6.2	25	-	1	24
6.0	8	-	-	8
6.1	3	-	-	3
6.0	5	-	-	5
	5.2	**	-	5.8
7.2	1,802	1	108	1,693
4.2	987	-	-	987
10.7	1,847	2	101	1,744
4.9	574	574	-	-
	24	-	1	23
	3	-	-	3
	27	-	1	26

הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים	
- בין מגזרי	
הכנסות מימון שאינן מריבית	
סך הכל הכנסות מימון	
הכנסות מעמלות	
סך ההכנסות	
הוצאות בגין הפסדי אשראי	
הוצאות תפעוליות ואחרות	
רווח לפני מיסים	
הפרשה למיסים	
רווח נקי	
תשואה להון (אחוזים)	
יתרה ממוצעת של נכסים	
יתרה ממוצעת של התחייבויות	
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	
יתרה ממוצעת של ניירות ערך	
מרכיבי הכנסות הריבית:	
מרווח ריבית מפעילות באשראי	
מרווח ריבית מפעילות בפקדונות	
סה"כ הכנסות ריבית	

ההכנסות במגזר "בנקאות מסחרית" הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 39 מיליון ש"ח, לעומת 36 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 8.3%. העליה בהכנסות נובעת הן מגידול בסך של 2 מיליון ש"ח בהכנסות מעמלות, והן מגידול בשיעור של 3.7% בהכנסות המימון, בעיקר עקב עליה בהכנסות מריבית בתחום האשראי.

בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2013, נרשם במגזר זה רווח בסך 8 מיליון ש"ח, לעומת 5* מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח הנקי, נובע הן מהעליה בהכנסות, כאמור, והן מירידה בסך של 4 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.

(3) מגזר "בנקאות מסחרית" (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013				
מגזר "בנקאות מסחרית"				
בנקאות ופיננסים	משכנתאות מסחריות	שוק ההון	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
16	2	-	18	הכנסות ריבית, נטו
(3)	(1)	-	(4)	- מחיצוניים
13	1	-	14	- בין מגזרי
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
13	1	-	14	סך הכל הכנסות מימון
5	-	1	6	הכנסות מעמלות
18	1	1	20	סך ההכנסות
(1)	-	-	(1)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
13	1	1	15	הוצאות תפעוליות ואחרות
6	-	-	6	רווח לפני מיסים
2	-	-	2	הפרשה למיסים
4	-	-	4	רווח נקי

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012*				
מגזר "בנקאות מסחרית"				
בנקאות ופיננסים	משכנתאות מסחריות	שוק ההון	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
20	-	-	20	הכנסות ריבית, נטו
(8)	-	-	(8)	- מחיצוניים
12	-	-	12	- בין מגזרי
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
12	-	-	12	סך הכל הכנסות מימון
3	-	-	3	הכנסות מעמלות
15	-	-	15	סך ההכנסות
-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
11	-	-	11	הוצאות תפעוליות ואחרות
4	-	-	4	רווח לפני מיסים
2	-	-	2	הפרשה למיסים
2	-	-	2	רווח נקי

ההכנסות במגזר "בנקאות מסחרית" הסתכמו ברבע השני של שנת 2013 בסך של 20 מיליון ש"ח, לעומת 15 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 33.3%, הנובעת הן מגידול בסך של 3 מיליון ש"ח בהכנסות מעמלות, והן מגידול בשיעור של 16.7% בהכנסות המימון, בעיקר עקב עליה בהכנסות מריבית בתחום האשראי.

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

בסיכום הרבע השני של שנת 2013, נרשם במגזר זה רווח בסך 4 מיליון ש"ח, לעומת 2* מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח הנקי, נובע מהעליה בהכנסות, כאמור, ומירידה בסך של 1 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

(4) מגזר הבנקאות העסקית

מגבלות חקיקה תקינה ופיקוח החלות על המגזר

לפרטים נוספים באשר לטיטוט ההוראה החדשה של בנק ישראל בנושא: "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" והשלכותיה האפשריות על התוצאות הכספיות של הבנק במגזר זה - ראה פרק 10א' (11) להלן וביאור 1ה' (3) בתמצית הדוחות הכספיים.

תמצית התוצאות הכספיות

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזר ה"בנקאות העסקית" בתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 וניתוח מרכיביו - בהשוואה לתקופות המקבילות לאשתקד.

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013					החלק מכלל הבנק אחוזים
מגזר "בנקאות עסקית"					
בנקאות ופיננסים					
נדל"ן	שוק ההון	סך הכל	הבנק		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוזים	
12	39	-	51	15.6	הכנסות ריבית נטו - מחיצוניים - בין מגזרי
19	(15)	-	4	6.3	
31	24	-	55	13.9	הכנסות מימון שאינן מריבית סך הכל הכנסות מימון הכנסות מעמלות סך ההכנסות
5	-	-	5	9.0	
36	24	-	60	12.4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות
5	10	1	16	14.7	
41	34	1	76	16.1	רווח (הפסד) לפני מיסים הפרשה למיסים רווח נקי (הפסד)
27	(7)	-	20	4.4	
18	13	2	33	16.4	תשואה להון (אחוזים) יתרה ממוצעת של נכסים יתרה ממוצעת של התחייבויות יתרה ממוצעת של נכסי סיכון יתרה ממוצעת של ניירות ערך
(4)	28	(1)	23	19.2	
(1)	11	(1)	9	33.8	מרכיבי הכנסות הריבית: מרווח ריבית מפעילות באשראי מרווח ריבית מפעילות בפקדונות סה"כ הכנסות ריבית
(3)	17	-	14	55.8	
*	10.5	*	4.4		
2,660	1,768	2	4,430		
4,428	419	-	4,847		
2,781	3,069	6	5,856		
-	-	7,096	7,096		
28	23	-	51		
3	1	-	4		
31	24	-	55		

* לא רלבנטי

(4) מגזר הבנקאות העסקית (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 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	
	52	-	40	12	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
	2	-	(18)	20	- בין מגזרי
15.1	54	-	22	32	
90.0	9	-	-	9	הכנסות מימון שאינן מריבית
17.1	63	-	22	41	סך הכל הכנסות מימון
9.9	18	2	10	6	הכנסות מעמלות
14.8	81	2	32	47	סך ההכנסות
64.3	9	-	1	8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
9.5	38	2	14	22	הוצאות תפעוליות ואחרות
25.6	34	-	17	17	רווח לפני מיסים
24.5	12	-	6	6	הפרשה למיסים
26.2	22	-	11	11	רווח נקי
	7.3	**	7.6	7.1	תשואה להון (אחוזים)
18.4	4,621	2	1,819	2,800	יתרה ממוצעת של נכסים
17.3	4,038	-	417	3,621	יתרה ממוצעת של התחייבויות
35.1	6,072	6	2,932	3,134	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
56.4	6,636	6,636	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
					מרכיבי הכנסות הריבית:
	50	-	21	29	מרווח ריבית מפעילות באשראי
	4	-	1	3	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
	54	-	22	32	סה"כ הכנסות ריבית

ההכנסות במגזר "בנקאות עסקית" הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 76 מיליון ש"ח, לעומת 81* מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 6.2%. הירידה בהכנסות נובעת הן מקיטון בסך של 4 מיליון ש"ח בהכנסות המימון שאינן מריבית, והן מקיטון בסך של 2 מיליון ש"ח בהכנסות מעמלות. בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2013, נרשם במגזר זה רווח בסך של 14 מיליון ש"ח, לעומת 22 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 36.4%. הקיטון שנרשם ברווח הנקי נובע הן מהירידה בהכנסות, כאמור, והן מעליה בסך של 11 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 (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013				
מגזר "בנקאות עסקית"				
סך הכל	שוק ההון	נדל"ן	בנקאות ופיננסים	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
25	-	20	5	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
3	-	(8)	11	- בין מגזרי
28	-	12	16	
4	-	-	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
32	-	12	20	סך הכל הכנסות מימון
8	-	5	3	הכנסות מעמלות
40	-	17	23	סך ההכנסות
14	-	(3)	17	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
15	1	6	8	הוצאות תפעוליות ואחרות
11	(1)	14	(2)	רווח (הפסד) לפני מיסים
4	(1)	5	-	הפרשה למיסים
7	-	9	(2)	רווח נקי (הפסד)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012*				
מגזר "בנקאות עסקית"				
סך הכל	שוק ההון	נדל"ן	בנקאות ופיננסים	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
22	-	19	3	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
5	-	(8)	13	- בין מגזרי
27	-	11	16	
1	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
28	-	11	17	סך הכל הכנסות מימון
10	1	5	4	הכנסות מעמלות
38	1	16	21	סך ההכנסות
8	-	6	2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
19	1	7	11	הוצאות תפעוליות ואחרות
11	-	3	8	רווח לפני מיסים
4	-	1	3	הפרשה למיסים
7	-	2	5	רווח נקי

ההכנסות במגזר "בנקאות עסקית" הסתכמו ברבע השני של שנת 2013 בסך של 40 מיליון ש"ח, לעומת 38* מיליון ש"ח ברבע המקביל אשתקד - עליה בשיעור של 5.3%. העליה בהכנסות נובעת מגידול בסך של 3 מיליון ש"ח בהכנסות המימון שאינן מריבית, וקוֹזֶז בקיטון בסך של 2 מיליון ש"ח בהכנסות מעמלות. בסיכום הרבע השני של שנת 2013, נרשם במגזר זה רווח בסך של 7 מיליון ש"ח, בדומה לרווח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. היציבות ברווח הנקי נובעת מהגידול שנרשם בהכנסות, כאמור, וקוֹזֶז בעליה בסך של 6 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

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

(5) מגזר ה"בנקאות הפרטית"

מגבלות חקיקה תקינה ופיקוח החלות על המגזר

- לפרטים נוספים באשר להליכי החקיקה בארה"ב בנושא: "הרחבת הדיווח של מוסדות פיננסיים זרים לשלטונות המס בארה"ב", והשלכותיהם האפשריות על פעילות הבנק במגזר זה, ראה פרק 3א לעיל.
- לפרטים נוספים באשר לשינויי החקיקה המוצעים על ידי הרשות לניירות ערך בנושא: "קרן פקדונות ומלוות (קפ"מ)", והשלכותיהם האפשריות על עלות גיוס הפקדונות במגזר זה - ראה פרק 3(טו') לעיל.
- לפרטים נוספים באשר לשינויי החקיקה המוצעים על ידי בנק ישראל בתחום העמלות הבנקאיות, והשלכותיהם האפשריות על התוצאות הכספיות של הבנק במגזר זה - ראה פרק 3ג' לעיל.

תמצית התוצאות הכספיות

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזר ה"בנקאות הפרטית" בתקופות שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013 וניתוח מרכיביו - בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד:

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013					
מגזר "בנקאות פרטית"					
החלק מכלל הבנק	סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים		
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
	(61)	-	(61)	הכנסות ריבית נטו - מחיצוניים	
	80	-	80	- בין מגזרי	
5.4	19	-	19		
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית	
4.4	19	-	19	סך כל הכנסות המימון	
9.6	17	6	11	הכנסות מעמלות	
5.9	36	6	30	סך ההכנסות	
-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
8.6	36	12	24	הוצאות תפעוליות ואחרות	
-	-	(6)	6	רווח (הפסד) לפני מיסים	
-	-	(2)	2	הפרשה למיסים	
-	-	(4)	4	רווח נקי (הפסד)	
	*	*	*	תשואה להון (אחוזים)	
0.4	111	13	98	יתרה ממוצעת של נכסים	
30.2	7,622	-	7,622	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
1.2	201	31	170	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	
27.5	3,498	3,498	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך	
				מרכיבי הכנסות הריבית:	
	1	-	1	מרווח ריבית מפעילות באשראי	
	18	-	18	מרווח מפעילות בפקדונות	
	19	-	19	סה"כ הכנסות ריבית	

* לא רלבנטי

(5) מגזר הבנקאות הפרטית (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012*				
מגזר "בנקאות פרטית"				
החלק מכלל הבנק	סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
	(74)	-	(74)	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
	100	-	100	- בין מגזרי
7.3	26	-	26	
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
7.1	26	-	26	סך כל הכנסות המימון
8.8	16	6	10	הכנסות מעמלות
7.7	42	6	36	סך ההכנסות
-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
8.5	34	12	22	הוצאות תפעוליות ואחרות
6.0	8	(6)	14	רווח (הפסד) לפני מיסים
6.1	3	(2)	5	הפרשה למיסים
6.0	5	(4)	9	רווח נקי (הפסד)
	**	**	**	תשואה להון (אחוזים)
0.4	109	14	95	יתרה ממוצעת של נכסים
31.2	7,291	-	7,291	יתרה ממוצעת של התחייבויות
1.5	257	37	220	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
27.6	3,247	3,247	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
				מרכיבי הכנסות הריבית:
	2	-	2	מרווח ריבית מפעילות באשראי
	24	-	24	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
	26	-	26	סה"כ הכנסות ריבית

ההכנסות במגזר "בנקאות פרטית" הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 36 מיליון ש"ח, לעומת 42* מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - המהווה ירידה בשיעור של 14.3%, בעיקר עקב קיטון בשיעור של 26.9% ברווח מפעילות מימון, הנובע מירידת מרווחי הריבית בתחום הפקדונות.

בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2013, נרשם במגזר זה רווח לא משמעותי, לעומת רווח בסך 5* מיליון ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווח הנקי נובעת מהקיטון בהכנסות, כאמור.

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

(5) מגזר "בנקאות פרטית" (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013			
מגזר "בנקאות פרטית"			
סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(30)	-	(30)	הכנסות מימון, נטו - מחיצוניים
38	-	38	- בין מגזרי
8	-	8	
-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
8	-	8	סך הכל הכנסות מימון
9	3	6	הכנסות מעמלות
17	3	14	סך ההכנסות
-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
17	6	11	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	(3)	3	רווח (הפסד) לפני מיסים
-	(1)	1	הפרשה למיסים
-	(2)	2	רווח נקי (הפסד)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012*			
מגזר "בנקאות פרטית"			
סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
(34)	-	(34)	הכנסות מימון, נטו - מחיצוניים
47	-	47	- בין מגזרי
13	-	13	
-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
13	-	13	סך הכל הכנסות מימון
8	2	6	הכנסות מעמלות
21	2	19	סך ההכנסות
-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
16	5	11	הוצאות תפעוליות ואחרות
5	(3)	8	רווח (הפסד) לפני מיסים
2	(1)	3	הפרשה למיסים
3	(2)	5	רווח נקי (הפסד)

ההכנסות במגזר "בנקאות פרטית" הסתכמו ברבע השני של שנת 2013 בסך של 17 מיליון ש"ח, לעומת 21* מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - המהווה ירידה בשיעור של 19.0%. הירידה בהכנסות נובעת בעיקר מקטון בסך של 5 מיליון ש"ח בהכנסות הריבית.

בסיכום הרבע השני של שנת 2013, נרשם במגזר זה רווח לא משמעותי לעומת רווח בסך 3* מיליון ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווח הנקי נובעת מהקטון בהכנסות, כאמור.

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

(6) מגזר "ניהול פיננסי"

הרווח במגזר ניהול פיננסי הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 42 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 9* מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השיפור בתוצאות הכספיות במגזר זה נובע, בעיקר, מעליה בסך של 7 מיליון ש"ח בהכנסות הריבית, ומעליה בסך 73 מיליון ש"ח בהכנסות המימון שאינן מריבית. 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 57 מיליון ש"ח ברווחים שמומשו ושטרם מניירות ערך (מזה, כ- 18 מיליון ש"ח בגין הפרשה לירידת ערכן של אגרות חוב מסוימות שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד, ו- 8 מיליון ש"ח בגין תוספת לתקבולים ממכירת חברה מוחזקת שנמכרה על ידי הבנק בעבר, ונזקפה בדוחות כספיים אלו, לאור הסכם פשרה שנחתם בתקופת הדוח - ראה פרק 17 להלן).
- עליה בסך של 28 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.

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013					
”שוק ההון”					
משקי בית	עסקים	בנקאות	בנקאות	בנקאות	סך הכל
מיליוני ש”ח	קטנים	מסחרית	עסקית	פרטית	מיליוני ש”ח
מיליוני ש”ח	מיליוני ש”ח	מיליוני ש”ח	מיליוני ש”ח	מיליוני ש”ח	מיליוני ש”ח
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1	-	-	-	-	1
1	-	-	-	-	1
3	1	1	1	6	12
4	1	1	1	6	13
-	-	-	-	-	-
9	4	1	2	12	28
(5)	(3)	-	(1)	(6)	(15)
(2)	(1)	-	(1)	(2)	(6)
(3)	(2)	-	-	(4)	(9)
*	*	*	*	*	*
10	4	1	2	13	30
-	-	-	-	-	-
20	7	2	6	31	66
971	286	859	7,096	3,498	12,710
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

* לא רלוונטי

(1) פעילות בשוק ההון (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 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
4	1	-	2	6	13	הכנסות מעמלות
4	1	-	2	6	13	סך ההכנסות
-	-	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
9	4	-	2	12	27	הוצאות תפעוליות ואחרות
(5)	(3)	-	-	(6)	(14)	הפסד לפני מיסים
(2)	(1)	-	-	(2)	(5)	הפרשה למיסים
(3)	(2)	-	-	(4)	(9)	הפסד
**	**	**	**	**	**	תשואה להון (אחוזים)
10	4	1	2	14	31	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
23	8	2	6	37	76	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
771	538	574	6,636	3,247	11,766	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.

(1) פעילות בשוק ההון (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013

"שוק ההון"						
משקי בית	עסקים	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
-	-	-	-	-	-	
1	-	-	-	-	1	הכנסות מימון שלא מריבית
1	-	-	-	-	1	סך הכל הכנסות מימון
2	-	1	-	3	6	הכנסות מעמלות
3	-	1	-	3	7	סך ההכנסות
-	-	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
5	2	1	1	6	15	הוצאות תפעוליות ואחרות
(2)	(2)	-	(1)	(3)	(8)	הפסד לפני מיסים
(1)	(1)	-	(1)	(1)	(4)	הפרשה למיסים
(1)	(1)	-	-	(2)	(4)	הפסד

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012*

"שוק ההון"						
משקי בית	עסקים	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	-	1	2	6	הכנסות מעמלות
2	1	-	1	2	6	סך ההכנסות
-	-	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4	3	-	1	5	13	הוצאות תפעוליות ואחרות
(2)	(2)	-	-	(3)	(7)	הפסד לפני מיסים
(1)	(1)	-	-	(1)	(3)	הפרשה למיסים
(1)	(1)	-	-	(2)	(4)	הפסד

* סוג מחדש בגין השינוי בהקצאת התפעוליות בחתך מגזרי פעילות בבנק - ראה סעיף א' לעיל.

(2) פעילות במשכנתאות

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

מגבלות חקיקה תקינה ופיקוח

לפרטים נוספים באשר להוראות החדשות של בנק ישראל בנושא: "הלוואות לדיור" והשלכותיהן על פעילות הבנק ותוצאותיו הכספיות - ראה פרק 13 להלן.

שינויים טכנולוגיים מהותיים

לפרטים נוספים באשר לפרויקט בתחום המיחשוב שהושק בתקופת הדוח, במסגרתו מוסבת מערכת המידע המקומית בתחום ההלוואות לדיור, למערכת המחשב המרכזית של החברה האם - ראה סעיף ב' (1), לעיל.

תמצית התוצאות הכספיות

להלן תמצית התוצאות הכספיות בתחום ה"משכנתאות" בתקופות שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013, בחתך מגזרי פעילות, וניתוח מרכיביו, בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד.

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013				
"משכנתאות"				
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
43	9	4	56	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
(33)	(5)	(2)	(40)	- בין מגזרי
10	4	2	16	
-	-	-	-	הכנסות מימון שלא מריבית
10	4	2	16	סך הכל הכנסות מימון
2	1	-	3	הכנסות מעמלות
12	5	2	19	סך ההכנסות
5	-	-	5	הוצאות בגין הפסדי אשראי
17	3	1	21	הוצאות תפעוליות ואחרות
(10)	2	1	(7)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(4)	1	1	(2)	הפרשה למיסים
(6)	1	-	(5)	רווח נקי (הפסד)
*	6.4	-	*	תשואה להון (אחוזים)
2,602	404	169	3,175	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
1,288	355	199	1,842	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
-	-	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
10	4	2	16	מרכיבי הכנסות הריבית:
-	-	-	-	מרווח ריבית מפעילות באשראי
10	4	2	16	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
				סה"כ הכנסות ריבית

* לא רלוונטי

(2) פעילות ב"משכנתאות" (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2012*				
"משכנתאות"				
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
42	13	2	57	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
(31)	(8)	(1)	(40)	- בין מגזרי
11	5	1	17	
-	-	-	-	הכנסות מימון שלא מריבית
11	5	1	17	סך הכל הכנסות מימון
1	1	-	2	הכנסות מעמלות
12	6	1	19	סך ההכנסות
3	1	-	4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
16	2	1	19	הוצאות תפעוליות ואחרות
(7)	3	-	(4)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(2)	1	-	(1)	הפרשה למיסים
(5)	2	-	(3)	רווח נקי (הפסד)
**	8.3	**	**	תשואה להון (אחוזים)
2,247	464	108	2,819	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
1,038	441	101	1,580	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
-	-	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
				מרכיבי הכנסות הריבית:
11	5	1	17	מרווח ריבית מפעילות באשראי
-	-	-	-	מרווח ריבית מפעילות בפקדונות
11	5	1	17	סה"כ הכנסות ריבית

ההכנסות מהפעילות בתחום המשכנתאות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 19 מיליון ש"ח, בדומה לנתון שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד.

בסיכום המחצית הראשונה של שנת 2013, רשם הבנק הפסד מהפעילות בתחום זה בסך של 5 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך של 3* מיליון ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהפסד נובע מעליה בסך של 1 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי, ומעליה בהוצאות התפעוליות.

* סווג מחדש בגין השינוי בהקצאת ההוצאות התפעוליות בחתך מגזרי פעילות - ראה סעיף א' לעיל.
 ** לא רלוונטי

(2) פעילות ב"משכנתאות" (המשך)

תמצית התוצאות הכספיות (המשך)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013				
"משכנתאות"				
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
20	4	2	26	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
(16)	(2)	(1)	(19)	- בין מגזרי
4	2	1	7	
-	-	-	-	הכנסות מימון שלא מריבית
4	2	1	7	סך הכל הכנסות מימון
1	1	-	2	הכנסות מעמלות
5	3	1	9	סך ההכנסות
4	-	-	4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
8	2	1	11	הוצאות תפעוליות ואחרות
(7)	1	-	(6)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(3)	1	-	(2)	הפרשה למיסים
(4)	-	-	(4)	הפסד

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012*				
"משכנתאות"				
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
22	8	-	30	הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
(16)	(5)	-	(21)	- בין מגזרי
6	3	-	9	
-	-	-	-	הכנסות מימון שלא מריבית
6	3	-	9	סך הכל הכנסות מימון
1	-	-	1	הכנסות מעמלות
7	3	-	10	סך ההכנסות
1	1	-	2	הוצאות בגין הפסדי אשראי
8	-	-	8	הוצאות תפעוליות ואחרות
(2)	2	-	-	רווח (הפסד) לפני מיסים
-	1	-	1	הפרשה למיסים
(2)	1	-	(1)	רווח נקי (הפסד)

ההכנסות מהפעילות בתחום המשכנתאות הסתכמו ברבע השני של שנת 2013 בסך של 9 מיליון ש"ח, לעומת 10 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 10.0%. בסיכום הרבע השני של שנת 2013, רשם הבנק הפסד מהפעילות בתחום זה בסך של 4 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 1* מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהפסד נובע מהירידה בהכנסות, כאמור, ומעליה בסך של 2 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

* סווג מחדש בגין השינוי בהקצאת ההוצאות בחתך מגזרי פעילות בבנק - ראה סעיף א' לעיל.

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 סטטוטורי 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 30.6.2013 מסתכם בסך של כ- 39 מיליון ש"ח והונה העצמי מסתכם בסך של 19 מיליון ש"ח.

חלק הבנק בתוצאות הכספיות של "תכלית" במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכם בכ- 1.0 מיליון ש"ח, לעומת 0.2 מיליון ש"ח 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, סיכונים נזילות וסיכונים תפעוליים. 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 הדווח והמדידה הכרוכים בניהול סיכון האשראי - נכללה בדין וחשבון של הבנק לשנת 2012.

1. גילוי כמותי לסיכון האשראי -

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

**31.12.2012		**30.6.2012		**30.6.2013		
יתרות ממוצעות ⁽¹⁾	יתרות לסוף השנה מיליוני ש"ח	יתרות ממוצעות ⁽¹⁾	יתרות לסוף התקופה מיליוני ש"ח	יתרות ממוצעות ⁽¹⁾	יתרות לסוף התקופה מיליוני ש"ח	
19,663	20,310	19,304	19,872	20,730	20,766	הלוואות*
5,254	5,441	5,225	5,048	5,847	6,389	אגרות חוב
79	79	79	69	80	79	נגזרים O.T.C. ⁽²⁾
5,545	5,412	5,610	5,389	5,426	5,518	סיכון אשראי אחר ⁽³⁾
1,066	1,049	1,061	1,051	1,070	1,070	אחרים ⁽⁴⁾
31,607	32,291	31,279	31,429	33,153	33,822	

- (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.

30.6.2013						
סוג הישות	הלוואות*	אגרות חוב	נגזרים ⁽¹⁾	סיכון אשראי אחר ⁽²⁾	אחרים ⁽³⁾	סך הכל
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
ריבוניות	1,489	5,227	-	1	-	6,717
סקטור ציבורי	152	370	5	33	-	560
תאגידים בנקאיים	1,798	671	20	21	-	2,510
תאגידים	6,676	121	41	3,653	-	10,491
בבטחון נדל"ן מסחרי	1,009	-	-	-	-	1,009
קמעונאיות ליחידים	2,456	-	4	738	-	3,198
עסקים קטנים	4,585	-	2	801	-	5,388
הלוואות לדיור	2,601	-	7	271	-	2,879
נכסים אחרים	-	-	-	-	1,070	1,070
	20,766	6,389	79	5,518	1,070	33,822

- (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 ההלוואות 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)

30.6.2012						סוג הישות
סך הכל	אחרים ⁽³⁾	סיכון אשראי אחר ⁽²⁾	נגזרים ⁽¹⁾	אגרות חוב	הלוואות* מיליוני ש"ח	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
6,078	-	1	-	3,924	2,153	ריבנויות
435	-	20	9	244	162	סקטור ציבורי
2,168	-	19	14	752	1,383	תאגידים בנקאיים
10,702	-	3,745	38	128	6,791	תאגידים
1,022	-	-	-	-	1,022	בבטחון נדל"ן מסחרי
2,791	-	684	2	-	2,105	קמעונאיות ליחידים
4,779	-	744	-	-	4,035	עסקים קטנים
2,403	-	176	6	-	2,221	הלוואות לדירור
1,051	1,051	-	-	-	-	נכסים אחרים
31,429	1,051	5,389	69	5,048	19,872	

31.12.2012						סוג הישות
סך הכל	אחרים ⁽³⁾	סיכון אשראי אחר ⁽²⁾	נגזרים ⁽¹⁾	אגרות חוב	הלוואות* מיליוני ש"ח	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
6,296	-	1	-	4,189	2,106	ריבנויות
643	-	40	14	442	147	סקטור ציבורי
1,975	-	20	14	696	1,245	תאגידים בנקאיים
10,460	-	3,637	41	114	6,668	תאגידים
1,041	-	-	-	-	1,041	בבטחון נדל"ן מסחרי
2,991	-	706	2	-	2,283	קמעונאיות ליחידים
5,202	-	796	1	-	4,405	עסקים קטנים
2,634	-	212	7	-	2,415	הלוואות לדירור
1,049	1,049	-	-	-	-	נכסים אחרים
32,291	1,049	5,412	79	5,441	20,310	

(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 ההלוואות 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⁾

30.6.2013					סוג האשראי
עד שנה	משנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	ללא תקופת פרעון ⁽²⁾	סך כל תזרימי מזומנים	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
12,895	6,405	3,594	283	23,177	הלוואות***
2,738	2,284	1,529	-	6,551	אגרות חוב
27	7	41	4	79	נגזרים ⁽³⁾
3,246	1,050	15	1,207	5,518	סיכון אשראי אחר ⁽⁴⁾
396	1	-	673	1,070	אחרים ⁽⁵⁾
19,302	9,747	5,179	2,167	36,395	סך כל חשיפת האשראי

30.6.2012					סוג האשראי
עד שנה	משנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	ללא תקופת פרעון ⁽²⁾	סך כל תזרימי מזומנים	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
12,913	5,751	3,208	274	22,146	הלוואות***
579	2,812	1,926	-	5,317	אגרות חוב
8	10	42	9	69	נגזרים ⁽³⁾
3,115	1,516	14	744	5,389	סיכון אשראי אחר ⁽⁴⁾
359	-	-	692	1,051	אחרים ⁽⁵⁾
16,974	10,089	5,190	1,719	33,972	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 104 מיליון ש"ח שזמן פרעונם עבר (30.6.2012 - 119 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					סוג האשראי
עד שנה	משנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	ללא תקופת פרעון ⁽²⁾	סך כל תזרימי מזומנים	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
12,940	6,057	3,276	293	22,566	הלוואות**
847	2,805	1,940	-	5,592	אגרות חוב
15	7	43	14	79	נגזרים ⁽³⁾
3,264	1,176	14	970	5,424	סיכון אשראי אחר ⁽⁴⁾
393	-	-	656	1,049	אחרים ⁽⁵⁾
17,459	10,045	5,273	1,933	34,710	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 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 ומקדמי סיכון.

(1) לפני הפחתת סיכון האשראי (2)(1)

*30.6.2013								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	
6,717	-	1	-	-	-	111	6,605	ריבנויות
559	1	13	-	545	-	-	-	סקטור ציבורי
2,510	-	30	-	1,464	-	1,016	-	תאגידים בנקאיים
10,328	167	10,161	-	-	-	-	-	תאגידים
1,001	6	995	-	-	-	-	-	בבטחון נדל"ן מסחרי
3,139	29	7	3,103	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
5,294	78	18	5,198	-	-	-	-	עסקים קטנים
2,876	1	120	253	166	2,336	-	-	הלוואות לדיור
1,070	2	734	-	-	-	-	334	נכסים אחרים
33,494	284	12,079	8,554	2,175	2,336	1,127	6,939	

*30.6.2012								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	
6,078	-	1	-	-	-	5	6,072	ריבנויות
419	-	12	-	407	-	-	-	סקטור ציבורי
2,168	-	20	-	1,781	-	367	-	תאגידים בנקאיים
10,558	65	10,493	-	-	-	-	-	תאגידים
1,014	-	1,014	-	-	-	-	-	בבטחון נדל"ן מסחרי
2,731	49	16	2,666	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
4,696	85	25	4,586	-	-	-	-	עסקים קטנים
2,402	-	67	163	-	2,172	-	-	הלוואות לדיור
1,051	2	726	-	-	-	-	323	נכסים אחרים
31,117	201	12,374	7,415	2,188	2,172	372	6,395	

(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 "יתרות החוב נטו" של האשראי.

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

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

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

(2) לאחר הפחתת סיכון האשראי ⁽²⁾⁽¹⁾

*30.6.2013								סוג הישות
0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
6,814	111	-	-	-	1	-	6,926	ריבוניות
-	-	-	336	-	13	1	350	סקטור ציבורי
-	1,047	-	1,486	-	30	-	2,563	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	9,329	166	9,495	תאגידים
-	-	-	-	-	983	6	989	בבטחון נדל"ן מסחרי
-	-	-	-	2,367	7	26	2,400	קמעונאיות ליחידים
-	-	-	-	3,595	17	68	3,680	עסקים קטנים
-	-	2,328	166	253	120	1	2,868	הלוואות לדיר
334	-	-	-	-	734	2	1,070	נכסים אחרים
7,148	1,158	2,328	1,988	6,215	11,234	270	30,341	

(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 ומקדמי סיכון (המשך)

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

*30.6.2012								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	
6,159	-	1	-	-	-	5	6,153	ריבנויות
338	-	12	-	326	-	-	-	סקטור ציבורי
2,204	-	20	-	1,793	-	391	-	תאגידים בנקאיים
9,803	64	9,739	-	-	-	-	-	תאגידים
990	-	990	-	-	-	-	-	בבטחון נדל"ן מסחרי
2,070	46	15	2,009	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
3,297	79	22	3,196	-	-	-	-	עסקים קטנים
2,396	-	67	163	-	2,166	-	-	הלוואות לדיור
1,051	2	726	-	-	-	-	323	נכסים אחרים
28,308	191	11,592	5,368	2,119	2,166	396	6,476	

*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	
6,575	-	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 וערבויות.

30.6.2013

כיסוי לחשיפת סיכון האשראי באמצעות ⁽¹⁾						
סוג היישות	סיכון אשראי רשום ⁽⁴⁾	סיכון אשראי נטו ⁽⁵⁾	בטחון כשיר ⁽²⁾	ערבויות ⁽³⁾	סך הכל	חשיפה, נטו
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
ריבנויות	6,717	6,717	-	209	209	6,926
סקטור ציבורי	560	559	-	(209)	(209)	350
תאגידים בנקאיים	2,510	2,510	-	53	53	2,563
תאגידים	10,491	10,328	(783)	(50)	(833)	9,495
בבטחון נדל"ן מסחרי	1,009	1,001	(12)	-	(12)	989
קמעונאיות ליחידים	3,198	3,139	(739)	-	(739)	2,400
עסקים קטנים	5,388	5,294	(1,611)	(3)	(1,614)	3,680
הלוואות לדיוור	2,879	2,876	(8)	-	(8)	2,868
נכסים אחרים	1,070	1,070	-	-	-	1,070
	33,822	33,494	(3,153)	-	(3,153)	30,341

30.6.2012

כיסוי לחשיפת סיכון האשראי באמצעות ⁽¹⁾						
סוג היישות	סיכון אשראי רשום ⁽⁴⁾	סיכון אשראי נטו ⁽⁵⁾	בטחון כשיר ⁽²⁾	ערבויות ⁽³⁾	סך הכל	חשיפה, נטו
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
ריבנויות	6,078	6,078	-	81	81	6,159
סקטור ציבורי	435	419	-	(81)	(81)	338
תאגידים בנקאיים	2,168	2,168	(1)	37	36	2,204
תאגידים	10,702	10,558	(722)	(33)	(755)	9,803
בבטחון נדל"ן מסחרי	1,022	1,014	(24)	-	(24)	990
קמעונאיות ליחידים	2,791	2,731	(661)	-	(661)	2,070
עסקים קטנים	4,779	4,696	(1,395)	(4)	(1,399)	3,297
הלוואות לדיוור	2,403	2,402	(6)	-	(6)	2,396
נכסים אחרים	1,051	1,051	-	-	-	1,051
	31,429	31,117	(2,809)	-	(2,809)	28,308

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

- (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 השיוך של נתן 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 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 (לזוג "SUB - PRIME"). מדיניות זו, בצרוף מדיניות מוניטרית מרחיבה שננקטה 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 העליה 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 לווה בהורדת דירוג החוב שלהן על ידי סוכנויות דירוג האשראי הבינלאומיות (בשל ההידרדרות הנמשכת במצבן הכלכלי של חלק מהמדינות החברות ב"גוש היורו", כאמור, והשלכותיהן האפשריות גם על המשקים החזקים בגוש זה, החליטה חברת הדירוג "פיץ", ביום 13.7.2013, להפחית את דירוג האשראי המושלם שהיה לצרפת, לדירוג "AA+").

לאור התפתחויות שליליות אלו, הושקה על ידי הבנק המרכזי האירופי "קרן חילוץ", שתסייע למדינות הנמצאות בקשיים מיידיים ל"מחזור" 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 בתכנית 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 30.6.2013 בסך של 3 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 בתכניותיהן 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 והתכניות 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, ואף העברת הבעלות בחברות שנכנסו לקשיים לידי הנושים.

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, מתגברים 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 30.6.2013 מסתכמת חשיפת האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾ בסך של 761 מיליוני ש"ח (30.6.2012 - 328 מיליוני ש"ח; 31.12.2012 - 480 מיליוני ש"ח), כמפורט להלן:

30 ביוני 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
AAA עד AA-	359	-	359
A+ עד A-	161	28	189
BBB+ עד BB-	182	23	205
ללא דירוג	7	1	8
סך כל חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים זרים	709	52	761
30 ביוני 2012			
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
AAA עד AA-	233	24	257
A+ עד A-	36	4	40
BBB+ עד BB-	1	19	20
ללא דירוג	-	11	11
סך כל חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים זרים	270	58	328
31 בדצמבר 2012			
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
AAA עד AA-	271	22	293
A+ עד A-	141	4	145
BBB+ עד BB-	-	19	19
ללא דירוג	14	9	23
סך כל חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים זרים	426	54	480

(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 בתכנית החרום הכלכלית שגובשה עבורן באיחוד האירופאי וקרן המטבע הבינלאומית, הסתכמה ליום 30.6.2013 בסך של 1 מיליון ש"ח (31.12.2012 - 3 מיליון ש"ח; 30.6.2012 - 1 מיליון ש"ח).

הערות:

1. המדינות העיקריות בהן רשומים המוסדות הפיננסיים הזרים הינן: קנדה, ארה"ב, וגרמניה. החשיפה המכסימלית של הבנק ליום 30 ביוני 2013, ביחס לקבוצת מוסדות זרים הפועלים באותה מדינה, אינה עולה על 15% מ"בסיס ההון" של הבנק (כהגדרתו בהוראות בנק ישראל).
2. 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 - לבין הערכת הבנק.
3. 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 בדוח על "סיכון האשראי הכולל לציבור, לפי ענפי משק", שבסקירת ההנהלה.

5. סיכויי אשראי בהלוואות לדיור

כאמור בפרק 2 כב', בדוח לשנת 2012, ובפרק 13 לעיל - התאפיין שוק הדיור בשנים האחרונות בגידול בביקושים ובהיקף הביצועים של הלוואות לדיור, שיגרמו לעלויות מחירים שנגזרו ממחסור 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 לסיכויי 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 העלולות 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" (מבחני 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 ההחזר של הלווה.
- שימוש שוטף בתרחישים תיאורטיים, לרבות תרחישי קיצון, לצורך ניתוח רגישות לגבי השינויים הצפויים בחשיפת הבנק לסיכויי 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.

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 שננקטו 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 30.6.2013 מסתכם ב- 2,726 מיליון ש"ח (31.12.2012 - 2,489 מיליון ש"ח). היקף ההלוואות לדיור שבוצעו על ידי הבנק במחצית הראשונה של השנה מסתכם ב- 384 מיליון ש"ח, מזה כ- 35 מיליון ש"ח בגין הלוואות שמוחזרו (בתקופה המקבילה אשתקד כ- 284 מיליון ש"ח וכ- 25 מיליון ש"ח, בהתאמה).

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

31.12.2012	30.6.2013	
%	%	
5.2	5.1	שיעור ההלוואות לדיור שמימנו למעלה מ-75% משווי הנכס ⁽¹⁾
14.5	12.2	שיעור ההלוואות לדיור, שההחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסת הלווה
80.1	81.1	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 כניסתו 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 ההחזר 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 30.6.2013 בסך של כ- 4 מיליון ש"ח. הבנק ערך הפרשה בגין הפסד אפשרי זה וכלל אותה במסגרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי ליום 30.6.2013.

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 13(1) לעיל). הבנק מיישם את ההנחיה מהמועד שנקבע לכניסתה לתוקף יישום ההנחיה הגדיל את ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בתקופות של שישה ושלושה חודשים שנסתיימו ביום 30.6.2013 בסך של כ- 3 מיליון ש"ח.

6. מידע לגבי: "חובות בעייתיים"

(א) התפלגות החובות הבעייתיים:

1. סיכון אשראי בעייתי - בחתך סיווג החוב

30 ביוני 2013			
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
428	5	433	חובות פגומים
70	1	71	סיכון אשראי נחות
270	43	313	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
768	49	817	סך הכל סיכון אשראי בעייתי*
149	3	152	בניכוי הפרשה להפסדי אשראי
619	46	665	סיכון אשראי בעייתי, נטו
19	-	19	* מזה חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 יום ומעלה
30 ביוני 2012			
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
509	-	509	חובות פגומים
45	-	45	סיכון אשראי נחות
220	42	262	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
774	42	816	סך הכל סיכון אשראי בעייתי*
137	3	140	בניכוי הפרשה להפסדי אשראי
637	39	676	סיכון אשראי בעייתי, נטו
23	-	23	* 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

** סווג מחדש

6. מידע לגבי: "חובות הבעייתיים" (המשך)

(א) התפלגות החובות הבעייתיים (המשך)

2. נכסים שאינם מבצעים

30 ביוני 2013			
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
304	5	309	חובות פגומים ⁽¹⁾
-	-	-	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
304	5	309	סך הכל נכסים שאינם מבצעים
30 ביוני 2012			
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
320	-	320	חובות פגומים ⁽¹⁾
-	-	-	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
320	-	320	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	30.6.2012	30.6.2013	
%	%	%	
3.1	*3.0	2.4	• שיעור יתרת האשראי הפגום, מתוך סך האשראי לציבור ⁽²⁾
0.1	0.1	0.1	• שיעור יתרת האשראי ⁽³⁾ בפיגור של 90 יום ומעלה (שאינו פגום), מתוך סך האשראי לציבור
2.0	2.0	2.0	• שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽³⁾ , מתוך סך האשראי לציבור ⁽²⁾
3.8	3.2	2.9	• שיעור סיכון האשראי המסחרי הבעייתי ⁽³⁾ מתוך סך סיכון האשראי לציבור
19.3	*19.2	22.5	• שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽³⁾ מתוך האשראי הפגום
0.2	0.2	0.4	• שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי, מהיתרה הממוצעת של האשראי ⁽³⁾
0.1	0.1	0.3	• שיעור המחיקות, נטו, מיתרת האשראי הממוצעת ⁽³⁾
6.2	5.5	16.2	• 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.

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 30.6.2013:

- חבות הלווה הגדול ביותר, מהווה כ- 4.7% מאמצעי ההון של הבנק (31.12.2012 - 5.3%). שיעור זה נמוך בכ- 68.9% מהמגבלה שנקבעה על ידי בנק ישראל (בשיעור של 15%).
- חבות קבוצת הלווים הגדולה ביותר מהווה כ- 15.0% מאמצעי ההון של הבנק (31.12.2012 - 15.5%). שיעור זה נמוך בכ- 40.0% מהמגבלה שנקבעה על ידי בנק ישראל (בשיעור של 25%).
- "סך חבויות האשראי הגדולות", מהווה כ- 58.3% מאמצעי ההון של הבנק (31.12.2012 - 72.6%). שיעור זה נמוך בכ- 51.4% 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 30.6.2013 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 30.6.2013 בסך של 380 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 רכישת 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	30.6.2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
68	62	מסחר
45	43	נדל"ן; • פעילות בישראל
26	24	• 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 החרגה" בענף הבניה, לצורך חישוב ההפרשה הנוספת להפסדי אשראי, כאמור - כפל מ"עודף יחס הון המזערי".

ליום 30.6.2013 מסתכם שיעור החבות הענפי של ענף הבניה בבנק, ביחס לסך חבויות הציבור (כהגדרתם בהוראות בנק ישראל) בשיעור של 19.04%, נמוך בשיעור של 0.96 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 בביאורים 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 בביאורים 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 הפרשות להפסדי אשראי במגזרי האשראי העיקריים ולהשפעת הכשלים שנרשמו בתקופת הדיווח בגין חובות שאורגנו מחדש בשנים קודמות, על היקף הפרשות 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 1.1.2013 (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 בחתך "ענפי משק"), ב"מקדם הפרשות להפסדי אשראי" (כמפורט לעיל), עבור כל אחד מענפי המשק, כאמור - תוך אבחנה בין אשראי בעייתי (בסיווג "נחות" או "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" להפסדי אשראי אפשריים (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 האמדן הטוב ביותר (בתוך "טווח ההפרשות"), 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 בקורות 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 ועריכת 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 ההנהלה 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 בטיטות 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 שכניסותן 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 ההפרשה 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 ההון של הנכסים וההתחייבויות (מאזני וחוזף מאזני) הנובעים משינויים במחירי השוק, כגון: שינוי בשיעור האינפלציה, שינוי בשיעור 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 (VALUE AT RISK) VAR. 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 30 ביוני 2013, בשיטה הפרמטרית ברמת מובהקות של 99% לתקופה עתידית של 10 ימים, הינו כ- 17 מיליון ש"ח (30.6.2012 - זהה; 31.12.2012 - 16 מיליון 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		30 ביוני 2012		30 ביוני 2013		
חשיפה	חשיפה	חשיפה	חשיפה	חשיפה	חשיפה	
חשבונאית	"כלכלית"	חשבונאית	"כלכלית"	חשבונאית	"כלכלית"	
504	756	193	**450	225	507	שקל לא צמוד
901	886	1,046	**1,032	1,176	1,164	שקל צמוד מדד
10	25	(34)	*(18)	22	27	מט"ח וצמוד מט"ח
						סה"כ החשיפה לסיכון
1,415	1,667	1,205	1,464	1,423	1,698	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 30.6.2013, בהתבסס על היתרות הכספיות של הנכסים וההתחייבות באותם מטבעות (לרבות פעילות במכשירים חוץ מאזניים) ליום 30.6.2013, בתוספת התאמות מסוימות (בעיקר בגין "חובות פגומים"). להלן ריכוז התוצאות של ניתוח הרגישות (במיליוני ש"ח):

	10%	5%	-5%	-10%
דולר	1	-	-	(1)
יורו	*	*	*	*
לירה שטרלינג	*	*	*	*
פרנק שוויצרי	*	*	*	*
יין יפני	*	*	*	*
	1	-	-	(1)
השפעת אופציות**	4	2	(1)	(1)
השפעה כוללת	5	2	(1)	(2)

* סכום נמוך מ- 0.5 מיליון ש"ח.

** לא כולל אופציות גלומות.

3. סיכומי ריבית

כללי

סיכון הריבית מוגדר כחשיפת הבנק לפגיעה ברווחיו או בהונו בגין תזוזות בשערי הריבית. בנוסף, שינויים בשיעורי הריבית, כאמור, עלולים להשפיע גם על השווי הכלכלי של התאגיד הבנקאי, נכסיו, התחייבויותיו, וערכם של המכשירים החוץ מאזניים.

חישוב נכסי הסיכון והקצאת ההון בגין החשיפה לסיכון הריבית, נערך בהתאם לניהול 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 וההתהליכים, המבנה הארגוני, מערכות הדיווח והמדידה ומדיניות הגידור של ניהול סיכומי הריבית, נכללה בדיון 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			30 ביוני 2013			
מט"ח וצמוד	מט"ח	לא צמוד	מט"ח וצמוד	מט"ח	לא צמוד	
0.98	3.18	0.51	0.79	2.67	0.53	מח"מ הנכסים (שנים)
(1.01)	(4.71)	(0.36)	(0.82)	(3.79)	(0.38)	מח"מ ההתחייבויות (שנים)
(0.03)	(1.53)	0.15	(0.03)	(1.12)	0.15	פער המח"מ (שנים)
0.2	3.0	-	0.1	1.4	0.2	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 יפרע גם במקרה של ירידת ריבית. הצגת תזרימי המזומנים בגין אשראי זה - בהתבסס על מודל המערך את תקופת הפרעון הצפויה של האשראי, על פי ניסיון העבר - היתה 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, המהוונים 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 הוגן 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 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 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 תזרים המזומנים, כאמור, על פי מועדי הפרעון הצפויים, במקום על פי מועדי הפרעון החוזיים של אותם אשראים, הקטין את השווי ההוגן של אותם אשראים בכ- 16 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- 48 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 התכנית 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 שבין 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 תזרים המזומנים העתידי, מבוסס על שיעורי ריבית ניכיון הנקבעים באופן סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת 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 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)

30 ביוני 2013

סך הכל	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
27,505	422	2,167	4,880	20,036	נכסים פיננסיים*
4,355	1,571	1,201	1,150	433	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים וחוז' מאזניים***
(25,758)	(733)	(2,205)	(4,320)	(18,500)	התחייבויות פיננסיות*
(4,586)	(1,250)	(1,147)	(665)	(1,524)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים וחוז' מאזניים***
1,516	10	16	1,045	445	שווי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים

30 ביוני 2012

סך הכל	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
25,161	479	2,155	5,440	17,087	נכסים פיננסיים*
3,634	1,518	906	561	649	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים וחוז' מאזניים***
(23,594)	(756)	(2,032)	(4,334)	(16,472)	התחייבויות פיננסיות*
(3,860)	(1,224)	(1,071)	(706)	(859)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים וחוז' מאזניים***
1,341	17	(42)	961	405	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 וחוז' 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 וחוז' 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 חוז' מאזניים.

** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוז'.

*** הסכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ומכשירים פיננסיים חוז' 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)

30 ביוני 2013

שוי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית*		שוי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית*		שוי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית*		שוי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית*		שינוי בשווי ההוגן
מטבע ישראלי	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	מטבע חוץ**	השפעות מקצזות	סך הכל	מיליוני ש"ח
שינוי בשיעור הריבית	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	מטבע חוץ**	השפעות מקצזות	סך הכל	מיליוני ש"ח
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד	421	1,074	15	9	-	-	1,519	3
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	443	1,048	15	10	-	-	1,516	-
קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד	471	1,012	16	12	-	-	1,511	(5)
								(0.3)

30 ביוני 2012

שוי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית*		שוי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית*		שוי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית*		שוי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית*		שינוי בשווי ההוגן
מטבע ישראלי	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	מטבע חוץ**	השפעות מקצזות	סך הכל	מיליוני ש"ח
שינוי בשיעור הריבית	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	מטבע חוץ**	השפעות מקצזות	סך הכל	מיליוני ש"ח
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד	402	1,007	(39)	15	-	-	1,385	44
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	405	966	(42)	17	-	-	1,346	5
קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד	408	906	(45)	18	-	-	1,287	(54)
								(4.0)

31 בדצמבר 2012

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

* 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 מגזרי 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 מהווים תזרימי המזומנים העתידיים בשיעורי ריבית שאינם זהים לאלו ששימשו את הבנק לצורך הדיווח 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)

30 ביוני 2013

סך הכל	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
28,301	434	2,231	4,916	20,720	נכסים פיננסיים*
4,367	1,570	1,248	1,189	360	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים וחוזי מאזניים
(25,625)	(733)	(2,210)	(4,298)	(18,384)	התחייבויות פיננסיות*
(4,567)	(1,249)	(1,147)	(656)	(1,515)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים וחוזי מאזניים
2,476	22	122	1,151	1,181	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

30 ביוני 2012

סך הכל	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
25,644	486	2,213	5,449	17,496	נכסים פיננסיים*
3,493	1,437	798	553	705	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים וחוזי מאזניים
(23,599)	(756)	(2,039)	(4,251)	(16,553)	התחייבויות פיננסיות*
(3,635)	(1,150)	(905)	(576)	(1,004)	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים וחוזי מאזניים
1,903	17	67	1,175	644	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

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 וחוזי 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 וחוזי 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 חוזי מאזניים.

** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

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).

30 ביוני 2013

שווי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית**								שינוי בשווי ההוגן
מטבע ישראלי				מטבע חוץ*				
לא צמוד	צמוד	דולר	אחר	השפעות מקצות	סך הכל	מיליוני ש"ח	אחוזים ⁽²⁾	
1,186	1,173	121	21	-	2,501	25	1.0	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
1,182	1,154	122	22	-	2,480	4	0.2	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
1,176	1,124	125	24	-	2,449	(27)	(1.1)	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד ⁽¹⁾

30 ביוני 2012

שווי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית**								שינוי בשיעור הריבית
מטבע ישראלי				מטבע חוץ*				
לא צמוד	צמוד	דולר	אחר	השפעות מקצות	סך הכל	מיליוני ש"ח	אחוזים ⁽²⁾	
650	1,210	68	15	-	1,943	40	2.1	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
644	1,179	68	16	-	1,907	4	0.2	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
638	1,132	67	18	-	1,855	(48)	(2.5)	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד ⁽¹⁾

31 בדצמבר 2012

שווי הוגן, נטו, של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית**								שינוי בשיעור הריבית
מטבע ישראלי		מטבע חוץ*		השפעות סך		מיליוני	שינוי בשווי ההוגן	
לא צמוד	צמוד	דולר	אחר	מקצות	הכל	ש"ח		
צמוד	מדד						אחוזים ⁽²⁾	
1,071	925	113	18	-	2,127	42	2.0	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
1,069	885	115	20	-	2,089	4	0.2	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
1,069	829	117	21	-	2,036	(49)	(2.4)	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד ⁽¹⁾

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 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.

(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- 2.55%, 1.71% ו- 0.25%, בהתאמה (2012: 2.19%, 1.75% ו- 0.30%, בהתאמה; 2012: 31.12%, 2.38%, 1.81% ו- 0.22%, בהתאמה).

(2) טווח השינויים בשווי ההוגן, בגין השינויים בשיעורי הריבית שנרשם בתקופת הדו"ח, הינו כדלקמן: עבור גידול מקביל של 1%: 2.2% - 0.3% (שנת 2012: 1.7% - 0.3%); עבור גידול מקביל של 0.1%: 0.2% - 0.0% (שנת 2012: 0.3% - 0.2%); עבור קיטון מקביל של 1%: (-2.5%) - (-0.5%) (שנת 2012: (-3.8%) - (-2.0%)).

4. סיכוני 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 30.6.2013 לא נכללו מניות בתיק הסחיר של הבנק (31.12.2012, I - 31.3.2012 - זהה).

5. סיכון אופציות

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

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 "דלתא פלוס" - הקצאת ההון בגין "דלתא", "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 חליפין" 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		30.6.2012		30.6.2013		
נכסי סיכון	דרישת ההון	נכסי סיכון	דרישת ההון	נכסי סיכון	דרישת ההון	
9	1	25	2	30	3	סיכון ריבית
-	-	-	-	-	-	סיכון מניות
27	2	46	4	30	3	סיכון שער חליפין
43	4	64	4	37	3	סיכון אופציות
79	7	135	12	97	9	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- 11.2% מנכסי הבנק הינם מזומנים ופקדונות בבנקים לתקופה של עד שלושה חדשים - מהם 58.1% פקדונות בבנק ישראל (31.12.2012: 13.2% ו- 70.0%, בהתאמה).
- כ- 21.5% מנכסי הבנק הינם ניירות ערך סחירים בבורסה (31.12.2012 - 18.8%).

דהיינו, כ- 32.7% 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 30.6.2013, מסתכם היחס שבין עודף הנכסים לתקופות בינוניות וארוכות, לבין ההתחייבויות לזמן קצר, כדלקמן:

מגזר שקלי (לא צמוד וצמוד)	טווח בינוני		טווח ארוך	
	%		%	
	10.5	(5.7)	24.3	
מגזר מט"ח	34.3			

על פי הוראת בנק ישראל בנושא: "ניהול סיכון הנזילות", נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים "יחס נזילות מזער" (המהווה את היחס שבין "כרית הנזילות", לבין התשלומים החזויים, נטו, בחודש הקרוב), שלא יפחת מ- 1, בכל עת.

הבנק מנהל את סיכון הנזילות באמצעות כלים ניהוליים ומיחשוביים שפותחו בנושא זה, הכוללים אמצעים לפיקוח, מעקב ובקרה על נתוני הנזילות לטווח קצר. במסגרת זו פותח בבנק מודל עדכני ל"ניהול סיכון הנזילות". המודל משמש את הבנק בניהול סיכון הנזילות, ובדק את "פער הנזילות" (המהווה את הפער שבין הנכסים הנזילים להתחייבויות לפרעון של הבנק) ו"יחס הנזילות", לטווחים ותרחישים שונים, וכן את "אופק ההישרדות" של הבנק (המוגדר כתקופה העתידית שבה הבנק צפוי לפעול ללא "גרענות נזילות"), בתרחישים שונים. בנוסף, הבנק מנהל את סיכון הנזילות ובוחן את השינויים שחלו בסיכון זה באמצעות כלים ומדדים נוספים, לרבות:

- שימוש ב"תרחישי לחץ הפוכים", במטרה לנטר תרחישים שעלולים לגרום לירידה ביחס הנזילות המזער, מתחת לרף המינימלי הנדרש.
- בחינת התמהיל ומידת הריכוזיות של מקורות המימון.
- מעקב וניתוח באשר למצבת הנכסים הלא משועבדים.
- שימוש באינדיקטורים לצורך זיהוי מוקדם של סממנים המצביעים על הרעה אפשרית במצב הנזילות של הבנק.

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 מיישם את ההנחיות הרלוונטיות שנכנסו לתוקף ביום 1.7.2013 ונערך ליישום יתר ההנחיות שנכללו בהוראה - במועד שנקבע 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 - וחישוב 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 בדיווח חשבון 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 בדיווח חשבון השנתי של הבנק לשנת 2012.

ו. הסיכון הסביבתי

בדיווח חשבון 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 "הסיכון 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

בדיווח חשבון 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 ההגנה המיועדים לצמצום, 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 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), שנוסחן 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 שייערך 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 30.6.2013, המחושב על פי כללים אלה מסתכם ב-14.4% (31.12.2012 - 15.0%). השינוי ביחס הלימות ההון בתקופת הדוח הושפע מהרווח השוטף שרשם הבנק, מחד - ומקיזוז דיבידנד ששולם בסך של 120 מיליון ש"ח (לרבות דיבידנד בסך של 40 מיליון ש"ח שאושר לאחר תאריך המאזן).

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 ההון הכולל של הבנק לא יפחת משיעור של 13% (כאמור, יחס הלימות ההון של הבנק ליום 30.6.2013, מסתכם בשיעור של 14.4%).
 - מכיוון שהבנק לא הנפיק מכשירי הון מורכבים, מסתכם יחס "הון הליבה" לרכיבי סיכון של הבנק ליום 30.6.2013 - בשיעור של 10.1% (31.12.2012 - 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 ההון ולקביעת אסטרטגיה להבטחת הלימות ההון (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 ההון במגוון תרחישי קיצון.

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

במסגרת התהליך נבחן מכלול הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק ונערך "מסמך ICAAP" (בתדירות שנתי), המפרט את המתודולוגיה להקצאת ההון הנדרשת בגין חשיפה לסיכונים שלא נלקחו בחשבון במסגרת חישוב יחס הלימות ההון, 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 ציוד, 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 ההון. התהליך נסקר בתדירות שנתי על ידי הביקורת הפנימית של הבנק, במקביל להתקדמות תהליך ההערכה העצמית של הלימות ההון.

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

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

ליום 30.6.2013 מסתכם יחס הלימות ההון הכולל של הבנק, בשיעור של 14.4% (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 7 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:

			30 ביוני	31 בדצמבר	
			2013	2012	
			מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
1. הון ברובד הראשון					
			51	51	• הון מניות נפרע
			*1,573	1,485	• עודפים
			152	152	• קרנות הון
			1,776	1,688	
			(3)	(3)	• בניכוי: השקעות בחברות שאינן ריאליות שיש בהן השפעה מהותית
			1,773	1,685	סה"כ הון ברובד הראשון
2. הון ברובד השני					
			84	58	• הון רובד שני - עליון
			677	721	• הון רובד שני - תחתון
			761	779	
			(3)	(2)	• ניכויים מההון ברובד השני
			758	777	סה"כ הון ברובד השני
			2,531	2,462	הון כולל כשיר
			2,573	2,573	

* בניכוי דיבידנד מוצע לתשלום בסך של 40 מיליון ש"ח - ראה ביאור 9 בתמצית הדוחות הכספיים.

(2) הלימות הון

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

סוג הישות	30.6.2013		30.6.2012		31.12.2012	
	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
ריבנויות	23	2	2	-	1	-
סקטור ציבורי	168	15	167	15	170	15
תאגידים בנקאיים	980	88	991	89	895	81
תאגידים	7,754	698	8,015	721	7,794	701
בבטחון נדל"ן מסחרי	992	89	990	89	1,024	92
קמעונאיות ליחידים	1,415	128	1,223	110	1,311	118
עסקים קטנים	2,490	224	2,220	200	2,411	217
הלוואות לדיור	1,133	102	899	81	958	86
נכסים אחרים	737	66	730	66	728	66
סך הכל	15,692	1,412	15,237	1,371	15,292	1,376

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

- סך כל נכסי הסיכון בגין סיכויי השוק ליום 30.6.2013 הנמדדים על פי "הגישה הסטנדרטית" מסתכם ב- 97 מיליון ש"ח ודרישת ההון⁽¹⁾ בגינם מסתכמת בסך 9 מיליון ש"ח (30.6.2012: 135 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 30.6.2013 הנמדדים על פי "הגישה הסטנדרטית" מסתכם ב- 1,783 מיליון ש"ח, ודרישת ההון⁽¹⁾ בגינם מסתכמת בסך 160 מיליון ש"ח (30.6.2012: 1,943 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):

הרכב החשיפה הכוללת	30.6.2013		30.6.2012		31.12.2012	
	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
חשיפה לסיכון אשראי	15,692	1,412	15,237	1,371	15,292	1,376
חשיפה לסיכון שוק	97	9	135	12	79	7
חשיפה לסיכון תפעולי	1,783	160	1,943*	175*	1,734	156
סך נכסי הסיכון	17,572	1,581	17,315	1,558	17,105	1,539

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

* החשיפה לסיכון תפעולי ליום 30.6.2012, חושבה בשיטת ה"אינדיקטור הבסיסי".

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

31.12.2012	30.6.2012	30.6.2013	
%	%	%	
10.5	9.7	10.1	יחס הון "ברובד הראשון"
10.5	9.7	10.1	יחס הון "ליבה"
15.0	14.2	14.6	יחס הון כולל

(3) מניות - גילוי לגבי פוזיציות בתיק הבנקאי

- כעקרון, הבנק נמנע - בדרך כלל מהשקעה במניות בתיק הבנקאי. ליום 30.6.2013 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	30.6.2012	30.6.2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
15	15	15	עלות
-	-	-	התאמה לשווי הוגן*
15	15	15	שווי הוגן**

* בגין מניות אלו נערכה הפרשה לירידת ערך בעלת אופי שונה מזמני המסתכמת ליום 30.6.2013 בסך של כ- 10 מיליון ש"ח (30.6.2012 - 31.12.2012 - זהה).

** נתוני השווי ההוגן ליום 30.6.2013 אינם כוללים יתרות המבוססות על מחיר מצוטט בבורסה (31.12.2012 ו- 30.6.2012 - זהה)

- להלן נתונים לגבי התפלגות ההשקעות במניות, בחתך סחירות:

31.12.2012	30.6.2012	30.6.2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
15	15	15	השקעות לא סחירות
-	-	-	השקעות סחירות
15	15	15	סך הכל

- דרישת ההון בגין פוזיציות בתיק הבנקאי

31.12.2012	30.6.2012	30.6.2013	
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	4	(ב) מניות שנוכו 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 סיכוני אשראי של צד נגדי, סיכוני שוק וסיכוני נזילות.

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

- היבטים חשבונאיים

רוב נכסי הבסיס שחשיפתם לסיכוני 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 שאינן מריבית של הבנק במחצית הראשונה של השנה בסך של כ- 33 מיליון ש"ח, לעומת כ- 5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

• נתונים כמותיים

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

31.12.2012	30.6.2012	30.6.2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
			שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽¹⁾
-	-	1	נגזרי ריבית
24	11	31	נגזרי מט"ח
14	9	5	נגזרי מניות
-	-	8	נגזרי סחורות
38	20	45	סה"כ שווי הוגן ברוטו חיובי
58	60	62	חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית ⁽²⁾
(17)	(11)	(28)	הטבות קיזוז
79	69	79	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) טיוטת הוראת שעה בנושא: "דרישות גילוי בגין תגמול"

בהמשך להוראת השעה שפרסם בנק ישראל ביום 13 באוקטובר 2009, הכוללת הנחיות ליישום דרישות הגילוי הכלולות בנדבך השלישי של הוראות "באזל 2", ובמסגרת יישום מדיניות המכוונת לשיפור איכות המידע הנכלל בדוחות הכספיים של התאגידים הבנקאיים, וליצירת בסיס למשמעת שוק אפקטיבית - הפיץ בנק ישראל ביום 2 ביוני 2013 טיוטת הוראת שעה בנושא: "יישום דרישות גילוי לפי הנדבך השלישי של באזל 2: דרישות גילוי בגין תגמול". טיוטת ההוראה נועדה לאפשר למשתתפים בשוק להעריך את איכות שיטות התגמול בתאגיד הבנקאי וכוללת דרישות גילוי המתייחסות להיבטים איכותיים וכמותיים של מדיניות התגמול בתאגיד הבנקאי, כמפורט להלן:

א. היבטים איכותיים:

- מידע לגבי הגופים הקשורים להסדרי התגמול הנהוגים בתאגיד הבנקאי, לרבות: הגופים המפקחים על התגמול, (ככלל, צפוי שועדת התגמול של הדירקטוריון תהיה האורגן שיופקד על תחום זה), היועצים החיצוניים שעסקו בתחום זה, ופרטים לגבי קבוצות עובדים מסוימות, כגון: "נושאי משרה בכירה" (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור), ו"עובדים מרכזיים" (המוגדרים כעובדים שפעילותם עלולה להשפיע על פרופיל הסיכון של הבנק).
- תיאור מדיניות ומבנה תהליכי התגמול, לרבות תיאור המנגנונים שיבטיחו תגמול הולם לעובדים העוסקים בסיכונים ובציות.
- תיאור השיטות להטמעת הסיכונים אליהם חשוף התאגיד הבנקאי, בתהליך התגמול, לרבות: סקירת הסיכונים העיקריים המהווים מרכיב בתהליך קביעת התגמול, המדדים העיקריים הנכללים בחישוב רמת החשיפה לסיכונים, ותיאור הקשר שבין קביעת רמות חשיפה אלו לחישוב התגמול.

- תיאור השיטות ליצירת קשר בין היקף התגמול לבין הביצועים העסקיים בתקופת חישוב התגמול, לרבות: סקירת מדדי הביצוע העיקריים, השיטות להפחתת התגמול עקב ירידה במדדי הביצוע, והקשר שבין התגמול לביצועים האישיים.
- תיאור השיטות ליצירת זיקה בין התגמול, לביצועים ארוכי הטווח של התאגיד הבנקאי, לרבות: תיאור המדיניות לדחיית והבשלת "תגמול משתנה", והמדיניות להתאמת "תגמול נדחה".
- תיאור הסוגים השונים של "תגמול משתנה" הנהוגים בתאגיד הבנקאי, והמדיניות לקביעת קבוצות העובדים הזכאיות לכל אחד מסוגי תגמול אלה.

ב. היבטים כמותיים:

- מספר הדיונים שקיים הגוף המפקח על נושא התגמול בתאגיד הבנקאי.
- נתונים לגבי התגמולים ששולמו בתקופת הדיווח, לרבות: מספר העובדים שקיבלו "תגמול משתנה", "תגמול מובטח", מענק "בעת חתימה", ופיצויי פרישה - וההיקף הכספי של כל אחד מתשלומים אלו.
- פרטים לגבי ה"תגמול הנדחה", לרבות: יתרת התגמול שטרם שולמה והיקף הסכומים שנדחו בעבר ושולמו בתקופת הדיווח.
- פרטים לגבי סוגי התגמול ששולמו בתקופת הדיווח, תוך אבחנה בין: תגמול "קבוע" ו"משתנה", תגמול "נדחה" ו"שאינו נדחה", וסוגי התשלום (מזומן, מניות, וצורות תשלום אחרות).
- פרטים לגבי חשיפת העובדים להתאמות משתמעות או מפורשות לגבי תגמול שהוכרז וטרם שולם (תגמול נדחה, לרבות:
 - סכומי תגמול נדחה שטרם שולם, החשופים להתאמות בדיעבד.
 - היקף הסכומים שהופחתו בתקופת הדיווח מהתגמול הנדחה בגין התאמות מפורשות בדיעבד, ובגין התאמות משתמעות בדיעבד.

ההנחיות שנכללו בטיטות ההוראה צפויות להכנס לתוקף (לאחר שיפורסם נוסח מחייב של ההוראה), ביום 1 בינואר 2014. הבנק נערך ליישום הנחיות אלו במועד המוצע לכניסתן לתוקף. להערכת הנהלת הבנק ליישום ההנחיות לא יהיו השלכות מהותיות על פעילות הבנק, מעבר להיבטי הגילוי שנכללו בטיטות ההוראה.

(6) טיטות הוראת שעה בנושא: "דרישות גילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון"

בעקבות פרסום התיקון להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-208 (ראה פרק 12 להלן), במסגרתו אומצו עקרונות "המסגרת הפיקוחית הגלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית" (להלן: "כללי באזל 3"), ובהמשך למסמך "ועדת באזל" בנושא: "דרישות גילוי על הרכב ההון" שפורסם בחודש יוני 2012 (המהווה חלק אינטגרלי ממסגרת העבודה החדשה), הפיץ בנק ישראל ביום 26 ביוני 2013 טיטות תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא: "דרישות גילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון".

טיטות ההוראה מאמצת את הכללים שפורסמו במסמך "ועדת באזל", כאמור, וכוללת הנחיות המרחיבות את הגילוי שניתן למכשירי ההון שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי, לרבות:

- תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי ההון שהונפקו (יוצג באתר האינטרנט של הבנק, על פי מתכונת סטנדרטית שנקבעה על ידי בנק ישראל).

- גילוי מפורט על מרכיבי ההון הפיקוחי (יוצג באתר האינטרנט של הבנק, על פי מתכונת סטנדרטית שנקבעה על ידי בנק ישראל).
 - תיאור הקשר שבין פריטים מסוימים שנכללו במאזן הבנק, לבין רכיבי ההון הפיקוחי.
- ההנחיות שנכללו בטיטת ההוראה צפויות להכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2014. עם זאת, מוצע להרחיב את הגילוי שייכלל בדוחות השנתיים ליום 31 בדצמבר 2013, ולכלול בו מידע נוסף לגבי ההשלכות הצפויות בגין יישום כללי "באזל 3" על הרכב ההון, נכסי הסיכון ויחסי הלימות ההון, במועד יישומם לראשונה של כללים אלו (1 בינואר 2014), כדלקמן:
- במסגרת הביאור על הלימות ההון (שייכלל בדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31.12.2013), ייכללו "נתוני פרופורמה" (המבוססים על הנתונים הכספיים של הבנק ליום 31.12.2013) שישקפו את ההשלכות הצפויות בשל יישום כללי "באזל 3", על נתונים מסוימים המשמשים בחישוב יחסי הלימות ההון, ליום 1 בינואר 2014 (בהתחשב בהקלות שנכללו ב"הוראות המעבר"), כדלקמן:
- הון עצמי, רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים.
 - ההון הכולל, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים.
 - היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון.
 - יחס הון עצמי, רובד 1, לרכיבי סיכון.
 - יחס הון עצמי, רובד 1, הנדרש על ידי המפקח על הבנקים.
 - יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון, הנדרש על ידי המפקח על הבנקים.
- בדוח הדירקטוריון לשנת 2013 ייכלל מידע (איכותי וכמותי) שיפרט את הגורמים העיקריים שצפויים להשפיע על ההון והיתרות המשוקללות של נכסי הסיכון, בגין אימוץ כללי "באזל 3".

עד כה טרם פורסם נוסח מחייב של ההוראה. הבנק נערך לאימוץ ההנחיות שנכללו בטיטת ההוראה (לכשיאושרו), במועד המוצע לכניסתן לתוקף (לרבות ההנחיות באשר לגילוי הנוסף הנדרש בדוחות לשנת 2013). להערכת הנהלת הבנק, ליישום ההנחיות לא יהיו השלכות מהותיות על פעילות הבנק, מעבר להיבטי הגילוי שנכללו בטיטת ההוראה.

(7) 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 הבאורים 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	
		מיקום	עמוד
		מיקום	עמוד
1	תחולת היישום (איכותי)	-	-
2א.	מבנה ההון (איכותי)	-	-
2 ב' - ה'	מבנה ההון (כמותי)	דוח דירקטוריון	94
3א'	הלימות ההון (איכותי)	-	-
3ב' - ז'	הלימות ההון (כמותי)	דוח דירקטוריון	95
145-146		דוח דירקטוריון	
146		דוח דירקטוריון	
147		דוח דירקטוריון	
147		דוח דירקטוריון	
148-149		דוח דירקטוריון	

דרישות הגילוי בהוראת השעה		פרטים לגבי המידע שניתן (מיקום)			
מס' טבלה	פרטי המידע הנדרש	בדוח זה		בדוח לשנת 2012	
		מיקום	עמוד	מיקום	עמוד
4א'	סיכון אשראי - דרישות גילוי כלליות (איכותי)	דוח דירקטוריון	-	דוח דירקטוריון	95-99
4ב'	חשיפת אשראי - בחתך סוגי אשראי (כמותי)	דוח דירקטוריון	59	דוח דירקטוריון	101
4ג'	התפלגות חשיפת אשראי - בחתך אזור גאוגרפי (כמותי)	סקירת הנהלה	123	סקירת הנהלה	214
4ד'	התפלגות חשיפות אשראי - בחתך צד נגדי (כמותי)	דוח דירקטוריון	59	דוח דירקטוריון	102
4ה'	התפלגות חשיפות אשראי - לפי תקופה לפרעון (כמותי)	דוח דירקטוריון	61	דוח דירקטוריון	103
4ו'	התפלגות חשיפות אשראי - לפי ענף עיקרי (כמותי)	סקירת הנהלה	120	סקירת הנהלה	212
4ז'	חובות בעייתיים - בחתך אזור גאוגרפי (כמותי)	סקירת הנהלה	123	סקירת הנהלה	214
4ח'	תנועה בהפרשה להפסדי אשראי (כמותי)	ביאור 3 א' (1)	147	ביאור 4 א' (1)	260
5א'	סיכון אשראי - תיקים המטופלים בגישה הסטנדרטית (איכותי)	-	-	דוח דירקטוריון	104
5ב'	סיכון אשראי תיקים המטופלים בגישה הסטנדרטית (כמותי)	דוח דירקטוריון	63	דוח דירקטוריון	104
7א'	הפחתת סיכון האשראי (איכותי)	-	-	דוח דירקטוריון	106-108
7ב' - ג'	הפחתת סיכון האשראי (כמותי)	דוח דירקטוריון	66	דוח דירקטוריון	109
8א'	חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי (איכותי)	-	-	דוח דירקטוריון	152-156
8ב'	חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי (כמותי)	דוח דירקטוריון	97	דוח דירקטוריון	157
9	איגון - גילוי בגישה הסטנדרטית	לא רלבנטי	-	לא רלבנטי	-
10א'	סיכון שוק - גילוי לגבי הגישה הסטנדרטית (איכותי)	-	-	דוח דירקטוריון	117
10ב'	דרישות הון בגין סיכוני השוק	דוח דירקטוריון	88	דוח דירקטוריון	130
12	סיכון תפעולי (איכותי)	-	-	דוח דירקטוריון	132-134
13א'	פוזיציות במניות בתיק הבנקאי (איכותי)	-	-	דוח דירקטוריון	149-151
13ב' - ו'	פוזיציות במניות בתיק הבנקאי (כמותי)	דוח דירקטוריון	95	דוח דירקטוריון	151-152
14א'	סיכון ריבית בתיק הבנקאי (איכותי)	דוח דירקטוריון	81	דוח דירקטוריון	121-123
14ב'	סיכון ריבית בתיק הבנקאי (כמותי)	דוח דירקטוריון	85	דוח דירקטוריון	127

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 שיכללו 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 וחופף 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"פרשות 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 שתספיק לתאגיד הבנק אופק הישרדות שלא יפחת מ- 30 יום, גם בעיתות "לחץ קיצוני". עקרון זה יושג באמצעות שמירה על "יחס כסוי 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.

למידע נוסף באשר להנחיות, לפרמטרים ולוחות זמנים שנקבעו על ידי בנק ישראל במסגרת התהליך לאימוץ כללי "באזל 3", במערכת הבנקאית בישראל - ראה סעיף 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 30.6.2013, מסתכם ב- 10.1%. על פי חישובים ראשוניים שנערכו על ידי הבנק, יישום כללי המדידה שנקבעו במסגרת "באזל 3", צפוי להקטין את יחס הון הליבה בכ- 0.4 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", פרסם בנק ישראל ביום 30 במאי 2013 תיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 205 - 208 ו- 211, הכוללים התאמות 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 לתאגידים הבנקאיים לכלול במסגרת מרכיבי ההון 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 ההון 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 1.1.2018 - 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 בטיטוט ההוראה הצעה לקביעת "יחס הון מזערי" כולל לנכסי סיכון משוקללים, בשיעור של 12.5%.
- בנוסף, כוללים התיקונים שפורסמו על ידי בנק ישראל, כאמור: "הוראות מעבר" שיאפשרו אימוץ הדרגתי של ההנחיות החדשות שנכללו בהוראה - 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 התאגידים הבנקאיים בעבר, אינם עומדים בקריטריונים להכרה כמרכיב 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 2022 - 2014 (להלן: "תקופת המעבר"), לפיו - כתבי התחייבות אלו יוכרו בחלקם כ"הון ברובד השני" בתקופת המעבר, בשיעורים הולכים ופוחתים, עד לביטולם המלא בתום תקופת המעבר.
 - ההפחתה הצפויה בהון העצמי של התאגידים הבנקאיים בגין אימוצם בעתיד של כללי המדידה החדשים בנושא: "זכויות עובדים" (תקן IAS-19), תדחה - ותיפרס בחלקים שווים לאורך התקופה שמיום יישום הכללים החדשים ועד ליום 1.12.2018.
- התיקונים להוראות הניהול הבנקאי התקין, המפורטים לעיל, ייכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014. הבנק נערך ליישום ההנחיות שנכללו בתיקונים להוראה, כאמור, במועד כניסתם לתוקף.
- להערכת הנהלת הבנק, יישום ההמלצות שנכללו בהוראות, כמפורט לעיל, צפוי להקטין את יחס "הון הליבה" של הבנק בכ- 0.4 נקודות האחוז (על בסיס הנתונים הכספיים ליום 30.6.2013).

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 וביאור 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 מאזניים		נתונים תוצאתיים		נתונים תוצאתיים	
יתרות שווי הוגן ליום		לשלושה חודשים שנתיים		לשישה חודשים שנתיים	
30.6.2013		31.12.2012		30 ביוני 2013	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח

1. ניירות ערך זמינים למכירה

"נתונים נצפים"

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

5,967	4,948	59	70	118	91
137	205	2	4	3	9
6,104	5,153	61	74	121	100

2. מכשירים נגזרים

"נתונים נצפים"

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

-	-	-	-	-	-
(41)	(68)	19	(25)	22	(10)
(171)	(150)	(19)	3	(26)	10
(212)	(218)	-	(22)	(4)	-

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 במחצית הראשונה של השנה, בסך של 36 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 במחצית הראשונה של השנה, בסך של 6 מיליון ש"ח.
- צבירת הריבית השוטפת, הגדילה את השווי ההוגן של מכשירים אלו במחצית הראשונה של השנה, בסך של כ- 4 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 תהליך 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 רואי החשבון המבקרים, ודנה בהתפתחויות שחלו בנושאים שונים במהלך פעילותו העסקית של הבנק ברבעון האחרון, שעשויה להיות להם השלכה על הגילוי בדוחות הכספיים, לרבות: שינויי חקיקה והוראות חדשות, שינויים במדיניות החשבונאית, התפתחות בתיביעות 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 בפרום "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), ורואי 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.

רואי החשבון המבקרים מדווחים על ממצאים 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 הטייטה 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), ורואי 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.

רואי החשבון המבקרים מדווחים על ממצאי 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, תכנית הביקורת השנתית והשיקולים בקביעתה - נכללו בדוח השנתי לשנת 2012. בתקופת הדוח לא חלו שינויים בפרטים אלו.

ברבעון השני של שנת 2013 הוגשו על ידי המבקר הפנימית 22 דוחות ליו"ר הדירקטוריון, יו"ר ועדת הביקורת של הדירקטוריון והמנהל הכללי. כמו כן נידונו בתקופה זו 21 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 דיווח 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 יעילות 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 התייעוד 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 ונהלים בתקופה המכוסה בדוח זה - לגבי הגילוי של הבנק.

על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, הסיקו - כי לתום תקופה זו, הבקורות ונהלים 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 30.6.2013, 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 נוסף

17. עניינים אחרים

א. מכירת קופות הגמל

בפרק 22' 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- 14-16 מיליון ש"ח. על פי מנגנון ליישוב מחלוקות שנקבע בהסכמי העבר שנחתמו בין הצדדים - מונה פוסק לבירור המחלוקת. ביום 6 בפברואר 2012 נמסרה לצדדים החלטת הפוסק, לפיה נפסק לבנק סך של כ- 11 מיליון ש"ח בגין הסכמים 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".

ב. דוח ביקורת בנושא: "ציות לחוק איסור מימון טרור"

בדוחות לשנת 2012 נכלל מידע באשר לדוח ביקורת בנושא: "ציות לחוק איסור מימון טרור" (המבוסס על ביקורת שנערכה על ידי בנק ישראל, בנושא זה בשנת 2010), לרבות הממצאים שנכללו בדוח והפעולות שנקטו על ידי הבנק לתיקון הליקויים.

הגילוי הצביע על אפשרות לקיום הליכים נוספים על ידי בנק ישראל בגין ביקורת זו. בהמשך לתגובת הבנק לממצאי הדוח, המפרטת בין היתר, את הפעולות שננקטו על ידו לתיקון הליקויים, הודיע בנק ישראל ביום 20.6.2013 על החלטתו להימנע מנקיטת צעדים נוספים בנושא זה.

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

27 באוגוסט, 2013

נתונים כספיים עיקריים

שיעור השינוי באחוזים	לשישה חודשים שנסתיימו ביום	
	30.6.2012 מיליוני ש"ח	30.6.2013 מיליוני ש"ח
(1.4)	358	353
142.9	14	34
35.1	191	258
4.7	402	421
17.3	133	156
20.2	84	101

רווח ורווחיות

הכנסות ריבית, נטו
הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות
רווח לפני מסים
רווח נקי

שיעור השינוי לעומת				
31.12.2012 באחוזים	30.6.2012 באחוזים	31.12.2012 מיליוני ש"ח	30.6.2012 מיליוני ש"ח	30.6.2013 מיליוני ש"ח
5.6	8.9	*26,534	25,718	28,011
3.1	7.0	16,629	16,012	17,140
17.8	26.4	5,486	5,115	6,463
5.1	8.2	22,254	21,624	23,387
(0.4)	9.5	1,889	1,719	1,882

מאזן - סעיפים עיקריים

סך כל המאזן
אשראי לציבור, נטו
ניירות ערך
פקדונות הציבור
הון עצמי

31.12.2012 באחוזים	30.6.2012 באחוזים	30.6.2013 באחוזים
7.1	6.7	6.7
15.0	14.2	14.4
62.7	62.3	61.2
83.9	84.1	83.5
*45.7	45.0	42.3
70.8	73.2	68.9
0.2	0.2	0.4
2.7	2.7	2.5
10.8	9.8	11.0

יחסים פיננסיים עיקריים

הון עצמי לסך מאזן
הון לרכיבי סיכון
אשראי לציבור לסך המאזן
פקדונות הציבור לסך המאזן
הכנסות מעמלות להוצאות תפעוליות
הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי, מתוך האשראי לציבור
מרווח פיננסי כולל
תשואת הרווח הנקי להון העצמי

* סווג מחדש

סקירת ההנהלה

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים - מאוחד ⁽¹⁾

א יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית

בסכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2012			לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
7.15	⁽⁶⁾ 272	15,618	5.86	⁽⁶⁾ 239	16,689
1.96	8	1,623	1.31	7	2,025
2.51	8	1,295	1.61	5	1,407
4.91	63	5,178	2.92	42	5,795
0.61	-	64	3.20	1	69
-	-	-	17.52	1	20
6.02	351	23,778	4.61	295	26,005
-	-	298	-	-	317
-	-	1,051	-	-	1,044
6.02	351	25,127	4.61	295	27,366

נכסים נושאי ריבית*

אשראי לציבור ⁽³⁾

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾

אגרות חוב למסחר

נכסים אחרים

סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאי ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאי ריבית ⁽⁵⁾

סך כל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית*

פקדונות הציבור - לפי דרישה

פקדונות הציבור - לזמן קצוב

פקדונות הממשלה

פקדונות מבנקים

כתבי התחייבות נדחים

סך כל התחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁷⁾

סך כל ההתחייבויות

אמצעים הונוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים הונוניים

פער הריבית

תשואה נטו על הנכסים נושאי הריבית ⁽⁸⁾

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

סקירת ההנהלה

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 30 ביוני 2012			לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013		
שיעור הכנסה**	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה**	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
6.20 (2.33)	238 (80)	15,706 13,785	4.88 (1.65)	225 (64)	18,755 15,599
3.87			3.23		
7.60 (7.66)	100 (78)	5,394 4,172	5.29 (5.13)	60 (51)	4,624 4,078
(0.06)			0.16		
1.92 (0.78)	13 (5)	2,678 2,576	1.52 (0.52)	10 (4)	2,626 2,665
1.14			1.00		
6.02 (3.20)	351 (163)	23,778 20,533	4.61 (2.14)	295 (119)	26,005 22,342
2.82			2.47		

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 30.6.2013 לעומת התקופה המקבילה אשתקד		
שינוי, נטו	גידול (קטון)	
	"מחיר" ⁽¹⁰⁾	"כמות" ⁽⁹⁾
(33)	(48)	15
(23)	(33)	10
(56)	(81)	25
36	45	(9)
8	9	(1)
44	54	(10)

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

הערות:

- (1) הנתונים כלוחות 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 המאזניות 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 ו- 133.4 מיליוני ש"ח בהתאמה (בשלושה חודשים שהסתימו ביום 30.6.12 בסך 0.1 ו- 63.2 מיליוני ש"ח בהתאמה).
- (5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) הכנסות הריבית כוללות עמלות בסך 11 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד- 12 מיליון ש"ח).
- (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 ההנהלה

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

א יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית

בסכומים מדווחים

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2012			לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ מיליוני ש"ח	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ מיליוני ש"ח
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
6.68	⁽⁶⁾ 511	15,544	5.73	⁽⁶⁾ 469	16,624
1.70	13	1,574	1.07	9	1,678
2.54	18	1,391	1.66	13	1,568
3.61	93	5,196	2.51	72	5,756
2.32	1	74	2.45	1	75
-	-	-	17.15	1	10
5.42	636	23,779	4.44	565	25,711
-	-	294	-	-	318
-	-	1,037	-	-	1,035
5.42	636	25,110	4.44	565	27,064
(0.37)	(2)	944	(0.14)	(1)	995
(2.62)	(238)	18,256	(1.85)	(183)	19,779
(3.33)	(3)	162	(2.47)	(2)	167
(2.14)	(1)	126	(1.52)	(1)	171
(6.68)	(34)	1,027	(5.53)	(25)	921
(2.72)	(278)	20,515	(1.93)	(212)	22,033
-	-	1,863	-	-	2,178
-	-	294	-	-	318
-	-	717	-	-	737
(2.72)	(278)	23,389	(1.93)	(212)	25,266
-	-	1,721	-	-	1,798
(2.72)	(278)	25,110	(1.93)	(212)	27,064
2.70	-	-	2.51	-	-
3.01	358	23,779	2.75	353	25,711

נכסים נושאי ריבית*

אשראי לציבור⁽³⁾
פקדונות בבנקים
פקדונות בבנקים מרכזיים
אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾
אגרות חוב למסחר
נכסים אחרים
סך כל הנכסים נושאי ריבית
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאי ריבית
נכסים אחרים שאינם נושאי ריבית⁽⁵⁾

סך כל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית*

פקדונות הציבור - לפי דרישה
פקדונות הציבור - לזמן קצוב
פקדונות הממשלה
פקדונות מבנקים
כתבי התחייבות נדחים
סך כל התחייבויות נושאות ריבית
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית⁽⁷⁾

סך כל ההתחייבויות

אמצעים הונוניים
סך כל ההתחייבויות והאמצעים הונוניים
פער הריבית

תשואה נטו על הנכסים נושאי הריבית⁽⁸⁾

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

סקירת ההנהלה

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)

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2012			לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013		
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה
הכנסה**	ריבית	ממוצעת ⁽²⁾	הכנסה**	ריבית	ממוצעת ⁽²⁾
6.11	475	15,792	4.97	455	18,540
(2.41)	(166)	13,848	(1.70)	(130)	15,384
3.70			3.27		
5.08	134	5,335	3.89	89	4,629
(4.96)	(102)	4,153	(3.70)	(75)	4,077
0.12			0.19		
2.02	27	2,652	1.65	21	2,542
(0.79)	(10)	2,514	(0.53)	(7)	2,572
1.23			1.12		
5.42	636	23,779	4.44	565	25,711
(2.72)	(278)	20,515	(1.93)	(212)	22,033
2.70			2.51		

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)

לשישה חודשים שנתיים ביום 30.6.2013 לעומת התקופה המקבילה אשתקד		
שינוי, נטו	גידול (קיטון)	
	"מחיר" ⁽¹⁰⁾	"כמות" ⁽⁹⁾
(42)	(72)	30
(29)	(41)	12
(71)	(113)	42
56	70	(14)
10	11	(1)
66	81	(15)

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

הערות:

- (1) הנתונים כלוחות 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 הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אג"ח זמינות למכירה בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך 0.3, ו- 129.3 מיליוני ש"ח בהתאמה (לשישה חודשים שהסתימו ביום 30.6.12 בסך 0.5), ו- 51.3 מיליוני ש"ח בהתאמה.
- (5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) הכנסות הריבית כוללות לעמלות בסך 20 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד- 21 מיליון ש"ח).
- (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 ליום 30 ביוני 2013

30 ביוני 2013						
עם	מעל	מעל 3	מעל	מעל	מעל 5	מעל 10
דרישה	חודש ועד	חודשים	שנה ועד	3 ועד	5 שנים	10 שנים
ועד חודש	3 חודשים	ועד שנה	3 שנים	5 שנים	10 שנים	20 שנה

מטבע ישראל לי לא צמוד

ונכסים 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 פינגסיים חוץ מאזניים

סה"כ שווי הוגן

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

התחייבויות פינוסיות*

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 ישראל צמוד למדד

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

נרתיים פיונותיים*

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 פינוגסיות*

מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות (כמונחי גכס הבסיס)

מכשירים פיונטיים חוצ מצוני

סה"כ שווי הוגן

מכשירים פיננסיים, גטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר

החשיפה המצטברת במגזר

93	615	1,401	1,685	824	116	140
2	28	1	1	911	204	-
-	1	1	1	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
95	644	1,403	1,687	1,735	320	140
217	1,111	320	1,537	697	401	37
-	495	45	44	22	-	-
-	1	12	24	12	1	-
-	-	-	1	6	2	-
217	1,607	377	1,606	737	404	37
(122)	(963)	1,026	81	998	(84)	103
1039	1,161	2,124	1,098	1,017	19	103

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 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 (נידול בשיעור של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

31 בדצמבר 2012			30 ביוני 2012							
מסך חיים	שיעור	סך	מסך חיים	שיעור	סך	מסך 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	0.40	5.63	17,087	0.53	4.52	20,036	104	2
0.52		269	0.27		540	0.41		349	-	-
-		102	-		109	-		84	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
**0.51		19,089	**0.39		17,736	**0.53		20,469	104	2
0.35	1.30	17,207	0.35	1.67	16,472	0.38	0.91	18,500	-	-
0.59		1,085	0.55		841	0.40		1,506	-	-
-		6	-		8	-		10	-	-
0.60		10	0.61		10	0.66		8	-	-
**0.36		18,308	**0.36		17,331	**0.38		20,024	-	-
								445	104	2
		781			405				445	341
3.60	1.55	4,873	3.26	1.79	5,440	3.11	1.33	4,880	2	4
0.93		891	1.35		555	0.78		1,147	-	-
-		5	-		6	-		3	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
**3.18		5,769	**3.08		6,001	**2.67		6,030	2	4
4.54	1.10	4,296	4.44	1.37	4,334	3.48	0.72	4,320	-	-
6.41		643	6.68		618	6.38		606	-	-
-		72	-		79	-		50	-	-
0.64		9	0.66		9	0.66		9	-	-
**4.71		5,020	**4.64		5,040	**3.79		4,985	-	-
								1,045	2	4
		749			961				1,045	1,043

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 החיים הממוצע האפקטיבי.

סקירת הנהלה

תוספת ב' - החשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 2013 (המשך)

30 ביוני 2013						
עם דרישה ועד חודש 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל 3 שנים ועד 5 שנים	מעל 5 שנים ועד 10 שנים	מעל 10 שנים ועד 20 שנה	מיליוני ש"ח	סכומים מדווחים
1,780	386	222	46	134	12	9
799	879	652	45	37	342	-
14	2	2	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
2,593	1,267	876	91	171	354	9
1,839	378	679	14	6	13	9
766	612	436	77	108	355	2
15	3	6	10	4	2	-
-	-	1	-	-	-	-
2,620	993	1,122	101	118	370	11
(27)	274	(246)	(10)	53	(16)	(2)
(27)	247	1	(9)	44	28	26
16,056	1,826	3,803	2,141	2,274	1,162	131
878	1,166	1,743	53	38	370	2
18	6	21	37	19	4	-
-	-	-	-	-	-	-
16,952	2,998	5,567	2,231	2,331	1,536	133
14,939	1,446	4,795	2,432	509	1,327	310
1,026	831	1,478	128	153	850	2
19	6	20	35	16	4	-
-	4	12	2	-	-	-
15,984	2,287	6,305	2,597	678	2,181	312
968	711	(738)	(366)	1,653	(645)	(179)
968	1,679	941	575	2,228	1,583	1,404

מטבע חוץ***

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

חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית

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			30 ביוני 2012			מעל 20 שנה				
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 20 שנה
שנים	אחוזים	מיליוני ש"ח	שנים	אחוזים	מיליוני ש"ח	שנים	אחוזים			
0.40	1.47	2,488	0.35	1.58	2,634	0.39	1.28	2,589	-	-
1.62		2,226	1.86		2,412	1.17		2,754	-	-
-		1	-		12	-		18	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
**0.98		4,715	**1.07		5,058	**0.79		5,361	-	-
0.27	0.60	2,791	0.26	0.83	2,788	0.26	0.61	2,938	-	-
2.13		1,881	2.34		2,259	1.54		2,356	-	-
-		25	-		35	-		40	-	-
0.67		1	0.67		1	0.67		1	-	-
**1.01		4,698	**1.18		5,083	**0.82		5,335	-	-
								26	-	-
		17			(25)				26	26
1.08	4.10	26,091	1.02	4.37	25,173	0.98	3.65	27,516	117	6
1.35		3,386	1.53		3,507	1.00		4,250	-	-
-		108	-		127	-		105	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
**1.11		29,585	**1.08		28,807	**0.98		31,871	117	6
1.08	1.18	24,294	1.09	1.52	23,594	0.89	0.84	25,758	-	-
2.43		3,609	2.66		3,718	1.81		4,468	-	-
-		103	-		122	-		100	-	-
0.62		33	0.64		33	0.66		33	15	-
**1.25		28,039	**1.30		27,467	**1.02		30,359	15	-
								1,512	102	6
		1,546			1,340				1,512	1,410

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)

30 ביוני 2013

סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾		חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					הפסדי אשראי ⁽⁴⁾	
סך הכל	בעייתי	סך הכל [*]	חובות ⁽²⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	פגום	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
פעילות בישראל: ציבור-מסחרי								
304	16	303	273	16	12	2	-	8
2,082	130	2,052	1,809	130	86	6	14	41
3,356	149	3,352	1,467	149	57	2	8	58
1,644	26	1,631	1,567	26	19	(2)	-	11
378	-	90	76	-	-	-	-	-
3,442	110	3,375	3,014	110	58	6	6	68
276	16	276	250	16	11	1	1	4
846	30	844	762	30	16	5	1	10
109	10	109	85	10	9	-	-	2
1,087	7	371	354	6	4	-	-	2
1,541	45	1,541	1,289	45	31	5	2	28
728	14	728	596	14	7	1	-	6
15,793	553	14,672	11,542	552	310	26	32	238
2,900	47	2,900	2,628	47	-	4	-	13
3,422	86	3,405	2,615	86	47	(4)	(2)	71
22,115	686	20,977	16,785	685	357	26	30	322
1,126	-	1,109	1,109	-	-	-	-	-
5,337	-	-	-	-	-	-	-	-
28,578	686	22,086	17,894	685	357	26	30	322
פעילות בחו"ל								
352	-	330	307	-	-	1	-	4
421	56	341	178	56	-	(4)	-	1
74	-	74	68	-	-	(2)	(2)	1
115	50	115	115	50	50	13	-	34
33	25	32	32	25	25	-	-	1
995	131	892	700	131	75	8	(2)	41
742	-	710	689	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-
1,741	131	1,602	1,389	131	75	8	(2)	41
30,319	817	23,688	19,283	816	432	34	28	363
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 19,283, 6,451, 194 ו- 4,391 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 וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של כ- 90 יום ומעלה.

(6) כולל סיכון אשראי מאזני בגין הלוואות לדיוור שניתנו "לקבוצות רכישה" בסך 98 מיליון ש"ח, וסיכון אשראי חוץ מאזני בגין לווים אלו בסך 132 מיליון ש"ח.

סקירת הנהלה

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

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2012

חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾							סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾	
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾							בעייתי	סך הכל
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	*מזה: חובות ⁽²⁾	סך הכל*		
5	4	-	13	14	274	302	14	310
51	1	10	115	187	1,738	2,026	187	2,057
57	4	-	68	106	1,470	3,563	106	3,566
12	1	6	17	21	1,461	1,508	21	1,520
1	-	-	-	-	111	117	-	295
64	1	14	68	122	2,555	2,918	122	2,940
5	(1)	-	15	16	242	270	16	270
10	(1)	2	14	19	1,090	1,174	19	1,175
2	1	1	5	6	77	100	6	108
2	-	1	5	6	482	503	20	1,291
26	2	(4)	40	48	1,109	1,350	48	1,355
5	1	1	11	13	502	625	13	625
240	13	31	371	558	11,111	14,456	572	15,512
11	-	3	-	39	2,225	2,401	39	2,401
68	(4)	(20)	64	87	2,109	2,833	87	2,849
319	9	14	435	684	15,445	19,690	698	20,762
-	-	-	-	-	1,138	1,138	-	1,157
-	-	-	-	-	-	-	-	4,023
319	9	14	435	684	16,583	20,828	698	25,942
4	-	1	-	-	310	341	-	358
5	-	(2)	-	58	320	382	58	470
3	-	-	6	6	84	88	6	88
16	-	-	54	54	135	135	54	135
1	-	1	-	-	46	46	-	46
29	-	-	60	118	895	992	118	1,097
-	-	-	-	-	245	264	-	311
-	-	-	-	-	-	-	-	4
29	-	-	60	118	1,140	1,256	118	1,412
348	9	14	495	802	17,723	22,084	816	27,354

(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 מנגלות חבות של לווה בסך 17,723, 5,103, 1,167, 4,361 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 מנגלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

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

(5) סיכון אשראי מאזני וחץ 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 59 מיליון ש"ח, וסיכון אשראי חוץ מאזני בגין לווים אלו בסך 130 מיליון ש"ח.

סקירת ההנהלה

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

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2012								
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾		
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾								
סך הכל	בעייתי	סך הכל*	מזה: חובות ⁽²⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	פגום	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
פעילות בישראל: ציבור-מסחרי								
316	16	314	283	16	15	2	4	7
2,103	151	2,068	1,804	151	122	13	6	49
3,446	174	3,442	1,471	174	83	9	4	64
1,608	26	1,595	1,537	26	23	1	-	12
469	-	107	91	-	-	-	-	1
3,239	112	3,218	2,820	112	81	20	7	68
277	16	277	253	16	15	(2)	(1)	4
1,138	23	1,137	1,043	23	19	3	(1)	11
108	11	100	76	11	10	1	1	2
1,167	17	429	394	5	5	-	-	2
1,338	50	1,334	1,079	50	39	6	4	25
678	13	677	531	13	8	1	1	5
15,887	609	14,698	11,382	597	420	54	25	250
2,637	44	2,637	2,414	44	-	1	-	9
3,114	89	3,096	2,353	89	64	(17)	(6)	73
21,638	742	20,431	16,149	730	484	38	19	332
**849	-	837	837	-	-	-	-	-
4,279	-	-	-	-	-	-	-	-
26,766	742	21,268	16,986	730	484	38	19	332
פעילות בחו"ל								
314	-	294	275	-	-	1	-	4
449	55	363	319	55	-	(2)	-	4
70	4	70	66	4	4	(2)	2	1
124	51	124	124	51	51	-	-	16
34	1	34	33	1	-	-	-	-
991	111	885	817	111	55	(3)	2	25
4	-	428	408	-	-	-	-	-
464	-	-	-	-	-	-	-	-
1,459	111	1,313	1,225	111	55	(3)	2	25
28,225	853	22,581	18,211	841	539	35	21	357
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, ו-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 וחוב מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לפי עומק הפיגור והלוואות לפי עומק הפיגור ו-90 יום ומעלה.
- (6) כולל סיכון אשראי מאזני בגין הלוואות לפי עומק הפיגור ו-75 מיליון ש"ח, וסיכון אשראי חוץ מאזני בגין לווים אלו בסך 123 מיליון ש"ח.
- ** סוג מחדש

סקירת הנהלה

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

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות

מועד הפרעון של החשיפה המאזנית		חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽⁴⁾							
מל שנה	עד שנה	חשיפה חוץ מאזנית ⁽³⁾⁽²⁾	חובות פגומים	סיכון אשראי בעייתי	סך הכל	לאחרים	לבנקים	למשלות	סך כל החשיפה למדינות זרות:
14	298	1	-	-	312	14	298	-	
126	442	77	-	-	568	153	411	4	
140	740	78	-	-	880	167	709	4	
14	2	25	-	-	16	15	1	-	
LDC מזה									
126	298	61	3	3	424	150	270	4	• ליום 30.6.2012: סה"כ
12	4	21	-	-	16	15	1	-	LDC מזה
142	450	71	1	1	592	162	426	4	• ליום 31.12.2012: סה"כ
14	3	**23	-	-	17	16	1	-	LDC מזה

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות ובטחונות נזילים. בלוח זה נכלל מידע מפורט לגבי מדינות שחשיפות האשראי של הבנק בגין עולה על 1% מסך נכסי הבנק (ליום 30.6.2012 ו- 31.12.2012 - לא הייתה בבנק חשיפה בגין מדינות כנ"ל).
- (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 30.6.2013 לא קיימת בבנק חשיפת אשראי בגין מדינות זרות - בשיעור שבין 0.75% - 1.00%, מסך נכסי הבנק (ליום 30.6.2012 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 30.6.2013 בסך של 1 מיליון ש"ח (30.6.2012 - 1 מיליון ש"ח; 31.12.2012 - 10 מיליון ש"ח).

* חשיפת הבנק למדינות: פורטוגל, ספרד, יוון, איטליה, אירלנד וקפריסין שנכללו בתכנית הסיוע שהושקה על ידי הבנק המרכזי האירופאי וקרן המטבע הבינלאומית ליום 30.6.2013 - מסתכמת בסך 3 מיליון ש"ח (30.6.2012 - 2 מיליון ש"ח; 31.12.2012 - 4 מיליון ש"ח). בנוסף, קיימת חשיפה חוץ מאזנית למדינות הנ"ל שמסתכמת ליום 30.6.2013 בסך של 2 מיליון ש"ח (ליום 30.6.2012 וליום 31.12.2012 - לא הייתה לבנק חשיפה חוץ מאזנית בגין מדינות אלה).

** הוצג מחדש

אני, אורי ברוך, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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 בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי⁽¹⁾, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סביר של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לראוי החשבון המבקרים, לדיקטוריון ולוועדת הביקורת של הדיקטוריון 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 הדיקטוריון".

אני, אבי רישפן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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 בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ והבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי⁽¹⁾, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה, שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
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 30 ביוני 2013 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך.

הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו 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 לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, 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 שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים 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

רואי חשבון

סומך חייקין

רואי חשבון

27 באוגוסט, 2013

תמצית מאזנים מאוחדים

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	30 ביוני 2012 (לא מבוקר)	30 ביוני 2013 (לא מבוקר)	
			נכסים
3,672	3,859	3,621	מזומנים ופקדונות בבנקים
5,486	5,115	6,463	ניירות ערך ⁽²⁾
16,966	16,340	17,485	אשראי לציבור, ברוטו
(337)	(328)	(345)	הפרשה להפסדי אשראי
16,629	16,012	17,140	אשראי לציבור, נטו
5	5	6	השקעה בחברות כלולות
442	462	434	בניינים וציוד
⁽¹⁾ 27	10	56	נכסים בגין מכשירים נגזרים
273	255	291	נכסים אחרים
26,534	25,718	28,011	סך הכל נכסים
			התחייבויות והון
22,254	21,624	23,387	פקדונות הציבור
137	109	487	פקדונות מבנקים
167	169	164	פקדונות הממשלה
923	1,030	920	כתבי התחייבות נדחים
⁽¹⁾ 250	221	274	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
914	846	897	התחייבויות אחרות ⁽³⁾
24,645	23,999	26,129	סך הכל התחייבויות
1,889	1,719	1,882	הון עצמי
26,534	25,718	28,011	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 ד1
- (2) היתרה כוללת ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 568 מיליוני ש"ח (30.06.2012 - 538 מיליוני ש"ח; 31.12.2012 - 552 מיליוני ש"ח).
- (3) היתרה כוללת ניירות ערך המוצגים לפי השווי ההוגן בסך 6,166 מיליוני ש"ח (30.06.2012 - 4,840 מיליוני ש"ח; 31.12.2012 - 5,187 מיליוני ש"ח)
- (3) היתרה כוללת הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 18 מיליוני ש"ח (30.06.2012 - 20 מיליוני ש"ח; 31.12.2012 - 20 מיליוני ש"ח).

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 27 באוגוסט 2013
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		
2012	2012	2013	2012	2013	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
1,224	636	565	351	295	הכנסות ריבית
495	278	212	163	119	הוצאות ריבית
729	358	353	188	176	הכנסות ריבית, נטו
35	14	34	10	12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
694	344	319	178	164	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
					הכנסות שאינן מריבית
*7	10	80	(3)	26	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
*363	181	178	90	91	עמלות
23	-	-	-	-	הכנסות אחרות
393	191	258	87	117	סך הכל הכנסות שאינן מריבית
					הוצאות תפעוליות ואחרות
479	249	266	114	130	משכורות והוצאות נלוות
152	74	75	37	36	אחזקה ופחת בנינים וציוד
163	79	80	43	44	הוצאות אחרות
794	402	421	194	210	סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות
293	133	156	71	71	רווח לפני מיסים
102	49	56	26	24	הפרשה למיסים על הרווח
191	84	100	45	47	רווח לאחר מיסים
-	-	1	-	1	חלק הבנק ברווחי חברות כלולות
191	84	101	45	48	רווח נקי
					רווח למניה (באלפי שקלים חדשים)
1.53	0.68	0.81	0.36	0.38	מניה בת 0.1 שקלים חדשים - ערך נקוב
0.15	0.07	0.08	0.04	0.04	מניה בת 0.01 שקלים חדשים - ערך נקוב

* סווג מחדש

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על הרווח הכולל

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	*2012	*2013	*2012	*2013	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
191	84	101	45	48	רווח נקי
133	33	(43)	(9)	(15)	רווח כולל אחר, לפני מסים**
(49)	(12)	15	3	5	השפעת המס המתייחס
84	21	(28)	(6)	(10)	רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים
275	105	73	39	38	סך הכל הרווח הכולל

תמצית דוחות על השינויים בהון העצמי

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013					
(לא מבוקר)					
הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר*	יתרת רווח	סך הכל הון
51	152	203	76	1,565	1,844
-	-	-	-	48	48
-	-	-	(10)	-	(10)
51	152	203	66	1,613	1,882

יתרה לתחילת התקופה	
רווח נקי לתקופה	
הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס*	
יתרה לסוף התקופה	

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012					
(לא מבוקר)					
סך הכל הון	יתרת רווח	רווח כולל אחר מצטבר*	סך הכל הון וקרנות הון	קרנות הון	הון מניות נפרע
1,750	1,510	37	203	152	51
45	45	-	-	-	-
(70)	(70)	-	-	-	-
(6)	-	(6)	-	-	-
1,719	1,485	31	203	152	51

יתרה לתחילת התקופה
רווח נקי לתקופה
דיבידנד מוצע לתשלום
הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס*
יתרה לסוף התקופה

* ראה ביאור 1 ו'3)

** מהווה התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות על השינויים בהון העצמי (המשך)

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013					
(לא מבוקר)					
הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון
51	152	203	94	1,592	1,889
-	-	-	-	101	101
-	-	-	-	(80)	(80)
-	-	-	(28)	-	(28)
51	152	203	66	1,613	1,882

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)

רווח נקי לתקופה

דיבידנד ששולם

הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס*

יתרה לסוף התקופה

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012					
(לא מבוקר)					
הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון
51	152	203	10	1,551	1,764
-	-	-	-	84	84
-	-	-	-	(150)	(150)
-	-	-	21	-	21
51	152	203	31	1,485	1,719

יתרה לתחילת התקופה

רווח נקי לתקופה

דיבידנד ששולם

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס*

יתרה לסוף התקופה

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012					
(מבוקר)					
הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון
51	152	203	10	1,551	1,764
-	-	-	-	191	191
-	-	-	-	(150)	(150)
-	-	-	84	-	84
51	152	203	94	1,592	1,889

יתרה לתחילת התקופה

רווח נקי לשנה

דיבידנד ששולם

רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס*

יתרה לסוף השנה

* ראה ביאור 1 ו' (1) הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות על תזרימי המזומנים - מאוחדים

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2012	2012	2013	2012	2013	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
191	84	101	45	48	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
					רווח נקי לתקופה
209	110	164	10	54	התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים
					מפעולות (נספח א')
400	194	265	55	102	סך הכל
					שינוי נטו בנכסים שוטפים -
138	209	38	119	(306)	פקדונות בבנקים
(1,036)	(361)	(598)	(400)	(575)	אשראי לציבור
*7	17	(29)	4	(24)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
33	13	(28)	18	10	ניירות ערך למסחר
(26)	(8)	(5)	32	20	נכסים אחרים
(884)	(130)	(622)	(227)	(875)	סך הכל שינוי בנכסים שוטפים
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות -
1,269	639	1,133	462	(24)	פקדונות מהציבור
(11)	(39)	350	(6)	332	פקדונות מבנקים
10	12	(3)	12	(4)	פקדונות הממשלה
*(1)	(23)	24	26	32	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
77	2	(17)	(57)	16	התחייבויות אחרות
1,344	591	1,487	437	352	סך הכל שינוי בהתחייבויות שוטפות
860	655	1,130	265	(421)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
					תזרימי מזומנים לפעילות השקעה
-	-	7	-	-	תמורה ממכירת חברה מוחזקת
(1)	(1)	-	-	-	מזומנים בגין חברה בת שנגרעה (נספח ג')
(3,066)	(1,393)	(3,182)	(594)	(1,397)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
(299)	(274)	-	(274)	-	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
2,530	1,385	1,718	1,322	579	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
571	208	171	129	162	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(49)	(25)	(32)	(11)	(8)	רכישת בניינים וציוד
38	-	-	-	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(276)	(100)	(1,318)	572	(664)	מזומנים, נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
					תזרימי מזומנים לפעילות מימון
(150)	(150)	(80)	(70)	(80)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
150	150	-	-	-	הנפקת כתבי התחייבויות נדחים
(196)	(69)	(28)	(37)	(15)	פרעון כתבי התחייבויות נדחים
(196)	(69)	(108)	(107)	(95)	מזומנים, נטו, לפעילות מימון
388	486	(296)	730	(1,180)	גידול (קיטון) במזומנים
(22)	30	(38)	58	(6)	השפעת השינויים בשער החליפין על יתרת המזומנים
3,103	3,103	3,469	2,831	4,321	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
3,469	3,619	3,135	3,619	3,135	יתרת המזומנים לסוף התקופה

* סווג מחדש ראה ביאור 1 ד'

דוחות על תזרימי המזומנים - מאוחדים

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שנסתיימו ביום		לשלושה חודשים שנסתיימו	
	30 ביוני		30 ביוני	
	2012	2013	2012	2013
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)

נספח א'

התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים

מפעילות שוטפת

64	32	32	16	15
-	-	(1)	-	(1)
121	63	84	33	40
(1)	(5)	(19)	(24)	(23)
20	18	-	12	-
(1)	(2)	-	(2)	(1)
(23)	-	-	-	-
-	-	(8)	-	-
(52)	(15)	3	6	(3)
5	15	10	3	5
54	34	25	24	16
22	(30)	38	(58)	6
209	110	164	10	54

פחת והפחתות
חלק הבנק ברווחי חברה מוחזקת
הוצאות בגין הפסדי אשראי
רווח נטו מניירות ערך זמינים למכירה ומוחזקים
לפדיון
הפרשה לירידת ערכם של ניירות ערך זמינים למכירה
רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן
של ניירות ערך למסחר
רווח מממוש בניינים וציוד
רווח ממכירת חברה מוחזקת
מסים נדחים, נטו
גידול בעתודה לפיצויי פרישה, נטו
התאמת ערכם של כתבי התחייבות נדחים
הפרשי שער שנזקפו על יתרת המזומנים

סה"כ התאמות לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

נספח ב'

פעולות שלא במזומן

12	9	4	9	4
(103)	5	320	46	(14)
5	5	-	-	-
-	-	1	-	-

• רכישת בניינים וציוד
• השאלת ניירות ערך (החזר ניירות ערך שהושאלו)
• מניות שהתקבלו בעסקה למיזוג סטטורי של חברה בת
• מכירת חברה מוחזקת

נספח ג'

נכסים והתחייבויות של חברה בת שנגרעה בעקבות

מיזוג סטטטורי, ליום המיזוג:

6	6	-	-	-
(1)	(1)	-	-	-
5	5	-	-	-
5	5	-	-	-
-	-	-	-	-
(1)	(1)	-	-	-
(1)	(1)	-	-	-

נכסים
התחייבויות
נכסים והתחייבויות שנגרעו, נטו
מניות שהתקבלו - שלא במזומן

בניכוי - מזומנים שנגרעו

מזומנים של חברה בת שנגרעה

נספח ד'

מידע על ריבית ומיסים שהתקבלו (שולמו)

1,298	662	584	342	274
-	7	-	7	-
(505)	(263)	(203)	(147)	(101)
(124)	(60)	(47)	(30)	(29)

• ריבית שהתקבלה
• דיבידנדים שהתקבלו
• ריבית ששולמה
• מיסים על הכנסה ששולמו

1. מדיניות חשבונאית

א. כללי

(1) בנק מרכנתיל דיסקונט הינו תאגיד בנקאי. תמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים המאוחדים (להלן: "הדוחות הכספיים ביניים") של הבנק ליום 30 ביוני 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 כספיים שנתיים.

(2) דוחות הביניים הנ"ל ערוכים (בכפוף לאמור בסעיפים ה', ו' ו-ו' להלן), בהתבסס על כללי החשבונאות 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 27.8.2013.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

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

- ככלל, הדוחות הכספיים ביניים ערוכים על פי הכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן: "הוראות המפקח").
- בנושאים מסוימים שצוינו 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 ההנהלה 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 30.6.2013, עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31.12.2012, בכפוף לאומדנים שנערכו בעקבות יישום כללי חשבונאות והוראות דיווח חדשות, כמפורט להלן.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

ד. שינוי סיווג

- בביאור 1ב' (6) בדוחות הכספיים לשנת 2012 נכלל מידע באשר לתוכנית לשינוי במבנה הארגוני שיושמה ביום 1 במאי 2012, וכללה שינויים בתחומי האחריות של חטיבות האשראי, לרבות הסטת חלק מהפעילות המסחרית של הבנק מהחטיבה ה"קמעונאית", לחטיבה ה"עסקית - מסחרית". כפועל יוצא משינויים ארגוניים אלו, הוגדרה מחדש תכולתם של מרבית מגזרי הפעילות בבנק, לרבות הקצאה מחדש של ההכנסות וההוצאות התקופתיות המיוחסות למגזרים אלו. הקצאת ההוצאות התבססה על סקר הוצאות מקיף שנערך על ידי הבנק ברבעון השלישי של שנת 2012. לפיכך, סווגו מחדש בדוחות כספיים אלו נתוני ההשוואה לתקופות של שלושה ושישה חודשים שנסתיימו ביום 30.6.2012, המתייחסים להתפלגות ההוצאות התפעוליות בחתך מגזרי פעילות, בכדי לשקף את סיווגן העדכני של הוצאות אלו.
- בעקבות יישום הוראות הדיווח החדשות בנושא: "קיצוז נכסים והתחייבויות" (ראה סעיף 2' להלן), סיווג הבנק מחדש בתקופת הדוח נכסים והתחייבויות הנובעים מעסקאות בגין מכשירים נגזרים שקוזזו על ידו בעבר. בעקבות השינוי בסיווג, כאמור, גדלו יתרות הנכסים וההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים ליום 31.12.2012 בסך של 4 מיליון ש"ח.
- פעילות הבנק בתחום גיוס פקדונות מתאגידים מסוימים (בעיקר גופים מוסדיים) המשמשת בעיקרה לניהול החשיפה לסיכונים - נכללה עד ליום 31.3.2013 במגזר "בנקאות פרטית". בעקבות החלטת הבנק לכלול פעילות זו במגזר "בנקאות עסקית", סווגו מחדש נתוני ההשוואה לשנת 2012 ולתקופות של שישה ושלושה חודשים שנסתיימו ביום 30.6.2012, על מנת להתאים את תוצאות הפעילות במגזרים אלו, לסיווג העדכני. הסיווג מחדש של נתוני ההשוואה כאמור, הגדיל את ההכנסות במגזר "בנקאות עסקית" (והקטין בהתאמה את ההכנסות במגזר "בנקאות פרטית"), לשנת 2012 ולתקופות של שישה ושלושה חודשים שנסתיימו ביום 30.6.2012 בסך של 2, 1- מיליון ש"ח, בהתאמה.

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 2011 - 2012 (לגבי יישום 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).

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

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

(1) אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) (המשך)

ב. תאריך היעד המקדמי שהוצע ליישום תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים הנוגעים לנושאים הקשורים לליבת העסק הבנקאי היה 1.1.2013, בכפוף להחלטה סופית שהיה עתיד בנק ישראל לקבל בעניין זה, המושפעת, בין היתר מלוח הזמנים שייקבע 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.

(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 ההלוואה, וייזקפו לפיכך לדוח הרווח והפסד לאורך חיי ההלוואה (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, פרסם בנק ישראל ביום 25 ביולי 2012 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 ההערכות לגיבוש המתכונת למדידת הוצאות "הקשורות ליצירת הלוואה") לא ניתן להעריך, בשלב זה, את ההשלכות שעשויות להיות ליישום הכללים שנקבעו בהוראה, על התוצאות הכספיות של הבנק בעתיד.

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

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

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

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

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

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

"מקדמי ההפרשות 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") השנתיות שדווחו על ידי הבנק), בגין כל אחד מענפי המשק, משנת 2008 ואילך - ומייצגים את האומדן הטוב ביותר (בתוך "טווח ההפרשות"), 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").

ה"הוראה 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 הבהרות ותוספות להוראת השעה, לרבות:

- טווח ההפרשות 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 ההפרשה "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 ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי וכולל, בנוסף, מתודולוגיה לחישוב ותיעוד "מרכיב ההתאמה" שנכלל ב"מקדם ההפרשה 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 ההפרשות 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)

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

(4) תיקון הוראות הדיווח לציבור בנושא: נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון

בהתאם להוראות הדיווח לציבור כוללים הדוחות הכספיים השנתיים ביאור לגבי: "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון".

לאור הניסיון שנצבר בנושא זה, הפיץ בנק ישראל ביום 26 במאי 2013, טיוטת תיקון להוראות הדיווח לציבור, לפיה מוצע לשנות את הדיווח הקיים, כדלקמן:

- הנתונים לגבי נכסים והתחייבויות במטבע ישראלי הצמודים למדד המחירים לצרכן, או למטבע חוץ, ירוכזו - ויצורפו לנתוני הנכסים וההתחייבויות במטבע ישראלי לא צמוד.
- תזרימי מזומנים בגין מכשירים נגזרים המסולקים נטו, יקוזזו ויסווגו כ"מטבע ישראלי", או כ"מטבע חוץ", בהתאם למטבע בו ייסלקו, ולא ידווחו הסכומים החוץ מאזניים בגין מכשירים נגזרים אלו.

ההנחיות שנכללו בטיטת התיקון להוראה, צפויה להיכנס לתוקף (בכפוף לאישורן), החל מהדיווח לשנת 2013. הבנק נערך ליישום ההנחיות במועד המוצע לכניסתן לתוקף. להערכת הנהלת הבנק ליישום ההנחיות לא תהינה השלכות מהותיות על התוצאות הכספיות של הבנק, מעבר להיבטי הגילוי שנכללו בטיטת ההוראה.

(5) יישום כללי "באזל 3"

בעקבות פרסום התיקון להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 208 - 201, במסגרתו אומצו עקרונות "המסגרת הפיקוחית הגלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית (להלן: "כללי באזל 3"), הפיץ בנק ישראל ביום 26 ביוני 2013 טיוטת תיקון להוראות הדיווח לציבור, בנושא: "דרישות גילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון", במסגרתה מוצע להרחיב את הגילוי שייכלל בדוחות הכספיים לשנת 2013, ולכלול במסגרת הביאור על הלימות ההון, "נתוני פרפורמה" (המבוססים על הנתונים הכספיים של הבנק ליום 31.12.2013), שישקפו את ההשלכות הצפויות בשל יישום כללי "באזל 3", על נתונים מסוימים המשמשים בחישוב יחסי הלימות ההון, ליום 1 בינואר 2014 (בהתחשב בהקלות שנכללו ב"הוראות המעבר"), כדלקמן:

- ההון העצמי, רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים.
- ההון הכולל, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים.
- היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון.
- יחס הון עצמי, רובד 1, לרכיבי סיכון.
- יחס הון עצמי, רובד 1, הנדרש על ידי המפקח על הבנקים.
- יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון, הנדרש על ידי המפקח על הבנקים.

הבנק נערך ליישום ההנחיות שנכללו בטיטת ההוראה (בכפוף לאישורן), במועד המוצע לכניסתן לתוקף. להערכת הנהלת הבנק ליישום הנחיות אלו לא תהינה השלכות מהותיות על התוצאות הכספיות של הבנק מעבר להיבטי הגילוי שנכללו בטיטת ההוראה.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

ו. מידע לגבי תקני חשבונאות חדשים והוראות המפקח על הבנקים שישומו 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 לגרעת 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.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

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

(2) הוראה בנושא: "קיזוז נכסים והתחייבויות" (המשך)

- 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 בכוונת 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.

(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" בדוח נפרד שייקרא: "דוח על הרווח הכולל", במקום דוח על השינויים בהון העצמי.
ההנחיות שנכללו בהוראה נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2013. הבנק מיישם 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", המתאים 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 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 הבנקאיים להרחיב את המידע שייכלל בדיווחים הרבעוניים בשנת 2013, ולכלול בהם גם נתונים המתייחסים להיקף הפקדונות שגויסו מגופים מוסדיים.

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

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

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

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

בעקבות עדכון דרישות הגילוי על איכות האשראי ועל ההפרשות 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 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 לדיוור, בחתך סוגי שיעבוד ובחתך שיעור המימון.

• 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 הסביבתיות 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.
- למידע נוסף המתייחס לאיכות תיק האשראי בבנק, ראה ביאור 33(2).

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

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

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

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 יתרות ממוצעות, נתונים תוצאתיים וביצועים של ארגונים מחדש, נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2013, ונכלל בתמצית הדוחות הכספיים לתקופת הדיווח הנוכחית.

(6) עדכון ההנחיות בנושא: "נדל"ן לדיר"ן

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%.
 - שימור הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי (החל מיום 1 באפריל 2013) בהיקף שלא יפתח מ-0.35% מתיק הלוואות לדירור (למעט הלוואות לדירור שבגין נערכו הפרשות להפסדי אשראי לפי "עומק הפיגור").
- הבנק מיישם את ההנחיות שנכללו בהוראה מהמועד שנקבע לכניסתן לתוקף. ליישום ההנחיות היו השלכות כדלקמן:
- יישום ההנחה לשימור הפרשה מינימלית להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בגין הלוואות לדירור, הגדיל את ההוצאות בגין הפסדי אשראי של הבנק לתקופות של שישה ושלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013, בסך של 3 מיליון ש"ח.
 - יישום השינוי במשקלות הסיכון של הלוואות לדירור מסוימות של "ערבויות לרוכשי הדירות", כאמור, הגדיל את היקף נכסי הסיכון ליום 30.6.2013 בסך של כ-15 מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

2. ניירות ערך

30 ביוני 2013					
(לא מבוקר)					
התאמה לשווי הוגן					
הערך במאזן	עלות מופחתת*	רווחים	הפסדים	שווי הוגן**	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
אגרות חוב מוחזקות לפידיון ⁽¹⁾					
210	210	11	-	221	• של ממשלת ישראל
87	87	4	-	91	• של מוסדות פיננסיים בישראל
297	297	15	-	312	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפידיון
ניירות ערך זמינים למכירה					
אגרות חוב ⁽¹⁾					
5,099	5,027	72	-	5,099	• של ממשלת ישראל
601	588	13	-	601	• של מוסדות פיננסיים בישראל
393	380	13	-	393	• של אחרים בישראל ⁽³⁾
6,093	5,995	98	-	6,093	
11	11	-	-	11	מניות ⁽²⁾
6,104	6,006	98***	-	6,104	סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
ניירות ערך למסחר					
אגרות חוב ⁽¹⁾					
28	28	-	-	28	• של ממשלת ישראל
4	4	-	-	4	• של ממשלות זרות
11	11	-	-	11	• של מוסדות פיננסיים זרים
19	19	-	-	19	• של אחרים - זרים
62	62	-	-	62	סך הכל ניירות ערך למסחר
6,463	6,365	113	-	6,478	סך הכל ניירות ערך

- * מניות - 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 11 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.
- *** כוללים 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 12 ו-13.
- (2) הסעיף כולל יתרה בסך 8 מיליון ש"ח, בגין החזקה בשיעור של 14.8% בחברת אי. אמריקה ישראל בע"מ.
- (3) כולל אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית בסך 1 מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

2. ניירות ערך (המשך)

30 ביוני 2012				
(מבוקר)				
הערך במאזן	התאמה לשווי הוגן			עלות מופחתת*
	שווי הוגן**	הפסדים	רווחים	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
אגרות חוב מוחזקות לפדיון ⁽¹⁾				
• של ממשלת ישראל	188	2	-	188
• של מוסדות פיננסיים בישראל	87	-	-	87
סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון	275	2	-	275
ניירות ערך זמינים למכירה				
אגרות חוב ⁽¹⁾				
• של ממשלת ישראל	3,819	1	43	3,777
• של מוסדות פיננסיים בישראל	680	3	12	671
• של אחרים בישראל ^{(3),(4)}	274	11	7	278
סך הכל אגרות חוב	4,773	15	62	4,726
מניות ^{(3),(2)}	12	-	-	12
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה	4,785	15***	62***	4,738
ניירות ערך למסחר				
אגרות חוב ⁽¹⁾				
• של ממשלת ישראל	16	-	-	16
• של ממשלות זרות	4	-	-	4
• של מוסדות פיננסיים זרים	27	-	-	27
• של אחרים בישראל	4	-	-	4
• של אחרים זרים	4	-	-	4
סך הכל ניירות ערך למסחר	55	-	-	55
סך הכל ניירות ערך	5,113	17	62	5,068

* 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 12 מיליון ש"ח, שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך - שעל פי הערכת ההנהלה אינה עולה על שווי 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 12 ו-13.
- (2) הסעיף כולל יתרה בסך 8 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 18 מיליון ש"ח, כ"ירידת ערך בעלת אופי שונה מזמני", וזקף אותן לדוח הרווח והפסד.
- (4) כולל אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית בסך 14 מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

2. ניירות ערך (המשך)

31 בדצמבר 2012				
(מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת*	התאמה לשווי הוגן		שווי הוגן**
		רווחים	הפסדים	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
אגרות חוב מוחזקות לפדיון⁽¹⁾				
212	212	11	-	223
87	87	4	-	91
299	299	15	-	314
ניירות ערך זמינים למכירה				
אגרות חוב⁽¹⁾				
4,057	3,938	119	-	4,057
626	613	13	-	626
458	445	15	2	458
5,141	4,996	147	2	5,141
12	12	-	-	12
5,153	5,008	147***	2***	5,153
ניירות ערך למסחר				
אגרות חוב⁽¹⁾				
10	10	-	-	10
4	4	-	-	4
18	17	1	-	18
2	2	-	-	2
34	33	1****	-	34
5,486	5,340	163	2	5,501

* 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. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירים אשראי חוץ מאזניים

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיוור	
352	-	352	72	10	270
יתרת הפרשה לתחילת התקופה					
12	-	12	(3)	3	12
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(29)	-	(29)	(10)	-	(19)
מחיקות חשבונאיות					
28	-	28	12	-	16
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות					
(1)	-	(1)	2	-	(3)
מחיקות חשבונאיות, נטו					
363	-	363	71	13	279
יתרת הפרשה לסוף התקופה*					
18	-	18	4	-	14
*מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיוור	
332	-	332	75	9	248
יתרת הפרשה לתחילת התקופה					
10	-	10	(13)	2	21
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(17)	-	(17)	(7)	-	(10)
מחיקות חשבונאיות					
23	-	23	13	-	10
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות					
6	-	6	6	-	-
מחיקות חשבונאיות, נטו					
348	-	348	68	11	269
יתרת ההפרשה לסוף התקופה*					
20	-	20	4	-	16
*מזה בגין מכשירים אשראי חוץ מאזניים					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירים אשראי חוץ מאזניים (המשך)

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013						
(לא מבוקר)						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי	
			אחר	לדיוור		
357	-	357	73	9	275	יתרת הפרשה לתחילת התקופה (מבוקר)
34	-	34	(4)	4	34	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(78)	-	(78)	(21)	-	(57)	מחיקות חשבונאיות
50	-	50	23	-	27	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
(28)	-	(28)	2	-	(30)	מחיקות חשבונאיות, נטו
363	-	363	71	13	279	יתרת הפרשה לסוף התקופה*
18	-	18	4	-	14	*מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012						
(לא מבוקר)						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי		מסחרי	
			אחר	לדיוור		
343	-	343	84	8	251	יתרת הפרשה לתחילת התקופה (מבוקר)
14	-	14	(20)	3	31	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(58)	-	(58)	(22)	-	(36)	מחיקות חשבונאיות
49	-	49	26	-	23	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
(9)	-	(9)	4	-	(13)	מחיקות חשבונאיות, נטו
348	-	348	68	11	269	יתרת ההפרשה לסוף התקופה*
20	-	20	4	-	16	*מזה בגין מכשירים אשראי חוץ מאזניים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה 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					
מסחרי	פרטי		סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
	לדיוור	אחר			
251	8	84	343	-	343
51	1	(17)	35	-	35
(69)	-	(38)	(107)	-	(107)
42	-	44	86	-	86
(27)	-	6	(21)	-	(21)
275	9	73	357	-	357
16	-	4	20	-	20

יתרת הפרשה לתחילת השנה

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

יתרת הפרשה לסוף השנה*

*מזה בגין מכשירים אשראי חוץ מאזניים

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾ ועל החובות⁽¹⁾ בגינם היא חושבה

30 ביוני 2013					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	פרטי		סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
	לדיוור	אחר			
11,889	-	1,537	13,426	1,798	15,224
98	2,612	-	2,710	-	2,710
249	16	1,084	1,349	-	1,349
12,236	2,628	2,621	17,485	1,798	19,283

יתרת חוב רשומה של חובות⁽¹⁾:

• שנבדקו על בסיס פרטי

• שנבדקו על בסיס קבוצתי:

- לפי עומק הפיגור

- אחר

סך הכל חובות⁽¹⁾

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽¹⁾

• שנבדקו על בסיס פרטי

• שנבדקו על בסיס קבוצתי:

- לפי עומק הפיגור

- 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 פרטי בסך של 1 מיליוני ש"ח, ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 9 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה 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)

30 ביוני 2012					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
11,079	-	1,745	12,824	1,383	14,207
59	2,210	-	2,269	-	2,269
861	15	371	1,247	-	1,247
11,999	2,225	2,116	16,340	1,383	17,723
סך הכל חובות⁽¹⁾					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
245	-	46	291	-	291
-	5	-	5	-	5
8	6	18	32	-	32
253	11	64	328	-	328
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 בדצמבר 2012					
(מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
11,714	-	1,427	13,141	*1,245	14,386
75	2,401	-	2,476	-	2,476
404	13	932	1,349	-	1,349
12,193	2,414	2,359	16,966	1,245	18,211
סך הכל חובות⁽¹⁾					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ⁽¹⁾					
258	-	43	301	-	301
-	4	-	4	-	4
1	5	26	32	-	32
259	**9	69	337	-	337
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 (30.6.2012 - זהה), ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 5 מיליון ש"ח (30.6.2012 - 6 מיליון ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾

1. איכות אשראי ופיגורים (במליוני ש"ח)

30 ביוני 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:						
4	-	1,467	62	53	1,352	• בינוי ונדל"ן - בינוי
3	-	1,567	4	19	1,544	- פעילות בנדל"ן
1	-	354	2	4	348	• שירותים פיננסיים
14	1	8,154	132	229	7,793	• אחר
22	1	11,542	200	305	11,037	סך הכל מסחרי
11	13	2,628	47 ⁽⁶⁾	-	2,581	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
10	5	2,615	37	47	2,531	- אחר
43	19	16,785	284	352	16,149	סך הכל ציבור בישראל
-	-	1,109	-	-	1,109	בנקים בישראל
43	19	17,894	284	352	17,258	סך הכל פעילות בישראל
פעילות בחו"ל:						
ציבור - מסחרי:						
-	-	178	56	-	122	• בינוי ונדל"ן
-	-	522	-	75	447	• מסחרי אחר
-	-	700	56	75	569	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	689	-	-	689	בנקים בחו"ל
-	-	1,389	56	75	1,258	סך הכל פעילות בחו"ל
43	19	17,485	340	427	16,718	סך הכל ציבור
-	-	1,798	-	-	1,798	סך הכל בנקים
43	19	19,283	340	427	18,516	סך הכל

הערות:

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
- 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.
- ככלל חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש, ראה ביאור 33 (ג) (3) להלן.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 יום בסך של 31 מיליוני ש"ח, סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 7 מיליון ש"ח (לגביהן נערכה הפרשה לפי עומק הפיגור), בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של הלוואה, הכולל שינוי בלוח הסילוקין של ההלוואה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (במליוני 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⁾		
4	-	1,471	47	77	1,347	פעילות בישראל:
-	-	1,537	-	23	1,514	ציבור - מסחרי:
-	-	394	-	5	389	• בינוי ונדל"ן - בינוי
16	1	7,980	73	309	7,598	- פעילות בנדל"ן
20	1	11,382	120	414	10,848	• שירותים פיננסיים
9	14	2,414	44 ⁽⁶⁾	-	2,370	• אחר
12	6	2,353	23	64	2,266	סך הכל מסחרי
41	21	16,149	187	478	15,484	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	837	-	-	*837	- אחר
41	21	16,986	187	478	16,321	סך הכל ציבור בישראל
						בנקים בישראל
						סך הכל פעילות בישראל
						פעילות בחו"ל:
-	-	319	55	-	264	ציבור - מסחרי:
-	-	498	-	55	443	• בינוי ונדל"ן
-	-	817	55	55	707	• מסחרי אחר
-	-	408	-	-	408	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	1,225	55	55	1,115	בנקים בחו"ל
41	21	16,966	242	533	16,191	סך הכל פעילות בחו"ל
-	-	1,245	-	-	1,245	סך הכל ציבור
41	21	18,211	242	533	17,436	סך הכל בנקים
						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 שבגין 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 3ב' (ג') ה'.
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 להחזר פיגורים של הלוואה, הכולל שינוי בלוח הסילוקין של ההלוואה.

* הוצג מחדש

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (במליוני ש"ח) (המשך)

30 ביוני 2012 (לא מבוקר)					
חובות לא פגומים					
פגומים ⁽²⁾	אחר	סך הכל	בפיגור של 90 יום ומעלה ⁽³⁾	בפיגור של 30 יום ועד 89 יום	
495	12,329	12,824	-	22	אשראי לציבור
					• נבדק על בסיס פרטני
					• נבדק על בסיס קבוצתי:
					• לפי עומק הפיגור
-	2,269	2,269	17	6	• אחר
-	1,247	1,247	6	5	
495	15,845	16,340	23	33	סך הכל ציבור
-	1,383	1,383	-	-	בנקים
495	17,228	17,723	23	33	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 33(ג') להלן.
3. מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

2. איכות תיק האשראי

30 ביוני 2013 (לא מבוקר)				
אנשים פרטיים			מסחרי	
סך הכל	אחר	לדיוור		
%	%	%	%	
0.4	(0.3)	0.3	0.6	שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי
2.4	1.8	-	3.1	שיעור החובות הפגומים מתוך האשראי
4.4	3.2	1.8	5.2	שיעור החובות הבעייתיים מתוך האשראי
0.4	0.6	0.9	0.2	שיעור החובות בפיגור מעל 30 יום מתוך האשראי

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
אנשים פרטיים			מסחרי	
סך הכל	אחר	הלוואות לדיוור		
%	%	%	%	
0.2	(0.7)	-	0.4	שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי
3.1	2.7	-	3.9	שיעור החובות הפגומים מתוך האשראי
4.6	3.7	1.8	5.3	שיעור החובות הבעייתיים מתוך האשראי
0.4	0.8	0.9	0.2	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 החזר 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. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים

(א) חובות פגומים והפרשה פרטנית (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2013				
(לא מבוקר)				
חובות פגומים	סך הכל	חובות פגומים אחרים	חובות פגומים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי	
יתרה חוזית	יתרה רשומה	יתרה רשומה	יתרת הפרשה**	יתרה רשומה
פעילות בישראל:				
ציבור מסחרי:				
250	53	19	16	34
23	19	8	1	11
5	4	3	-	1
618	229	52	36	177
סך הכל מסחרי				
896	305	82	53	223
1	-	-	-	-
200	47	22	9	25
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
- אחר				
1,097	352	104	62	248
-	-	-	-	-
1,097	352	104	62	248
סך כל הציבור בישראל				
בנקים בישראל				
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות בחו"ל				
ציבור מסחרי:				
-	-	-	-	-
75	75	-	34	75
סך הכל הציבור - בחו"ל				
75	75	-	34	75
-	-	-	-	-
75	75	-	34	75
סך הכל פעילות בחו"ל				
1,172	427	104	96	323
-	-	-	-	-
1,172	427	104	96	323
סך הכל בנקים				
סך הכל*				
מזה:				
532	392	83	93	309
196	160	55	38	105
• נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים				
• 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. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(א) חובות פגומים והפרשה פרטנית (במיליוני ש"ח) (המשך)

31 בדצמבר 2012				
(מבוקר)				
חובות פגומים	סך הכל	חובות פגומים אחרים	חובות פגומים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי	
יתרה חוזית***	יתרה רשומה	יתרה רשומה	יתרת הפרשה**	יתרה רשומה
270	77	38	23	39
27	23	12	1	11
11	5	5	-	-
709	309	117	50	192
1,017	414	172	74	242
-	-	-	-	-
212	64	33	13	31
1,229	478	205	87	273
-	-	-	-	-
1,229	478	205	87	273
פעילות בישראל:				
ציבור מסחרי:				
• בינוי ונדל"ן - בינוי				
- פעילות בנדל"ן				
• שירותים פיננסים				
• אחר				
סך הכל מסחרי				
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
- אחר				
סך כל הציבור בישראל				
בנקים בישראל				
סך הכל פעילות בישראל				
פעילות בחו"ל				
ציבור מסחרי:				
• בינוי ונדל"ן				
• אחר				
סך הכל הציבור בחו"ל				
בנקים				
סך הכל פעילות בחו"ל				
סך הכל ציבור				
סך הכל בנקים				
סך הכל*				
מזה:				
• נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים				
• חובות בארגון מחדש				

30 ביוני 2012				
(לא מבוקר)				
חובות פגומים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי		חובות פגומים אחרים		סך הכל
יתרה רשומה	יתרת הפרשה**	יתרה רשומה	יתרה רשומה	
305	95	190	495	סך הכל ציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
305	95	190	495	סך הכל*
מזה:				
305	95	150	455	• נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
139	30	70	209	• חובות בארגון מחדש

הערות:

(1) אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים למעט אג"ח.

** הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

*** הוצג מחדש

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(ב) יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (במיליוני ש"ח)

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013			לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013		
(לא מבוקר)			(לא מבוקר)		
הכנסות ריבית שנרשמו***	יתרה ממוצעת של חובות פגומים*	על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו***	יתרה ממוצעת של חובות פגומים*	על בסיס מזומן
אחר			אחר		
-	67	-	-	54	-
-	20	-	-	19	-
-	4	-	-	4	-
2	288	4	2	247	3
2	379	4	2	324	3
-	-	-	-	-	-
1	63	1	-	52	-
3	442	5	2	376	3
-	-	-	-	-	-
3	442	5	2	376	3
פעילות בישראל:					
ציבור מסחרי:					
• בינוי ונדל"ן - בינוי					
- פעילות בנדל"ן					
• שירותים פיננסיים					
• אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
- אחר					
סך כל הציבור בישראל					
בנקים בישראל					
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות בחו"ל					
ציבור מסחרי:					
• בינוי ונדל"ן					
• אחר					
סך הכל הציבור בחו"ל					
בנקים					
סך הכל פעילות בחו"ל					
סך הכל ציבור					
סך הכל בנקים					
סך הכל					
לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2012****			לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2012****		
(לא מבוקר)			(לא מבוקר)		
599			519		
7			3		
5			2		
16			7		
לשנה שנתייה ביום 31 בדצמבר 2012****			לשנה שנתייה ביום 30 ביוני 2012****		
(מבוקר)			(מבוקר)		
589			519		
14			3		
9			2		
27			7		

יתרת חוב רשומה ממוצעת* של אשראי לציבור פגום הכנסות ריבית שנרשמו בגין אשראי זה:**

• על בסיס מזומן

• אחר

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, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

*** הכנסות הריבית על בסיס חוזי שהיו נרשמות אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, הסתכמו בתקופות של שישה ושלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013 בסך של 14 ו- 7 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

**** הוצג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

(ג) חובות בעייתיים בארגון מחדש (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2013

(לא מבוקר)

צובר הכנסות ריבית					פעילות בישראל:
אינו צובר ריבית	בפיגור של 90 יום ומעלה	בפיגור של 30 יום עד 89 יום	תקופת הפיגור		
			חוב שאינו בפיגור	סך הכל*	
2	-	-	7	9	ציבור מסחרי:
-	-	-	10	10	• בינוי ונדל"ן - בינוי
1	-	-	1	2	- פעילות בנדל"ן
24	-	2	41	67	• שירותים פיננסיים
27	-	2	59	88	• אחר
9	-	1	12	22	סך הכל מסחרי
36	-	3	71	110	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	סך הכל ציבור בישראל
-	-	-	-	-	בנקים
36	-	3	71	110	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
36	-	3	121	160	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
36	-	3	121	160	סך הכל

30 ביוני 2012

(לא מבוקר)

צובר הכנסות ריבית					סך הכל ציבור
אינו צובר ריבית	בפיגור של 90 יום ומעלה	בפיגור של 30 יום עד 89 יום	חוב שאינו בפיגור	סך הכל*	
20	-	1	188	209	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל
20	-	1	188	209	

(1) אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים למעט אג"ח.

* נכלל בחובות פגומים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה 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)

צובר הכנסות ריבית					פעילות בישראל:
אינו צובר ריבית	בפיגור של 90 יום ומעלה	תקופת הפיגור		סך הכל*	
		בפיגור של 30 יום עד 89 יום	חוב שאינו בפיגור		
6	-	-	10	16	• בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	13	13	- פעילות בנדל"ן
-	-	-	1	1	• שירותים פיננסיים
8	-	2	66	76	• אחר
14	-	2	90	106	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1	-	2	20	23	- אחר
15	-	4	110	129	סך הכל ציבור בישראל
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
15	-	4	110	129	סך כל פעילות בישראל
					פעילות בחו"ל:
-	-	-	-	-	ציבור מסחרי - בינוי ונדלן
1	-	-	54	55	- מסחרי אחר
1	-	-	54	55	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים
1	-	-	54	55	סך הכל פעילות בחו"ל
16	-	4	164	184	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
16	-	4	164	184	סך הכל

(1) אשראי לציבור, פקדונות בבנקים וחובות אחרים למעט אג"ח * נכלל בחובות פגומים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה 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 30 ביוני 2013			בשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013		
(לא מבוקר)			(לא מבוקר)		
יתרת חוב רשומה			יתרת חוב רשומה		
מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון*	מספר חוזים	לפני הארגון	אחרי הארגון*

פעילות בישראל:

ציבור מסחרי:

• בינוי ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

• שירותים פיננסיים

• אחר

25	2	1	38	3	2
-	-	-	-	-	-
-	-	-	1	3	3
98	15	13	185	27	24
123	17	14	224	33	29
-	-	-	-	-	-
254	4	3	514	11	9
377	21	17	738	44	38
-	-	-	-	-	-
377	21	17	738	44	38

סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים -

- הלוואות לדיור

- אחר

סך כל הציבור בישראל

בנקים בישראל

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

-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
377	21	17	738	44	38
-	-	-	-	-	-
377	21	17	738	44	38

סך הכל ציבור

סך הכל בנקים

סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
* נכלל בפגומים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה 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 וכשל⁽²⁾

בשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013		בשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013		
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
פעילות בישראל:				
ציבור מסחרי:				
4	-	6	-	• בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	- פעילות בנדל"ן
1	-	1	-	• שירותים פיננסיים
14	1	25	1	• אחר
19	1	32	1	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
36	1	76	2	- אחר
55	2	108	3	סך כל הציבור בישראל
-	-	-	-	בנקים בישראל
55	2	108	3	סך הכל פעילות בישראל
פעילות בחו"ל				
ציבור מסחרי:				
-	-	-	-	• בינוי ונדל"ן
-	-	1	-	• מסחרי אחר
-	-	1	-	סך הכל ציבור בחו"ל
-	-	-	-	בנקים
-	-	1	-	סך הכל פעילות בחו"ל
55	2	109	3	סך הכל ציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
55	2	109	3	סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
* חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפגור של 30 ימים ומעלה, אשר אורגנו מחדש במהלך השנה שקדמה למועד סיווגם כ"חובות בפיגור".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

4. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף התקופה בחתך שיעור המימון (LTV)* סוג ההחזר וסוג הריבית

ליום 30 ביוני 2013					
(לא מבוקר)					
יתרת הלוואה לדיור					
שיעור המימון אחוזים	ללא מרכיבים נדחים	מרכיבים נדחים	סך הכל	מזה: ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני מיליוני ש"ח
עד 60%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
•	1,944	74	2,018	1,635	311
• מעל 60%	696	10	706	574	93
	2	-	2	2	-
שיעבוד משני או ללא שיעבוד					
	2,642	84	2,726	2,211	404
סך הכל					

ליום 31 בדצמבר 2012					
(מבוקר)					
יתרת הלוואה לדיור					
שיעור המימון אחוזים	ללא מרכיבים נדחים	מרכיבים נדחים	סך הכל	מזה: ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני מיליוני ש"ח
עד 60%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
•	1,756	68	1,824	1,462	275
• מעל 60%	654	9	663	530	71
	2	-	2	2	-
שיעבוד משני או ללא שיעבוד					
	2,412	77	2,489	1,994	346
סך הכל					

* היחס שבין המסגרת המאושרת לבין שווי הנכס - במועד אישור המסגרת.
(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

4. פקדונות הציבור (במיליוני ש"ח)

ליום 30 ביוני			ליום 31 בדצמבר
2013	2012	2012	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
3,289	2,769	3,219	פקדונות לפי דרישה
20,095	18,808	19,031	פקדונות לזמן קצוב ואחרים
3	47	4	פקדונות בתוכניות חסכון
23,387	21,624	22,254	סך הכל פקדונות הציבור*
601	331	534	*מזה: פקדונות שהתקבלו מגופים מוסדיים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

5. הלימות ההון

א. כללי

נתוני הלימות ההון חושבו בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 203 - 201, ולפי הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 206 ו-208 (להלן: "כללי באזל 2"), והנחיות אחרות שפורסמו על ידי בנק ישראל מעת לעת בנושא זה (ראה ביאור 11(6) לעיל).

ב. יחס הלימות ההון

ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
2013	2012	2012
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
1. הון לצורך חישוב יחס ההון		
1,773	1,685	1,792
הון ברובד הראשון, לאחר ניכויים		
758	777	781
הון ברובד השני, לאחר ניכויים		
2,531	2,462	2,573
סה"כ הון כולל		
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
15,692	15,237	15,292
סיכון אשראי		
97	135	79
סיכונים שוק		
1,783	1,943	1,734
סיכון תפעולי		
17,572	17,315	17,105
סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
2013	2012	2012
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
אחוזים	אחוזים	אחוזים
3. יחס ההון לרכיבי סיכון		
10.1	9.7	10.5
• יחס הון ברובד הראשון לרכיבי סיכון		
14.4	14.2	15.0
• יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
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)

(בלתי מבוקר)

30 ביוני 2013						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים**	מטבע חוץ*		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
						נכסים
3,621	-	178	1,281	481	1,681	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,463	11	-	37	1,834	4,581	ניירות ערך
17,140	-	242	846	2,415	13,637	אשראי לציבור, נטו
6	4	-	-	2	-	השקעה בחברות כלולות
434	434	-	-	-	-	בניינים וציוד
56	5	3	28	5	15	נכסים בגין מכשירים נגזרים
291	24	-	-	1	266	נכסים אחרים
28,011	478	423	2,192	4,738	20,180	סך הכל נכסים
						התחייבויות
23,387	-	721	2,095	3,161	17,410	פקדונות הציבור
487	-	12	64	-	411	פקדונות מבנקים
164	-	-	31	-	133	פקדונות הממשלה
920	-	-	-	920	-	כתבי התחייבות נדחים
274	5	53	33	169	14	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
897	29	5	6	9	848	התחייבויות אחרות
26,129	34	791	2,229	4,259	18,816	סך הכל התחייבויות
1,882	444	(368)	(37)	479	1,364	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	374	79	704	(1,157)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	(25)	-	25	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
1,882	444	6	17	1,183	232	סך הכל כללי
-	-	-	(31)	-	31	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

* 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)

30 ביוני 2012					
סך הכל	פריטים שאינם כספיים**	מטבע חוץ*		מטבע ישראלי	
		אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
נכסים					
3,859	-	156	975	292	2,436
5,115	12	-	51	2,671	2,381
16,012	-	325	1,113	2,359	12,215
5	3	-	-	2	-
462	462	-	-	-	-
10	4	2	1	2	1
255	25	-	-	-	230
25,718	506	483	2,140	5,326	17,263
התחייבויות					
21,624	-	738	1,930	3,165	15,791
109	-	18	56	-	35
169	-	-	35	-	134
1,030	-	-	-	1,030	-
221	4	74	20	117	6
846	25	3	2	17	799
23,999	29	833	2,043	4,329	16,765
1,719	477	(350)	97	997	498
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:					
-	-	363	(119)	52	(296)
-	-	-	(25)	-	25
-	-	-	-	-	-
1,719	477	13	(47)	1,049	227
סך הכל כללי					
-	-	-	(41)	-	41
-	-	-	(1)	-	1

* 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
26,534	474	435	2,045	4,730	18,850	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
24,645	37	858	2,011	4,215	17,524	סך הכל התחייבויות
1,889	437	(423)	34	515	1,326	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)
1,889	437	7	3	902	540	סך הכל כללי
-	-	-	(36)	-	36	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

* סווג 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

31 בדצמבר 2012		30 ביוני 2012		30 ביוני 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	-	113	-	77
אשראי תעודות					
6	419	7	455	6	406
ערבויות להבטחת אשראי					
1	970	1	744	1	1,207
ערבויות לרוכשי דירות					
5	643	4	682	4	626
ערבויות והתחייבויות אחרות					
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו*					
1	473	1	489	1	524
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות					
3	962	3	884	3	970
בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
1	990	1	1,162	-	803
התחייבויות להוצאת ערבויות					
התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן					
3	862	3	845	3	888

* 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	30 ביוני 2012	30 ביוני 2013	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
26	27	18	התקשרות להשקעה בבניינים וציוד
197	176	186	חוזי שכירות לזמן ארוך
			להלן פירוט דמי השכירות לתשלום בשנים הבאות:
19	19	19	שנה ראשונה
19	17	19	שנה שניה
19	16	18	שנה שלישית
18	16	18	שנה רביעית
17	15	17	שנה חמישית
105	93	95	שנה שישית ואילך
197	176	186	סך הכל דמי שכירות לתשלום

(2) בנוסף לאמור לעיל, חלק מסניפי הבנק נמצאים במבנים השכורים בשכירות מוגנת. דמי השכירות לתשלום בשנה הקרובה, מסתכמים בכ- 0.9 מיליון ש"ח (30.6.2012 - 0.4 מיליון ש"ח; 31.12.2012 - 1.0 מיליון ש"ח).

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

(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 (30 ביוני 2012 - 7 מיליון ש"ח; 31 בדצמבר 2012 - 4 מיליון ש"ח).

(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 30 ביוני 2013, בסך של כ- 17 מיליון ש"ח (30.6.2012 - 28 מיליון ש"ח; 31.12.2012 - 21 מיליון ש"ח). בתקופת הדוח 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 בתביעה האישית, 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, הגיש הבנק לבית המשפט ביום 15 ביולי 2013 בקשה למחיקה על הסף של הבקשה להכרה בתביעה כתובענה ייצוגית. עד כה טרם התקבלה תשובת בית המשפט לגבי בקשת הבנק.

- בביאור ג'18 (ג') בדוחות הכספיים ליום 31.12.2012 תוארה תביעה שהוגשה כנגד הבנק ובנקים אחרים שהיו שותפים ב"קונסורציום בנקאי" (להלן: "הקונסורציום") על ידי לווה שקיבל בעבר הלוואה מהקונסורציום לרכישת מניותיה של חברת "בזק" - בגין "ריבית חריגה" עודפת בסך 830 מיליון ש"ח בה חויב, לטענתו, על ידי "הקונסורציום", לאחר שלא עמד בתנאי ההלוואה. ביום 21.7.2013 החליט בית המשפט המחוזי לקבל חלקית את בקשה התובע, והפחית את שיעור הריבית החריגה החוזית בה חויב הלקוח מ- 3.0% ל- 2.5%, החל מיום 1 בינואר 2007. לאור האמור לעיל, חישב הבנק מחדש בתקופת הדוח את סכומי הריבית החריגה שנזקפו לחובת הלקוח, בהתאם לפסיקת בית המשפט וערך הפרשה בגין סכומי ההחזר המגיעים ללקוח. בחודש אוגוסט 2013 החליטו הבנקים החברים ב"קונסורציום" (ובכללם הבנק), להגיש ערעור על פסק הדין.

לפרטים נוספים באשר לתביעות המהותיות שהוגשו כנגד הבנק, ראה ביאור ג'18 (ג') בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

(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".

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 בכלל הסוגיות שבמחלוקת.

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

(6) פעילות הבנק בתחום ההלוואות לדיור לרבות תהליכי העבודה והדיווחים הנגזרים מפעילות זו, מבוססים על מערכת מידע מקומית שנרכשה על ידי הבנק בעבר מספק חיצוני. לאור תהליכי ההסדרה ושינויי החקיקה התכופים המאפיינים תחום זה בשנים האחרונות - נדרש הבנק להשקיע משאבים רבים בעדכונה ותחזוקתה של מערכת מידע זו.

לפיכך, ולאור האסטרטגיה הנוהגת בבנק בתחום המחשוב, המבוססת על הטמעת מערכות מידע מרכזיות הנמצאות בשימוש החברה האם, והפחתת השימוש במערכות מקומיות, החליטה הנהלת הבנק בשלהי שנת 2012 להיערך לביצוע פרויקט, במסגרתו יוסבו תהליכי העבודה ובסיסי הנתונים בתחום ההלוואות לדיור, ממערכת המידע המקומית, למערכת המחשב המרכזית המשמשת את החברה האם בתחום זה.

ההיערכות המעשית לביצוע הפרויקט החלה ברבעון השני של שנת 2013 ומבוצעת על ידי צוותים משותפים לבנק (בהיבטים העסקיים) ולחברה האם (בהיבטי מערכות המידע). בשלבים הראשונים של הפרויקט נותחו הפערים שבין תהליכי העבודה והמוצרים הקיימים בבנק לבין האיפיונים ותכולת מערכת המידע החדשה. בסיום שלב זה יוחל בביצוע מהלכים לסגירת הפערים (לרבות עריכת שינויים מסוימים במערכת המידע), ובשלב מאוחר יותר יוסבו בסיסי הנתונים של ההלוואות הקיימות בבנק, למערכת המידע החדשה.

הפרויקט צפוי להסתיים במחצית השנייה של שנת 2014. בתום התהליך תעמוד לרשות הבנק מערכת מידע מתקדמת המהווה חלק אינטגרלי ממערכת המחשב המרכזית ותקנה לבנק כלים נוספים שיאפשרו גמישות רבה יותר בפיתוח תחום זה בעתיד.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

(7) 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.

(8) התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות נוספות של הבנק פורטו בבאור 18' 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, קיבלה הממשלה ביום 13 במאי 2013 (במסגרת הדיונים לאישור מסגרת התקציב לשנים 2014 - 2013) החלטות בשורת 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).

ביום 2.6.2013 פורסם צו מס ערך מוסף, במסגרתו הועלה שיעור מס ערך מוסף מ-17% ל-18%. בעקבות העדכון בשיעור מס ערך מוסף, כאמור (כמו גם בשיעור מס השכר החל על תאגידים בנקאיים), חישב הבנק מחדש את התחייבויותיו לתשלום זכויות עובדים מסוימות. עדכון החישוב כאמור, הגדיל את הפרשות הבנק ליום 30.6.2013 בגין התחייבויות אלו בסך של כ-3 מיליון ש"ח. מאידך, העליה בשיעור מס הרווח החל על מוסדות בנקאיים (שאף היא נכללה בצו), הגדילה את שיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק משיעור של 35.9%, ל-36.4%. בעקבות העליה בשיעור המס, כאמור, עדכן הבנק בתקופת הדוח את שיעורי המס לפיהם מחושבות ההפרשות למסים נדחים בדוחות הכספיים. עדכון ההפרשות כאמור, הקטין את הוצאות המס בתקופות של שישה ושלושה חודשים שנסתיימו ביום 30.6.2013 בסך של 4 מיליון ש"ח.

בהמשך לפעולות אלו, ובמסגרת הליכי החקיקה לאישור תקציב המדינה, אישרה הכנסת ביום 21.7.2013 את החוק לשינוי סדרי עדיפויות (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2014 - 2013) התשע"ג - 2013, במסגרתו הועלה שיעור המס החל על חברות מ-25%, ל-26.5% (בתוקף מיום 1.1.2014). לפיכך, צפוי שיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק לעלות במועד זה משיעור של 36.4% כיום, ל-37.7%.

בעקבות העדכון בשיעור מס החברות כאמור, יידרש הבנק לחשב מחדש, ברבע השלישי של שנת 2013, את ההפרשות למסים נדחים, בהתאם לשיעורי המס הסטטוטורי המעודכנים שיחולו עליו בעתיד. להערכת הנהלת הבנק, עדכון ההפרשות למסים נדחים, כאמור, צפוי להקטין את הוצאות המס של הבנק (בהתבסס על יתרות המסים הנדחים ליום 30.6.2013), בכ-8 מיליון ש"ח.

9. אירועים לאחר תאריך המאזן

בישיבת הדירקטוריון של הבנק שהתקיימה ביום 30 ביולי 2013, התקבלה החלטה על חלוקת דיבידנד ביניים לבעלי המניות בסך של 40 מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

10. מכשירים נגזרים

1. היקף הפעילות (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2013					
(לא מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				במטבע חוץ	שקל-מדד
1,500	-	-	392	-	1,108
8	-	-	8	-	-
60	3	-	57	-	-
2,377	-	-	1,479	898	-
3,945	3	-	1,936	898	1,108

(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 שקוּזְזוּ במאזן					
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽⁵⁾					
סכומים שקוּזְזוּ במאזן					
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽⁶⁾					

הערות:

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 שעורי ריבית בהם הסכים הבנק לשלם שעור ריבית קבוע: 569 מיליון ש"ח.
4. כולל יתרת ערך נקוב של "מכשירים נגזרים משוכצים" שהופרדו מ"החוזים המארחים".
5. מזה שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משוכצים בסך 10 מיליון ש"ח.
6. מזה סך של 169 מיליון ש"ח, המהווה יתרת התחייבויות בגין חוזי מטבע חוץ שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו (ליום 30.6.2013 - לא היו בבנק יתרות נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות, נטו).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

10. מכשירים נגזרים (המשך)

1. היקף הפעילות (במיליוני ש"ח) (המשך)

30 ביוני 2012
(לא מבוקר)

סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	שקל-מדד
--------	--------------------	------------------	---------------	------------	---------

(א) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

822	-	-	296	-	526
4	-	-	4	-	-
68	-	-	68	-	-
2,046	-	-	1,346	700	-
2,940	-	-	1,714	700	526

1. נגזרים ALM^{(1),(2)}

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),(2)}

11	-	-	11	-	-
218	-	-	139	76	3

2. נגזרים אחרים⁽¹⁾

5	-	5	-	-	-
5	-	5	-	-	-

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 שעור ריבית קבוע: 641 מיליון ש"ח.
- כולל יתרת ערך נקוב של "מכשירים נגזרים משוכצים" שהופרדו מ"החוזים המארחים".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

10. 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	במטבע חוץ	חוזי ריבית שקל-מדד
--------	--------------------	------------------	---------------	-----------	--------------------

(א) סכום נקוב של מכשירים נגזרים

1,232	-	-	377	-	855
5	-	-	5	-	-
50	-	-	50	-	-
1,938	-	-	1,236	702	-
3,225	-	-	1,668	702	855

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⁾

16	16	-	-	-	-
544	-	541	3	-	-
544	-	541	3	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,104	16	1,082	6	-	-

סה"כ נגזרים אחרים

3. חוזי החלפת מטבע חוץ (SPOT)

101	-	-	101	-	-
-----	---	---	-----	---	---

(ב) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

25	-	-	25	-	-
243	-	-	155	82	6
7	-	7	-	-	-
7	-	7	-	-	-
32	-	7	25	-	-
-	-	-	-	-	-

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 שקוּזוּ במאזן

32	-	7	25	-	-
----	---	---	----	---	---

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

250	-	7	155	82	6
-	-	-	-	-	-

שווי הוגן ברוטו שלילי⁽⁵⁾

סכומים שקוּזוּ במאזן

250	-	7	155	82	6
-----	---	---	-----	----	---

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים

נגזרים⁽⁶⁾

הערות:

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 שיעורי ריבית, בהם הסכים הבנק לשלם שיעור ריבית קבוע: 604 מיליון ש"ח.
4. כולל יתרת ערך נקוב של "מכשירים נגזרים משובצים" שהופרדו מ"החוזים המאחרים".
5. מזה שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 9 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 1 מיליון ש"ח.
6. מזה סך של 144 מיליון ש"ח, המהווה יתרת התחייבויות 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

10. מכשירים נגזרים (המשך)

2. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה, במאוחד (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2013 (לא מבוקר)					
בורסות	בנקים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סה"כ	
20	19	-	23	62	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1)	(10)	-	(8)	(19)	• הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	• הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שנתקבל
19	9	-	15	43	נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו
-	19	-	119	138	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
19	28	-	134	181	סך סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים
2	67	-	205	274	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1)	(10)	-	(8)	(19)	• מכשירים פיננסיים
-	(56)	-	-	(56)	• בטחון במזומן ששועבד
1	1	-	197	199	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו

30 ביוני 2012 (לא מבוקר)					
בורסות	בנקים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סה"כ	
2	3	-	11	16	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽²⁾
-	-	-	2	2	בניכוי הסכמי קיזוז
2	3	-	9	14	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ⁽³⁾
-	36	-	123	159	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
2	39	-	132	173	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 6 מיליון ש"ח.
- מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 8 מיליון ש"ח ויתרה בסך 2 מיליון ש"ח בגין מכשירים נגזרים משוכצים, שלא יוחסו למכשיר פיננסי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

10. מכשירים נגזרים (המשך)

2. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה, במאוחד (במיליוני ש"ח) (המשך)

31 בדצמבר 2012				
(מבוקר)				
בורסות	בנקים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סה"כ
3	10	-	19	32
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים				
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:				
(1)	(4)	-	(3)	(8)
• הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים				
-	-	-	-	-
• הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שנתקבל				
2	6	-	16	24
נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו				
-	22	-	121	143
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾				
2	28	-	137	167
סך סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים				
5	90	-	155	250
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:				
(1)	(4)	-	(3)	(8)
• מכשירים פיננסיים				
-	-	-	-	-
• בטחון במזומן ששועבד				
4	86	-	152	242
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו				

(1) 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)

30 ביוני 2013				
(לא מבוקר)				
עד 3 חודשים	מכל 3 חודשים ועד שנה	מכל שנה ועד 5 שנים	מכל 5 שנים	סה"כ
202	906	-	-	1,108
40	383	117	358	898
1,347	700	40	401	2,488
1,017	13	2	-	1,032
40	22	-	-	62
2,646	2,024	159	759	5,588
2,320	781	343	829	4,273
2,373	904	336	817	4,430

חוזי ריבית:
שקל - מדד
מטבע חוץ
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים
סה"כ
30 ביוני 2012 (לא מבוקר)
31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

חוזי ריבית:

שקל - מדד

מטבע חוץ

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סה"כ

30 ביוני 2012 (לא מבוקר)

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

11. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים.

לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי, המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי, לפי הערכת ההנהלה.

אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת 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 לפירעון.

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 ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן 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 (למעט מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים):

השווי ההוגן 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 ההוגן 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 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 לפי שיעורי ריבית בהן נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

11. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים (המשך)

(2) מכשירים פיננסיים שאינם סחירים (המשך)

השווי ההוגן 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 הספיציפיות להפסדי אשראי.

פקדונות וכתבי התחייבות נדחים - השווי ההוגן 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 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. השווי ההוגן של כתבי התחייבות נדחים הנסחרים בשוק פעיל מבוסס על מחירי השוק של אותם כתבי התחייבות למועד הדיווח.

פקדונות הציבור כוללים "תכניות 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 תכניות החסכון הוצגו בהתבסס על נתונים סטטיסטיים הכוללים תחזיות לפרעונות מוקדמים של אותן תכניות.

(3) מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים המייצגים 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 ההוגן 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

11. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. ההרכב במאוחד

30 ביוני 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	
3,645	1,497	-	2,148	3,621	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,478	-	154	6,324	6,463	ניירות ערך*
17,328	17,144	6	178	17,140	אשראי לציבור, נטו
56	11	23	22	56	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2	2	-	-	2	הלוואה לחברה כלולה
63	59	4	-	63	נכסים פיננסיים אחרים
27,572	18,713	187	8,672	27,345**	סך הכל נכסים פיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
23,611	8,254	15,357	-	23,387	פקדונות הציבור
487	220	267	-	487	פקדונות מבנקים
172	38	134	-	164	פקדונות הממשלה
984	752	9	223	920	כתבי התחייבות נדחים
274	172	80	22	274	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
504	504	-	-	504	התחייבויות פיננסיות אחרות
26,032	9,940	15,847	245	25,736**	סך הכל התחייבויות פיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
15	15	-	-	15	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 8,730 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 4,159 מיליון ש"ח שיתרתם במאזן זהה לשווי ההוגן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

11. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. ההרכב (המשך)

30 ביוני 2012				
(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
3,878	1,294	-	2,584	3,859
5,113	-	252	4,861	5,115
16,142	15,962	4	176	16,012
12	2	5	5	12
2	2	-	-	2
38	38	-	-	38
25,185	17,298	261	7,626	25,038
(2)	-	(1)	(1)	(2)
25,183	17,298	260	7,625	**25,036
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים				
ניירות ערך*				
אשראי לציבור				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
הלוואה לחברה כלולה				
נכסים פיננסיים אחרים				
השפעת הסכמי קיזוז				
סך הכל נכסים פיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
פקדונות הציבור				
פקדונות מבנקים				
פקדונות הממשלה				
כתבי התחייבות נדחים				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
התחייבויות פיננסיות אחרות				
השפעת הסכמי קיזוז				
סך הכל התחייבויות פיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
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 הוגן - ראה ביאור 2.

** מזה נכסים בסך 7,640 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 3,509 מיליון ש"ח שיתרתם במאזן זהה לשווי הוגן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

11. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. ההרכב (המשך)

31 בדצמבר 2012				
(מבוקר)				
יתרה במאזן	שווי הוגן			
רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 3 ⁽³⁾	סך הכל	
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
3,672	2,429	-	1,268	3,697
5,486	5,272	229	-	5,501
16,629	179	5	16,630	16,814
27	7	14	6	27
2	-	-	2	2
77	-	8	69	77
25,893	7,887	256	17,975	26,118
-	-	-	-	-
25,893**	7,887	256	17,975	26,118
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופקדונות בבנקים				
ניירות ערך*				
אשראי לציבור				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
הלוואה לחברה כלולה				
נכסים פיננסיים אחרים				
השפעת הסכמי קיזוז***				
סך הכל נכסים פיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
פקדונות הציבור				
פקדונות מבנקים				
פקדונות הממשלה				
כתבי התחייבות נדחים				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
התחייבויות פיננסיות אחרות				
השפעת הסכמי קיזוז***				
סך הכל התחייבויות פיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
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 הוגן - ראה ביאור 2.
- ** מזה נכסים בסך 6,158 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 4,122 מיליון ש"ח שיתרתם במאזן זהה לשווי הוגן.
- *** סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

11. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2013				
(לא מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המתבססות על				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	יתרה מאזנית
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
325	-	-	-	325
5,099	-	-	-	5,099
868	126	-	-	994
28	4	-	-	32
-	30	-	-	30
5,995	160	-	-	6,155
178	-	-	-	178
-	6	-	-	6
178	6	-	-	184
-	4	-	-	4
-	-	1	-	1
17	19	6	-	42
5	-	-	-	5
-	4	4	-	8
22	23	11	-	56
6,520	193	11	-	6,724
-	-	3	-	3
-	52	-	-	52
17	20	169	-	206
5	-	-	-	5
-	8	-	-	8
22	80	172	-	274

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 משובצים

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

11. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

30 ביוני 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
108	-	-	-	108
3,819	-	-	-	3,819
954	-	-	205	749
30	-	-	4	16
35	-	-	31	4
4,828	-	-	240	4,588
180	-	-	-	180
4	-	-	4	-
184	-	-	4	180
6	1	*2	*5	
4	1	-	-	5
10	2	2	5	5
5,130	2	2	249	4,881
3	-	3	-	-
76	-	-	76	-
138	1	117	22	-
4	1	-	-	5
221	2	120	98	5

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 משובצים
- סה"כ אשראי לציבור
- נכסים בגין מכשירים נגזרים:
- חוזי מטבע חוץ
- חוזים בגין מניות
- 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
- סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

* סווג מחדש - ראה סעיף ו' להלן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

11. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

31 בדצמבר 2012

(מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המתבססות על				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	יתרה מאזנית
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
1	-	-	-	1
4,057	-	-	-	4,057
891	193	-	-	1,084
10	4	-	-	14
-	20	-	-	20
4,958	217	-	-	5,175
179	-	-	-	179
-	5	-	-	5
179	5	-	-	184
-	8	-	-	8
-	-	-	-	-
-	14	6	-	*20
7	-	-	-	*7
-	-	-	-	-
7	14	6	-	27
5,145	244	6	-	5,395
-	-	-	-	-
-	82	-	-	6
-	11	144	-	82
7	-	-	-	155
-	-	-	-	7
7	93	150	-	250

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 משוככים

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

11. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013**

(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו	סילוקים	שווי הוגן לסוף שטרם מומשו* (הפסדים)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(6)	(2)	3	1	1
(144)	(169)	2	(27)	(27)
(150)	(171)	5	(26)	(26)

התחייבויות, נטו, בגין מכשירים נגזרים:

- חוזי ריבית
- חוזי מטבע חוץ

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012**

(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו	סילוקים	שווי הוגן לסוף שטרם מומשו* (הפסדים)
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(4)	(3)	2	(1)	(1)
(129)	(117)	1	11	11
(133)	(120)	3	10	10

התחייבויות, נטו, בגין מכשירים נגזרים:

- חוזי ריבית
- חוזי מטבע חוץ

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012**

(מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת השנה	שווי הוגן לסוף השנה	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו	סילוקים	הפסדים שטרם מומשו*
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(4)	(6)	5	(7)	(7)
(129)	(144)	1	(16)	(16)
(133)	(150)	6	(23)	(23)

התחייבויות, נטו, בגין מכשירים נגזרים:

- חוזי ריבית
- חוזי מטבע חוץ

* בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה.
 ** הביאור אינו כולל מידע לגבי השינויים התקופתיים ביתרות של מכשירים נגזרים מסוימים ששוויים ההוגן ליום 30.6.2013 הסתכם ב- 10 מיליון ש"ח (30.6.2012 - 2 מיליון ש"ח 31.12.2012 - 6 מיליון ש"ח), בהעדר נתונים זמינים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

11. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ה. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013**				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	הפסדים שמומשו	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	הפסדים שטרם מומשו*
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(1)	(1)	-	(2)	(1)
(151)	(18)	-	(169)	(18)
(152)	(19)	-	(171)	(19)

התחייבויות, נטו, בגין מכשירים נגזרים:

- חוזי ריבית
- חוזי מטבע חוץ

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012**				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו*
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
(1)	(2)	-	(3)	(2)
(122)	5	-	(117)	5
(123)	3	-	(120)	3

התחייבויות, נטו, בגין מכשירים נגזרים:

- חוזי ריבית
- חוזי מטבע חוץ

* בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה.
 ** הביאור אינו כולל מידע לגבי השינויים התקופתיים ביתרות של מכשירים נגזרים מסוימים ששוויים ההוגן ליום 30.6.2013 הסתכם ב- 10 מיליון ש"ח (30.6.2012 - 2 מיליון ש"ח; 31.12.2012 - 6 מיליון ש"ח), בהעדר נתונים זמינים.

1. העברות בין רמות במדרג השווי ההוגן

בהתאם להבהרות שפורסמו על ידי בנק ישראל, שינה הבנק במחצית השנייה 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

11. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ז. פריטים הנמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2013 (לא מבוקר)				
מדידות השווי ההוגן המתבססות על				
רווח	סך הכל	"רמה 1"	"רמה 2"	"רמה 3"
1	32	32	-	-
-	11	-	11	-
1	43	32	11	-

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
ניירות ערך

30 ביוני 2012 (לא מבוקר)				
מדידות השווי ההוגן המתבססות על				
רווח	סך הכל	"רמה 1"	"רמה 2"	"רמה 3"
1	40	40	-	-
-	12	-	12	-
1	52	40	12	-

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
ניירות ערך

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
מדידות השווי ההוגן המתבססות על				
הפסד	סך הכל	"רמה 1"	"רמה 2"	"רמה 3"
(3)	80	*80	-	-
(2)	12	-	12	-
(5)	92	80	12	-

* הוצג מחדש

ח. מידע נוסף בגין נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה ששימשו במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו ל"רמה 3"

1. מידע כמותי

30 ביוני 2013 (לא מבוקר)				
מידע כמותי				
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	תוצאה*
מיליוני ש"ח			%	%
אשראי פגום שגבייתו מותנית בבטחון				
התחייבות בגין מכשירים נגזרים:				
(2)	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה**	1.6-7.7	3.3
(169)	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה**	1.5-1.5	1.5

* 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 ההוגן של התחייבות צמודה למדד בגין מכשיר פיננסי נגזר (ולעליית השווי ההוגן של נכס צמוד למדד) - ולהיפך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

12. הכנסות והוצאות ריבית

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

(לא מבוקר)

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני	
2012	2013	2012	2013
511	469	272	239
18	13	8	5
13	9	8	7
94	73	63	43
-	1	-	1
636	565	351	295
(240)	(184)	(138)	(102)
(3)	(2)	(2)	(1)
(1)	(1)	-	(1)
(34)	(25)	(23)	(15)
(278)	(212)	(163)	(119)
358	353	188	176
1	6	1	4
92	66	62	38
1	1	-	1
94	73	63	43

א. הכנסות ריבית

מאשראי לציבור

מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים

מפקדונות בבנקים

מאגרות חוב

מנכסים אחרים

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

13. הכנסות מימון שאינן מריבית

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

(לא מבוקר)

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני	
2012	2013	2012	2013

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן

למטרות מסחר

-	(4)	(22)	-	הוצאות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾
19	55	17	23	רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה
(15)	-	(9)	-	הפרשה לירידת ערך של אגרות חוב זמינות למכירה
(1)	23	6	5	הפרשי שער, נטו
(3) ⁽²⁾	(2)	(3) ⁽²⁾	(2)	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה
7	-	7	-	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
-	8	-	-	רווח ממכירת מניות של חברות כלולות
7	80	(4)	26	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות

למטרת מסחר⁽³⁾

3	-	1	-	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽⁴⁾
3	-	1	-	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽⁵⁾
10	80	(3)	26	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית

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

(2) מהווה הפרשה לירידת ערך.

(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(4) מזה רווחים בסך של 2 מיליוני ש"ח בגין אגרות חוב למסחר שטרם מומשו ליום 30.6.2013.

(5) למידע נוסף לגבי הכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר - ראה ביאור 12.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

14. מידע על מגזרי פעילות

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013						
(לא מבוקר)						
משיקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
39	89	18	25	(30)	35	176
5	(11)	(4)	3	38	(31)	-
44	78	14	28	8	4	176
1	-	-	4	-	21	26
30	38	6	8	9	-	91
75	116	20	40	17	25	293
1	24	4	7	-	12	48

הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים
- בינמגזרי

סך הכל הכנסות ריבית, נטו
הכנסות מימון שאינן מריבית
עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

רווח נקי

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012						
(לא מבוקר)						
משיקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
40	92	20	*22	*(34)	48	188
14	(16)	(8)	*5	*47	(42)	-
54	76	12	27	13	6	188
-	-	-	1	-	(4)	(3)
30	39	3	*10	*8	-	90
84	115	15	38	21	2	275
11	24	2	7	3	(2)	45

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 בגין השינוי בהגדרת תכולתם של מגזרי הפעילות - ראה ביאור 1 ד'.

הערה:

הנתונים הכלולים בנספח זה, מבוססים בחלקם על הנחות ואומדנים שונים (בעיקר בנושא הקצאת עלויות).
בעתיד, לאחר שהמידע המופק מהמערכת יילמד ויונתח לאורך זמן, ייתכן שיחולו שינויים בהנחות ובאומדנים הנ"ל.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

14. מידע על מגזרי פעילות

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013

(לא מבוקר)

משיק בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
81	179	37	51	(61)	66	353
11	(24)	(9)	4	80	(62)	-
92	155	28	55	19	4	353
1	-	-	5	-	74	80
58	76	11	16	17	-	178
151	231	39	76	36	78	611
-	37	8	14	-	42	101

הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים

- בינמגזרי

סך הכל הכנסות ריבית, נטו

הכנסות מימון שאינן מריבית

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

רווח נקי

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2012

(לא מבוקר)

משיק בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
83	179	39	*52	*(74)	79	358
25	(33)	(12)	*2	*100	(82)	-
108	146	27	54	26	(3)	358
-	-	-	9	-	1	10
62	76	9	*18	*16	-	181
170	222	36	81	42	(2)	549
20	41	5	22	5	(9)	84

הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים

- בינמגזרי

סך הכל הכנסות ריבית, נטו

הכנסות מימון שאינן מריבית

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

רווח נקי (הפסד)

לשנה שנתייה ביום 31 בדצמבר 2012

(מבוקר)

משיק בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
157	366	76	*112	*(142)	160	729
46	(60)	(21)	*1	*188	(154)	-
203	306	55	113	46	6	729
*1	-	-	11	*1	(6)	7
*122	160	21	31	*32	20	386
326	466	76	155	79	20	1,122
43	93	8	41	7	(1)	191

הכנסות ריבית, נטו - מחיצוניים

- בינמגזרי

סך הכל הכנסות ריבית, נטו

הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית

הכנסות אחרות

סך ההכנסות

רווח נקי (הפסד)

* סווג מחדש בגין השינוי בהגדרת תכולתם של מגזרי הפעילות - ראה ביאור 1 ד'.

הערה:

הנתונים הכלולים בנספח זה, מבוססים בחלקם על הנחות ואומדנים שונים (בעיקר בנושא הקצאת עלויות). בעתיד, לאחר שהמידע המופק מהמערכת יילמד וינותח לאורך זמן, ייתכן שיחולו שינויים בהנחות ובאומדנים הנ"ל.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

15. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת המס, ואחריו (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)

לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
8	(3)	5
(23)	8	(15)
(15)	5	(10)

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:

- רווחים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
- רווחים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
- סך הכל השינוי נטו

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)

לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
(1)	-	(1)
(8)	3	(5)
(9)	3	(6)

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:

- רווחים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
- רווחים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
- סך הכל השינוי נטו

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)

לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
12	(4)	8
(55)	19	(36)
(43)	15	(28)

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:

- רווחים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
- רווחים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
- סך הכל השינוי נטו

לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)

לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
37	(13)	24
(4)	1	(3)
33	(12)	21

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:

- רווחים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
- רווחים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
- סך הכל השינוי נטו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
158	(58)	100
(25)	9	(16)
133	(49)	84

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן:

- רווחים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
- רווחים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
- סך הכל השינוי נטו