

תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 28 ביוני 2012

(בלתי מבוקרים)

תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 28 ביוני 2012

(בלתי מבוקרים)

תוכן עניינים

1	דוח הדירקטוריון	.1
45	סקירת ההנהלה	.2
50	הצהרת המנהל הכללי לשעבר	.3
51	הצהרת החשבונאי הראשי לשעבר	.4
52	דוח סקירה של רואי החשבון	.5
	תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 28.6.12 (בלתי מבוקרים)	.6
53	א. תמצית מאזן מאוחד	
54	ב. תמצית דוח רווח והפסד - מאוחד	
55	ג. תמצית דוח על השינויים בהון העצמי	
56	ד. תמצית דוח על תזרימי המזומנים מאוחד	
57	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים	.7

דוח הדירקטוריון ליום 28 ביוני 2012

בישיבת הדירקטוריון של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "בנק דיסקונט"), שהתקיימה ביום 27 באוגוסט 2012, אושרו הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים, הבלתי מבוקרים, של פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (להלן: "בדמ"ש") לשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 28 ביוני 2012.

דוחות הביניים הנ"ל ערוכים לפי אותם כללי חשבונאות שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים של בדמ"ש ליום 31 בדצמבר 2011. יש לעיין בדוחות אלו יחד עם הדוחות הכספיים של בדמ"ש ליום 31 בדצמבר 2011 והביאורים המצורפים אליהם.

מיזוג בין בדמ"ש לבין בנק דיסקונט

ביום 23 בנובמבר 2011 אישרו הדירקטורים של בדמ"ש ושל בנק דיסקונט לישראל בע"מ, מיזוג של בדמ"ש עם ולתוך בנק דיסקונט ("המיזוג"). עיקרי התנאים בהסכם המיזוג פורטו בדוח המיזוג שפרסם בנק דיסקונט ביום 24 בנובמבר 2011. ביום 28 ביוני 2012 הושלם המיזוג, לאחר שהתקיימו כל התנאים המתלים להשלמתו. עם השלמת המיזוג חדל בדמ"ש מלהתקיים, ללא פירוק, ורואים את בנק דיסקונט, לכל דבר וענין, כאילו היה בדמ"ש.

ביטול רשיון בנק למשכנתאות. ביום 1 באוגוסט 2012, העביר המפקח על הבנקים לבנק דיסקונט ביטול רשיון בנק למשכנתאות של בדמ"ש, שנחתם על ידי נגיד בנק ישראל בתוקף סמכותו לפי סעיף 8 (1) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. **פרסום דוחות ליום 28 ביוני 2012.** הפיקוח על הבנקים הורה לפרסם דוחות ליום 28 ביוני 2012, בגין פעילות בדמ"ש, בשל העובדה שבדמ"ש פעל כתאגיד בנקאי במהלך הרבעון השני של שנת 2012. דוחות אלה מתפרסמים בהתאם להוראה האמורה.

התפתחויות עיקריות במשק הישראלי

כללי

במחצית הראשונה של השנה התרחב התוצר המקומי בשיעור של 3% (במונחים שנתיים), האטה בהשוואה למחצית הראשונה והשנייה של שנת 2011. עם זאת, קצב הצמיחה ברבעון השני הואץ לעומת קודמו מ-2.8% ל-3.2%, ההאצה שיקפה גידול מהיר ביצוא סחורות ושירותים. הצריכה הפרטית המשיכה להתרחב בקצב מהיר, מנגד בהשקעות בנכסים קבועים וביבוא נרשמה נסיגה. התוצר העסקי צמח ברבעון השני ב-3.7%, זאת לעומת 2.2% ברבעון הראשון.

התפתחות שערי חליפין ואינפלציה

במחצית הראשונה של השנה הושפע שער החליפין של השקל בעיקר, ממגמת המסחר במטבעות בעולם, כמו גם מהורדת הריבית על ידי בנק ישראל ומההשפעה של האירועים הגיאופוליטיים באזור, ובראשם ההתפתחויות בנושא הגרעין האיראני. בנוסף הושפע שער החליפין מהגרעון בחשבון השוטף וצמצום ההשקעות הפיננסיות הזרות מחד, והמשך השקעות ריאליות, מאידך. כתוצאה מכך, נרשמה תנודתיות בשער החליפין של השקל, בעוד שברבעון הראשון התחזק השקל בכ-3%, הרי שברבעון השני נרשם פיחות של כ-6%, כאשר בסיכום התקופה נחלש המטבע הישראלי מול הדולר ב-2.7% (כ-4% בתקופה המקבילה אשתקד). מול השער האפקטיבי הנומינלי נחלש השקל בכ-2%, ואילו מול האירו שמר השקל על יציבות. מדד המחירים לצרכן עלה במהלך המחצית הראשונה של השנה ב-1%, זאת לעומת עלייה של 2.2% בתקופה המקבילה אשתקד. האינפלציה השנתית בחודש יוני עמדה על 1% (הקצה התחתון של יעד האינפלציה של בנק ישראל), רובה ככולה נבעה מעליית מחירי הדיור (השכירות) והחשמל. בחודש יוני אשתקד, נרשמה אינפלציה שנתית של 4.2%. בציפיות האינפלציה הנגזרות משוק ההון נרשמה מגמה לא אחידה במהלך המחצית הראשונה של השנה, בעוד שברבעון הראשון של השנה נרשמה עלייה בציפיות לכל טווחי הזמן, הרי שברבעון השני נרשמה מגמה הפוכה. בסיכום המחצית, נרשמה ירידה מתונה בציפית האינפלציה לטווח הבינוני והארוך, זאת בהשוואה לסוף שנת 2011.

מדיניות פיסקלית ומוניטרית

מדיניות פיסקלית. במחצית הראשונה של השנה נרשם גידול ריאלי של 0.7% בהכנסות המדינה ממסים, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, זאת לעומת גידול של כ-7% במחצית הראשונה של 2011. מקור הגידול העיקרי השנה, הינו הכנסה חד פעמית בחודש ינואר, בעקבות העלאת שיעור המס על הכנסות הון. הגידול האמור, קוזז בחלקו על ידי ירידה ריאלית בהכנסות ממסים בחודשים פברואר – מאי. על רקע הירידה בהכנסות ממסים, הצטבר במחצית הראשונה של השנה, בהשוואה לתכנון המקורי, חוסר גבייה ממסים של כ-3 מיליארד שקל, כאשר הגרעון המצטבר (ללא מתן אשראי) עמד במחצית הראשונה על 9.7 מיליארד שקל, זאת לעומת גרעון של 5.3 מיליארד בתקופה המקבילה אשתקד.

מדיניות מוניטרית. במחצית הראשונה של השנה, על רקע ההאטה בצמיחה בישראל והחשש מהחמרה בכלכלה הגלובלית, הוריד בנק ישראל את הריבית לחודש פברואר ב-0.25% לרמה של 2.5%. בהמשך התקופה הותיר בנק ישראל את הריבית ללא שינוי, זאת בין היתר, לנוכח העלייה בציפיות האינפלציה (בעיקר ברבעון הראשון), התייצבות בקצב ההתרחבות הכלכלית, הערכה לגבי ירידה בסיכונים להידרדרות משמעותית בפעילות הכלכלית באירופה ובארה"ב והריביות הנמוכות במשקים המובילים.

התפתחויות כלכליות עיקריות בחודשים יולי - אוגוסט 2012

להלן נתונים לתקופה מיום 1 ביולי 2012 ועד ליום 20 באוגוסט 2012:

הנתונים הכלכליים שפורסמו בישראל בתקופה האמורה היו מעורבים. מחד, מדד מנהלי הרכש לחודש יולי ירד בחדות והצביע זה חודש שני על צפי להתכווצות הפעילות הכלכלית, וירידה נרשמה גם במדד אומן הצרכנים. מאידך, בהכנסות המדינה ממסים נרשמה בחודש יולי עלייה ריאלית ובנתוני היצוא נרשם גידול חד. המדד המשולב של בנק ישראל עלה בחודש יולי בשיעור של 0.2%, קצב דומה לחודשים הקודמים.

במהלך התקופה עודכן יעד הגרעון של הממשלה כלפי מעלה, ובמקביל, התקבלו מספר החלטות במטרה להגדיל את הכנסות המדינה. בין היתר הוחלט להעלות את המע"מ לשיעור של 17%, החל מחודש ספטמבר. עם זאת, נרשמה אי ודאות לגבי היכולת של הממשלה לעמוד ביעדי הגרעון החדשים, הדורשים בין היתר צמצום הוצאות הממשלה.

מדד המחירים לצרכן עלה בחודש יולי ב-0.1% והאינפלציה השנתית הסתכמה ב-1.4%. על רקע ההאטה הכלכלית, ובפרט החשש מפגיעה ביצוא לצד החשש מהחמרה נוספת במשבר גוש האירו, ירדה ריבית בנק ישראל לחודש יולי ב-0.25% לרמה של 2.25%, ונותרה ברמה זאת בחודש אוגוסט. במהלך התקופה הנסקרת, על רקע הורדת הריבית בישראל, אי הדאות הפיסקלית והחשש מהחמרה ביטחונית, נחלש השקל מול סל המטבעות בכ-2%. בפרט, נחלש השקל מול הדולר בכ-3%, ומול האירו בכ-1%.

שוק המשכנתאות והפעילות בו

שוק המשכנתאות מתאפיין בתחרות גבוהה ביותר בין הבנקים הפעילים בו.

היקף האשראי לדיור מכספי בנק שניתן על ידי הבנקים למשכנתאות במחצית הראשונה של שנת 2012, קטן בכ-18.6% והגיע לסך של כ-20,508 מיליון ₪, לא כולל מיחזורים פנימיים, לעומת סך של כ-25,199 מיליון ₪, לא כולל מיחזורים פנימיים בתקופה המקבילה אשתקד.

היקף מתן אשראי מכספי מדינה קטן בכ-66.6% והסתכם בסך של כ-91 מיליון ₪ בהשוואה לסך של 95.5 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחות ענף המגורים – מחצית ראשונה 2012

במחצית הראשונה של שנת 2012 עלו מחירי הדירות ב-1.8%, כפי שמדווחת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה בסקר מחירי דירות בבעלות. עליה מתונה זו באה לאחר ירידה מתונה שנרשמה במחצית השנייה של שנת 2011. קיימים מספר גורמים, בעיקר מכיוון הביקוש, התומכים ביציבות מחירים ואולי אף עלייה מתונה של מחירי הדירות. בין היתר, סביבת הריבית הנמוכה וזמינות אשראי (כמשתקף מסקר החברות של בנק ישראל). מנגד, הגידול בהתחלות הבניה שנצפה בשנה החולפת צפוי למתן את הגורמים הדוחפים לעלייה במחירי הדירות. בחמשת החודשים הראשונים של שנת 2012 עמד היקף התחלות הבניה על קצב שנתי של 39 אלף יחידות דיור. נתון זה אומנם משקף ירידה לעומת שנת 2011 (כ-45 אלף יחידות דיור) אולם הוא גבוה משמעותית מהממוצע של העשור האחרון.

אוכלוסיית לוקחי המשכנתאות

אוכלוסיית לוקחי המשכנתאות מהווה חתך רחב מאוד של האוכלוסייה: צעירים, משפרי דיור, רוכשי דירות להשקעה וכו'. האוכלוסייה מתאפיינת במודעות גבוהה מאוד למחירי המשכנתא. לקוח משכנתא ממוצע בודק הצעות מ-2 עד 3 גורמים נותני משכנתאות (עם עדיפות לבנק בו מתנהל חשבון העו"ש שלו). לאורך השנים מתאפיין שוק המשכנתאות ברמת נאמנות נמוכה של הלקוחות וחומות מעבר נמוכות מאוד בין הבנקים.

מתווה דיסקונט

מאז יולי 2007 פעל בדמ"ש, ביחד עם בנק דיסקונט במתווה משכנתא בריבית אטרקטיבית ללקוחות בנק דיסקונט. על פי המתווה קבע בנק דיסקונט, את הזכאים למתווה דיסקונט והנפיק להם אישור זכאות לקבלת תנאי ריבית המתווה. בדמ"ש העמיד לבעלי אישור זכאות משכנתא בריבית אטרקטיבית, בכפוף לעמידתם בקריטריונים שקבע בנק דיסקונט (נכון ליום 28 ביוני 2012 חשבון משכורת של 4,000 ₪ ומעלה או פאסיב בסך מינימלי של חצי מיליון ₪). הלקוח חויב לעמוד בתנאים אלה במשך חמש שנים לפחות. במידה ולא עמד בתנאי הזכאות הועלה שיעור הריבית ללקוח בהתאם להנחיית בנק דיסקונט כמפורט בהסכם ההלוואה (ובמקביל הועלתה ריבית הפיקדון באותו שיעור). אישור הזכאות על ידי בנק דיסקונט איפשר ללקוח לפנות לבדמ"ש לקבלת הריבית האטרקטיבית, אך לא חייב את בדמ"ש לאשר מתן הלוואת משכנתא במסלול המתווה או בכלל מאחר שבדמ"ש הוא שנשא בסיכון האשראי. בנק דיסקונט העמיד לבדמ"ש מקורות בהתאם לתנאי המשכנתא ששווקה (back to back) בניכוי מרווח שנקבע מראש (להלן: הפיקדון). הוסכם כי במקרים של פירעון מוקדם או מחזור האשראי, יפרע או ימוחר במקביל הפיקדון שהועמד על ידי בנק דיסקונט. בתחילת שנת 2010, נוכח עודפי המקורות שהחלו להיווצר בבדמ"ש, הוסכם כי בדמ"ש יוכל לתת אשראי במסגרת מתווה דיסקונט גם ממקורותיו.

הטיפול החשבונאי אותו נקט בדמ"ש בדוחותיו הכספיים בקשר עם המתווה האמור הינו בהתאם לטיפול החשבונאי אותו נקט בעסקאות של מתן הלוואות אחרות לדיור ובעסקאות של קבלת פיקדונות אחרים מבנקים. א. סך האשראי שניתן על ידי בדמ"ש במסגרת מתווה דיסקונט ובגינו התקבלו פיקדונות Back to back במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכם בכ- 780.0 מיליון ₪, כמפורט להלן (במיליון ₪):

מגזר צמוד מדד	מגזר לא צמוד	מגזר צמוד מט"ח	סה"כ
470.3	303.8	5.9	780.0

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

סך האשראי שניתן על ידי בדמ"ש במסגרת מתווה דיסקונט מכספי בדמ"ש במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכם בכ- 39.3 מיליון ₪, כמפורט להלן (במיליוני ₪):

מגזר צמוד מדד	מגזר לא צמוד	מגזר צמוד מט"ח	סה"כ
30.2	8.6	0.5	39.3

סך האשראי לדיוור שניתן על ידי בדמ"ש שלא במסגרת מתווה דיסקונט בתקופה האמורה הסתכם בסך של 148.5 מיליון ₪, כמפורט להלן (במיליוני ₪):

מגזר צמוד מדד	מגזר לא צמוד	מגזר צמוד מט"ח	סה"כ
46.7	101.6	0.2	148.5

ב. שיעור הריבית הממוצעת על הלוואות שניתנו, במחצית הראשונה של שנת 2012, במסגרת מתווה דיסקונט במגזר הצמוד למדד היה 2.50%.

שיעור הריבית הממוצעת על הלוואות שניתנו, במחצית הראשונה של שנת 2012, במסגרת מתווה דיסקונט במגזר הלא צמוד בריבית משתנה היה 3.83%.

ג. המקורות שהתקבלו הינם בשיעור הריבית על הלוואות בניכוי מרווח כלכלי שנקבע מראש. עם השלמת המיזוג בין בדמ"ש לבין בנק דיסקונט, הופסקה הפעילות במסגרת מתווה דיסקונט.

חברות בנות

דיסקונט משכנתאות הנפקות בע"מ (להלן: "בדמ"ש הנפקות" או "החברה") - נועדה לגייס כספים למימון פעילות הבנק באמצעות הנפקת כתבי התחייבות שתמורתם תופקד בבדמ"ש. ר' להלן בפרק "האמצעים ההוניים".

לחברה רווח נקי במחצית הראשונה של שנת 2012 בסך של 190 אלפי ₪, בהשוואה לסך של 343 אלפי ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

ביום 17 במאי 2012 אישרו הדירקטוריונים של בדמ"ש הנפקות ושל דיסקונט מנפיקים בע"מ (להלן "דיסקונט מנפיקים"), מיזוג של בדמ"ש הנפקות עם ולתוך דיסקונט מנפיקים ("המיזוג"). המיזוג מתבצע בהמשך למיזוג בין בדמ"ש לבין בנק דיסקונט, שהושלם כאמור ביום 28 ביוני 2012.

ככל שיושלם המיזוג, תחדל בדמ"ש הנפקות מלהתקיים ויראו את דיסקונט מנפיקים, לכל דבר ועניין, כאילו היתה בדמ"ש הנפקות. המיזוג מותנה בתנאים מתלים, שחלקם טרם התקיים למועד פרסום הדוח.

דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות לביטוח (2005) בע"מ - משמשת כסוכנות ביטוח למכירת ביטוח מבנה וביטוח חיים אגב מתן משכנתאות לדיוור. ר' להלן בפרק "פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים".

לחברה רווח נקי במחצית הראשונה של שנת 2012 בסך של 1,481 אלפי ₪, בהשוואה לסך של 1,605 אלפי ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשל"ח-1968.

תוצאות הפעילות בפועל, עשויות להיות שונות באופן מהותי מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים מאקרו כלכליים, שינויים במצב הגיאופוליטי, שינויים רגולטוריים, שינויים ריבית, שינויים במדיניות השיכון הממלכתית ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי התממשות ההיערכות ו/או לשינויים בתוכניות העסקיות של הבנק. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "צפוי", "מצפה", "ישקול", "רחיב" וביטויים דומים להם. בנוסף, לשמות עצם כגון: "רצון", "צריך", "יכול", "היה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללים בין היתר: הערכות בדבר יחס כספי תפעולי, היקף הפירעונות המוקדמים, הערכות בדבר המרווח הפיננסי, היקף הפגיעה בהכנסות הבנק עקב קיטון בעמלות ממתן הלוואות לזכאים, עמלות הטיפול של הבנקים לזכאים, תוצאות אפשריות של הליכים משפטיים, וכן ביחס להשפעת הוראות תקינה ורגולציה בתחומים שיש להם השפעה על פעילות הבנק ועל הסביבה בה הוא פועל, ואשר מטבע הדברים התממשותם אינה ודאית.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על מידע המצוי בדיעת הבנק והמבוסס על מקורות ממלכתיים וכלכליים שונים וכן מהערכות כלכליות של קבוצת דיסקונט ומידע הנאגר בידי הבנק עקב פעילותו.

האמור משקף את מקודת המבט של הבנק במועד עריכת הדוחות הכספיים בנוגע לאירועים עתידיים, המבוססת על הערכות שאין ודאיות, כאמור לעיל, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי ולהשליך על התממשות התוכניות העסקיות או להביא לשינוי בתוכניות אלה.

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המאוחד בגין פעילות בדמ"ש במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכם ב-29.4 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 20.3 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 44.8%.

הרווח הנקי המאוחד בגין פעילות בדמ"ש ברבעון השני של שנת 2012 הסתכם ב-14.9 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 11.4 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 31.2%.

התשואה נטו על ההון העצמי, המתבטאת ביחס שבין הרווח הנקי לבין ההון העצמי הממוצע, הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2012 לשיעור של 6.9%, על בסיס שנתי, בהשוואה לשיעור של 3.7% בתקופה המקבילה אשתקד, ושיעור של 4.0% בכל שנת 2011.

התשואה ברוטו על ההון העצמי, המתבטאת ביחס שבין הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים לבין ההון העצמי הממוצע הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2012 לשיעור של 10.8%, על בסיס שנתי, בהשוואה לשיעור של 6.0% בתקופה המקבילה אשתקד ושיעור של 6.2% בכל שנת 2011.

הרווח הנקי למניה בת 1 ₪ ע.ג. הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-19.00 ₪, בהשוואה לסך של 13.13 ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, וסך של 29.26 ₪ בכל שנת 2011.

הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של בדמ"ש במחצית הראשונה של שנת 2012, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, הם:

- א. קיטון בהכנסות ריבית נטו בסך של כ-3.1 מיליון ₪, ר' להלן.
- ב. גידול בהכנסות מימון שאינן מריבית בסך של כ-8.2 מיליון ₪, הנובע בעיקרו מהשפעת FAS-133. ר' להלן.
- ג. הכנסות מהפרשה להפסדי אשראי בסך של כ-14.1 מיליון ₪, הנובעות בעיקרן מגביית חובות בעייתיים, בהשוואה להוצאות בסך של 1.8 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.
- ד. קיטון בהכנסות התפעוליות ביחס לתקופה המקבילה אשתקד בסך של 4.6 מיליון ₪.
- ה. גידול בהוצאות התפעוליות ביחס לתקופה המקבילה אשתקד בסך של 3.7 מיליון ₪.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הרווח המאוחד מהכנסות ריבית נטו לפני הפרשה להפסדי אשראי הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2012 ב- 69.0 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 72.1 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. ירידה בשיעור של כ- 4.3%.

הכנסות המימון שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 ב- 4.4 מיליון ₪, בהשוואה להוצאות בסך של 3.8 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המימון הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 ב- 73.4 מיליון ₪, בהשוואה ל- 68.3 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של כ- 7.5%.

במחצית הראשונה של שנת 2012 הכנסות המימון הושפעו מהגורמים הבאים:

במגזר צמוד מט"ח

על פי הוראות המפקח על הבנקים בדבר טיפול חשבונאי במכשירים פיננסיים נגזרים (FAS-133) נדרשים התאגידים הבנקאיים במקרים מסוימים, להפריד מכשירים פיננסיים נגזרים המשובצים בנכסים והתחייבויות הנכללים במאזן ולמדוד את מכשירים נגזרים אלו על בסיס השווי ההוגן.

לטיפול החשבונאי האמור השפעה על הרווח מפעילות מימון לפני הפרשה להפסדי אשראי, השפעה המתבטאת בתוצאת הרווח מפעילות מימון הנובע מנכסים והתחייבויות ובתוצאת הרווח מפעילות מימון הנובע ממכשירים פיננסיים נגזרים.

הבנק נוהג בהתאם לכללים האמורים ובהתאם לכך הופרדו אופציות מטבע הגלומות בהלוואות ופקדונות הצמודים למטבע חוץ.

להלן פרטים על השפעת הטיפול החשבונאי האמור על הרווח מפעילות מימון לפני הפרשה להפסדי אשראי (במיליון ₪):

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום	
	30 ביוני 2011	28 ביוני 2012	30 ביוני 2011	28 ביוני 2012
31 בדצמבר 2011				
(7.4)	(4.8)	1.6	1.7	3.4
2.8	0.6	5.4	(2.9)	1.5
(4.6)	(4.2)	7.0	(1.2)	4.9

השפעה על הרווח מהלוואות ופיקדונות*

השפעה על הרווח ממכשירים פיננסיים נגזרים**

סך הכל

* נכלל בסך הכל הכנסות (הוצאות) המימון במגזר צמוד המט"ח ובסך הכל הכנסות (הוצאות) מימון ובחישוב פער הריבית בסקירת ההנהלה תוספת א' - שיעורי הכנסה והוצאה, ר' עמודים 45-46.

** נכלל בהכנסות (הוצאות) מימון אחרות בגין מכשירים נגזרים ולא נכלל בחישוב פער הריבית בסקירת ההנהלה - תוספת א' כאמור לעיל.

במגזר צמוד מדד

מדד המחירים לצרכן הידוע, עלה במחצית הראשונה של שנת 2012 בשיעור של 1.3% ותרם לגידול ברווח המימוני בסך של 2.2 מיליון ₪. במחצית הראשונה של שנת 2011 עלה המדד בשיעור של 2.2% ותרם לגידול ברווח המימוני בסך של כ- 4.1 מיליון ₪.

ברבעון השני של שנת 2012, מדד המחירים לצרכן הידוע, עלה בשיעור של 1.3% ותרם לגידול ברווח המימוני בסך של 2.2 מיליון ₪. ברבעון השני של שנת 2011 עלה המדד בשיעור של 1.3% ותרם לגידול ברווח המימוני בסך של כ- 2.9 מיליון ₪.

שיעורי הכנסה הוצאה

במחצית הראשונה של שנת 2012 עמד פער הריבית הכולל על שיעור של 0.45%, בהשוואה לשיעור של 0.28% בתקופה המקבילה אשתקד.

פער הריבית הכולל בנטרול השפעת Fas-133, ר' מגזר צמוד מט"ח עמוד 8 לדוח הדירקטוריון, עמד על שיעור של 0.43% בהשוואה לשיעור של 0.34% בתקופה המקבילה אשתקד.

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

במגזר הצמוד למדד עמד פער הריבית על שיעור של 0.35%, בהשוואה ל- 0.52% בתקופה המקבילה אשתקד. כ- 60% מתיק האשראי של הבנק היו במגזר זה.

במגזר הצמוד למט"ח עמד פער הריבית על שיעור שלילי של 1.08%, בהשוואה לפער ריבית שלילי בשיעור של 1.84% בתקופה המקבילה אשתקד.

פער הריבית במגזר הצמוד למט"ח בנטרול השפעת FAS-133 עמד על שיעור שלילי של 1.46% בהשוואה לשיעור חיובי של 1.17% בתקופה המקבילה אשתקד.

במגזר הלא צמוד, עמד פער הריבית על שיעור של 0.78%, בהשוואה לשיעור של 0.60% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח מפעולות מימון לפי מגזרי הצמדה

להלן הרכב הרווח מפעולות מימון לפי מגזרי הצמדה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום							
28 ביוני 2012				30 ביוני 2011			
תרומה לרווח				תרומה לרווח			
היקף פעילות*		במיליוני		היקף פעילות*		במיליוני	
ב-%	₪	ב-%	₪	ב-%	₪	ב-%	₪
38.3	37.5	51.1	38.2	37.4	54.7	0.1	
59.9	29.4	40.0	59.8	32.7	47.9	(3.3)	
1.8	1.1	1.5	2.0	(2.4)	(3.5)	3.5	
100.0	68.0	92.6	100.0	67.7	99.1	0.3	
	5.4	7.4		0.6	0.9	4.8	
	-	-		-	-	-	
	-	-		-	-	-	
	73.4	100.0		68.3	100.0	5.1	

מטבע ישראלי לא צמוד

מטבע ישראלי צמוד מדד

מטבע ישראלי צמוד מט"ח

בגין אופציות

עמלות מעסקי מימון

הכנסות מימון אחרות

סך הכל

* על פי היתרה הממוצעת של הנכסים.

מטבע ישראלי לא צמוד

מטבע ישראלי צמוד מדד

מטבע ישראלי צמוד מט"ח

בגין אופציות

עמלות מעסקי מימון

הכנסות מימון אחרות

סך הכל

* על פי היתרה הממוצעת של הנכסים.

לפרטים נוספים אודות הרווח מפעולות מימון לפי מגזרי הצמדה, ר' "שיעורי הכנסה והוצאה מימוניים" בסקירת ההנהלה להלן.

השפעת החובות הפגומים. אחד הגורמים המשפיעים השפעה ניכרת על הרווח מפעולות מימון הוא היקף החובות הפגומים. יתרת החובות כאמור ליום 28 ביוני 2012 הסתכמה בסך של 57.3 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 51.9 מיליון ₪ ליום 31 בדצמבר 2011.

להלן פרטים על הרווח מפעולות מימון לפי מגזרי הצמדה

במגזר השקלי הלא צמוד הסתכמו הכנסות המימון נטו במחצית הראשונה של שנת 2012 בסך של 37.5 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 37.4 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של כ- 0.3% ומשקלן מסך כל הכנסות המימון נטו עמד במחצית הראשונה של שנת 2012 על שיעור של 51.1%, בהשוואה לשיעור של כ- 54.7% בתקופה המקבילה אשתקד.

היתרה הממוצעת של הנכסים במגזר זה עלתה במחצית הראשונה של שנת 2012 בשיעור של כ- 4.3% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. העליה נובעת בעיקרה מגידול במתן אשראי חדש במגזר זה ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

במגזר השקלי הצמוד למדד הסתכמו הכנסות המימון נטו במחצית הראשונה של שנת 2012 בסך של 29.4 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 32.7 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, ומשקלן מכלל הכנסות המימון נטו עמד במחצית הראשונה של שנת 2012 על שיעור של 40.0%, בהשוואה לשיעור של 47.9% בתקופה המקבילה אשתקד, ר' עמוד 6 לדוח הדירקטוריון, הכנסות והוצאות במגזר צמוד מדד.

היתרה הממוצעת של הנכסים במגזר זה במחצית הראשונה של שנת 2012, עלתה בשיעור של כ- 4.5% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

במגזר הצמוד למטבע חוץ – הסתכמו הכנסות המימון נטו במחצית הראשונה של שנת 2012 בסך של 1.1 מיליון ₪, בהשוואה להוצאות מימון נטו בסך של 2.4 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות המימון במגזר כולל אופציות הסתכמו ברווח מימוני בסך של כ-6.5 מיליון ₪, בהשוואה להפסד מימוני בסך של 1.8 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, ר' עמוד 6 לדוח הדירקטוריון.

במגזר זה חלה במחצית הראשונה של שנת 2012 ירידה בשיעור של כ-5.3% ביתרה הממוצעת של הנכסים בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

בגין מכשירים נגזרים – ר' התפתחות ההכנסות והוצאות במגזר צמוד מט"ח, עמוד 6 לדוח הדירקטוריון.

הפרשה להפסדי אשראי

ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2012 בהכנסות (הקטנת הפרשות) בסך של כ-14.1 מיליון ₪, בהשוואה להוצאות בסך של 1.8 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

בדמ"ש העריך את גובה ההפרשה הנדרשת להפסדי אשראי על בסיס שמרני. בדמ"ש נקט בשלוש שיטות להפרשה להפסדי אשראי: שיטת עומק הפיגור, שיטת ההפרשה הקבוצתית ושיטת ההפרשה הפרטנית.

בהתאם להוראת המפקח על הבנקים, ההפרשה להפסדי אשראי בהלוואות לדיור חושבה על פי נוסחת עומק הפיגור.

ההפרשה על פי עומק הפיגור חושבה על בסיס מדורג לפי עומק הפיגור בתשלומים. כל מדרגת הפרשה הינה בשיעור של 8% מהחוב, כאשר המדרגה הראשונה היא בעומק פיגור של מעל 6 חודשים. ההפרשה עולה ב-8% נוספים על כל העמקת הפיגור ב-3 חודשים נוספים, עד להפרשה מרבית של 80% כאשר עומק הפיגור הינו 33 חודשים. ההפרשה לפי האחוזים שצוינו לעיל הינה על כל יתרת החוב של הלווה, לרבות סכומים שטרם הגיע זמן פירעונם.

שיטת ההפרשה הקבוצתית, שעיקרה בדיקת הביטחונות וההסתמכות תוך הפעלת מקדמי בטחון, חלה על האשראי המסחרי ועל האשראי שניתן בעבר במסגרת ליווי פיננסי לפרויקטי בניה.

שיטת ההפרשה הפרטנית חלה על האשראי לדיור שאינו נפרע לשיעורין ועל אשראי שאורגן מחדש.

הפרשה כללית והפרשה נוספת. בדוחות הכספיים נכללה הפרשה כללית בשיעור של 1% מחובות הלווים ליום 31 בדצמבר 1991 בערכים מותאמים ליום 31 בדצמבר 2004. כמו כן נערכה הפרשה נוספת בשיעורים שונים המתבססת על מאפייני סיכון של חבויות לווים שאינן לדיור, כפי שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, וכן בהלוואות לדיור בהתאם להוראה בנושא "סיכונים בגין הלוואות לדיור".

במחצית הראשונה של שנת 2012 גדלה ההפרשה הנוספת להפסדי אשראי בסך של 1.6 מיליון ₪. בתקופה המקבילה אשתקד גדלה ההפרשה הנוספת בסך של 4.6 מיליון ₪.

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי, הכוללת הפרשה לפי עומק הפיגור והפרשה קבוצתית לא כולל הפרשה בגין סיכון אשראי חוץ מאזני, הסתכמה ביום 28 ביוני 2012 לסך של 229.6 מיליון ₪ והיא היוותה 1.3% מהאשראי לציבור נטו. זאת בהשוואה ליתרת הפרשה להפסדי אשראי בסך של 237.2 מיליון ₪, לא כולל הפרשה בגין סיכון אשראי חוץ מאזני, שהיוותה 1.3% מהאשראי לציבור נטו ליום 31 בדצמבר 2011.

הכנסות ריבית נטו לאחר הפרשה להפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמו בסך של 83.1 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 70.3 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 18.2%.

ההכנסות מעמלות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 בסך של 16.9 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 21.5 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 21.1%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 בסך של 58.7 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 55.0 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 6.6%. הוצאות אלו כוללות כדלקמן:

הוצאות משכורות והוצאות נלוות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 בסך של 38.5 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 36.3 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 6.0%. הגידול נובע בעיקרו מעליית שכר בהתאם להסכם השכר שנחתם לשנים 2011 ו-2012.

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 בסך של 6.8 מיליון ₪, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות אחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 בסך של 13.4 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 11.9 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 11.9%.

שיעור הכיסוי של ההוצאות התפעוליות והאחרות על ידי ההכנסות התפעוליות והאחרות הגיע במחצית הראשונה של שנת 2012 לשיעור של 29%, בהשוואה לשיעור של 39% בתקופה המקבילה אשתקד ובהשוואה לשיעור של 33% בשנת 2011 כולה.

הרווח מפעולות רגילות לפני מסים הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2012 בסך של 45.7 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 33.0 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של כ-38.4%.

ההפרשה למסים הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2012 בסך של 16.3 מיליון ₪ (המהווה שיעור של כ-35.7% מהרווח לפני מס) בהשוואה לסך של 12.7 מיליון ₪ (המהווה שיעור של כ-38.5% מהרווח לפני מס) בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 28.2%.

שיעור המס הסטטוטורי (כולל מס רווח) עומד על 35.34% בהשוואה לשיעור של 34.48% בתקופה המקבילה אשתקד. העליה בשיעור המס הסטטוטורי נובעת מתיקון פקודת מס הכנסה, אשר הגדיל את שיעור מס החברות החל על בנקים מ-24% בשנת 2011 ל-25% בשנת 2012.

התשואה ברוטו על ההון העצמי, המתבטאת ביחס שבין הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים לבין ההון העצמי הממוצע, הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2012 לשיעור של 10.8%, על בסיס שנתי, בהשוואה לשיעור של 6.0% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי המאוחד בגין פעילות בדמ"ש במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכם בסך של 29.4 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 20.3 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 44.8%.

הרווח הנקי המאוחד בגין פעילות בדמ"ש בנטרול השפעת FAS-133 במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכם בסך של 24.9 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 23.0 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

התשואה נטו על ההון העצמי, המתבטאת ביחס שבין הרווח הנקי לבין ההון העצמי הממוצע, הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2012 לשיעור של 6.9%, על בסיס שנתי, בהשוואה לשיעור של 3.7% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי למניה בת 1 ₪ ע.ג. במחצית הראשונה של שנת 2012, הסתכם ב-19.00 ₪, בהשוואה לרווח למניה של 13.13 ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

סך כל המאזן המאוחד ליום 28 ביוני 2012 הסתכם בסך של 18,330.3 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 18,380.2 מיליון ₪ ליום 31 בדצמבר 2011, ירידה בשיעור של 0.3%. להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

נכסים	28 ביוני 2012		שיעור השינוי *
	מיליוני ₪		ב-%
מזומנים ופקדונות בבנקים	145.4	53.3	172.8
אשראי לציבור, נטו **	18,081.8	18,217.2	(0.7)
התחייבויות			
פקדונות הציבור	504.5	543.0	(7.1)
פקדונות מבנקים	16,159.5	16,075.7	0.5
פקדונות הממשלה **	22.4	23.6	(5.2)
כתבי התחייבות נדחים	622.2	742.4	(16.2)
הון עצמי	892.3	862.9	3.4

* השינוי באחוזים מתבסס על הנתונים בסכומם המלא.

** יתרות האשראי לציבור ויתרות פיקדונות הממשלה אינן כוללות אשראי לציבור מפיקדונות מיועדים שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגביה בסך של 1,158.6 מיליון ₪ ליום 28 ביוני 2012, בהשוואה לסך של 1,241.7 מיליון ₪ ליום 31 בדצמבר 2011.

יתרת האשראי לציבור נטו ליום 28 ביוני 2012 הסתכמה בסך של 18,081.8 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 18,217.2 מיליון ₪ ביום 31 בדצמבר 2011, ירידה בשיעור של כ-0.7%.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2012 העמיד בדמ"ש אשראי מכספי בנק בהיקף של 988.2 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 1,893.4 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-47.8%.

סכומים אלה הינם בנטרול מיחזורים פנימיים, לגביהם ר' הסבר בפרק "פעילות הבנק לפי מגזרי פעילות". ביצוע נתוני הלוואות על ידי הבנק כאמור לעיל אינם כוללים אשראי שניתן מפיקדונות מיועדים, שפירעונם מותנה במידת הגביה, בסך של 1.9 מיליון ₪ במחצית הראשונה של שנת 2012, בהשוואה לסך של 1.6 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, אשר בהתאם להוראות המפקח על הבנקים אינם כלולים ביתרות האשראי לציבור שבמאזן.

להלן נתונים על הרכב האשראי לציבור לפי מגזרי הצמדה:

31 בדצמבר 2011			28 ביוני 2012		
שיעור שינוי ב- %	% מסך האשראי		% מסך האשראי		
	לציבור	מיליוני ₪	לציבור	מיליוני ₪	
(0.4)	38.0	6,926.7	38.2	6,900.6	מטבע ישראלי לא צמוד
(0.8)	60.1	10,944.4	60.0	10,852.4	מטבע ישראלי צמוד מדד
(5.0)	1.9	346.1	1.8	328.8	מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
(0.7)	100.0	18,217.2	100.0	18,081.8	סך הכל

במונחים שקליים קטן סך האשראי בסך של 135.4 מיליוני ₪ ליום 28 ביוני 2012 בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2011. האשראי מכספי אוצר, קטן, כאמור לעיל, בסך של 83.1 מיליוני ₪ ליום 28 ביוני 2012 בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2011.

(1) יתרות נכסים שאינם מבצעים, חובות פגומים שצוברים הכנסות ריבית, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות

שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר

יתרה ליום 31 בדצמבר 2011	יתרה ליום 30 ביוני 2011	יתרה ליום 28 ביוני 2012	
			1. נכסים שאינם מבצעים
			אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית:
-	-	-	שנבדק על בסיס פרטני
34.8	39.7	40.6	שנבדק על בסיס קבוצתי
-	-	-	איגרות חוב פגומות צוברות הכנסות ריבית
-	-	-	חובות פגומים אחרים שאינם צוברים הכנסות ריבית
34.8	39.7	40.6	סך הכל חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית
-	-	-	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
34.8	39.7	40.6	סך הכל נכסים שאינם מבצעים
			2. חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי שצוברים הכנסות ריבית
17.1	18.3	16.3	
			3. סיכון אשראי בעייתי¹
76.6	80.2	68.7	סיכון אשראי מאזני בגין הציבור (אשראי לציבור)
97.0	99.6	91.6	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין הציבור ²
173.6	179.8	160.3	סך הכל סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור
-	-	-	סיכון אשראי מאזני בגין אחרים
-	-	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין אחרים ²
-	-	-	סך הכל סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין אחרים
173.6	179.8	160.3	סך הכל סיכון אשראי מסחרי בעייתי
430.6	479.0	437.8	4. חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר
305.1	350.2	305.7	מזה: הלוואות לדיור בגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור
			הלוואות לדיור בגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ³
125.5	128.8	132.1	איגרות חוב שאינן פגומות בפיגור של 90 ימים או יותר
-	-	-	

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

(1) סיכון אשראי מאזני (אשראי, איגרות חוב, חובות אחרים שהוכרו במאזן ונכסים בגין מכשירים פיננסיים נגזרים) וסיכון אשראי חוץ מאזני שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(2) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים, למעט בגין ערבויות שנתן לווה להבטחת חבות של צד שלישי, לפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי.

(3) הלוואות לדיור אשר ההפרשה המזערית בגין מחושבת לפי עומק הפיגור, שנמצאות בפיגור מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים, והלוואות לדיור אחרות, שאינן פגומות, אשר הינן בפיגור של 90 ימים או יותר וההפרשה המזערית בגין לא מחושבת לפי עומק הפיגור.

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

(2) השפעה על מדדי סיכון האשראי

להלן יובאו מספר מדדי סיכון אשראי, מחושבים ליום 28 ביוני 2012:

ליום 31 בדצמבר 2011	ליום 28 ביוני 2012	
ב-%		
0.19	0.22	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית מיתרת האשראי לציבור
		שיעור יתרת האשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור
2.33	2.39	
1.29	1.25	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור
0.42	0.38	שיעור סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור מיתרת אשראי כולל בגין הציבור
-	-	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
-	-	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת
-	-	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

הערה: לעניין חישוב היחסים דלעיל, יתרת האשראי לציבור חושבה לפי יתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור

(3) להלן נתונים על סיכון האשראי הכולל, בגין חובות בעייתיים:

יתרת חוב רשומה ליום			
31.12.2011	30.6.2011	28.6.2012	
מיליוני ₪			
			חובות בעייתיים לדיור
305.1	350.2	305.7	שההפרשה בגינם נערכה לפי עומק פיגור
-	-	-	שההפרשה בגינם אינה לפי עומק פיגור
125.5	128.8	132.1	בפיגור זמני (פיגור מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים)
			חובות בעייתיים אחרים
51.9	58.0	56.9	חובות פגומים
6.5	3.0	3.2	חובות נחותים
18.2	19.2	8.6	חובות בהשגחה מיוחדת
507.2	559.2	506.5	סה"כ סיכון אשראי מאזני ללווים בעייתיים
97.0	99.6	91.6	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין לווים בעייתיים
604.2	658.8	598.1	סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

פיקדונות הציבור ליום 28 ביוני 2012, הסתכמו בסך של 504.5 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 543.0 מיליון ₪ ליום 31 בדצמבר 2011, ירידה בשיעור של כ- 7.1%.

להלן נתונים על הרכב פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה:

שיעור שינוי ב- %	31 בדצמבר 2011		28 ביוני 2012		
	% מסך	מיליוני ₪	% מסך	מיליוני ₪	
(7.9)	91.6	497.3	90.7	457.8	מטבע ישראלי צמוד מדד
(30.8)	0.2	1.3	0.2	0.9	מטבע ישראלי צמוד לדולר
3.2	8.2	44.4	9.1	45.8	מטבע ישראלי לא צמוד
(7.1)	100.0	543.0	100.0	504.5	סך הכל

במונחים שקליים קטנו סך כל פיקדונות הציבור בסך של 38.5 מיליון ₪ בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2011.

סך כל פיקדונות הציבור ביחס ליתרת אשראי לציבור היווה ליום 28 ביוני 2012 כ-2.8%, בהשוואה לכ- 3.0% ליום 31 בדצמבר 2011.

דירוג פיקדונות

בחודש ספטמבר 2008 העניקה חברת הדירוג "מידרוג" דירוג Aa2 לפיקדונות בדמ"ש לזמן ארוך ודירוג P-1 לפיקדונות בדמ"ש לזמן קצר. בחודש יוני 2011 תוקף דירוג הפיקדונות לזמן ארוך ולזמן קצר. דירוג הפיקדונות נותר ללא שינוי (אופק יציב).

פקדונות מבנקים ליום 28 ביוני 2012, הסתכמו בסך של 16,159.5 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 16,075.7 מיליון ₪ ליום 31 בדצמבר 2011, עליה בשיעור של כ- 0.5%.

מזה מבנק דיסקונט	סה"כ	יתרת פקדונות מבנקים אחרים	יתרת פיקדונות מבנקים בקבוצה	
	מיליוני ₪			
15,871.1	16,159.5	153.9	16,005.6	28 ביוני 2012
15,771.1	16,075.7	165.9	15,909.8	31 בדצמבר 2011

האמצעים ההוניים

האמצעים ההוניים ליום 28 ביוני 2012, הסתכמו בסך של 1,253.8 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 1,312.7 מיליון ₪ ליום 31 בדצמבר 2011, ירידה בשיעור של 4.5%.

סך-כל ההון ליום 28 ביוני 2012, הסתכם ב-892.3 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 862.9 מיליון ₪ ליום 31 בדצמבר 2011, עליה בשיעור של 3.4%.

יחס סך-כל ההון לסך כל הנכסים ליום 28 ביוני 2012, הגיע לשיעור של 4.9%, בהשוואה לשיעור של 4.7% ליום 31 בדצמבר 2011.
יחס ההון הראשוני לרכיבי סיכון ליום 28 ביוני 2012, הגיע לשיעור של 9.4%, בהשוואה לשיעור של 9.1% ליום 31 בדצמבר 2011.
יחס הלימות ההון שהינו היחס בין ההון לרכיבי הסיכון כמוגדר על ידי בנק ישראל, הגיע ביום 28 ביוני 2012 לשיעור של 13.3%, בהשוואה לשיעור של 13.9% ליום 31 בדצמבר 2011. יחס הלימות ההון המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים היום 9.0%. ביום 21.11.2010 החליט דירקטוריון בדמ"ש כי יחס הלימות ההון של בדמ"ש המחושב על פי הנחיות באזל 2 לא יפחת מ-13%.

הון משני. ההון המשני של בדמ"ש לצורך באזל 2 ליום 28 ביוני 2012 הסתכם בסך של 361.5 מיליון ₪, והוא כלל סך של 18.4 מיליון ₪ בגין הפרשה כללית להפסדי אשראי וסך של 343.1 מיליון ₪ כתבי התחייבות נדחים. ההון המשני ליום 31 בדצמבר 2011 הסתכם בסך של 449.8 מיליון ₪, והוא כולל סך של 18.4 מיליון ₪ בגין הפרשה כללית להפסדי אשראי וסך של 431.4 מיליון ₪ בגין כתבי התחייבות נידחים. היקף כתבי ההתחייבות הנדחים מוגבל ל-50% מההון הראשוני. ליום 28 ביוני 2012 עמד היחס האמור על שיעור של 38.4% (31.12.2011: 50.0%).

הנפקת כתבי התחייבות נדחים באמצעות חברת בת - דיסקונט משכנתאות הנפקות בע"מ ("בדמ"ש הנפקות")

בדמ"ש הנפקות גייסה סך של 300 מיליון ₪ ערך מקוב כתבי התחייבויות נדחים סחירים (סדרה א'). תמורת ההנפקה הופקדה בבדמ"ש בפיקדון בתנאים הזהים לתנאי כתבי ההתחייבויות. כתבי ההתחייבויות שהונפקו הוכחו על ידי בנק ישראל כהון משני של בדמ"ש. ביום 31 בינואר 2012, שילמה בדמ"ש הנפקות למחזיקי כתבי ההתחייבות קרן והצמדת קרן, ריבית והצמדת ריבית בגין כתבי ההתחייבות, כאמור בתשקיף, בסך של 124.8 מיליון ₪. במסגרת המיזוג בין בדמ"ש לבין בנק דיסקונט נכנס בנק דיסקונט לנעלי בדמ"ש, בין היתר, בכל הנוגע להתחייבויות כלפי הנאמן למחזיקי כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה א') שהנפיקה בדמ"ש הנפקות.

דירוג כתבי התחייבויות נדחים לזמן ארוך

בחודש יוני 2011 תוקף דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים של בדמ"ש על ידי חברת "מידרוג". דירוג כתבי ההתחייבויות נותר Aa3 (אופק יציב).

מצב הנדירות וגיוס מקורות

תיק הפיקדונות שהחזיק בדמ"ש גדל בשיעור של 0.3% במחצית הראשונה של שנת 2012, מסך של 16,642.3 מיליון ₪ ביום 31 בדצמבר 2011, לסך של 16,686.4 מיליון ₪ ביום 28 ביוני 2012. תיק האשראי לציבור שהחזיק בדמ"ש קטן בשיעור של 0.7% במחצית הראשונה של שנת 2012, מסך של 18,217.2 מיליון ₪ ליום 31 בדצמבר 2011, לסך של 18,081.8 מיליון ₪ ליום 28 ביוני 2012.

היקף הפיקדונות מבנקים ביחס לתיק הפיקדונות עמד על שיעור של 96.8% ביום 28 ביוני 2012, בהשוואה לשיעור של 96.6% ביום 31 בדצמבר 2011.

החל מהמחצית השנייה של שנת 2007, עם תחילת הפעילות במסגרת מתווה דיסקונט, העמיד בנק דיסקונט לבדמ"ש את מירב המקורות למשכנתאות שניתנו במסגרת מתווה דיסקונט. האשראי שבוצע במסגרת זו היווה חלק מהותי מסך האשראי שניתן על ידי בדמ"ש ולכן מרבית המקורות הבנק שגייס בדמ"ש החל מהמחצית השנייה של שנת 2007 היו מבנק דיסקונט.

גילוי על הלוואות לדיור

ביום 15 במאי 2011, פרסם המפקח על הבנקים הוראה, לפיה נדרשים התאגידים הבנקאיים לכלול בדוחותיהם השנתיים והרבעוניים גילוי לגבי סיכון האשראי בגין הלוואות לדיור, והפעולות שנקטו על ידם במסגרת ניהול סיכון זה.

1. כללי

הפעילויות שביצע בדמ"ש לצורך התמודדות עם התפתחויות בסיכונים האשראי בגין הלוואות לדיור מפורטות בפרק סיכונים האשראי, ר' עמוד 26 לדוח הדירקטוריון.

2. יתרת תיק האשראי

להלן מוצגת התפתחות יתרות האשראי בבדמ"ש לפי מגזרי פעילות וכשיעור מכלל האשראי (במיליוני ₪):

סה"כ	מסחרי		קבלנים		כל מטרה		דיור		
	שיעור ב-%	יתרה	שיעור ב-%	יתרה	שיעור ב-%	יתרה	שיעור ב-%	יתרה	
מתיק האשראי									
11,222.8	7.2	813.2	2.6	295.9	7.2	804.2	83.0	9,309.5	2007
13,761.0	5.5	754.6	1.3	175.6	5.6	776.8	87.6	12,054.0	2008
15,310.6	4.6	697.3	0.8	124.2	5.4	830.2	89.2	13,658.9	2009
17,119.6	3.9	669.5	0.6	96.9	5.4	916.3	90.2	15,436.9	2010
18,217.2	3.2	589.2	0.3	60.3	5.5	993.2	91.0	16,574.5	2011
18,081.8	3.1	552.4	0.3	58.8	5.6	1,007.5	91.0	16,463.1	6.2012

התפתחות תיק האשראי של בדמ"ש

יתרת תיק האשראי לדיור ולכל מטרה של בדמ"ש הסתכמה ליום 28 ביוני 2012 בסך של 17,471 מיליון ₪, סכום המהווה כ-96.6% מתיק האשראי של בדמ"ש, וזאת בהשוואה לסך של 10,114 מיליון ₪ בסוף שנת 2007, גידול של 72.3%, ובהשוואה לסך של 12,831 מיליון ₪ בסוף שנת 2008, גידול של 36.2%.

הגידול בתיק האשראי נתקיים בין היתר על רקע השקתו של 'מתווה דיסקונט' במהלך שנת 2007 שתרם לעלייה בהיקפי ביצועי האשראי בבדמ"ש (לפרטים נוספים ר' עמודים 3-4 לדוח הדירקטוריון).

הגידול בתיק האשראי נתקיים בעיקרו בתחום המשכנתאות שניתנו לדיור, כך שחלק מגזר פעילות זה עלה מ-83% מכלל תיק האשראי בבדמ"ש בתום שנת 2007 לכ-91% בתום המחצית הראשונה של שנת 2012. שיעור יתרות מגזר ההלוואות לכל מטרה בתיק בדמ"ש היה יציב בשנים האחרונות ועמד על כ-5.5% מכלל תיק האשראי בבדמ"ש. העליה בשיעור המצרפי של המגזרים לעיל בתיק בדמ"ש לוותה בירידה בשיעור האשראי שניתן לרכישת נכסים מסחריים וכן בירידה בחלק מגזר הקבלנים בתיק האשראי, על רקע הפסקת הפעילות במגזר זה.

יתרות האשראי לדיור וכל מטרה בחלוקה למגזרי ההצמדה וכשיעור מיתרת תיק האשראי של בדמ"ש ליום 28.06.2012 (במיליוני ש"ח):

סה"כ	צמוד		מט"ח משתנה		ממד משתנה- תדירות מועד שינוי ריבית- 5 שנים ומעלה		ממד משתנה- תדירות מועד שינוי ריבית - קצרה מ-5 שנים		לא צמוד משתנה		לא צמוד קבועה		צמוד מדד ריבית קבועה		
	שיעור %-ב	יתרה	שיעור %-ב	יתרה	שיעור %-ב	יתרה	שיעור %-ב	יתרה	שיעור %-ב	יתרה	שיעור %-ב	יתרה	שיעור %-ב	יתרה	
10,114	5	506	6	616	6	590	9	907					74	7,495	2007
12,831	3	410	9	1,134	4	544	17	2,226					67	8,517	2008
14,488	2	329	11	1,517	3	488	31	4,413					53	7,741	2009
16,353	2	288	15	2,440	3	476	37	6,078					43	7,071	2010
17,568	2	294	20	3,484	3	452	36	6,435	1	150			38	6,753	2011
17,471	2	279	22	3,781	3	428	36	6,334	1	262			36	6,387	6.2012

שיעור ההלוואות צמודות הממד הניתנות בריבית קבועה מסך תיק האשראי של בדמ"ש ירד מכ-74% בתום שנת 2007, לכ-37% בתום המחצית הראשונה של שנת 2012. מנגד, נרשמה עליה באותן שנים במגזר ההלוואות הניתנות במסלול הפריים מכ-9% מתיק האשראי בתום שנת 2007, לכ-36% בתום המחצית הראשונה של שנת 2012. כמו כן נרשמה עליה מסוימת במרכיב ההלוואות צמודות הממד הניתנות בריבית משתנה בתדירות שינוי ריבית של חמש שנים ומעלה. נכון ליום 28.06.2012, מרכיב ההלוואות בריבית משתנה בהן תדירות שינוי הריבית קצרה מחמש שנים מהווה כ-41% מסך תיק האשראי לדיור וכל מטרה, מזה כ-36% ניתן במגזר הלא צמוד בריבית משתנה.

יתרות תיק האשראי לדיור וכל מטרה נכון ליום 28.6.2012 בפילוח לפי שיעורי מימון שניתנו:

שיעור מימון*	יתרות אשראי	שיעור מסה"כ %-ב
עד 50%	5,917	33.9
בין 51% ל- 75%	9,379	53.7
מעל 75%	2,175	12.4
סה"כ	17,471	100

* שיעור המימון מחושב ביחס לנכס הנרכש ולא כולל בטחונות נוספים באם ניתנו.

כ-12.4% מיתרת תיק האשראי של בדמ"ש ליום 28.6.2012 ניתן בשיעורי מימון מקוריים (שיעור המימון שנקבע במועד העמדת ההלוואה) של מעל 75%. עיקר ההלוואות בטווח מימון זה ניתנו בהסתייע בביטוח משכנתאות EMI או בהסתמך על נכס נוסף לביטחון.

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

יתרת האשראי לדיור ליום 28.6.2012 (שניתן מיום 1.1.2008) בפילוח לפי שיעור החזר מהכנסה (במיליוני ₪):
הניתוח מתמקד בתקופה מיום 1.1.2008 ועד ליום 28.6.2012, תקופה המאופיינת בעליית מחירי דירות וגידול מהיר בהיקף המשכנתאות.

להלן פילוח האשראי בהתאם לכוסר ההחזר של הלווים. כוסר ההחזר הינו היחס שבין ההחזר החודשי בהלוואה להכנסה הפנויה נטו בתיק האשראי.

שיעורי החזר מהכנסה	סה"כ יתרת אשראי	יתרת אשראי מצטברת	חלק יחסי	חלק מצטבר
			ב-%	
עד 30%	8,312.3	8,312.3	68.4	68.4
בין 30% ל- 40%	2,500.0	10,812.3	89.0	20.6
מעל 40%	1,333.6	12,145.9	100.0	11.0
סה"כ	12,145.9		100.0	

פילוח יתרות חוב לפי תקופות לפירעון

יתרות החוב של בדמ"ש ליום 28.6.2012 בפילוח לפי תקופות לפירעון שנותרו מיום 28.6.2012 (במיליוני ₪) וכשיעור מיתרת האשראי הכוללת של הבנק:

ממד קבועה		לא צמודה קבועה		לא צמודה משתנה		ממד משתנה עד 5 שנים		ממד משתנה מעל 5 שנים		צ. מט"ח משתנה		סה"כ	
שיעור ב-%	יתרה	שיעור ב-%	יתרה	שיעור ב-%	יתרה	שיעור ב-%	יתרה	שיעור ב-%	יתרה	שיעור ב-%	יתרה	שיעור ב-%	יתרה
מתיק האשראי													
עד 10 שנים	1,968	11	82	1	82	4	746	1	160	1	121	3,159	19
מעל 10 ועד 15 כולל	1,645	9	55	5	823	1	115	2	350	1	91	3,079	18
מעל 15 ועד 20 כולל	1,551	9	77	10	1,726	1	88	4	768		66	4,276	24
מעל 20 ועד 25 כולל	1,223	7	48	17	3,039		76	7	1,122		1	5,509	31
מעל 25 ועד 30 כולל							67	8	1,381			1,448	8
סה"כ	6,387	36	262	1	6,334	36	428	3	3,781	22	279	17,471	100

הלוואות בהן קיימת דחיית קרן ואו ריבית

לבדמ"ש היו הלוואות בהיקף מצומצם, בהן היתה קיימת דחיית קרן או ריבית. מרכיב ההלוואות שניתנות בתנאי גרייס קרן, כאשר הריבית משולמת באופן שוטף, היוותה כ-1.7% מתיק האשראי ליום 28.6.2012. בהפחתת הלוואות מסוג זה שניתנו לקבוצות רכישה מסתכם שיעור הלוואות מתיק האשראי בכ-1.4%. יתרת ההלוואות שניתנו בתנאי בלון, דהיינו יתרת הקרן והריבית שנצברה משולמת ביום אחד, וכן הלוואות בהן מתאפשר תשלום ריבית תקופתי הנמוך מגובה הריבית המחוייבת בהלוואה, לא עלה על 0.1% מתיק האשראי.

3. ביצועי אשראי שוטפים

להלן מוצגת התפתחות ביצועי האשראי לדיור וכל מטרה בבנק (מיליוני ₪) וכשיעור מכלל מתן האשראי של בדמ"ש :

שנים	סכום הביצוע	שיעור גידול / קיטון	שיעור מכלל מתן האשראי
2007	2,712		92.8%
2008	3,895	44%	95.8%
2009	3,491	(10%)	97.5%
2010	3,976	14%	97.9%
2011	3,288	(17%)	98.5%
1-6.2011	1,864		
*1-6.2012	977	(48%)	98.8%

* בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

כ-98.8% מביצועי האשראי בבדמ"ש בוצעו במגזר הדיור וכל מטרה, דבר הנובע ממיקוד הבנק בפעילות באשראי קמעונאי. לעניין סגירת פעילות ליווי הפרויקטים ופעילות במגזר הלוואות לרכישת או בניית נכס מסחרי, ר' עמוד 37 לדוח הדירקטוריון.

פילוח ביצועי האשראי לדיור לפי מסלולי ההצמדה השונים (במיליוני ₪) וכשיעור מסה"כ הביצוע :

שנה	מדד משתנה- תדירות מועד שינוי ריבית- 5 שנים ומעלה		ריבית לא צמודה קבועה		ריבית לא צמודה משתנה		קבועה צמוד מדד		ריבית משתנה צ. מט"ח		סה"כ
	שיעור ב- %	יתרה	שיעור ב- %	יתרה	שיעור ב- %	יתרה	שיעור ב- %	יתרה	שיעור ב- %	יתרה	
2008	17.9	0.5	572.8	15.0	1,460.9	38.4	1,737.2	45.7	15.6	0.4	3,804.4
2009	11.6	0.4	451.5	13.8	2,338.0	71.5	453.7	13.9	12.9	0.4	3,267.7
2010	54.3	1.5	1,008.8	27.1	2,188.8	58.9	430.2	11.6	34.2	0.9	3,716.3
2011	24.5	0.8	1,093.5	36.0	1,165.7	38.3	576.0	18.9	47.2	1.6	3,040.2
1-6.2012	0.9	0.1	368.6	42.3	279.6	32.0	113.4	13.0	6.5	0.7	872.5

בשנים 2008 ו-2009 ירד שיעור הביצוע שניתן בריבית קבועה, ומנגד חל גידול בשיעור הביצועים במגזר הלוואות הפריים והלוואות צמודות מדד בריבית משתנה. החל משנת 2010 התקיימה מגמת קיטון במרכיב הלוואות הפריים ועליה במרכיב הלוואות הניתנות בריבית קבועה (צמודת מדד ולא צמודה). מתמהיל ביצועי האשראי במחצית הראשונה של שנת 2012 עולה כי כ-32.8% מהאשראי שניתן על ידי בדמ"ש הועמד בריבית שתדירות שינוי הריבית בה קצרה מחמש שנים.

התפלגות ביצועי האשראי לדיור שניתן בשנים 2008 – 6/2012

בפילוח לפי שיעורי מימון (במיליוני ₪) וכשיעור ממתן האשראי:

1-6.2012		2011		2010		2009		2008		
שיעור ב- %	יתרה	שיעור ב- %	יתרה	שיעור ב- %	יתרה	שיעור ב- %	יתרה	שיעור ב- %	יתרה	
8	65.7	8	236.8	7	276.8	9	286.1	7	283.7	עד 30%
58	510.7	58	1,767.4	40	1,465.3	39	1,296.0	36	1,385.1	בין 31% ל- 60%
10	92.0	12	370.1	24	898.7	29	933.1	27	1,021.0	בין 61% ל- 70%
9	75.2	10	297.3	22	802.1	20	657.5	16	602.8	בין 71% ל- 75%
15	128.9	12	368.6	7	273.4	3	95.0	13	511.8	מעל 75%
100	872.5	100	3,040.2	100	3,716.3	100	3,267.7	100	3,804.4	סה"כ

חלק הלוואות שניתן בבדמ"ש במהלך המחצית הראשונה של שנת 2012 בשיעור מימון של מעל 75% הינו כ-14.9%, לעומת כ-12% בשנת 2011. העליה התרחשה בחודשים הראשונים של השנה ובבעה ממימושי אישורי עבר שניתנו בקשר עם הלוואות כאמור וזאת על רקע הגבלת שיעור המימון המקסימלי בהלוואות EMI ל-80% בלבד. לעניין תיאור הפעילות עם חברת EMI ר' עמוד 29 לדוח הדירקטוריון.

התפלגות ביצועי האשראי לדיור שניתן בפילוח לפי שיעור החזר מההכנסה:

1-6.2012		2011		2010		2009		2008		
שיעור ב- %	ביצוע	שיעור ב- %	ביצוע	שיעור ב- %	ביצוע	שיעור ב- %	ביצוע	שיעור ב- %	ביצוע	
60	519.4	69	2,093.1	66	2,450.8	70	2,305.0	72	2,723.3	עד 30%
31	272.1	24	730.5	20	752.8	15	481.6	15	594.9	בין 31% ל- 40%
9	81.0	7	216.6	14	512.7	15	481.1	13	486.2	מעל 40%
100	872.5	100	3,040.2	100	3,716.3	100	3,267.7	100	3,804.4	סה"כ

1-6/2012	2011	2010	2009	2008	
692	706	673	613	583	סכום הלוואה (באלפי ₪) ממוצעת
57.5%	56.7%	58.8%	57.1%	60.6%	שיעור מימון ממוצע לדיור
32.2%	33.4%	35.2%	34.9%	34.8%	שיעור מימון ממוצע לכל מטרה

סכום ההלוואה לדיור הממוצע עלה מסך של כ-583 אלף ₪ בשנת 2008 לסך של 692 אלף ₪ במחצית הראשונה של שנת 2012.

שיעורי המימון הממוצעים בבדמ"ש בתחום ההלוואות לדיור ירדו משיעור של כ-60.6% בשנת 2008 לשיעור של כ-57.5% במחצית הראשונה של שנת 2012. הירידה בשיעורי המימון נובעת ממדיניות ניהול סיכונים שמרנית שלווה במדיניות תמחור תואמת סיכון.

שיעורי המימון הממוצעים בבדמ"ש בתחום ההלוואות לכל מטרה ירדו מממוצע של כ-35% בשנים 2008-2010 לכ-33.4% בשנת 2011 ולכ-32.2% במחצית הראשונה של שנת 2012.

תקופה ממוצעת להלוואה *

שנה	תקופה בשנים לדיוור	תקופה בשנים לכל מטרה
2008	19.6	14.9
2009	19.7	15.1
2010	20.8	15.3
2011	21.1	14.4
1-6/2012	20.2	14.3

* התקופה הממוצעת להלוואה מחושבת על פי התקופה המקורית שניתנה בכל הלוואה.

תקופת ההלוואה הממוצעת בתחום הדיוור התקצרה בכ-4%, מכ-21.1 שנים בשנת 2011 ל-20.2 בתום הרבעון השני בשנת 2012.

תקופת ההלוואה הממוצעת בהלוואות לכל מטרה התקצרה מ-14.4 שנים בשנת 2011 ל-14.3 שנים בתום הרבעון השני של שנת 2012.

4. היקף החוב הבעייתי

בדמ"ש רשם ירידה מתמשכת בהיקפי החוב הבעייתי, הן בשיעור חלקו מכלל תיק האשראי והן בהיקפי ההפרשה להפסדי אשראי.

יתרת החוב הבעייתי (במיליוני ₪) וכשיעור מיתרת האשראי המאזני :

אשראי לדיוור ולכל מטרה			
שנה	יתרת אשראי	יתרת חוב בעייתי	שיעור חוב בעייתי
2007	10,114	383	3.8%
2008	12,831	378	2.9%
2009	14,488	353	2.4%
2010	16,353	317	1.9%
2011	17,568	237	1.4%
6.2012	17,471	252	1.4%

הפרשה ספציפית השנתית (במיליוני ₪):

שנה	הפרשה שוטפת	שיעור ההפרשה מיתרת האשראי
2007	9.8	0.10%
2008	3.9	0.03%
2009	0.5	0.00%
2010	0.4	0.00%
2011	(12.6)	(0.07%)
1-6/2012	(4.0)	*(0.05%)

* במונחים שנתיים.

5. נתונים נוספים – יתרת חובות גדולים

יתרת האשראי בתיקי ההלוואות שיתרתם עולה על 5 מיליוני ₪, הסתכמה ליום 28.6.2012 בסך של כ-198 מיליון ₪, שהיווה שיעור של כ-1.10% מיתרת תיק האשראי.
ליום 31.12.2011 – 214 מיליוני ₪, שהיווה שיעור של כ-1.18% מיתרת תיק האשראי.

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

כללי

פעילות בדמ"ש כמתווך פיננסי היתה כרוכה בנטילת סיכונים: סיכונים אשראי, סיכונים פיננסיים, סיכונים שוק, סיכונים תפעוליים וסיכונים משפטיים.

מדיניות ניהול הסיכונים שאומצה בבדמ"ש נועדה לתמוך בהשגת היעדים העסקיים תוך הערכת החשיפה לסיכונים שונים, הערכת ההפסד שיכול לבוע מהחשיפה לסיכונים אלה, גידור הסיכונים ברמות שונות, קביעת כלי בקרה ותכנון פעילות עתידית בהתאם לרמת הסיכון והתשואה. במסגרת מדיניות ניהול הסיכונים התבסס בדמ"ש על תחזיות והערכות שונות באשר להתפתחות מדדים שונים במשק ובשוקי הכספים וההון. ניהול הסיכונים התבצע בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין שמוציא בנק ישראל.

בבדמ"ש פעלה עד מועד השלמת המיזוג ועדת ניהול סיכונים שבראשה עמד מנהל הסיכונים הראשי והיו חברים בה המנכ"ל וחברי ההנהלה:

מנהל הסיכונים הראשי – מר משה הלפרין, שכיהן עד מועד השלמת המיזוג כסמנכ"ל, כמנהל האגף הפיננסי וניהול הסיכונים ושימש גם כמנהל הסיכונים הפיננסיים.

מנהל סיכונים אשראי – מר זאב דקל – שכיהן עד מועד השלמת המיזוג כסמנכ"ל בכיר, כמנהל אגף אשראי, וכקצין אשראי ראשי. מנהל סיכונים תפעול – כל סמנכ"ל היה אחראי על סיכונים התפעול באגפו.

מנהל הסיכונים המשפטיים – עו"ד יגאל בורוכובסקי, שכיהן עד מועד השלמת המיזוג כסמנכ"ל, כיועץ המשפטי וכמזכיר הבנק. הוועדה עסקה בגיבוש מדיניות ניהול הסיכונים של בדמ"ש בתחומים השונים, זיהוי תחומי סיכון חדשים ומוקדי סיכון במטרה לטפל בהם, יזום שינויים, מעקב ואמידה של הסיכונים והחשיפות. בנוסף, כל מנהל סיכונים ניהל תת ועדה לניהול הסיכונים בתחומו והיה אחראי על הסיכונים התפעוליים שבתחומו. מנהל הסיכונים הראשי היה אחראי גם על כלל הסיכונים התפעוליים של בדמ"ש.

סיכונים פיננסיים

ניהול הסיכונים הפיננסיים נעשה בכפוף למדיניות והחלטות דירקטוריון בדמ"ש. אחת לרבעון הובא בפני דירקטוריון בדמ"ש דוח ניהול סיכונים על פי הנחית נוהל בנקאי תקין 339, ואחת לשנה הובא בפני דירקטוריון בדמ"ש דוח ניהול סיכונים על פי הנחית נוהל בנקאי תקין 301, שכלל, בין היתר, נושאים הכרוכים בניהול הסיכונים הפיננסיים, מגבלות שנקבעו והחשיפות לסיכונים בפועל. כמו כן הובאו לדיון המלצות בנוגע לשינוי המגבלות לחשיפה, פעילות במכשירים פיננסיים חדשים, ונושאים שונים שהתעוררו מעת לעת.

סיכונים שוק

סיכון שוק, כהגדרתו בנהל בנקאי תקין מס' 339: סיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחץ מאזניות הנובע משינוי בשווי הון של מכשיר פיננסי עקב שינוי בתנאי השוק (שינוי ברמת המחירים בשווקים השונים, שיעורי ריבית, שער חליפין, אינפלציה, מחיר מניות וסחורות). בדמ"ש ניהל את סיכונים השוק ככלל ביחס לחשיפה החשבונאית. סיכונים השוק העיקריים אליהם היה חשוף בדמ"ש היו סיכון בסיס וסיכון ריבית.

סיכון בסיס

סיכון הנובע מחשיפה בגין הפער שבין הנכסים לבין ההתחייבויות בבסיסי ההצמדה השונים. החשיפה לסיכון בסיס באה לידי ביטוי בהפסד שיכול להיגרם עקב הפער האמור משינוי שער החליפין או בממד המחירים לצרכן. בדמ"ש מדד את החשיפה בכל אחד ממגזרי ההצמדה: צמוד מדד, שקלי לא צמוד, צמוד דולר וצמוד אירו. דירקטוריון בדמ"ש קבע מגבלות חשיפה לסיכון הבסיס במגזרי ההצמדה השונים, כאחוז מההון הפעיל. המעקב אחר חשיפת הבסיס בוצע על ידי בחינה חודשית של הפוזיציות במגזרי ההצמדה השונים. להלן המגבלות שנקבעו:

<u>מגזר הפעילות</u>	<u>מגבלה</u>	<u>חשיפה בפועל 28.6.12</u>
צמוד מדד	130% - (30%)	12.4%
צמוד דולר	8% - (8%) מההון הפעיל;	5.5%
צמוד אירו	4% - (4%) מההון הפעיל;	2.1%
שקלי לא צמוד	(42%) - 142% (לא נקבעה מגבלה ספציפית)	80.0%

היקף הפעילות נגזר מהפוזיציות במגזרים אחרים.

בדמ"ש עמד במחצית הראשונה של שנת 2012 במגבלות שנקבעו.

כמו כן, נקבעו מגבלות לפעילות מתן אשראי בכל מגזר הצמדה כדלקמן:

<u>מגזר הפעילות</u>	<u>מגבלה</u>	<u>יתרות ליום 28.6.12 במיליוני ₪</u>
במגזר הצמוד למדד	ללא הגבלה;	10,852.4
במגזר השקלי הלא צמוד	ללא הגבלה;	6,900.6
במגזר צמוד הדולר	עד כ- 370 מיליון ₪;	270.0
במגזר צמוד האירו	עד כ- 80 מיליון ₪;	58.8

בדמ"ש עמד במחצית הראשונה של שנת 2012 במגבלות שנקבעו.

להלן הרגישות לשינויים בשערי חליפין של המטבעות העיקריים על הון הבנק ליום 28 ביוני 2012:

	<u>דולר</u>	<u>אירו</u>
	<u>אלפי ₪</u>	
עלייה של 5% בשע"ח	(4,179)	378
עלייה של 10% בשע"ח	(6,734)	847
ירידה של 5% בשע"ח	4,676	(198)
ירידה של 10% בשע"ח	9,408	(349)

סיכון ריבית

סיכון הנובע מהחשיפה לשינוי בעתיד בשיעור הריבית כתוצאה מפער בזמני הפירעון של הנכסים וההתחייבויות והשפעתם על הרווח העתידי ושחיקת ההון, פוזיציות המתומחרות בריבית קבועה מול משתנה, והשפעה שונה של שיעור הריבית על מכשירים פיננסיים שונים.

החשיפה העיקרית לסיכון ריבית בדמ"ש היתה במגזר צמוד המדד היות ומרבית האשראי הינו בריבית קבועה וקיים פער מח"מ בין הנכסים להתחייבויות.

בדמ"ש ניהל את החשיפה לסיכון הריבית על ידי שינוי פער במשך החיים הממוצע (מח"מ) בהתבסס על רמת הריבית הצפויה בשוק.

דירקטוריון בדמ"ש קבע את המגבלות הבאות לסיכון בגין שינוי מרווחי הגיוס של הבנק:

א. מגזר הפעילות מגבלה

צמוד מדד פער מח"מ חשבונאי של עד שנה (בהתחשב בפירעונות מוקדמים של האשראי);

שקלי לא צמוד פער מח"מ חשבונאי של עד שנתיים (בהתחשב בפירעונות מוקדמים של האשראי);

צמוד דולר פער מח"מ חשבונאי בהלוואות חדשות של עד שנה וחצי (בהתחשב בפירעונות מוקדמים של האשראי);

צמוד אירו פער מח"מ חשבונאי של עד שנה וחצי (בהתחשב בפירעונות מוקדמים של האשראי);

דירקטוריון בדמ"ש קבע את המגבלה לסיכון הריבית:

ב. מגזר הפעילות מגבלה

צמוד מדד פער מח"מ כלכלי של עד שנה (בהנחת פירעונות מוקדמים של אשראי).

לשיעור הפירעון המוקדם השפעה מהותית בקביעת גובה החשיפה, היות והפירעון המוקדם מקצר את משך החיים הממוצע של הנכסים. הערכת הפירעונות המוקדמים התבצעה על בסיס נתונים היסטוריים. שיעור הפירעון המוקדם שנלקח בסיכוי שוק התבסס על ממוצע הפירעון המוקדם בכל המגזרים הפיננסיים בחמש השנים האחרונות.

שיעור הפירעון המוקדם הממוצע בשנים 2007 עד רבעון השני של שנת 2012 (ממוצע חמש שנתי) עמד על 8.46%. שיעור הפירעון המוקדם הממוצע במחצית הראשונה של שנת 2012 עמד על 8.09% ובתקופה המקבילה אשתקד עמד על 8.83%.

ליום 28 ביוני 2012, בהנחת פירעון מוקדם בשיעור של 3.74%, היה מתקבל שוויון בין מח"מ הנכסים וההתחייבויות. בהנחת פירעון מוקדם של 8.46%, פער המח"מ האפקטיבי כלכלי היה עומד על 0.12 חלקי שנה.

ג. הפסד מקסימלי של עד 10% מההון כתוצאה משינוי מקביל של העקום לכל אורכו ב-1%.

עליה ב-1% בשיעור הריבית על התיק הכולל ליום 28 ביוני 2012 ובהנחת פירעון מוקדם בשיעור של 8.46%, היתה מקטינה את הערך הכלכלי של תיק בדמ"ש בסך של כ-51.2 מיליון ₪, שהיווה כ-4.66% מההון הכלכלי.

ירידה ב-1% בשיעור הריבית על התיק הכלכלי ליום 28 ביוני 2012 ובהנחת פירעון מוקדם של 8.46%, היתה מגדילה את הערך הכלכלי של תיק בדמ"ש בסך של כ-58.3 מיליון ₪ שהיווה כ-5.31% מההון הכלכלי.

בדמ"ש עמד במחצית הראשונה של שנת 2012 במגבלות שנקבעו.

למידע נוסף ר' עמוד 25 לדוח הדירקטוריון ותוספת ב', סקירת ההנהלה, עמוד 47.

ד. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

חישוב יתרות ואומדני שווי הוגן נערך בהתאם להנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, כאמור בביאור 16ה' בדוח הכספי של בדמ"ש לשנת 2011.

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים במאוחד

שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית)**

30.6.2011					31.12.2011					28.6.2012				
מטבע חוץ*		מטבע ישראלי			מטבע חוץ*		מטבע ישראלי			מטבע חוץ*		מטבע ישראלי		
סה"כ	אירו	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	סה"כ	אירו	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	סה"כ	אירו	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
18,122.8	49.5	279.5	11,152.9	6,640.9	18,448.5	59.8	275.7	11,325.8	6,787.2	19,092.9	60.5	266.4	11,622.6	7,143.4
-	(23.4)	(134.3)	-	157.7	-	(18.0)	(117.7)	-	135.7	-	(18.8)	(127.1)	-	145.9
16,935.3	42.1	236.3	11,105.3	5,551.6	17,566.5	49.0	231.2	11,124.5	6,161.8	17,999.6	39.5	217.7	11,379.3	6,363.1
-	(19.9)	(161.3)	-	181.2	-	(4.9)	(66.4)	-	71.3	-	(4.9)	(11.6)	-	16.5
1,187.5	3.9	70.2	47.6	1,065.8	882.0	(2.3)	(6.8)	201.3	689.8	1,093.3	7.1	(66.8)	243.3	909.7

נכסים פיננסיים
סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים
נגזרים וחוזי מאזניים
התחייבויות פיננסיות
סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים
נגזרים וחוזי מאזניים
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

שווי מאזני של המכשירים הפיננסיים למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית)

30.6.2011					31.12.2011					28.6.2012				
מטבע חוץ*		מטבע ישראלי			מטבע חוץ*		מטבע ישראלי			מטבע חוץ*		מטבע ישראלי		
סה"כ	אירו	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	סה"כ	אירו	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	סה"כ	אירו	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
17,958.7	51.2	287.1	10,754.7	6,865.7	18,279.7	60.8	285.4	10,944.4	6,989.1	18,239.9	58.8	270.2	10,852.4	7,058.5
-	(23.4)	(134.3)	-	157.7	-	(18.0)	(117.7)	-	135.7	-	(18.8)	(127.1)	-	145.9
16,839.1	43.4	240.1	10,735.5	5,820.1	17,434.6	51.0	240.1	10,751.2	6,392.3	17,361.1	39.9	221.0	10,735.2	6,365.0
7.4	(19.9)	(161.3)	7.4	181.2	7.4	(4.9)	(66.4)	7.4	71.3	7.4	(4.9)	(11.6)	7.4	16.5
1,112.2	4.3	74.0	11.8	1,022.1	837.7	(3.3)	(6.0)	185.8	661.2	871.4	5.0	(66.3)	109.8	822.9

נכסים פיננסיים
סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים
נגזרים וחוזי מאזניים
התחייבויות פיננסיות
סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים
נגזרים וחוזי מאזניים
שווי מאזני נטו של מכשירים פיננסיים

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

** שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סה"כ שווי הוגן של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי הצמדה.

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים במאוחד – המשך:

השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים במאוחד, למעט פריטים לא כספיים***							
****28.6.2012							
שינוי בשווי ההוגן			במיליוני שקלים חדשים				
באחוזים	במיליוני ₪	סה"כ	מטבע חוץ*		מטבע ישראלי		
			אירו	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(4.24)	(46.4)	1,046.9	20.9	48.4	196.5	781.1	השינוי בשיעורי הריבית
(0.07)	(0.8)	1,092.5	20.9	48.6	238.4	784.6	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
5.76	63.0	1,156.3	21.1	48.9	297.0	789.3	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
0.94	10.3	1,103.6	21.0	48.7	248.4	785.5	קטון מיידי מקביל של אחוז אחד
							קטון מיידי מקביל של 0.1 אחוז
****31.12.2011							
שינוי בשווי ההוגן			במיליוני שקלים חדשים				
באחוזים	במיליוני ₪	סה"כ	מטבע חוץ*		מטבע ישראלי		
			אירו	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(4.64)	(40.9)	841.1	(2.4)	(7.0)	162.0	688.5	השינוי בשיעורי הריבית
(0.49)	(4.3)	877.7	(2.3)	(6.8)	197.1	689.7	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
5.34	47.1	929.1	(2.2)	(6.6)	246.5	691.4	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
0.51	4.5	886.5	(2.3)	(6.8)	205.5	690.0	קטון מיידי מקביל של אחוז אחד
							קטון מיידי מקביל של 0.1 אחוז
****30.6.2011							
שינוי בשווי ההוגן			במיליוני שקלים חדשים				
באחוזים	במיליוני ₪	סה"כ	מטבע חוץ*		מטבע ישראלי		
			אירו	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
(3.60)	(42.7)	1,144.8	7.4	42.9	6.3	1,088.2	השינוי בשיעורי הריבית
(0.39)	(4.6)	1,182.9	7.4	43.1	43.2	1,089.2	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
4.12	48.9	1,236.4	7.4	43.4	95.2	1,090.4	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
0.38	4.5	1,192.0	7.4	43.1	52.1	1,089.4	קטון מיידי מקביל של אחוז אחד
							קטון מיידי מקביל של 0.1 אחוז

*** השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית המוצגת הינה על יתרות השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים.
 **** לפרטים בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ר' ביאור 16 ה' בדוח הכספי של בדמ"ש לשנת 2011.

סיכון חילות

סיכון חילות, כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 342: הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי ולהונו הנבע מאי יכולתו לספק את צרכי החילות שלו. בדמ"ש ניהל את סיכון החילות על פי ההוראה האמורה.

ההוראה דורשת לקיים יחס של נכסים חילים להתחייבויות לתקופה של עד חודש, שלא יפחת מ-1. ההוראה מאפשרת לבנקים המנהלים את סיכון החילות באמצעות מודל פנימי מבוסס היטב, להגדיר את יחס החילות האמור תוך התחשבות בנכסים הנוספים לנכסים החילים ותוך התאמת ההתחייבויות לתקופת פירעון עד חודש.

בדמ"ש פעל במסגרת מדיניות חילות אשר הותוותה על ידי דירקטוריון בדמ"ש, במסגרת מודל פנימי. המדיניות קבעה מגבלות לחשיפה לסיכון החילות על פי טווחי זמן שונים, תוך התחשבות בהתנהגות התזרים בתרחישים שונים.

תזרים המזומנים של בדמ"ש היה ארוך טווח, כאשר תזרים המזומנים הנבע מהנכסים היה ארוך יותר מתזרים המזומנים הנבע מההתחייבויות. תזרים המזומנים של הנכסים כולל בתוכו מרכיב של אי ודאות עקב ביצוע פירעונות מוקדמים. הפירעונות המוקדמים מקצרים את משך החיים הממוצע של תזרים הנכסים. בדמ"ש אמד את מצב החילות על בסיס יומי ובפרקי זמן שונים ביחס למגבלות שנקבעו.

דירקטוריון בדמ"ש קבע מגבלות לטווחי הזמן השונים: שהתייחסו לאומדי הסיכון ולתרחישי החילות השונים.

לפרטים בדבר המגבלות שנקבעו, ר' בדוח שנתי לשנת 2011 של בדמ"ש, עמ' 28.

נכון ליום 28.6.2012 עמד בדמ"ש בכל מגבלות החילות.

סיכונים אשראי

סיכון האשראי הינו הסיכון לרווחים ולהון של התאגיד הבנקאי הנובע מחדלות פירעון של לווה או אי עמידה בהתחייבויותיו כלפי התאגיד הבנקאי. סיכון האשראי נגזר מחומרת ההפסד הצפויה בהינתן מצב של התממשות הסיכון.

איתור סיכונים האשראי, וגידורם, היו באחריותו הניהולית של קצין האשראי הראשי של בדמ"ש, שהיה אחראי להתוויית מדיניות האשראי של בדמ"ש והגשתה לאישור דירקטוריון בדמ"ש.

מנהל הסיכונים הראשי של בדמ"ש היה אחראי לניהול סיכון האשראי של בדמ"ש, הגדרת שיטות מדידה לסיכון האשראי, במטרה להבטיח יישום גישות מיטביות (Best Practice), וכן היה אחראי לניתוח פרופיל הסיכון והכנת דוח מסכם בתדירות רבעונית עבור ההנהלה הבכירה של בדמ"ש ודירקטוריון בדמ"ש בדבר שינויים באיכות האשראי.

מדיניות האשראי של בדמ"ש הגדירה את הקריטריונים הנדרשים להבטיח איכות האשראי והקטנת הסיכונים הנובעים ממנו, לרבות הפרמטרים לסיון ומיון לווים ובקשות אשראי, בחינת יכולת ההחזר של הלווים והערבים לחוב, סוגי הביטחונות ששימשו להבטחת האשראי, מקדמי הביטחון, תמחור האשראי, וכן עקרונות לניהול, מעקב ובקרה אחר האשראי והביטחונות. המדיניות כללה פירוט מקיף בדבר מערך סמכויות האשראי בבדמ"ש שכלל סמכויות אישיות, פורום הנהלה עסקית, ועדת אשראי של הדירקטוריון והדירקטוריון. מדיניות בדמ"ש הגדירה מגבלות לפעילות בדמ"ש במגזרים מסוימים, ובהם קבוצות רכישה, תושבי חוץ, הלוואות בסיוע ביטוח עזר (EMI) לרבות מגבלה לגבי חשיפה מצרפית לחברה המבטחת.

מסמך המדיניות חל, ללא יוצא דופן, על כל מוצרי האשראי שהוצעו ע"י בדמ"ש. מסמך המדיניות לניהול סיכונים אשראי הגדיר את אופן העמדת האשראי על ידי היחידות העסקיות של בדמ"ש שעסקו בהענקת וניהול אשראי, וזאת על מנת לוודא כי אשראי זה הועמד בהתאם לקיבולת הסיכון של בדמ"ש, ולתיאבון לסיכון שהוגדר על ידי דירקטוריון בדמ"ש.

מסמך המדיניות נועד להבטיח כי:

- כל עסקאות האשראי מוערכות בצורה הולמת ועקבית, ובהתאם להשפעתן הפיננסית על תוצאותיו העסקיות של בדמ"ש;
- האשראי מוקצה ומאושר בהתאם למסגרות ותהליכי האצלת סמכויות ברורים וידועים;

- תיק האשראי הכולל נוהל תחת מגבלת ריכוז והון, והניהול הכולל היה נתון לבקרה נאותה בתדירות הולמת. מדיניות האשראי אושרה אחת לשנה על ידי דירקטוריון בדמ"ש. מדיניות האשראי לשנת 2012 אושרה בדירקטוריון בדמ"ש ביום 26 בדצמבר 2011.

בדמ"ש ביצע מעקב אחר "אינדיקטורים מצביעי סיכון" (KRI) לעניין סיכון האשראי. בדמ"ש קבע ספים למעקב, שבהתקיימם, נדרשת בחינת התאמת מדיניות האשראי לשינוי שנתקיים. במסגרת האינדיקטוריים בוצע מעקב אחר גורמים המשפיעים על ענף הנדל"ן והמשכנתאות.

מדיניותו של בדמ"ש בשנים האחרונות היתה התמקדות בפעילות בתחום המשכנתאות, הן בהלוואות המיועדות למימון רכישת דירות מגורים, לרבות מימון בניית צמודי קרקע, והן בהלוואות לכל מטרה כנגד שעבוד דירת מגורים שבבעלות החייב. מדיניות זו תרמה לפיזור תיק האשראי בין מספר רב של לווים, בפיזור גיאוגרפי. בנוסף, הכיל תיק בדמ"ש אשראי שמקורו מפעילות עבר בתחום ליווי הבניה - פעילות שהופסקה בחודש יוני 2009, תוך מכירת תיק הליוויים הפעיל באותו מועד לבנק דיסקונט. עיקר האשראי הנותר הינו ערבות חוק מכר בגין פרויקטים שבנייתם הושלמה.

כמו כן, מימן בדמ"ש קבוצות לווים בדרך של "קבוצת רכישה", בעיקר למגורים. קבוצת לווים הנה התאגדות של מספר גורמים (פרטיים או עסקיים) לצורך רכישת קרקע לשם בניה עצמית משותפת, או התאגדות של בעלי קרקע לצורך בניה עצמית משותפת על קרקע הנמצאת בבעלותם.

בדמ"ש קבע מגבלות חשיפה למגזרי הפעילות הבאים:

א. שיעור מרכיב מגזר האשראי המסחרי בכלל התיק - 8%.

ב. שיעור האשראי לתושבי חוץ בתמהיל ביצועי הבנק - 8%.

ג. היקף מסגרות מצרפי למסגרות האשראי המוקצות לקבוצות רכישה - 10% מהיקף תיק האשראי.

ד. חשיפה לחברת EMI – ר' עמוד 29 לדוח הדירקטוריון.

נכון ליום 28 ביוני 2012 עמד בדמ"ש במגבלה שנקבעה בכל אחד מהתחומים דלעיל.

כמו כן, בדמ"ש הגדיר מגבלות פנימיות לחשיפה ללווה בודד (10%) ולקבוצת לווים (25%), מעבר למגבלות הרגולטוריות. בדמ"ש עמד במגבלות אלו.

בדמ"ש העמיד אשראי בעיקר למשקי בית, דבר שהקנה לו פיזור ענפי נרחב של מקורות החזר ללא ריכוז ענפי בענף מסוים. הביטחונות שנלקחו כנגד תיק האשראי בבדמ"ש היו נכסי דלא-ניידא, מרביתם יחידות מגורים ברחבי הארץ ומקצתם נכסים מסחריים. כמו כן, קיבל בדמ"ש כבטוחות גם פיקדונות נזילים וערבויות בנקאיות במסגרת פעולות של גרירת הלוואה.

מדיניות האשראי של בדמ"ש קבעה מרווחי ביטחון על סוגי הנכסים השונים, בהתאם לסיכוני מימוש וסיכוני תנודתיות בשווי השוק שלהם לאורך הזמן.

ההלוואות בבדמ"ש ניתנו באמצעות יועצי משכנתאות שמוקמו ב-77 סניפונים, שנמצאו בתחומי סניפי בנק דיסקונט, ובסניף עצמאי אחד. סניפי וסניפוני בדמ"ש התחלקו לארבעה אזורים – צפון, ת"א, מרכז ודרום. אישורי האשראי בבדמ"ש ניתנו על ידי מערך הסינוף, לרבות מינהלות אזורים, ומטה המשכנתאות.

בדמ"ש הפעיל בקרת איכות אשראי עוד בתהליך העמדתו, באמצעות מערך עורפי שכלל יחידות חיתום אשראי, חיתום משפטי ויחידת בחינה וביצוע. יחידת חיתום האשראי ביצעה בקרה אודות התאמת המסמכים שהגיש הלקוח לעניין מצבו הכלכלי אל מול הצהרותיו שעליהן התבסס האישור העקרוני שהונפק לו. יחידת חיתום הבטוחות קבעה את דרישות בדמ"ש לרישום השעבוד בגין הנכס כבטוחה הולמת. ככל שהוכחו הצהרות הלקוח ונקבע כי הנכס המוצע הינו בר שעבוד

בהתאם לנוהלי בדמ"ש, הפיקו יחידות החיתום מסמך דרישה שכלל, בין היתר, מסמכי הבטוחה הנדרשים כתנאי להעמדת האשראי. יחידת הבחינה והביצוע, קיבלה את תיק ההלוואה לאחר השלמתו על ידי יועץ המשכנתאות, בהתאם להחלטת החיתום, ויידאה כי קוימו מלוא נוהלי בדמ"ש בקשר עימו. במידה וכך, הושלמה העברת הכספים על ידי יחידת הביצוע שבאותה מחלקה.

בבדמ"ש פעלה יחידה לבקרת אשראי שפעלה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 319. היחידה בחנה מדגמית ותקופתית את עמידת תיק ההלוואה בנוהלי בדמ"ש, לרבות בחינת כושר ההחזר של הלווה, טיב הביטחונות וחשיפת בדמ"ש בה, ומהימנות דירוג העסקה.

בדמ"ש סקר מידי תקופה את תיקי האשראי הגדולים בהתאם למדרג שאישר דירקטוריון בדמ"ש. בנוסף, דירג בדמ"ש את לקוחותיו, למעט הלוואות לדיר, בהתאם לדרישות והגדרות בנק ישראל. מערכת הדירוג כללה ציון התנהגותי (Behavioral Score) שהתקבל אחת לחודש.

בדמ"ש לא הפעיל מערכת דירוג טרם אישור האשראי.

בדמ"ש ביצע הליכי הפקת לקחים וקיים הדרכות לעובדיו על מנת לשמר ולשפר את הרמה המקצועית בתחום האשראי. בבדמ"ש פעלה ועדת הפקת לקחים, ברשות מנהל מחלקת החיתום, אשר דנה בתיקי הלוואות שניתנו במהלך השנים האחרונות, והגיעו לכשל.

בבדמ"ש פעל שמאי הבנק שהיה האמון על הקשר עם השמאים שאושרו לצורך מתן הערכת שווי לנכסים המשמשים כביטחונות, לרבות קיום בקורות אודות מתודולוגיית ההערכה, ורמתה המקצועית.

בדמ"ש הפעיל מחלקת מעקב ביטחונות שתפקידה היה לבצע מעקב אחר השלמת רישום הבטוחות בתיק. המחלקה היתה כפופה ליועץ המשפטי בבדמ"ש.

בבדמ"ש פעלה מחלקת גביה אל מול לקוחות בפיגור. המחלקה פעלה הן בגיבוש הסדרים, לסוגיהם השונים, אל מול הלקוחות, והן באמצעות נקיטת צעדים משפטיים, ככל הנדרש. כמו כן המחלקה היתה אחראית לסקירת תיק האשראי של בדמ"ש, על מנת לבחון הצורך בסיווג חוב וביצוע הפרשות בעתיו.

בחודש יולי 2007 החל בדמ"ש במתן אשראי קמעונאי למשכנתאות, כפי שגובש יחד עם בנק דיסקונט. פעילות המתווה הביאה לגידול ניכר בהיקפי ביצוע המשכנתאות בבדמ"ש, לעומת שנות עבר. עיקר האשראי שניתן מתחילת הפעילות במתווה דיסקונט ניתן במוצר זה. כאמור, הפעילות במסגרת מתווה דיסקונט הופסקה בסמוך למועד השלמת המיזוג. בדמ"ש החיל מדיניות תמחור תואמת נכסי סיכון. מדיניות זו הביאה לירידת חלקו של בדמ"ש במגזרים מסוימים, בדגש על הלוואות מעל 60% מימון.

בדמ"ש ביצע בקרה שוטפת, בין היתר אחר היקף האשראי שניתן במגזרי הפעילות השונים, שיעורי המימון ושיעורי כושר ההחזר בהם ניתן האשראי, שיעורי הכשל, ריכוזיות תיק הלווים, פיזור גיאוגרפי, התפלגות גיל לווים ודירוג הלווים (בתחום המסחרי).

בבדמ"ש היו נהלים מפורטים לעניין חישוב כושר ההחזר בתיקי ההלוואות השונים. בהלוואות בריבית משתנה, כושר ההחזר חושב לפי ריבית תוצאתית בשיעור מזערי של 4.5%.

בדמ"ש הפעיל הפחתה במדרגי הסמכות בהלוואות הניתנות בנכסי יוקרה ובהלוואות הניתנות לתושבי חוץ, כך שאלו יאושרו במדרג סמכות הגבוה מזה הנדרש במגזר הכללי.

מדרג סמכויות האישור בבדמ"ש כלל התייחסות בין היתר, לנושאים הבאים: סכום ההלוואה, שיעור המימון, שיעור כושר החזר, הכנסה מזערית למשק בית ולנפש, תקופות גרייס, הכרה בהכנסה שאינה שכר עבודה, גיל הלווים, וויתור על ביטוח חיים.

חברת אי.אם.אי. עזר - חברה לביטוח משכנתאות בע"מ (להלן: "EMI")

יתרת ההלוואות שניתנו במסגרת EMI בבדמ"ש עמדה ביום 28 ביוני 2012 על כ-1.6 מיליארד ₪, כולל סך של כ-0.2 מיליארד ₪ הלוואות לפי מידת הגביה שלא באחריות בדמ"ש. סך הכל אשראי המבוטח בביטוח זה ליום 28.6.12 הסתכם לסך של כ-472.1 מיליון ₪.

בחודש אוגוסט 2011 אישרה חברה מעלות S & P את דירוג החוסן הפיננסי של חברת EMI לדירוג (מקומי) AA, תוך הותרת תחזית דירוג 'שלילית'. מעלות ציינה כי הדירוג הינו על רקע ההשתייכות לקבוצת הראל התורמת להערכתם באופן חיובי למעמד הפיננסי והעסקי של החברה. וכי תחזית הדירוג השלילית משקפת את חששותם באם יחולו צעדים רגולטורים נוספים על שוק המשכנתאות בישראל הדבר עשוי להשפיע לרעה על התפתחותה העסקית של החברה. חברת EMI אינה עומדת כיום בתנאים הנדרשים לחברת ביטוח מוכרת על פי הוראות 201-211 להוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל בדבר "מדידה והלימות הון", לצורך הפחתת סיכון האשראי.

באזל 2

יישום דרישות באזל 2 -

בדמ"ש השלים גיבוש תהליך ICAAP עצמאי ובחודש אפריל 2012 הועבר לבנק ישראל דוח ICAAP הקבוצתי המכיל דיווח בגין סיכונים בדמ"ש כחלק מהקבוצה הבנקאית.

לפרטים בדבר מעגלי בקרה שפעלו במסגרת ניהול הסיכונים בבדמ"ש, ר' דוח שנתי לשנת 2011 של בדמ"ש, עמ' 34.

דרישות גילוי לנדבך 3

טבלה 1 - תחולת היישום

קבוצת בדמ"ש כוללת את בדמ"ש ושתי חברות בנות: חברת דיסקונט למשכנתאות לבית סוכנות ביטוח 2005 בע"מ ודיסקונט משכנתאות הנפקות בע"מ (ר' לעיל).

טבלה 2 - מבנה ההון

28 ביוני 2012	31 בדצמבר 2011	
במיליוני ₪		
		הון רובד 1
1.5	1.5	הון מניות רגילות נפרע
340.9	370.3	עודפים
520.5	520.5	קרנות הון אחרות ופרמיה על מניות
862.9	892.3	סך הכל הון רובד 1
		הון רובד 2
18.4	18.4	הפרשה כללית להפסדי אשראי
431.4	343.1	כתבי התחייבויות נדחים
449.8	361.5	סך הכל הון רובד 2

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

טבלה 3 – הלימות ההון

להלן חלוקת דרישות ההון (במיליוני ₪):

31 בדצמבר 2011		28 ביוני 2012	
נכסי סיכון	דרישות הון	נכסי סיכון	דרישות הון
	9% ⁽¹⁾		9% ⁽¹⁾
במיליוני ₪			
1.1	12.3	2.8	30.8
104.1	1,156.3	101.7	1,130.1
18.3	202.9	16.8	186.7
687.0	7,633.2	683.4	7,592.9
9.0	101.0	9.3	103.1
819.5	9,105.7	814.0	9,043.6
2.3	26.0	7.1	79.0
28.1	312.3	28.7	319.4
849.9	9,444.0	849.8	9,442.0

נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי הנובע מחשיפות של:

תאגידים בנקאיים

תאגידים

קמעונאי ליחידים

משכנתאות לדירור

נכסים אחרים

סך נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי

נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון שוק לפי הגישה הסטנדרטית

נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי לפי גישת האינדיקטור הבסיסי

סך הכל נכסי סיכון ודרישות הון

(1) דרישת ההון המינימלית הינה על פי מדבכים 1 ו-2. 8% בגין הוראות מדבך 1 ותוספת 1% בגין הוראות מדבך 2.

יחס ההון לרכיבי סיכון

באזל 2	
31.12.11	28.6.12
ב-%	
9.1	9.4
13.9	13.3
9.0	9.0

יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

טבלה 4 – סיכונים אשראי – דרישות גילוי כלליות

טבלה 4א: התפלגות חשיפות סיכון אשראי לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי

31.12.2011		28.6.2012	
חשיפת סיכון אשראי ברוטו ממוצעת (1)**	חשיפת סיכון אשראי ברוטו**	חשיפת סיכון אשראי ברוטו ממוצעת (1)	חשיפת סיכון אשראי ברוטו
במשך שנת הדיווח	לתום תקופת הדיווח	במשך שנת הדיווח	לתום תקופת הדיווח
18,243.8	18,490.4	18,481.9	18,439.9
115.4	109.7	111.7	103.1
*2,402.2	*2,420.6	*2,223.3	*2,196.9
48.6	35.8	38.1	33.6
20,810.0	21,056.5	20,855.0	20,773.5

אשראי

אחרים (2)

ערביות והתחייבויות אחרות

על חשבון לקוחות (3)

עסקאות במכשירים

פיננסיים נגזרים (4)

סך הכל

1. הממוצע חושב על פי יתרות לסוף רבעון החל מיום 30.6.11 (ליום 31.12.11 הממוצע חושב על פי יתרות לסוף רבעון החל מיום 31.12.10).

2. בעיקר: מזומנים, פיקדונות בבנקים, רכוש קבוע ונכסים אחרים.

3. סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).

4. סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר הכפלה במקדם התוספת (Add-on)).

* כולל מחויבות בדמ"ש למתן אשראי מותנה ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראת נב"ת 451 – נהלים למתן הלוואות לדירור, בסך של 953.4 מיליון ₪ (ליום 31.12.11 - 1,051.0 מיליון ₪).

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

טבלה 4ב: התפלגות חשיפות לפי צד נגדי

ערבוביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות (2)				
אשראי	אחרים (1)	במיליוני ₪	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (3)	סך הכל
28.6.2012				
2.9	-	-	-	2.9
142.4	-	-	-	142.4
689.0	-	1,042.2	3.7	1,734.9
183.0	-	2.1	-	185.1
17,203.9	-	*1,152.6	29.9	18,386.4
-	103.1	-	-	103.1
18,221.2	103.1	2,196.9	33.6	20,554.8
31.12.2011				
3.2	-	-	-	3.2
50.1	-	-	-	50.1
690.3	-	1,120.0	3.8	1,814.1
202.0	-	2.5	-	204.5
17,318.7	-	*1,298.1	32.0	18,648.8
-	109.7	-	-	109.7
18,264.3	109.7	2,420.6	35.8	20,830.4

ריבוניות	2.9
תאגידים בנקאיים	142.4
תאגידים	1,734.9
קמעונאי ליחידים	185.1
משכנתאות לדיור	18,386.4
נכסים אחרים	103.1
סך הכל	20,554.8

ריבוניות	3.2
תאגידים בנקאיים	50.1
תאגידים	1,814.1
קמעונאי ליחידים	204.5
משכנתאות לדיור	18,648.8
נכסים אחרים	109.7
סך הכל	20,830.4

1. בעיקר: מזומנים, פקדונות מבנקים, רכוש קבוע ונכסים אחרים.

2. סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשוה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).

3. סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שוה ערך אשראי (לאחר הכפלה במקדמי התוספת (Add-on)).

* כולל מחויבות בדמ"ש למתן אשראי מותנה ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראת נב"ת 451 – נהלים למתן הלוואות לדיור, בסך של 953.4 מיליון ₪ (ליום 31.12.11 1,051.0 מיליון ₪).

טבלה 4ג: פיצול התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון

סך הכל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פירעון (2)	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	עד שנה	
		במיליוני ₪			
		28.6.2012			
23,424.6	40.1	15,111.6	6,332.8	1,940.1	אשראי
103.1	66.6			36.5	אחרים (3)
					ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון
2,196.9	401.1	-	640.7	1,155.1	לקוחות (4)
33.6	-	29.7	3.6	0.3	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (5)
25,758.2	507.8	15,141.3	6,977.1	3,132.0	סך הכל
		31.12.2011			
24,127.8	43.7	15,686.6	6,542.2	1,855.3	אשראי
109.7	68.4	-	-	41.3	אחרים (3)
					ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון
2,420.6	428.0	-	693.2	1,299.4	לקוחות (4)
35.8	-	32.6	2.7	0.5	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים (5)
26,693.9	540.1	15,719.2	7,238.1	3,196.5	סך הכל

1. בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין החשיפות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים.

הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות להפסדי אשראי, אשר פריסתן לתקופות מתבצעת על-פי אומדן המתבסס על תקופות האשראי בגינו הן בוצעו.

2. כולל נכסים בסך 40.1 מיליון ₪ שזמן פירעונם עבר (ליום 31 בדצמבר 2011 – 43.7 מיליון ₪).

3. בעיקר: מזומנים, פקדונות מבנקים, רכוש קבוע ונכסים אחרים.

4. סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשוה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF). כולל סך של כ-953.4 מיליון ₪ ליום 28.6.12 (ליום 31.12.11 כולל סך של 1,051.0 מיליון ₪).

5. מוצג לפי שווי מאזני בתוספת ערך נקוב (לפני המרה לשוה ערך אשראי).

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

טבלה 5 – סכומי חשיפה לפי משקלי סיכון

ליום 28 ביוני 2012									
סך הכל	אחר	150%	100%	75%	50%	*35%	20%	0%	
במיליוני ₪									
20,554.8	-	152.6	2,587.6	2,636.8	-	15,032.5	142.4	2.9	חשיפה לפני הפחתת סיכון (1) (2)
20,527.7	-	152.4	2,576.2	2,633.5	-	15,008.6	154.1	2.9	חשיפה לאחר הפחתת סיכון (1) (2)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	סכומים מנוכים מההון

ליום 31 בדצמבר 2011									
20,830.4	-	124.5	2,678.4	2,688.4	-	15,277.1	50.1	11.9	חשיפה לפני הפחתת סיכון (1) (2)
20,809.3	-	124.2	2,667.3	2,686.5	-	15,257.8	61.6	11.9	חשיפה לאחר הפחתת סיכון (1) (2)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	סכומים מנוכים מההון

1. סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
2. סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר הכפלה במקדם התוספת (Add-on)).
- * כולל סך של 953.4 מיליון ₪ מחויבות למתן אשראי שניתנה ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית", להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדירור" (ליום 31 בדצמבר 2011 – 1,051.0 מיליון ₪).

טבלה 7 – הפחתת סיכון האשראי

ליום 28 ביוני 2012			סך כל החשיפה (1) (2)	חובות של ריבוניות
חשיפה המכוסה על ידי ערבויות (5)	חשיפת סיכון אשראי המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר (3) (4)	חשיפה המכוסה על ידי ערבויות (5)		
-	-	-	2.9	חובות של ריבוניות
-	-	-	142.4	חובות של תאגידים בנקאיים
11.6	-	-	1,734.9	חובות של תאגידים
-	-	-	185.1	קמעונאי ליחידים
-	27.2	-	18,386.4	משכנתאות לדירור (1)
-	-	-	103.1	נכסים אחרים
11.6	27.2	-	20,554.8	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2011			סך כל החשיפה (1) (2)	חובות של ריבוניות
חשיפה המכוסה על ידי ערבויות (5)	חשיפת סיכון אשראי המכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר (3) (4)	חשיפה המכוסה על ידי ערבויות (5)		
-	-	-	3.2	חובות של ריבוניות
-	-	-	50.1	חובות של תאגידים בנקאיים
11.5	-	-	1,814.1	חובות של תאגידים
-	-	-	204.5	קמעונאי ליחידים
-	21.2	-	18,648.8	משכנתאות לדירור (1)
-	-	-	109.7	נכסים אחרים
11.5	21.2	-	20,830.4	סך הכל

1. סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
2. סיכון האשראי בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים מוצג במונחי שווה ערך אשראי (לאחר הכפלה במקדם התוספת (Add-on)).
3. לאחר, כאשר רלוונטי, קיזוז מאזני או חוץ מאזני.
4. לרבות זהב.
5. סכום החשיפה המכוסה על ידי ערבויות המועבר לחובות הצד הנגדי שנתן את הערבות.
- (1) כולל מחויבות בדמ"ש למתן אשראי מותנה ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראת נב"ת 451 – נהלים למתן הלוואות לדירור, בסך של 953.4 מיליון ₪ (ליום 31.12.11 – 1,051.0 מיליון ₪)

טבלה 8 – גילוי לגבי נגזרים מעבר לדלפק

ליום 28 ביוני 2012	ליום 31 בדצמבר 2011	
במיליוני ₪		
-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי של חוזים (1):
-	-	חוזי ריבית:
-	-	שקל-מדד
-	-	אחר
16.8	17.1	חוזי מטבע חוץ
-	-	חוזים בגין מניות
-	-	חוזי סחורות ואחרים
16.8	17.1	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי של חוזים
-	-	הטבות קיזוז
33.6	35.8	חשיפת אשראי נוכחית לאחר קיזוז (2)
-	-	ביטחון שמוחזק
33.6	35.8	חשיפת אשראי נטו בגין נגזרים

1. לפני קיזוזים ולרבות נגזרים משובצים.
2. חשיפת אשראי נוכחית הינה השווי ההוגן החיובי של חוזים בתוספת חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית בגין מכשירים נגזרים (המחושבת על בסיס סכום הקרן הרעיונית של תיק הצד הנגדי כולו מוכפל במקדם התוספת (Add-on)).

באזל 3

ההמלצות החדשות של ועדת באזל, "באזל III", נועדו לשפר את עמידות הבנקים בעיתות משבר. כחלק מלקחי המשבר העולמי שהחל בשלהי שנת 2007, החליטה ועדת באזל כי הון הליבה בבנקים הוא המרכיב העיקרי בספיגת ההפסדים, במהלך העסקים הרגיל כמו גם בעת משבר, ועל כן החזקתו ברמה נאותה נדרשת בכדי למנוע פגיעה בתאגיד הפיננסי. המלצות באזל III צפויות לחול במדינות השונות החל משנת 2013. ההמלצות כוללות מספר תחומים עיקריים:

- שיפור איכות ההון;
 - הוספת דרישה לניהול יחס מינוף;
 - הוספת דרישת הון לסיכון צד נגדי בנגזרים;
 - הגדרת מסגרת כמותית לנזילות, אשר מכתיבה יחס נזילות לטווח של חודש, יחס נזילות נוסף לטווח של שנה, שאופן חישובם צריך לשקף גם תרחיש קיצוני;
 - פיקוח מערכתי שיבחן את הסיכון המערכתי הפיננסי מעבר לסיכון של סקטור או מוסד פיננסי מסוים.
- במסגרת ההמלצות כאמור לשיפור איכות ההון, מציעה ועדת באזל, בין היתר, כי רכיבי הון הליבה יחוזקו ויועלה שיעורו המינימלי; כי מכשירי ההון ברובד 2 יידרשו לכלול מנגנון לספיגת הפסדים; וכי תבוטל ההבחנה בין הון רובד 2 עליון לבין הון רובד 2 תחתון. בהמלצות נקבעו הסדרי מעבר הדרגתיים, במהלך השנים 2013 עד 2019.
- הנחיה בעניין יחסי הון ליבה מינימליים.** ביום 28 במרס 2012 שלח המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים הנחיה בדבר יחס הון ליבה מינימלי גבוה יותר מהנדרש עד כה. על פי הנחיה זו, כל התאגידים הבנקאיים יידרשו לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 9%, וזאת החל מיום 1 בינואר 2015.
- יחס הון הליבה יחושב בהתאם להוראות באזל III ולהתאמות שייקבעו על ידי המפקח על הבנקים.
- יחס הון הליבה של בדמ"ש ליום 28 ביוני 2012 עמד על 9.4%.**
- בחודשים האחרונים מפעיל הפיקוח על הבנקים צוותי עבודה משותפים עם הבנקים, כדי לגבש את מתכונת אימוץ הנחיות באזל III בישראל.

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

במקביל, נדרשו הבנקים הגדולים להגיש סקר הערכה כמותית (QIS), שיציג את אופן ההשפעות, בהנחות מסוימות, בתום תקופת היישום של הוראות באזל III.

למיטב ידיעת הבנק, המפקח על הבנקים צפוי לפרסם במהלך שנת 2012 הנחיות, שבמסגרתן ייקבעו מתכונת אימוץ הנחיות באזל III ולו"ז מדורג ליישומן.

בשלב זה קיימת אי בהירות בדבר ההיקף והמתכונת של אימוץ המלצות באזל III בישראל, ובכלל זה: תכולת הון הליבה, מה יהיו מאפייניהם של מכשירי ההון החדשים שיוכרו על ידי הפיקוח על הבנקים, באיזה קצב יוחרגו מכשירי ההון הקיימים מחישובי הלימות ההון ועוד.

בחודש יוני 2011, הצהיר המפקח על הבנקים על כוונתו לאמץ את הנחיות באזל III בישראל. ביום 28 במאי 2012 הופץ חוזר של המפקח על הבנקים בדבר "באזל III – עמדות הפיקוח על הבנקים". לחוזר צורפה טיוטה הכוללת את ההתייחסות הנוכחית של הפיקוח על הבנקים לגבי אופן היישום בישראל, במשטר באזל III, לענין הגדרת בסיס ההון ולענין חיזוק כיסוי הסיכון. החוזר כולל הנחיות מעודכנות בדבר סקר ההשפעה הכמותית, על מנת שיערך בהתאם לעמדות הכלולות בטיטה. הבנק החל בלימוד הטיטה והשלכותיה.

החוזר כולל גם מתווה להמשך תהליך אימוץ באזל III, כלהלן:

- לאחר קבלת התוצאות של סקר ההשפעה הכמותית, וניתוחם, יגבש הפיקוח טיוטה משלימה, אשר תכלול, בין היתר, התייחסות לדרישות בהיבט יחס הלימות הון רובד 1 נוסף, הון רובד 2 והון כולל, וללוחות הזמנים ליישום (הוראות מעבר);
- בהמשך, יגובשו הדרישות לגבי מכשירי חוב הוניים, הכשירים להיכלל בבסיס ההון, לענין טריגרים להמרה, ולנקודת אי-קיימות;
- הדרישות בהקשר לניהול נזילות ולמגבלת מינוף יגובשו במהלך שנת 2013.

סיכונים סביבתיים

לפרטים בדבר סיכונים סביבתיים, ר' עמוד 39 בדוח שנתי 2011 של בדמ"ש.

סיכונים תפעוליים

לפרטים בדבר סיכונים תפעוליים, סיכונים משפטיים וסיכון תחרותיות, ר' עמוד 40 בדוח שנתי 2011 של בדמ"ש.

קצינת ציות

על רקע המיזוג בוצעה התאמת פעילות קצינת הציות לנסיבות החדשות והוגברו הבקורות אחר יישום רגולציה בהתאם לרמת הסיכון המוערך. לפרטים נוספים בענין קצינת הציות, ר' עמוד 41 בדוח שנתי 2011 של בדמ"ש.

השפעת השינויים בסביבה הכלכלית

במהלך הרבעון המדווח, העמיק משבר החוב באירופה למדינות בגוש האירו ובראשן יוון וספרד. במדינות אלו מתנהל וויכוח ער בין הצורך לריסון פיסקלי לבין הצורך לנקוט במדיניות מעודדת צמיחה. החשש להעמקת המשבר הוביל את המשקיעים למעבר לנכסים בטוחים. משבר זה, עלול להאט את קצב הצמיחה בישראל בעיקר דרך פגיעה בייצוא ובכך, לפגוע במאזן התשלומים.

א. סיכונים פיננסיים - עיקר פעילות בדמ"ש עד למועד המיזוג בוצעה במסגרת מתווה דיסקונט, ולפיכך שינויים בסביבת הפעילות העסקית משפיעים לא השפיעו באופן מהותי על חשיפתו לסיכונים שוק ונזילות.

ב. חשיפה למוסדות פיננסיים זרים – לבדמ"ש לא היתה חשיפה למוסדות פיננסיים זרים.

ג. חשיפה לגופים אחרים החשופים במישרין או בעקיפין למשבר -

נכון למועד הדוח הכספי לא אותרה חשיפה מהותית לבדמ"ש בגין גופים אחרים החשופים במישרין או בעקיפין למשבר בשווקי ההון בעולם. כמו כן, נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים בדמ"ש הפקיד כספים בבנקים בישראל בלבד.

ד. חשיפה למדינות זרות – לבדמ"ש לא היתה חשיפה למדינות זרות.

פעילות בדמ"ש לפי מגזרי פעילות

כללי

לפרטים בדבר הוראות הדיווח לציבור הרלבנטיות ופרטים בדבר עיקרי ההנחיות, האומדנים ועקרונות הדיווח אשר שימשו את בדמ"ש בהכנת נתוני המגזרים, ר' בדוח שנתי 2011 של בדמ"ש, עמ' 45 ועמ' 168.

לפרטים בדבר אסטרטגיית בדמ"ש בפעילותו בכלל ובהקצאת מאמצי השיווק והמכירות בפרט, ר' בדוח שנתי 2011 של בדמ"ש, עמ' 47 ועמ' 48.

העמדת אשראי חדש

מידע על הלוואות חדשות לרכישת דירת מגורים ובמשכון דירת מגורים שבוצעו ומיחזורי הלוואות

להלן נתונים על ביצועי הלוואות חדשות לרכישת דירת מגורים ובמשכון דירת מגורים ומיחזורי פנימיים בבדמ"ש (העמדת הלוואות חלופיות לפירעון הלוואות קיימות) במיליוני ₪:

אחוז השינוי	4-6/2011	4-6/2012	אחוז השינוי	1-6/2011	1-6/2012	
(48.3)	920.7	476.4	(47.6)	1,864.3	976.8	הלוואות שבוצעו
	0.1	1.1		0.8	1.5	כספי בנק
	-	0.2		0.8	0.4	כספי אוצר
	0.1	1.3	16.3	1.6	1.9	הלוואות עומדות
(48.1)	920.8	477.7	(47.5)	1,865.9	978.7	סה"כ כספי אוצר
(27.7)	72.1	52.1	(44.8)	178.4	98.4	סה"כ הלוואות חדשות
(46.6)	992.9	529.8	(47.3)	2,044.3	1,077.1	הלוואות שמוחזרו
						סה"כ הלוואות

במחצית הראשונה של שנת 2012 העמיד בדמ"ש הלוואות חדשות (לא כולל מיחזורים) בסך של 988.2 מיליון ₪, לעומת סך של 1,893.4 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 47.8%. ביצועי ההלוואות על ידי בדמ"ש כדלעיל כוללים אשראי שניתן מפיקדונות מיועדים שפירעונם מותנה במידת הגביה ומענקים בסך של 1.8 מיליון ₪ (בתקופה המקבילה אשתקד-1.6 מיליון ₪) אשר בהתאם להוראת המפקח על הבנקים אין לכלול אותם ביתרות האשראי לציבור שבמאזן.

נתח השוק של בדמ"ש במתן אשראי חדש לרכישת דיור מכספי הבנק (ללא מיחזורים פנימיים) עמד על 4.3% (בהשוואה ל-6.9% בשנת 2011).

מגבלות חקיקה

בדמ"ש פעל במסגרת חוקים, תקנות והנחיות רגולטוריות אשר חלות על מערכת הבנקאות בישראל, מצד גורמי פיקוח שונים, ובכלל זה: הפיקוח על הבנקים, הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, הממונה על ההגבלים העסקיים ועוד. להלן יתוארו בקצרה מגבלות עיקריות שחלו על המגזרים בהם פעל בדמ"ש.

מגבלת לווה בודד וקבוצת לווים - במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין חלה מגבלה שלפיה היקף החבות המותרת ללווה בודד לא תעלה על 15% מהונו של התאגיד הבנקאי, כהגדרתו בהוראות, ולקבוצת לווים על 25% מההון האמור. סך כל החבויות של כל "הלווים", "קבוצות הלווים", שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על שיעור של 10% מהונו של התאגיד הבנקאי, לא יעלה על שיעור של 120% מהונו של התאגיד הבנקאי. בדמ"ש עמד במגבלות אלה.

ריכוזיות אשראי ענפית – על פי הוראות ניהול בנקאי תקין נדרשת הפרשה נוספת בגין ריכוזיות אשראי בהלוואות לדיור כאשר יתרת ההלוואות לדיור שבגינן נערכה הפרשה לפי עומק הפיגור, בניכוי ההפרשה, עולה על 1.5% מסך כל יתרת ההלוואות לדיור. ליום 28 ביוני 2012 היחס האמור עמד על שיעור של 0.6% ולכן לא נדרשת הפרשה (ליום 31 בדצמבר 2011 עמד היחס על שיעור של 0.7%).

נכסי סיכון - במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין חלה מגבלה על היקף נכסי הסיכון של תאגיד בנקאי ברמה נתונה של הון (כהגדרתו בהוראה). נכון ליום 28 ביוני 2012 יחס ההון של בדמ"ש עמד על שיעור של 13.3%, בהשוואה לשיעור של 13.9% ביום 31 בדצמבר 2011.

ביטוח אגב משכנתא – בחודש פברואר 2005 פרסם המפקח על הבנקים הנחיה על מדיניות חדשה בנושא זה שגובשה בשיתוף המפקח על הביטוח בנושא ביטוח אגב מתן משכנתא לדיור. (לפרטים ר' בדוח שנתי 2011 של בדמ"ש, עמ' 52).

מגזר הלוואות לרכישת או לבניית דיור

מגזר זה עסק במתן הלוואות לרכישת יחידות דיור או לבנייתן (על ידי פרטיים). ההלוואות ניתנו בעיקרן למשקי בית. מגזר זה היה המגזר העיקרי בפעילות בדמ"ש, והיווה כ-91.0% מכלל האשראי לציבור, לעומת 89.7% בתקופה המקבילה אשתקד.

תוצאות פעילות המגזר

הרווח הנקי במגזר זה הסתכם ב-10.7 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 8.3 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-28.9%. **ההפרשה להפסדי אשראי** במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמה בהכנסה (הקטנת הפרשה) בסך של 2.2 מיליון ₪ בהשוואה להוצאה בסך של 4.6 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

סך כל מתן האשראי מכספי בדמ"ש וכספי אוצר הגיע במחצית הראשונה של שנת 2012 במגזר זה לסך של 891.6 מיליון ₪, מזה 437.5 מיליון ₪ ברבעון השני של השנה, בהשוואה לסך של 1,741.8 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, מזה 868.7 מיליון ₪ ברבעון השני של שנת 2011.

סך מתן האשראי מכספי בדמ"ש ומכספי אוצר אינו כולל מיחזורים פנימיים.

לפירוט של הנתונים הכספיים לפי מגזרי פעילות - ר' להלן ביאור מידע על מגזרי פעילות - מאוחד, בדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר מתן שירותים למדינה, ר' בדוח שנתי לשנת 2011 של בדמ"ש, עמ' 48.

מגזר הלוואות לכל מטרה בשיעבוד יחידת מגורים

מגזר זה עסק בהלוואות הניתנות לכל מטרה כנגד שעבוד דירת מגורים קיימת, שלא לשם רכישת או בניית יחידת המגורים.

מגזר זה היווה כ-5.6% מכלל האשראי לציבור, לעומת 5.2% בתקופה המקבילה אשתקד.

תוצאות פעילות המגזר

הרווח הנקי במגזר זה הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2012 בסך של 6.7 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 6.9 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-2.9%.

ההפרשה להפסדי אשראי הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2012 בהכנסה (הקטנת הפרשה) בסך של 0.2, בהשוואה להוצאה בסך של 0.1 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

סך כל מתן האשראי מכספי בדמ"ש הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2012 במגזר זה לסך של 87.1 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 124.1 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-29.9%.

בדמ"ש הציע לציבור שדירתו פנויה ממשכנתא או שהיקף חוב המשכנתא בגינה נמוך יחסית, להשתמש בדירתו כבטוחה לגיוס הון לשימוש משק הבית לצרכיו השונים.

לפירוט הנתונים הכספיים לפי מגזרי פעילות - ר' להלן ביאור מידע על מגזרי פעילות - מאוחד, בדוחות הכספיים.

מגזר הלוואות לרכישת או לבניית נכס מסחרי

מגזר זה עסק בהלוואות לרכישת נכסים לשימוש מסחרי או עסקי או לבנייתם.

ביום 26.12.2011 החליט דירקטוריון הבנק כי על רקע המיזוג וקיום פעילות מקבילה בתחום זה בבנק דיסקונט, יחדל בדמ"ש מפעילות במגזר זה החל מיום 1.1.2012.

בהתאם, מגזר זה ייחדל במתן אישורים חדשים, וישלים ביצועי אישורי האשראי שניתנו קודם להפסקת הפעילות. מגזר זה היווה כ-3.1% מכלל האשראי לציבור, לעומת 4.7% בתקופה המקבילה אשתקד.

תוצאות פעילות המגזר

הרווח הנקי במגזר זה הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2012 בסך של 6.7 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 4.2 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-59.5%.

הגידול ברווח הנקי נובע בעיקרו מהגידול בהכנסה מהפרשה להפסדי אשראי, ר' להלן.

ההפרשה להפסדי אשראי הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2012 בהכנסות (הקטנת הפרשה) של 2.8 מיליון ₪, בהשוואה להכנסות (הקטנת הפרשה) בסך של 0.6 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

סך כל מתן האשראי מכספי בדמ"ש הגיע בתקופה הנסקרת במגזר זה לסך של 11.4 מיליון ₪, בהשוואה לסך של 29.1 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-60.7%.

לפירוט הנתונים הכספיים לפי מגזרי פעילות - ר' להלן ביאור מידע על מגזרי פעילות - מאוחד, לדוחות הכספיים.

מגזר ליווי פיננסי לפרויקטי בניה

מגזר זה עסק בליווי פיננסי סגור לפרויקטים של בניה למגורים.

דירקטוריון בדמ"ש החליט בחודש יוני 2009 כי הבנק לא יאשר פרויקטים חדשים בתחום ליווי הבניה.

מגזר זה היווה כ-0.3% מכלל האשראי לציבור, לעומת 0.4% בתקופה המקבילה אשתקד.

בעבר נקרא המגזר "הלוואות לקבלנים" ולכן כלולות בו גם הלוואות שניתנו בעבר לקבלנים שלא אגב ליווי פרויקטי בניה.

תוצאות פעילות המגזר

הרווח הנקי במגזר זה הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2012 בסך של 5.3 מיליון ₪, בהשוואה לרווח בסך של 0.9 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח הנקי נובע בעיקרו מהגידול בהכנסה מהפרשה להפסדי אשראי, ר' להלן.

ההפרשה להפסדי אשראי במגזר זה במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמה בהכנסה (הקטנת הפרשה) של 8.9 מיליון ₪, בהשוואה להכנסה (הקטנת הפרשה) בסך של 2.3 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

בתקופה הנסקרת ובתקופה המקבילה אשתקד לא ניתן אשראי מכספי בדמ"ש במגזר זה.

במסגרת מגזר זה ניתנות ערבויות על פי חוק מכר דירות לרוכשים, ערבויות בנקאיות וערבויות פיננסיות.

סך כל יתרת ערבויות על פי חוק מכר דירות ליום 28 ביוני 2012 הסתכמה בסך של 381.6 מיליון ₪, בהשוואה ל-408.4 מיליון ₪ ליום 31 בדצמבר 2011.

סך יתרת הערבויות הבנקאיות והפיננסיות ליום 28 ביוני 2012 הסתכמה בסך של 19.5 מיליון ₪, בדומה ליום 31 בדצמבר 2011. ליום 28.6.12 בדמ"ש תיפעל לבנק דיסקונט ערבויות בנקאיות וביצוע לקבלנים בסך של 1.0 מיליון ₪ (ליום 31.12.11 - ערבויות לרוכשי דירות 27.9 מיליון ₪, ערבויות בנקאיות וביצוע לקבלנים 1.1 מיליון ₪).

לפירוט הנתונים הכספיים לפי מגזרי פעילות - ר' להלן ביאור מידע על מגזרי פעילות - מאוחד, בדוחות הכספיים.

פעילות תומכת לכלל המגזרים

לפרטים בדבר פעילות תומכת לכלל המגזרים (מוצרים, שיווק וביטוח אגב העמדת הלוואה), ר' בדוח שנתי 2011 של בדמ"ש, עמ' 52-50.

מבנה הארגון

סינוף ופריסה

בדמ"ש פעל כיום ב-78 נקודות מכירה (סניפים וסניפונים), מהן סניף עצמאי אחד (סניף ראשי תל אביב) ו-77 סניפונים שפעלו בתוך סניפי בנק דיסקונט או בסמוך להם.

במהלך הרבעון השני של שנת 2012, ועל רקע החלטת המיזוג, הועתקה פעילות 3 סניפים עצמאיים לתוך סניפי בנק דיסקונט.

לפרטים נוספים, ר' בדוח שנתי לשנת 2011 של בדמ"ש, עמ' 53.

מבנה ארגוני

לפרטים אודות המבנה הארגוני, ר' בדוח השנתי לשנת 2011 של בדמ"ש, עמוד 53.

הסכם עם ועד העובדים בענין המיזוג

ביום 3 במאי 2012, נחתם הסכם בין בדמ"ש ובנק דיסקונט לבין ועד עובדי בדמ"ש וההסתדרות החדשה. במסגרת ההסכם נקבע כי העובדים הקבועים של בדמ"ש יקלטו בבנק דיסקונט לאחר השלמת המיזוג כעובדים קבועים. הנהלת בנק דיסקונט תציע לעובדים הקבועים שיבחרו שלא לעבור לבנק דיסקונט, תנאים מועדפים לפרישה מרצון. כמו כן נקבע בהסכם כי במסגרת המיזוג תופסק העסקתם של עובדי בדמ"ש שאינם קבועים, כאשר מיעוטם ייקלט בדיסקונט כעובדים ארעיים. בהסכם נקבע גם, בין היתר, כי השכר הבסיסי (כהגדרתו בהסכם) של עובד בדמ"ש קבוע המועבר לדיסקונט, יתואם למשכורת הטבלה של עובד דיסקונט (כהגדרתה בהסכם), בכפוף לתנאים שנקבעו בהסכם.

פרישת עובדים בעקבות המיזוג. במהלך התקופה שממועד הדיווח אודות המיזוג ועד מועד השלמת המיזוג פרשו כ-30 עובדים. במועד המיזוג פרשו כ-80 עובדים נוספים ויש עובדים נוספים שעשויים לפרוש במהלך התקופה הקרובה. שאר העובדים הפכו להיות עובדי דיסקונט.

חלק מחברי הנהלת בדמ"ש, ובכללם המנהלת הכללית, ממשיכים להיות מועסקים על ידי בנק דיסקונט לתקופה בת מספר חודשים, שנועדה להקל על תהליך השילוב התפעולי של פעילות המשכנתאות בבנק דיסקונט.

הסכמים עם בנק דיסקונט (חברת האם עד השלמת המיזוג)

מיזוג - לפרטים בדבר הסכם מיזוג שאושר ביום 23 בנובמבר 2011, ר' עמוד 1 לדוח הדירקטוריון.

מתווה דיסקונט - לפרטים בדבר ההסכם בענין מתווה דיסקונט, ר' דוח שנתי 2011 של בדמ"ש, עמ' 56.

מיקור חוץ של מערכת המיחשוב של הבנק (לרבות פרויקט שמים) - לפרטים בענין זה, ר' עמוד 56 בדוח השנתי לשנת 2011 של בדמ"ש וסעיף המיזוג בעמוד 1 לדוח הדירקטוריון.

הסכמי סניפונים ודמי שיווק - לפרטים בענין זה, ר' בדוח שנתי לשנת 2011 של בדמ"ש, עמ' 57.

ליווי פיננסי לפרויקטי בניה - לפרטים בדבר הסכם למכירת פעילות בתחום זה לבנק דיסקונט, ר' בדוח שנתי לשנת 2011 של בדמ"ש, עמ' 57.

ליום 28.6.2012 בדמ"ש מפעיל לבנק דיסקונט ערבויות בנקאיות וביצוע לקבלנים בסך של 1.0 מיליון ₪.

חקיקה ופיקוח

בדמ"ש פועל במסגרת חוקים, תקנות והוראות שחלקם ייחודיים למערכת הבנקאית, וחלקם, גם אם אינם ייחודיים כאמור, משפיעים על מקטעים מהותיים בפעילותו.

פקודת הבנקאות, חוקי הבנקאות השונים והוראות ניהול בנקאי תקין אשר מפרסם המפקח על הבנקים מעת לעת, מהווים את הבסיס החוקי והמרכזי לפעילותו של הבנק.

אלו מגדירים, בין היתר, את הפעילות המותרת לבנק ואת גבולותיה, את תנאי השליטה והבעלות בחברות בת, את מערכות היחסים בין הבנק ללקוחותיו, את השימוש בנכסי הבנק ואת אופן הדיווח על הפעילות האמורה למפקח ולציבור.

חוקים נוספים, בנושאים ייחודיים, מטילים על בנקים, והבנק בכללם, חובות וכללים ספציפיים. כך למשל החקיקה הקשורה באיסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, חוק נתוני אשראי, חקיקה הקשורה בהלוואות לדיור וכו'.

בנוסף לאלה קיימת חקיקה נוספת שבשל הקשר שלה לפעילות הבנק יש לה השפעה רבה על התנהלותו. לעניין זה ראוי להזכיר, בין היתר, את דיני הערבות, את דיני ההוצאה לפועל, את דיני פירוקים וכינוסים, את חוקי המס השונים ועוד.

להלן, בתמצית, פירוט של שינויי חקיקה ויזמות חקיקה רלוונטיים לפעילות בדמ"ש:

1. חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 17), התשע"ב-2011

ביום 13.12.2011 התקבל בקריאה שנייה ושלישית ההצעה לתיקון חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 לפיו תאגיד בנקאי יוגבל בגביית עמלת פירעון מוקדם בעת מימוש משכנתא או משכון על דירת מגורים המשועבדת. בהתאם לתיקון לחוק, לא ניתן לגבות עמלת פירעון מוקדם בעת מימוש משכנתא או משכון אלא אם מתקיימים אחד מאלה: התמורה שמתקבלת מהנכס עולה על 2.5 מיליון ₪; התמורה נמוכה מ 2.5 מיליון ₪ ואף מסלקת את יתרת החוב (ללא רכיב העמלה), ניתן לגבות עמלה עד לגובה ההפרש שבין התמורה המתקבלת למלוא חוב ההלוואה. ביום 21.03.12 אושרו הכללים שקבע נגיד בנק ישראל לחישוב העמלה בהתאם לתיקון לחוק, לפיהם לא ניתן לגבות עמלת מדד ממוצע.

2. אישור הממשלה את פרק הדיור של דו"ח ועדת טרכטנברג

ביום 18.3.12 אישרה ממשלת ישראל את פרק הדיור של דו"ח ועדת טרכטנברג הכולל החלטות בנושאים שונים ולרבות שיווק עשרות אלפי יחידות דיור במשך חמש השנים הקרובות; תוספת תקציב לסיוע בשכר דירה לזכאים; הטלת ארנונה כפולה על דירות שאינן בשימוש; היטל של עד 10% ממחיר דירה על קבלנים שאינם מוציאים אל הפועל תוכניות מאושרות; סיוע תקציבי לקידום פרויקטים של פינוי בינוי; כפי שפורסם ע"י הממשלה מדובר בחלק נוסף במאמץ שעושה הממשלה להגדלת היצע הדירות ולהפחתת מחירי הדיור בארץ. בהתאם גובשה הצעת חוק לשינוי חברתי-כלכלי (תיקוני חקיקה)(דיור), התשע"ב-2012 המבקשת ליישם את החלטת הממשלה בנושא שינוי כללי הארנונה. בהתאם להצעה, תקופת הפטור מתשלום ארנונה לנכס שנהרס או ניזוק תוגבל ולאחריה ישולם תעריף כפול של ארנונה.

3. הצעת חוק הלוואות ללא זכות חזרה, התשע"ב-2012

ביום 21.3.12 הונחה על שולחן הכנסת הצעת החוק של חבר הכנסת אילן גילאון, לפיה הבטוחה שתינתן לצורך פירעון הלוואה לרכישת דירה, תהיה הנכס עצמו וללא זכות חזרה ללקוח במקרה ששווי הנכס אינו מכסה את החוב. הצעת חוק דומה הונחה על שולחן הכנסת ביום 15.3.10 ע"י חברת הכנסת מירי רגב.

4. הנחיה של המפקח על הבנקים להגדלת יחס הון הליבה המינימלי במערכת הבנקאית
ביום 28.03.12 פרסם המפקח על הבנקים הנחיה הקובעת יחס הון ליבה מינימלי של 9% עבור כל הבנקים בישראל, ליישום עד 1.1.15. הבנקים מצופים להגדיל את יתרת הונם באופן הדרגתי תוך המשך תמיכתם בצמיחה במשק. ההנחיה מאפשרת לבנקים לחלק דיבידנדים במידה שהדבר לא יפגע ביכולתם לעמוד בדרישות החדשות.
5. הצעת חוק החוזים האחידים (תיקון- קביעת שער מזערי להצמדה כתנאי מקפח) התשע"ב - 2012
ביום 12 ביולי 2012, פורסם חוק החוזים האחידים (תיקון מס' 4) התשע"ב – 2012. התיקון קובע כי תנאי בחוזה אחיד, הקובע הצמדה של מחיר או תשלום אחר לפי החוזה, למדד כלשהו, כך שירידה של המדד או עלייתו לא תזכה את הלקוח, חזקה עליו שהינו תנאי מקפח. תחילתו של התיקון בתוך ארבעה חודשים מיום פרסומו.
6. הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח)(תיקון מס' 18)(מסירת מידע על עמלות ללקוח שהוא אזרח ותיק) התשע"ב 2012
ביום 19.03.12 פורסמה ברשומות הצעת חוק של חברת הכנסת רוברט אילטוב לפיה מתבקש נגיד בנק ישראל לקבוע כללים לעניין צורת ההודעה בנושא עמלות הנשלחת ללקוח שהוא אזרח ותיק, לרבות קביעת גודל מזערי של אותיות בהודעה. ההצעה אושרה בקריאה טרומית במליאת הכנסת והועברה לוועדת הכספים של הכנסת להכינה לקריאה ראשונה. ביום 30.4.12 אישרה וועדת הכלכלה של הכנסת להעלות ההצעה לקריאה שנייה ושלישית.
7. טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)(דמי עמילות מירביים בביטוח אגב הלוואה לדיור) התשע"ב 2011
משרד האוצר הפיץ לחברות הביטוח והבנקים למשכנתאות טיוטת תקנות לפיהן תוגבל העמלה שתועבר לסוכן ביטוח בגין ביטוח מבנה המבוצע במסגרת העמדת הלוואת משכנתא. בהתאם לתקנות, העמלה המירבית לא תעלה על 20% מדמי הביטוח. לאישור התקנות עשויה הייתה להיות השפעה מהותית על בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ.
8. הצעת חוק הלוואות לדיור (תיקון – חובת הפנייה לוועדה מיוחדת טרם הגשת בקשה לביצוע משכנתה), התשס"ט- 2009
בהמשך להצעת החוק שהונחה על שולחן הכנסת ביום 29.7.09 על ידי חבר הכנסת איתן כבל, ביום 16.7.12 דנה ועדת הכלכלה של הכנסת בנוסח ההצעה כהכנה לקראת קריאה ראשונה. בדיון לא הושגו הסכמות לנוסח וצפוי להתקיים דיון נוסף.
9. הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח)(תיקון – חובת מתן הודעה מוקדמת לפני ביצוע פעולה), התשע"א - 2011
הצעת החוק הפרטית, אשר הונחה על שולחן הכנסת ביום 25 ביולי 2011, אושרה בקריאה ראשונה בוועדת הכלכלה של הכנסת ביום 3 ביולי 2012. בהתאם להצעה, תאגיד בנקאי לא יעמיד הלוואה לפירעון מיידי, ולא יפתח בהליך משפטי כנגד לקוח בגין אי עמידה בתנאי ההלוואה, אלא אם מסר ללקוח הודעה בכתב לפחות 21 ימי עסקים בטרם נקיטה בפעולה. בהודעה על התאגיד הבנקאי להסביר ללקוח את המשמעויות הנובעות מביצוע פעולת גביה. אופן מסירת ההודעה יהא כפי שהתאגיד נוהג למסור לאותו לקוח הודעות וכן בדואר רשום, כולל אישור מסירה.
10. חוק ההגבלים העסקיים (תיקון מס' 13) התשע"ב-2012
ביום 14 במאי 2012, פורסם חוק ההגבלים העסקיים (תיקון מס' 13), התשע"ב – 2012, אשר הוסיף לחוק ההגבלים העסקיים הוראות הקובעות את סמכויות הממונה על ההגבלים העסקיים להטיל עיצום כספי בסכום מקסימלי של 1 מיליון ₪ ליחיד ו- 24 מיליון ₪ לתאגיד בגין הפרות שונות של הוראות החוק ואת מנגנון הטלתו. בין היתר נאסר על תאגיד לבטח או לשפות את בעלי השליטה, נושאי המשרה או העובדים שהוטל עליהם עיצום כספי. עם זאת, נקבע כי מותר לשפות או לבטח אדם בשל הוצאות שהוציא בקשר עם הליך להטלת עיצום כספי, בכפוף להוראה מתאימה בתקנון המתירה זאת.

מיסוי

ביום 30 ביולי 2012, החליטה הממשלה על שורה של צעדים לצמצום הגרעון ולהתמודדות עם השלכות המשבר בכלכלה העולמית על המשק הישראלי, מרביתם בתחום המיסוי.

ביום 12 באוגוסט 2012, פורסם החוק לצמצום הגרעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ב-2012 (להלן: "החוק"). במסגרת החוק נקבעו מספר שינויים בתחומי המיסוי, ובכלל זה העלאת שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה מהמעסיקים. החל מחודש ינואר 2013 יעלה שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה מהמעסיקים בגין חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק, משיעור של 5.9% כיום לשיעור של 6.5%. בחודש ינואר 2014 ובחודש ינואר 2015 יעלה השיעור האמור לשיעור של 7% ו-7.5%, בהתאמה.

ביום 2 באוגוסט 2012, פורסם צו מס ערך מוסף אשר מעדכן את שיעור מס ערך מוסף, בגין עסקה ויבוא טובין, כך שיעמוד על 17% החל מיום 1 בספטמבר 2012.

ביום 1 באוגוסט 2012 אישרה ועדת הכספים של הכנסת את העלאת מס שכר ומס רווח, החל מיום 1 בספטמבר 2012, לשיעור של 17%. ההעלאה טרם אושרה במליאת הכנסת וטרם פורסם צו המעדכן את שיעורי מס רווח ומס שכר כאמור. השלכות השינוי בשיעורי המס כאמור יבואו לידי ביטוי בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2012.

שיעורי המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים יעלה בשנת 2012, אם וככל שיפורסם צו כאמור, משיעור של 35.34% לשיעור של 35.53%, ומשנת 2013 ואילך יעלה לשיעור של 35.9%. בנוסף, שיעור מס שכר אשר חל על מוסדות כספיים יעלה לשיעור של 17% לגבי השכר המשתלם בעד עבודה מחודש ספטמבר 2012 ואילך, וזאת במקום שיעור של 16% לשנת 2012 ו-15.5% לשנת 2013 ואילך.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים של בדמ"ש נערכו בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים (שהעיקריים בהם פורטו בביאור 1 לדוחות הכספיים של בדמ"ש ליום 31 בדצמבר 2011) ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

רמת ההסדרה של הדיווח הכספי של תאגידים בנקאיים הינה מהגבוהות בתחומי הדיווח הכספי בישראל. הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו הינן מקיפות, מפורטות, ומגיעות לעיתים עד כדי הכתבת הנוסחים שתאגיד בנקאי מחויב לנקוט בהם. עם זאת, ישנם תחומים בהם יישום המדיניות החשבונאית כרוך במידה גבוהה של הערכה ואומדן, אשר נערכים על ידי הנהלת התאגיד הבנקאי במהלך עריכת הדוחות הכספיים.

יישומם של כללי החשבונאות המקובלים והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו על ידי הנהלת הבנק, כרוך אפוא לעיתים בהנחות, היערכות ואומדנים שונים המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות לרבות התחייבויות תלויות, ועל התוצאות הכספיות המדווחות של הבנק. ייתכן שהתממשותם בעתיד של ההיערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

חלק מהאומדנים ומההיערכות בהם נעשה שימוש, כרוך במידה רבה של אי ודאות או רגישות למשתנים שונים. אומדנים והיערכות מסוג זה שהשתנותם עשויה להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים נחשבים לאומדנים והיערכות בנושאים "קריטיים".

הנהלת הבנק בדעה כי האומדנים וההיערכות שיושמו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.

סקירה תמציתית של הערכות ואומדנים חשבונאיים בנושאים "קריטיים" הובאה בדוח השנתי לשנת 2011 של בדמ"ש (עמודים 69-72).

הליכים משפטיים

במהלך העסקים הרגיל של בדמ"ש, הוגשו נגדו תובענות משפטיות, לרבות בקשות מסוימות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, בהתבסס על חוות דעת משפטיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתייחס לתובענות משפטיות אלו, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, אם נדרשו.

סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו נגד בדמ"ש, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably possible) הסתכמה בכ-23.9 מיליון ₪.

ר' ביאור 5' לתמצית הדוחות הכספיים בנוגע לתביעות המהותיות, לרבות בקשות מסוימות לאישור תובענות ייצוגיות שהתנהלו כנגד בדמ"ש.

הביקורת הפנימית בבדמ"ש

פרטים בדבר הביקורת הפנימית ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והשיקולים לקביעתה נכללו בדוח השנתי לשנת 2011 של בדמ"ש, עמ' 73-74.

במחצית הראשונה של שנת 2012 הוגשו 10 דוחות ביקורת, בהתאם לתוכנית העבודה שאושרה על ידי דירקטוריון בדמ"ש בשלהי שנת 2011.

5 דוחות נידונו בוועדת הביקורת של דירקטוריון בדמ"ש. ביתר הדוחות לא נמצאו ממצאים מהותיים שהצריכו דיון בוועדת ביקורת.

כמו כן, נציגי הביקורת הפנימית ליוו באופן שוטף את תהליך המיזוג והשתתפו כמשקיפים בוועדות השונות שהוקמו לצורך המיזוג במטרה לוודא את תקינות התהליך.

אחריות חברתית-סביבתית

בדמ"ש הצטרף לפרויקט "אמץ לוחם" של האגודה למען החייל, ואימץ את גדוד 405 של התותחנים. האימוץ מחייב את בדמ"ש בתרומה שנתית של 100 אלפי ₪ למשך 3 שנים, החל משנת 2007 והוארך בשנת 2010 לשלוש שנים נוספות.

במהלך החגים חלקו עובדי הבנק למשפחות נזקקות ברחבי הארץ כרטיסי מגנטיים המאפשרים רכישת מוצרי מזון. בדמ"ש קיים מזה ארבע שנים פרויקט התנדבות משותף עם המשלמה לפיתוח יפו (גוף של עיריית תל-אביב-יפו המתמקד בפיתוח יפו). במסגרת הפרויקט הפעילו עובדי בדמ"ש על בסיס שבועי תחנת סיוע לימודי יפו, לטובת ילדים מקרב העדה האתיופית.

בדמ"ש תרם במהלך המחצית הראשונה של שנת 2012 תרומות בסך של כ-154 אלפי ₪, בהשוואה ל-111 אלפי ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.

בקורות ונהלים לגבי הגילוי

המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי שלו בשיתוף הנהלת הבנק העריכו לתום תקופת הדיווח את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי הגיעו למסקנה כי לתום תקופה זו, הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו. במהלך הרבעון שהסתיים ביום 28 ביוני 2012 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הבנק אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הדיווח הכספי.

תהליך אישור הדוחות הכספיים ביניים ליום 28 ביוני 2012

כללי. הקושי העיקרי בפרסום דוחות בגין פעילות בדמ"ש, בהתאם להוראת הפיקוח על הבנקים, נובע מכך, שהחל ממועד השלמת המיזוג, הישות המשפטית "בדמ"ש" אינה קיימת עוד. האורגנים השונים של בדמ"ש אף הם אינם קיימים עוד ממועד זה. המתווה של אישור הדוחות הכספיים ביניים ליום 28 ביוני 2012 הושתת על העיקרון שאישור הדוחות וחתימתם ייעשו בידי אורגנים של בנק דיסקונט, תוך שיתוף בתהליך, ככל שניתן, של גורמים אשר כיהנו כנושאי משרה בבדמ"ש ועדיין מכהנים בקבוצה/בבנק ולפיכך מצויים היטב בענייניו.

בקרת העל בבנק. דירקטוריון בנק דיסקונט הינו האורגן המופקד על בקרת העל בבנק דיסקונט. הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים מופקדת על הפיקוח, הבקרה וההכוונה של תהליך אישור הדוחות הכספיים, ומגישה לדירקטוריון, בסיום עבודתה, את המלצותיה בנוגע לאישור הדוחות הכספיים. הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים כוללת חמישה דירקטורים, שהינם דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית, כלהלן: גב' עידית לוסקי (דחצ"ת), יו"ר הוועדה, מר אילן בירן (דח"צ), מר דוד לוינסון, מר אילן עייש ומר יהלי שפי.

תהליך אישור הדוחות הכספיים ביניים. תהליך אישור הדוחות הכספיים ביניים כלל את השלבים והאורגנים הבאים: **ועדת גילוי.** ועדת הגילוי בבנק דיסקונט פועלת בראשות המנהל הכללי של הבנק ובה חברים חברי ההנהלה הבאים: מר יוסף ברסי, סמנכ"ל בכיר - חשבונאי ראשי; מר יובל גביש, סמנכ"ל בכיר - ראש החטיבה הבנקאית (אשר כיהן בבדמ"ש, עד מועד השלמת המיזוג, כיו"ר הדירקטוריון); גב' אסתר דויטש, סמנכ"ל בכירה - היועצת המשפטית הראשית ומנהלת הסיכונים המשפטיים; מר יאיר אבידן, סמנכ"ל - ראש מערך ניהול סיכונים ומנהל הסיכונים של הבנק; גב' אורית אלסטר, סמנכ"ל - ראש החטיבה העסקית ומנהלת סיכוני האשראי; מר שי ורדי, סמנכ"ל - ראש חטיבת טכנולוגיות ותכנון (אשר כיהן כדירקטור בבדמ"ש, עד מועד השלמת המיזוג); מר יגאל רונאי, סמנכ"ל - ראש החטיבה הפיננסית, ומנהל סיכוני השוק והנזילות. לדיוני הוועדה הוזמנו מזכירת הבנק וגורמים נוספים בבנק. המבקר הפנימי וראי החשבון המבקרים הוזמנו אף הם לדיוני וועדת גילוי, כמשקיפים. **בדיון בדוחות הכספיים ביניים ליום 28 ביוני 2012, השתתפו גם: מר רוני כתב (שכיהן בבדמ"ש כסמנכ"ל בכיר, חשבונאי ראשי, עד מועד השלמת המיזוג) ומר זאב דקל (שכיהן בבדמ"ש כסמנכ"ל בכיר, מנהל אגף אשראי, עד מועד השלמת המיזוג). כן השתתפו ראי החשבון המבקרים של בדמ"ש, כמשקיפים.**

הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים. הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים דנה בטיטות הדוחות הכספיים, ובכלל זה בנושאים שנקבעו בתקנות החברות (הוראות ותנאים לענין הליך אישור הדוחות הכספיים), התשע"א-2010, והמליצה לדירקטוריון ביחס אליהם. לקראת הדיון בוועדה לבחינת הדוחות הכספיים, נמסרה לעיונם של חברי הוועדה טיוטת הדוחות הכספיים בצירוף מסמכים נוספים שנועדו לסייע בהבנה וניתוח של הדוחות הכספיים. הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים קיימה דיון מפורט בדוחות בו נטלו חלק גם נושאי משרה בכירה הקשורים לדיווח הכספי (המנהל הכללי, החשבונאי הראשי וגורמים נוספים בבנק). לדיון הוזמנו, כמשקיפים, המבקר הפנימי וראי החשבון המבקרים של הבנק ושל בדמ"ש.

בדיון בטיטות הדוחות הכספיים ביניים ליום 28 ביוני 2012, השתתפו גם: מר יובל גביש, גב' אתי לנגרמן (אשר כיהנה כסמנכ"ל בדמ"ש עד מועד השלמת המיזוג) ומר רוני כתב.

בתום הדיון הגישה הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים את המלצותיה לדירקטוריון בנוגע לאישור הדוחות הכספיים, לקראת הדיון שערך הדירקטוריון בדוחות הכספיים.

דירקטוריון בנק דיסקונט. לאחר הדיון בוועדה לבחינת הדוחות הכספיים התקיים דיון נוסף במליאת הדירקטוריון, לצורך אישור הדוחות הכספיים. לקראת הדיון נמסרה לחברי הדירקטוריון הטיטות המתוקנת של הדוחות הכספיים (לאחר ששולבו בה ההמלצות וההחלטות שהתקבלו בוועדה לבחינת הדוחות הכספיים), בצירוף המסמכים שהונחו בפני חברי הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים לצורך הדיון בדוחות הכספיים.

לדיון במליאת הדירקטוריון הוזמנו גם נושאי משרה בכירה הקשורים לדיווח הכספי (המנהל הכללי, החשבונאי הראשי וגורמים נוספים בבנק). לדיון הוזמנו כמשקיפים גם המבקר הפנימי וראי החשבון המבקרים של בנק דיסקונט ושל בדמ"ש.

בדיון בטיטות הדוחות הכספיים ביניים ליום 28 ביוני 2012, השתתפו גם: מר יובל גביש, גב' אתי לנגרמן, מר רוני כתב, מר זאב דקל ומר יגאל בורוכובסקי.

הדיון כלל סקירת הדוחות הכספיים ודיווחים שונים. בתום הדיון, משהובהר כי הדוחות הכספיים משקפים באופן נאות את פעילות בדמ"ש, אישר הדירקטוריון את הדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר תהליך אישור הדוחות הכספיים שנהג בבדמ"ש עובר למיזוג, ר' בדוח שנתי לשנת 2011 של בדמ"ש, עמ' 71.

סקירת רואי החשבון המבקרים

בדוח סקירה מיוחד של רואי החשבון המבקרים על תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים והבלתי מבוקרים של פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 28 ביוני 2012, הפנו רואי החשבון המבקרים את תשומת הלב לביאור 5 ב' בדבר בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד הבנק.

חברי ההנהלה האקזקטיבית של בדמ"ש שסיימו עד מועד השלמת המיזוג

אתי לנגרמן, המנהל הכללי

רוני כתב, רו"ח, סמנכ"ל בכיר, חשבונאי ראשי

זאב דקל, סמנכ"ל בכיר, מנהל אגף אשראי, קצין אשראי ראשי

משה הלפרין, סמנכ"ל פיננסי וניהול סיכונים

אלדד זרחיה, סמנכ"ל תפעול

רון אלרואי, סמנכ"ל טכנולוגיות

יגאל בורוכובסקי, עו"ד, סמנכ"ל, מזכיר הבנק, יועץ משפטי ראשי ואחראי קשרי קהילה.

עם השלמת המיזוג, ביום 28 ביוני 2012, פקעה כהונת חברי ההנהלה של בדמ"ש.

שינויים בדירקטוריון בדמ"ש מתחילת השנה

באסיפה הכללית השנתית החמישים ושלוש של בדמ"ש, שהתקיימה ביום 19.3.12, הוחלט למנות את מר יוסי פרץ, סמנכ"ל, ראש מערך משאבי אנוש בבנק דיסקונט, כדירקטור בבנק.

עם השלמת המיזוג, ביום 28 ביוני 2012, פקעה כהונת חברי דירקטוריון בדמ"ש.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

במחצית הראשונה של שנת 2012 התקיימו 10 ישיבות מליאת דירקטוריון בדמ"ש ו-34 ישיבות ועדות הדירקטוריון של בדמ"ש.

27 באוגוסט 2012	ראובן שפיגל	יובל גביש, סמנכ"ל בכיר ¹	אתי לנגרמן ²
	מנכ"ל בנק דיסקונט	ראש החטיבה הבנקאית	
		בבנק דיסקונט	

¹ כיהן כיו"ר דירקטוריון בדמ"ש עד מועד השלמת המיזוג.

² כיהנה כמנכ"ל בדמ"ש עד מועד השלמת המיזוג.

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

סקירת ההנהלה

תוספת א'- שיעורי הכנסה והוצאה של הבנק - וחברות מאוחדות שלו

להלן נתונים בדבר שיעורי הכנסה והוצאה לפי בסיסי הצמדה לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 28 ביוני 2012 בהשוואה לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2011 (סכומים מדווחים במיליוני ₪).

30 ביוני 2011				28 ביוני 2012			
שיעור הכנסה (הוצאה)		הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת*	שיעור הכנסה (הוצאה)		הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת*
כולל השפעת גזרים ב-%	ללא השפעת גזרים ב-%			כולל השפעת גזרים ב-%	ללא השפעת גזרים ב-%		
	4.05	67.7	6,784.8		3.74	65.3	7,081.9
	10.71	0.3	10.8		11.67	0.3	8.8
	(3.36)	(47.2)	5,680.1		(2.88)	(45.2)	6,343.3
	(7.07)	(0.4)	25.2		(7.15)	(0.4)	22.8
	0.69				0.86		
	9.69	251.2	10,754.3		8.87	237.0	11,034.4
	9.03	5.5	251.2		9.27	4.7	210.2
	(9.22)	(234.5)	10,520.7		(8.67)	(225.1)	10,716.2
	(9.21)	(4.6)	206.9		(9.15)	(4.0)	180.6
	0.47				0.20		
	1.85	1.7	370.8		7.54	6.4	349.0
		(0.2)	(26.4)			9.9	(19.8)
1.77		1.5	344.4	21.35		16.3	329.2
	(0.39)	(0.3)	305.3		(14.03)	(9.2)	275.7
		1.8	(10.8)			(6.4)	(4.2)
2.03		1.5	294.5	(25.08)		(15.6)	271.5
3.80	1.46			(3.73)	(6.49)		
	7.35	320.6	17,909.9		6.86	308.7	18,465.3
	9.09	5.8	262.0		9.36	5.0	219.0
		(0.2)	(26.4)			9.9	(19.8)
7.36		320.4	17,883.5	7.09		318.6	18,445.5
	(7.01)	(282.0)	16,506.1		(6.61)	(279.5)	17,335.2
	(8.98)	(5.0)	232.1		(8.92)	(4.4)	203.4
		1.8	(10.8)			(6.4)	(4.2)
(6.97)		(280.2)	16,495.3	(6.76)		(285.9)	17,331.0
0.39	0.34			0.33	0.25		
		(2.8)				1.5	
		-				-	
		-				-	
		317.6				320.1	
		52.8				73.6	
		(250.0)				(235.6)	
		69.8				67.2	
		17,756.1				18,350.7	
		(280.2)				(285.9)	
		37.4				34.2	
		0.8				9.8	
		38.2				44.0	
		76.2				90.3	
		65.2				50.1	
		1,119.4				879.3	
		17,756.1				18,350.7	

מטבע ישראלי לא צמוד:

נכסים

מזה: אשראי מפיקדות מיועדים

התחייבויות

מזה: פיקדונות מיועדים

פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד למדד:

נכסים

מזה: אשראי מפיקדות מיועדים

התחייבויות

מזה: פיקדונות מיועדים

פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד למט"ח:

נכסים

השפעת גזרים משובצים

סה"כ נכסים

התחייבויות

השפעת גזרים משובצים

סה"כ התחייבויות

פער הריבית

סך הכל

הנכסים הכספיים שהגב הכנסות מימון

מזה: אשראי מפיקדות מיועדים

השפעת גזרים משובצים

סה"כ נכסים

התחייבויות כספיות שגרמו הוצאות מימון

מזה: פיקדונות מיועדים

השפעת גזרים משובצים

סה"כ התחייבויות

פער הריבית

בגין אופציות

עמלות מעסקי מימון

הכנסות מימון אחרות

סה"כ הכנסות מימון

נכסים כספיים אחרים

הפרשה להפסדי אשראי

נכסים לא כספיים

סה"כ נכסים

סה"כ הוצאות מימון

רווח מפעולות מימון לפני הפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי

רווח מפעולות מימון לאחר הפרשה להפסדי אשראי

התחייבויות כספיות אחרות

התחייבויות לא כספיות

אמצעים הוניים

סה"כ התחייבויות ואמצעים הוניים

* על בסיס יתרות פתיחה חודשיות למעט מגזר לא צמוד המחושב על בסיס יתרות יומיות ולאחר ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשות הספציפיות להפסדי אשראי.
** שיעור תשואה על בסיס שנתי. חישובי האחוזים מתבססים על הנתונים בסכומם המלא ולא על בסיס הנתונים במיליוני ₪.

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

סקירת ההנהלה

תוספת א' - שיעורי הכנסה והוצאה של הבנק - וחברות מאוחדות שלו (המשך)

להלן נתונים בדבר שיעורי הכנסה והוצאה לפי בסיסי הצמדה לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 28 ביוני 2012 בהשוואה לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2011 (סכומים מדווחים במיליוני ₪).

30 ביוני 2011				28 ביוני 2012				
שיעור הכנסה (הוצאה)		הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת*	שיעור הכנסה (הוצאה)		הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת*	
כולל השפעת גזרים ב-%	ללא השפעת גזרים ב-%			כולל השפעת גזרים ב-%	ללא השפעת גזרים ב-%			
	3.57	119.8	6,773.9		3.67	128.6	7,066.8	מטבע ישראלי לא צמוד:
	10.43	0.6	11.1		11.22	0.5	9.0	נכסים
	(2.97)	(82.4)	5,581.9		(2.89)	(91.1)	6,340.5	מזה: אשראי מפיקדונות מיועדים
	(6.97)	(0.9)	25.5		(7.06)	(0.8)	23.1	התחייבויות
	0.60				0.78			מזה: פיקדונות מיועדים
								פער הריבית
	8.85	458.4	10,588.0		6.40	348.8	11,067.8	מטבע ישראלי צמוד למדד :
	8.26	10.4	257.3		6.48	6.9	215.6	נכסים
	(8.33)	(425.7)	10,428.6		(6.05)	(319.4)	10,725.4	מזה: אשראי מפיקדונות מיועדים
	(8.24)	(8.5)	211.0		(6.41)	(5.8)	184.5	התחייבויות
	0.52				0.35			מזה: פיקדונות מיועדים
								פער הריבית
	2.14	4.0	376.5		4.09	7.2	355.4	מטבע ישראלי צמוד למט"ח :
		1.5	(23.4)			7.7	(20.9)	נכסים
3.14		5.5	353.1	9.12		14.9	334.5	השפעת גזרים משובצים
	(0.97)	(1.6)	330.4		(5.55)	(7.7)	281.5	סה"כ נכסים
		(6.3)	(8.8)			(6.1)	(4.1)	התחייבויות
(4.98)		(7.9)	321.6	(10.20)		(13.8)	277.4	השפעת גזרים משובצים
(1.84)	1.17			(1.08)	(1.46)			סה"כ התחייבויות
								פער הריבית
	6.67	582.2	17,738.4		5.31	484.6	18,490.0	סך הכל
	8.35	11.0	268.4		6.67	7.4	224.6	הנכסים הכספיים שהניבו הכנסות מימון
		1.5	(23.4)			7.7	(20.9)	מזה: אשראי מפיקדונות מיועדים
6.70		583.7	17,715.0	5.40		492.3	18,469.1	השפעת גזרים משובצים
	(6.34)	(509.7)	16,340.9		(4.88)	(418.2)	17,347.4	סה"כ נכסים
	(8.10)	(9.4)	236.5		(7.45)	(6.6)	207.6	התחייבויות כספיות שגרמו הוצאות מימון
		(6.3)	(8.8)			(6.1)	(4.1)	מזה: פיקדונות מיועדים
(6.42)		(516.0)	16,332.1	(4.95)		(424.3)	17,343.3	השפעת גזרים משובצים
0.28	0.34			0.45	0.43			סה"כ התחייבויות
		0.6				5.4		פער הריבית
		-				-		בגין אופציות
		-				-		עמלות מעסקי מימון
		584.3				497.7		הכנסות מימון אחרות
			67.9				49.0	סה"כ הכנסות מימון
			(242.4)				(236.4)	נכסים כספיים אחרים
			57.5				67.6	הפרשה להפסדי אשראי
			17,598.0				18,349.3	נכסים לא כספיים
		(516.0)				(424.3)		סה"כ נכסים
		68.3				73.4		סה"כ הוצאות מימון
		(1.8)				14.1		רווח מפעולות מימון לפני הפרשה להפסדי אשראי
		66.5				87.5		הפרשה להפסדי אשראי
			85.5				82.0	רווח מפעולות מימון לאחר הפרשה להפסדי אשראי
			63.1				51.9	התחייבויות כספיות אחרות
			1,117.3				872.1	התחייבויות לא כספיות
			17,598.0				18,349.3	אמצעים הוניים
								סה"כ התחייבויות ואמצעים הוניים

* על בסיס יתרות פתיחה חודשיות למעט מגזר לא צמוד המחושב על בסיס יתרות יומיות ולאחר מכן היתרה המאזנית הממוצעת של ההפרשות הספציפיות להפסדי אשראי.
 ** שיעור תשואה על בסיס שנתי. חישובי האחוזים מתבססים על הנתונים בסכומם המלא ולא על בסיס הנתונים במיליוני ₪.

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

תוספת ב' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית על בסיס מאוחד ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

31 בדצמבר 2011		סך"כ שווי הון	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי	סך"כ שווי הון	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי	ללא תקופת פירעון*	מגל 20 שנים עד 10 שנים	מגל 5 שנים עד 10 שנים	מגל 3 עד 5 שנים	מגל שנה עד 3 שנים	מגל 3 חודשים עד שנה	מגל 3 חודשים עד שנה	עמ דרישה חודש
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך"כ שווי הון	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי	סך"כ שווי הון	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי	ללא תקופת פירעון*	מגל 20 שנים עד 10 שנים	מגל 5 שנים עד 10 שנים	מגל 3 עד 5 שנים	מגל שנה עד 3 שנים	מגל 3 חודשים עד שנה	מגל 3 חודשים עד שנה	עמ דרישה חודש
בשנים	ב-%		ב-%	בשנים		ב-%	בשנים								
0.17	4.74	6,787.2	4.58	0.23	7,143.4	4.58	0.23	40.0	1.0	31.3	78.3	102.4	43.9	5.0	6,776.1
		135.7			145.9				-	55.4	66.9	6.4	0.7	-	-
		6,922.9			7,289.3			40.0	1.0	86.7	145.2	108.8	44.6	5.0	6,776.1
0.18	4.15	6,161.8	3.72	0.24	6,363.1	3.72	0.24	-	0.7	21.6	60.1	78.7	38.0	104.3	6,011.0
		71.3			16.5			-	3.2	-	3.1	-	2.7	1.6	2.0
		6,233.1			6,379.6			-	3.9	21.6	63.2	78.7	40.7	105.9	6,013.0
(0.01)	0.59	689.8	0.86	(0.01)	909.7	0.86	(0.01)	40.0	(2.9)	65.1	82.0	30.1	3.9	(100.9)	763.1
								909.7	869.7	872.6	807.5	696.2	666.1	662.2	763.1
3.63	2.79	11,325.8	2.14	3.60	11,622.6	2.14	3.60	-	12.9	758.5	2,048.1	3,777.4	1,747.3	198.7	139.2
3.34	2.32	11,124.5	1.73	3.28	11,379.3	1.73	3.28	-	11.9	518.1	1,309.2	4,091.2	1,527.1	197.8	216.5
0.29	0.47	201.3	0.41	0.32	243.3	0.41	0.32	-	1.0	240.4	738.9	(567.0)	220.2	0.9	(77.3)
								243.3	243.3	242.3	1.9	(737.0)	143.8	(76.4)	(77.3)
0.27	3.85	335.5	3.24	0.28	326.9	3.24	0.28	-	(0.1)	(0.4)	(0.4)	(0.8)	162.0	108.2	58.4
		(135.7)			(145.9)			-	(55.4)	(66.9)	(16.5)	(6.4)	(0.7)	-	-
		199.8			181.0			-	(55.5)	(67.3)	(16.9)	(7.2)	161.3	108.2	58.4
0.23	3.30	280.2	2.74	0.23	257.2	2.74	0.23	-	(0.2)	(0.7)	(0.6)	(1.0)	99.6	34.6	125.5
		(71.3)			(16.5)			-	(3.2)	(3.1)	(3.9)	-	(2.7)	(1.6)	(2.0)
		208.9			240.7			-	(3.2)	(3.8)	(4.5)	(1.0)	96.9	33.0	123.5
0.04	0.55	(9.1)	0.50	0.05	(59.7)	0.50	0.05	-	3.2	(55.3)	(63.5)	(6.2)	64.4	75.2	(65.1)
								(59.7)	(59.7)	(62.9)	(7.6)	68.3	74.5	10.1	(65.1)
2.28	3.54	18,448.5	3.07	2.29	19,092.9	3.07	2.29	40.0	13.9	789.7	2,126.0	3,005.5	1,953.2	311.9	6,973.7
		-			-			-	-	-	-	-	-	-	-
		18,448.5			19,092.9			40.0	13.9	789.7	2,126.0	3,005.5	1,953.2	311.9	6,973.7
2.16	2.99	17,566.5	2.45	2.16	17,999.6	2.45	2.16	-	12.6	539.5	1,368.6	3,555.6	1,664.7	336.7	6,353.0
		-			-			-	-	-	-	-	-	-	-
		17,566.5			17,999.6			-	12.6	539.5	1,368.6	3,555.6	1,664.7	336.7	6,353.0
0.12	0.55	882.0	0.62	0.13	1,093.3	0.62	0.13	40.0	1.3	250.2	757.4	(550.1)	288.5	(24.8)	620.7
								1,053.3	1,053.3	1,052.0	801.8	594.5	884.4	595.9	620.7

הערות כלליות:

- פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי.
- לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ר' ביאור ה'16 בדוח הכספי לשנת 2011.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו.
- מח"מ אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן בשיעור התשואה הפנימי הכלכלי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- חישוב השווי ההוגן כולל השפעה של פירעונות מוקדמים על תיק האשראי ותיק ההתחייבויות (הכולל אופציה לפירעון מוקדם) בשיעור של 8.46%. ר' עמוד 23 לדוח הדירקטוריון.
- יתרות הריבית משתנה (פריים, ליבור, צמוד מדד וכו') כוללת את השפעת פער הריבית.
- למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך חיים הממוצע האפקטיבי
- פעילות מקומית, לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- השפעה של שינוי 1%-0.1% על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, ר' עמוד 25 לדוח הדירקטוריון. גידול מיידי מקביל של 2% יקטין את השווי ההוגן ב- 96.1 מיליון ₪, כ-8.76% שינוי בשווי ההוגן, קיטון מיידי מקביל של 2% יגדיל את השווי ההוגן ב-242.1 מיליון ₪, כ-22.0% שינוי בשווי ההוגן.

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

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

סכומים מדווחים במיליוני ₪

30 ביוני 2011								28 ביוני 2012							
סיכון אשראי בעייתי		הפסדי אשראי			סיכון אשראי חוץ מאזני*			סיכון אשראי בעייתי		הפסדי אשראי			סיכון אשראי חוץ מאזני*		
סיכון אשראי חוץ מאזני	אשראי	יתרת הפרשה	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות	סה"כ	יתרת חוב רשומה	סיכון אשראי חוץ מאזני*	סיכון אשראי חוץ מאזני	אשראי	יתרת הפרשה	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות	סה"כ	סיכון אשראי חוץ מאזני*	יתרת חוב רשומה
-	479.0	233.9	(3.4)	4.7	17,519.7	309.2	17,210.5	-	437.8	214.1	(5.1)	(2.4)	17,640.6	217.1	17,423.5
-	-	0.2	-	-	8.5	-	8.5	-	-	0.2	-	-	7.8	-	7.8
-	479.0	234.1	(3.4)	4.7	17,528.2	309.2	17,219.0	-	437.8	214.3	(5.1)	(2.4)	17,648.4	217.1	17,431.3
99.6	45.7	9.9	-	(2.3)	1,100.4	837.2	263.2	91.6	32.6	9.9	-	(8.9)	1,036.8	721.9	314.9
-	34.5	12.8	(0.2)	(0.6)	655.7	13.4	642.3	-	36.1	12.8	11.6	(2.8)	572.5	7.3	565.2
99.6	559.2	256.8	(3.6)	1.8	19,284.3	1,159.8	18,124.5	91.6	506.5	237.0	6.5	(14.1)	19,257.7	946.3	18,311.4

* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

** ליום 28 ביוני 2012 כולל הלוואות שניתנו לכל מטרם במשכון דירת מגורים בסך 1,007.5 מיליון ₪ (30.6.11 – 949 מיליון ₪).

*** סך כל הלוואות לדיור ליום 28.6.12, כוללות הלוואות בריבית משתנה בסך 10,822 מיליון ₪ (30.6.11 – 10,145 מיליון ₪).

**** ליום 28.6.12 כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך 253.6 מיליון ₪ וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך 640.7 מיליון ₪ (ליום 30.6.11: 205.6 מיליון ₪, 743.3 מיליון ₪, בהתאמה).

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

סכומים מדווחים במיליוני ₪

31 בדצמבר 2011							
סיכון אשראי בעייתי			הפסדי אשראי				
סיכון אשראי חוץ מאזני	אשראי	יתרת הפרשה	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות	סה"כ	סיכון אשראי חוץ מאזני*	יתרת חוב רשומה
-	430.6	221.7	(7.1)	(3.8)	17,805.9	260.6	17,545.3
-	-	0.2	-	-	8.6	-	8.6
-	430.6	221.9	(7.1)	(3.8)	17,814.5	260.6	17,553.9
97.0	41.8	9.9	-	(5.7)	1,078.2	779.7	298.5
-	34.8	12.8	9.4	(3.7)	608.4	6.4	602.0
97.0	507.2	244.6	2.3	(13.2)	19,501.1	1,046.7	18,454.4

הלוואות לדיור**

הלוואות לדיור אחרות

סך כל הלוואות לדיור לאנשים פרטיים***

בינוי ונדל"ן****

מסחר

סך הכל

* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

** ליום 31 בדצמבר 2011 כולל הלוואות שניתנו לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 993.2 מיליון ₪.

*** סך כל הלוואות לדיור ליום 31.12.11, כוללות הלוואות בריבית משתנה בסך 10,666.0 מיליון ₪.

**** ליום 31.12.11 כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך 235.7 מיליון ₪ וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך 688.2 מיליון ₪.

הצהרה (certification)

אני, אתי לנגרמן, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (להלן: "בדמ"ש") לרבעון שהסתיים ביום 28.6.2012 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של בדמ"ש לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של בדמ"ש על דיווח כספי. וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבדמ"ש, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, הובא לידיעתנו על ידי אחרים בבדמ"ש 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 בדמ"ש 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 בדמ"ש על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי היה להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של בדמ"ש על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון בנק דיסקונט, לוועדת הביקורת של הדירקטוריון של בנק דיסקונט ולוועדה לבחינת הדוחות הכספיים של הדירקטוריון של בנק דיסקונט, 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 היו לפגוע ביכולתו של בדמ"ש לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה היתה מעורבת ההנהלה או היו מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של בדמ"ש על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

27 באוגוסט 2012

אתי לנגרמן¹

¹ כיהנה כמנכ"ל בדמ"ש עד מועד השלמת המיזוג.

הצהרה (certification)

אני, רוני כתב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (להלן: "בדמ"ש") לרבעון שהסתיים ביום 28.6.2012 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של בדמ"ש לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי. וכן:
 - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבדמ"ש, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, הובא לידיעתנו על ידי אחרים בבדמ"ש 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 בדמ"ש 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 בדמ"ש על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי היה להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של בדמ"ש על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון בנק דיסקונט, לוועדת הביקורת של הדירקטוריון של בנק דיסקונט ולוועדה לבחינת הדוחות הכספיים של הדירקטוריון של בנק דיסקונט, 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 היו לפגוע ביכולתו של בדמ"ש לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה היתה מעורבת ההנהלה או היו מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של בדמ"ש על דיווח כספי.

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

27 באוגוסט 2012

רוני כתב¹

¹ כיהן כסמנכ"ל בכיר, חשבונאי ראשי בבדמ"ש, עד מועד השלמת המיזוג.

דוח סקירה מיוחד של רואי החשבון המבקרים לבנק דיסקונט לישראל בע"מ בדבר פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012) וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי המאוחד ליום 28 ביוני 2012 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלוש חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון של בנק דיסקונט לישראל בע"מ והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

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 היישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים 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) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 5ב' לדוחות הכספיים בדבר בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שהוגשו כנגד הבנק.

זיו האפט
רואי חשבון

תל-אביב, 27 באוגוסט 2012

ירושלים: טל: 02-6546200 פקס: 02-6526633
באר שבע: טל: 077-6900700 פקס: 03-6368714
בני ברק: טל: 073-7145300 פקס: 073-7145317

תל אביב: טל: 03-6386868 פקס: 03-6394320
חיפה: טל: 04-8680600 פקס: 04-8620866
קרית שמונה: טל: 04-6951389 פקס: 04-6950004

BDO Israel, an Israeli partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms



תמצית מאזן מאוחד ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים

(במיליוני שקלים חדשים)

31.12.2011	30.6.2011	28.6.2012		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
			ביאור	נכסים
53.3	70.9	145.4		מזומנים ופיקדונות בבנקים
18,454.4	18,124.5	18,311.4		אשראי לציבור
237.2	249.4	229.6		הפרשה להפסדי אשראי
18,217.2	17,875.1	18,081.8	2	אשראי לציבור, נטו
68.2	69.4	66.6		בניינים וציוד
41.5	46.8	36.5		נכסים אחרים
18,380.2	18,062.2	18,330.3		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
543.0	630.2	504.5		פיקדונות הציבור
16,075.7	15,407.1	16,159.5		פיקדונות מבנקים
23.6	24.8	22.4		פיקדונות הממשלה
742.4	733.4	622.2		כתבי התחייבות נידחים
132.6	138.8	129.4		התחייבויות אחרות
17,517.3	16,934.3	17,438.0		סך כל ההתחייבויות
862.9	1,127.9	892.3		הון עצמי
18,380.2	18,062.2	18,330.3		סך כל ההתחייבויות והון

ראובן שפיגל	יובל גביש ¹	אתי לנגרמן ²	יוסי ברסי	חני כתב ³
מנכ"ל	סמנכ"ל בכיר		סמנכ"ל בכיר	
בנק דיסקונט	ראש החטיבה הבנקאית		חשבונאי ראשי	
	בבנק דיסקונט		בבנק דיסקונט	

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 27 באוגוסט 2012.

¹ כיהן כיו"ר דירקטוריון בדמ"ש עד מועד השלמת המיזוג.

² כיהנה כמנכ"ל בדמ"ש עד מועד השלמת המיזוג.

³ כיהן כסמנכ"ל בכיר, חשבונאי ראשי בבדמ"ש, עד מועד השלמת המיזוג.

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
לתקופות שהסתיימו ביום 28 ביוני 2012
סכומים מדווחים
 (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		ביאור	
2011	30 ביוני 2011	28 ביוני 2012	30 ביוני 2011	28 ביוני 2012		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)					
998.3	583.0	482.6	321.3	304.9	8	הכנסות ריבית
854.4	510.9	413.6	282.9	271.8	8	הוצאות ריבית
143.9	72.1	69.0	38.4	33.1		הכנסות ריבית, נטו
(13.2)	1.8	(14.1)	(0.8)	(9.8)		(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
157.1	70.3	83.1	39.2	42.9		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
(5.4)	(3.8)	4.4	(1.0)	1.1	9	הכנסות שאינן מריבית
40.7	21.5	16.9	10.6	8.3		הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
35.3	17.7	21.3	9.6	9.4		עמלות
						סך כל ההכנסות שאינן מריבית
76.8	36.3	38.5	17.4	18.8		הוצאות תפעוליות ואחרות
14.0	6.8	6.8	3.6	3.5		משכורות והוצאות נלוות
31.8	11.9	13.4	7.0	6.8		אחזקה ופחת בניינים וציוד
						הוצאות אחרות
122.6	55.0	58.7	28.0	29.1		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
69.8	33.0	45.7	20.8	23.2		רווח לפני מסים
24.5	12.7	16.3	9.4	8.3		הפרשה למסים על הרווח
45.3	20.3	29.4	11.4	14.9		רווח נקי
29.26	13.13	19.00	7.35	9.64		רווח למניה בשקלים חדשים
1,547,428	1,547,428	1,547,428	1,547,428	1,547,428		רווח נקי למניה 1 ש"ח ע.ג.
						מספר המניות ששימשו לחישוב

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
לתקופות שהסתיימו ביום 28 ביוני 2011**

סכומים מדווחים
(במיליוני שקלים חדשים)

סה"כ	עודפים	פרמיה על מניות	הון המניות הנפרע וקרנות הון*
877.4	355.4	160.1	361.9
14.9	14.9	-	-
892.3	370.3	160.1	361.9
1,116.5	594.5	160.1	361.9
11.4	11.4	-	-
1,127.9	605.9	160.1	361.9
862.9	340.9	160.1	361.9
29.4	29.4	-	-
892.3	370.3	160.1	361.9
1,120.5	598.5	160.1	361.9
(12.9)	(12.9)	-	-
20.3	20.3	-	-
1,127.9	605.9	160.1	361.9
1,120.5	598.5	160.1	361.9
(12.9)	(12.9)	-	-
(290.0)	(290.0)	-	-
45.3	45.3	-	-
862.9	340.9	160.1	361.9

**לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה
ביום 28 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)**

יתרה ליום 1 באפריל 2012
רווח נקי בתקופת החשבון
יתרה ליום 28 ביוני 2012

**לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה
ביום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)**

יתרה ליום 1 באפריל 2011
רווח נקי בתקופת החשבון
יתרה ליום 30 ביוני 2011

**לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה
ביום 28 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)**

יתרה ליום 1 בינואר 2012 (מבוקר)
רווח נקי בתקופת החשבון
יתרה ליום 28 ביוני 2012

**לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה
ביום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)**

יתרה ליום 1 בינואר 2011 (מבוקר)
השפעה מצטברת נטו ממס של יישום לראשונה
ביום 1.1.2011 של ההוראה בנושא מדידת
חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי⁽¹⁾
רווח נקי בתקופת החשבון
יתרה ליום 30 ביוני 2011

לשנה שהסתיימה

ביום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)

יתרה ליום 1 בינואר 2011
השפעה מצטברת נטו ממס של יישום לראשונה
ביום 1.1.2011 של ההוראה בנושא מדידת
חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי⁽¹⁾
דיבידנד שחולק
רווח נקי
יתרה ליום 31 בדצמבר 2011

* כולל קרנות הון שנוצרו לפני יום 31 במרס 1986.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

(1) ר' ביאור (1)(כב) (2) לדוחות הכספיים ליום 31.12.2011, עמוד 116 – הוראה בנושא "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי".

**תמצית דוח על תזרימי המזומנים מאוחד
לתקופות שהסתיימו ביום 28 ביוני 2012**

סכומים מדווחים

(במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום	
	2011	2012 ביוני 28	2011 ביוני 30	2012 ביוני 28
מבוקר	בלתי מבוקר			

45.3	20.3	29.4	11.4	14.9
(13.2)	1.8	(14.1)	(0.8)	(9.8)
3.8	1.7	1.8	0.9	0.9
30.4	31.0	(46.1)	(16.7)	(9.1)
(18.5)	(18.4)	(0.1)	(13.4)	0.2
-	-	-	-	-
20.3	20.3	-	20.3	-
(3,339.7)	(1,893.4)	(988.2)	(932.9)	(477.4)
2,502.8	1,306.3	1,292.7	653.2	645.0
8.1	2.7	5.1	14.5	7.8
71.5	37.3	36.5	17.0	15.4
(228.3)	(108.5)	(85.9)	(42.9)	(27.2)
3,698.0	1,583.8	1,173.6	854.7	488.1
(2,585.4)	(1,070.5)	(1,190.9)	(521.8)	(583.3)
-	-	-	-	-
(2.4)	(1.2)	(1.2)	(0.6)	(0.6)
(23.6)	(17.4)	(3.2)	(4.9)	(17.9)
169.1	(104.2)	209.4	38.0	47.0

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

רווח נקי לתקופה
התאמות:
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
פחת על בנינים וציוד
התאמות אחרות
מסים נדחים, נטו
שינוי בנכסים שוטפים
הפקדת פיקדונות בבנקים
משיכת פיקדונות בבנקים
מתן אשראי לציבור (1)
גביה מתוך אשראי לציבור (2)
נכסים אחרים
שינוי בהתחייבויות שוטפות
קבלת פיקדונות מהציבור
פירעון פיקדונות מהציבור
קבלת פיקדונות מבנקים
פירעון פיקדונות מבנקים
קבלת פיקדונות מהממשלה (1)
פירעון פיקדונות מהממשלה (2)
התחייבויות אחרות
מזומנים נטו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

השקעות בנכסים לא כספיים- רכישת בנינים וציוד
מזומנים נטו מפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

פירעון כתבי התחייבות נדחים
דיבידנד ששולם לבעלי מניות
מזומנים נטו מפעילות מימון
גידול (קיטון) במזומנים
יתרת מזומנים לתחילת התקופה
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
יתרת מזומנים לסוף התקופה

705.6	342.3	342.0	177.4	169.1
632.8	287.8	309.1	128.6	141.2
18.3	9.2	9.6	5.5	5.8
1.4	0.8	1.5	0.1	1.1
1.1	0.8	0.4	-	0.2
228.5	123.5	98.9	56.5	48.5

ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:

ריבית שהתקבלה
ריבית ששולמה
מסים על הכנסה ששולמו

(1) לא כולל:

פיקדונות לפי מידת הגבייה והאשראי שניתן מהם
הלוואות עומדות

(2) לא כולל פיקדונות לפי מידת הגבייה והאשראי שניתן מהם

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באורים לתמצית הדוחות הכספיים:

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית

א. כללי

- (1) הדוחות הכספיים ביניים ליום 28 ביוני 2012 נערכו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי.
- (2) דוחות הביניים הנ"ל ערוכים לפי אותם כללי חשבונאות שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים של בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ ("בדמ"ש") ליום 31 בדצמבר 2011, למעט האמור בסעיף ג' להלן. יש לעיין בדוחות אלו יחד עם הדוחות הכספיים של בדמ"ש ליום 31 בדצמבר 2011 והביאורים המצורפים אליהם.

(3) מיזוג בין בדמ"ש לבין בנק דיסקונט

- ביום 23 בנובמבר 2011 אישרו הדירקטוריונים של בדמ"ש ושל בנק דיסקונט לישראל בע"מ ("בנק דיסקונט"), מיזוג של בדמ"ש עם ולתוך בנק דיסקונט ("המיזוג").
- עיקרי התנאים בהסכם המיזוג מפורטים בדוח המיזוג שפרסם בנק דיסקונט ביום 24 בנובמבר 2011. לפרטים בדבר החלטת רשות המסים בענין המיזוג, ר' ביאור 13 להלן.
- ביום 28 ביוני הושלם המיזוג, לאחר שהתקיימו כל התנאים המתלים להשלמתו. עם השלמת המיזוג חדל בדמ"ש מלהתקיים, ללא פירוק, ורואים את בנק דיסקונט, לכל דבר וענין, כאילו היה בדמ"ש.
- (4) **ביטול רשיון בנק למשכנתאות.** ביום 1 באוגוסט 2012, העביר המפקח על הבנקים לבנק דיסקונט ביטול רשיון בנק למשכנתאות של בדמ"ש, שנחתם על ידי נגיד בנק ישראל בתוקף סמכותו לפי סעיף 8 (1) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.
- (5) **פרסום דוחות ליום 28 ביוני 2012.** הפיקוח על הבנקים הורה לפרסם דוחות ליום 28 ביוני 2012, בגין פעילות בדמ"ש, בשל העובדה שבדמ"ש פעל כתאגיד בנקאי במהלך הרבעון השני של שנת 2012. דוחות אלה מתפרסמים בהתאם להוראה האמורה.

ב. נכסים והתחייבויות צמודים :

להלן פרטים על מזדי המחירים לצרכן, שערי החליפין של הדולר של ארה"ב והאירו ושיעורי השינוי, בתקופות החשבון:

31.12.2011	30.6.2011	28.6.2012	
116.0	115.5	117.4	מדד המחירים לצרכן בנקודות (מדד ידוע)
116.0	116.0	117.1	מדד המחירים לצרכן בנקודות (מדד בגין)
3.821	3.415	3.923	דולר של ארה"ב (ב-ש ל-1 דולר)
4.938	4.944	4.932	אירו (ב-ש ל-1 אירו)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		
	30.6.11	28.6.12	30.6.11	28.6.12	
2011		%			
2.6	2.16	1.25	1.27	1.25	מדד המחירים לצרכן (מדד ידוע)
2.2	2.17	0.96	1.46	0.57	מדד המחירים לצרכן (מדד בגין)
7.7	(3.78)	2.67	(1.90)	5.60	דולר של ארה"ב
4.2	4.35	(0.13)	(0.12)	(0.43)	אירו

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

ג. יישום לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים:

1. מתכונת חדשה לדוח רווח והפסד:

בחודש דצמבר 2011, פרסם המפקח על הבנקים הוראה בדבר אימוץ מתכונת חדשה לדוח רווח והפסד אשר נועדה להתאים את אופן ההצגה של דוח רווח והפסד לאופן ההצגה המקובל של תאגידים בנקאיים בעולם ובארץ, תוך שמירה על מידת הפירוט הקיימת בהוראות הדיווח לציבור. בהתאם למתכונת הקודמת, דוח רווח והפסד חולק לשלושה חלקים: "החלק המימוני" - כלל הכנסות מימון, הוצאות מימון והוצאות בגין הפסדי אשראי; "החלק תפעולי" - כלל הכנסות משירותים פיננסיים, רווחים ממימוש מניות, והכנסות והוצאות אחרות; ו-"החלק הייעודי" - כל הסעיפים לאחר הרווח מפעולות רגילות לפני מסים.

במתכונת החדשה, סעיף "רווח מפעילות מימון" הוחלף בשלושה סעיפים: "הכנסות ריבית", "הוצאות ריבית" ו-"הכנסות מימון שאינן מריבית". בהתאם לכך, הרווח הגולמי של הבנק כולל מעתה רק הכנסות ריבית נטו בניכוי הוצאות להפסדי אשראי. יתר ההכנסות מוצגות בקטגוריה של הכנסות שאינן מריבית, והן כוללות הכנסות מימון שאינן מריבית, הכנסות אחרות, עמלות (במתכונת הישנה - הכנסות תפעוליות ואחרות). כמו כן, סעיף "רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות נטו" הוסר מגוף הדוח וכעת מהווה חלק מהרכב הסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

כתוצאה משינוי מתכונת הדיווח כאמור, הכנסות מימון שנכללו ברווח מפעולות מימון בסך של 3.8 מיליון ₪ בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2011 והכנסות מימון שנכללו ברווח מפעולות מימון בסך של 5.4 מיליון ₪ בשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011, סווגו מחדש לסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

סיווג פריטי הכנסה והוצאה:

הגדרת המונח "ריבית" תוקנה, ובהתאם להוראה החדשה ריבית כוללת גם הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הקרן.

נגזרים:

כל ההכנסות וההוצאות בגין מכשירים נגזרים שאינם מגדרים, והמרכיב הלא אפקטיבי ביחסי גידור נכללים בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". המרכיב האפקטיבי ביחסי גידור של נגזרים נכלל בסעיף "הכנסות ריבית" או "הוצאות ריבית", בעקבות לסיווג של ההכנסות או ההוצאות בגין הפריט המגודר.

הפרשי שער:

הפרשי שער על הריבית נכללים כחלק מהכנסות או הוצאות ריבית. יתר הפרשי השער, בין היתר הפרשי שער על קרן הלוואה מסווגים כהכנסות מימון שאינן מריבית.

פריטים מיוחדים:

סעיף "רווח מפעולות בלתי רגילות, לאחר מסים" בוטל במתכונת החדשה וכתוצאה מכך הכנסות והוצאות שהוצגו במסגרת הסעיף מוכרות בסעיפים אחרים בתוך הרווח לפני מסים (במתכונת הישנה: "רווח מפעולות רגילות לפני מסים"). כמו כן, אומצה הגישה הנהוגה בארץ לגבי סיווג של אירוע או עסקה כפריט מיוחד, לפיה פריט מיוחד הינו פריט אשר "אינו רגיל" ו-"אינו שכיח". אף על פי כן, תאגיד בנקאי יהיה רשאי לסווג אירוע או עסקה כפריט מיוחד רק באישור של המפקח על הבנקים.

להלן מתוארת ההשפעה של אימוץ המתכונת החדשה של דוח רווח והפסד:

בעקבות השינויים בסעיף מספר סעיפים שנכללו בסעיף-"רווח מפעולות מימון" מוכרים בהתאם למתכונת החדשה בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". סעיפים אלו כוללים הכנסות בגין מכשירים נגזרים והפרשי שער שלא נכללו בהכנסות ריבית.

2. אימוץ תקני IFRS מסוימים על ידי המפקח על הבנקים:

בחודש נובמבר 2011, פרסם המפקח על הבנקים חוזר בדבר "אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים", בו נקבע כי תאגיד בנקאי יישם החל מיום 1 בינואר 2012 את תקני ה-IFRS הבאים:

- תקן חשבונאות בינלאומי 7 (IAS) דוח על תזרימי מזומנים
- תקן חשבונאות בינלאומי 12 (IAS) מסים על ההכנסה
- תקן חשבונאות בינלאומי 23 (IAS) עלויות אשראי
- תקן חשבונאות בינלאומי 24 (IAS) גילויים בהקשר לצד קשור

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

ג. יישום לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים (המשך):

(2) אימוץ תקני IFRS מסוימים על ידי המפקח על הבנקים (המשך):

כמו כן נקבעו הנחיות לגבי הטיפול החשבונאי בעסקאות עם בעל שליטה. היישום לראשונה של התקנים הללו, כפי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים, הינו בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בתקנים, לרבות בדרך של יישום למפרע והתאמה של מספרי ההשוואה, ככל שהדבר נדרש.

להלן פרטים נוספים לגבי התקנים שאומצו לראשונה והשפעתם על הדוחות הכספיים:

(א) IAS 12 מסים על ההכנסה:

התקן כפי שאומץ על ידי המפקח על הבנקים דומה בהוראותיו לתקן חשבונאות ישראלי 19 בדבר מסים על הכנסה שיושם עד כה במערכת הבנקאית. יחד עם זאת, בד בבד עם אימוץ התקן הבינלאומי שונו הוראות ספציפיות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים. ככלל, נכסי מסים נדחים מוכרים בספרים בגין הפסדים מועברים, זיכויי מס והפרשים זמניים הניתנים לניכוי כאשר צפוי שבעתיד תהיה הכנסה חייבת, שכנגדה ניתן יהיה לנצל אותם. כאשר בהתאם להנחיית המפקח על הבנקים הגדרת המונח צפוי (probable) הינה בעקביות ליישום של המונח "יותר סביר מאשר לא" (more likely than not).

כמו כן, במצבים שבהם מתקיימים תנאי חוסר ודאות במסים על ההכנסה, תאגידים בנקאיים מיישמים את הכללים שנקבעו בהבהרה FIN 48 בדבר חוסר ודאות במסים על ההכנסה, כל עוד אלה אינם סותרים את תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים, זאת בדרך של קביעת מדיניות, נהלים ויישום דרישות תיעוד בכל הקשור לפוזיציות מס בדרגות אי ודאות שונה. ליישום התיקון לראשונה לא היתה השפעה מהותית.

(ב) IAS 7 דוח על תזרימי מזומנים:

התקן מספק מידע לגבי השינויים שחלו בתקופת הדיווח במזומנים ובשווי מזומנים באמצעות דוח על תזרימי המזומנים המסווג תזרימי מזומנים במהלך התקופה מפעילויות שוטפות, מפעילויות השקעה ומפעילויות מימון. הדוח על תזרימי המזומנים הוכן תוך שימוש בשיטה העקיפה, ובהתבסס על הרווח לאחר מסים. יחד עם זאת, אין מניעה שתאגיד בנקאי יציג את תזרימי המזומנים מפעילויות שוטפות לפי השיטה הישירה.

תזרימי המזומנים מסווגים לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת, פעילות השקעה ופעילות מימון. במקביל נקבע אילו פעילויות נחשבות כעיקריות לייצור הכנסות ובהתאמה אילו נכסים ואילו התחייבויות נחשבים כשוטפים ואף מוצגים בנטו. תזרימי מזומנים הנובעים מעסקאות במטבע חוץ נרשמים במטבע הפעילות של התאגיד על ידי הכפלת הסכום במטבע חוץ בשער החליפין בין מטבע הפעילות לבין מטבע החוץ בתאריך תזרימי המזומנים. ההשפעה של שינויים בשער החליפין על מזומנים ושווי מזומנים המוחזקים במטבע חוץ או העומדים לפירעון במטבע חוץ מוצגת בנפרד מיתר השינוי במזומנים ושווי מזומנים. לתזרימי מזומנים מריבית ומדיבידנדים שנתקבלו או ששולמו וכן לתזרימי מזומנים הנובעים ממיסים על ההכנסה יינתן גילוי בנפרד. עוד נקבע כי עסקאות השקעה ומימון שאינן מחייבות את השימוש במזומנים ושווי מזומנים אינן נכללות בדוח על תזרימי מזומנים אלא בנספח.

בעקבות השינויים כאמור סווגו מספר סעיפים אל הפעילות השוטפת-

סעיפים שנכללו בעבר בפעילות בנקים:

פקדונות בבנקים, ניירות ערך למסחר, אשראי לציבור ואשראי לממשלה.

סעיפים שנכללו בעבר בפעילות בהתחייבויות:

פקדונות מהציבור, פקדונות מהבנקים, פקדונות מהממשלה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

ג. יישום לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים (המשך):

(2) אימוץ תקני IFRS מסוימים על ידי המפקח על הבנקים (המשך):

ג) IAS 23 עלויות אשראי:

התקן קובע כי על חברה להוון עלויות אשראי אשר מתייחסות ישירות לרכישה והקמה או לייצור של נכס כשיר. נכס כשיר הוא נכס שנדרשת תקופת זמן משמעותית להכנתו לשימוש המיועד או מכירתו והוא כולל נכסים קבועים, נדל"ן להשקעה ומלאי הדורש פרק זמן ממושך כדי להביאו למצב מכירה. יחד עם זאת, הובהר כי תאגיד בנקאי לא יהוון עלויות אשראי, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כנכסים כשירים ובאשר לעלויות האשראי שיהוונו. לאימוץ התקן לא היתה השפעה מהותית.

ד) IAS 24 גילוי בהקשר לצד קשור:

התקן דן בדרישות הגילוי שעל ישות לתת על יחסיה עם צד קשור וכן על עסקאות ויתרות שטרם נפרעו עם צד קשור. כאשר צד קשור יוגדר כאדם או ישות הקשורה לישות המכילה דוחות כספיים (להלן, "הישות המדווחת").

כמו כן, נדרש גילוי על תגמול לאנשי מפתח ניהוליים. אנשי מפתח ניהוליים ייחשבו כאנשים שיש להם סמכות ואחריות לתכנון פעילות הישות, להכוונה ושליטה עליה במישרין או בעקיפין, לרבות דירקטור כלשהו (פעיל או לא פעיל) של ישות זו. עם זאת, הגדרת תגמול תהיה בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010.

מתכונת הדיווח של התאגידים הבנקאיים הותאמה על מנת לענות הן על דרישות הגילוי של IAS 24 והן על הגילויים הנדרשים מכוח תקנות ניירות ערך, התש"ע-2010.

לעניין עסקאות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי -

לאור העובדה שלא קיימת התייחסות לנושא זה במסגרת התקינה הבינלאומית התאגיד הבנקאי נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. במידה וגם שם לא תימצא התייחסות נדרש התאגיד הבנקאי ליישם את הכללים שנקבעו בתקן חשבונאות ישראלי מס' 23, ובפרט לעסקאות של העמדת הלוואות או גיוס פקדונות בין חברות בתוך הקבוצה הבנקאית.

בחודש דצמבר 2006 פרסם המוסד הישראלי את תקן חשבונאות מספר 23 בדבר "הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבעל השליטה בה" (להלן, "תקן 23"). תקן 23 קובע כי נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה בין הישות לבין בעל השליטה יימדדו במועד העסקה לפי שווי הוגן וההפרש בין השווי הוגן לבין התמורה שנזקפה יזקף להון העצמי. הפרש בחובה מהווה במהותו דיבידנד ולכן יקטין את יתרת העודפים. הפרש בזכות מהווה במהותו השקעת בעלים ולכן יוצג בסעיף נפרד בהון העצמי שייקרא קרן הון מעסקה בין ישות לבין בעל השליטה בה. התקן דן בשלוש סוגיות הנוגעות לעסקאות בין ישות לבין בעל שליטה בה, כדלקמן-

1. העברת נכס לישות מבעל שליטה או לחלופין העברת נכס מישות לבעל השליטה.
2. נטילת התחייבות של הישות כלפי צד שלישי, במלואה או בחלקה, על ידי בעל השליטה, שיפוי הישות על ידי בעל השליטה בגין הוצאה, ויתור בעל השליטה על חוב שמגיע לו מהישות במלואו או בחלקו.
3. הלוואות שניתנו לבעל השליטה או הלוואות שהתקבלו מבעל השליטה.
כמו כן, קובע התקן את הגילוי שיש לתת בדוחות הכספיים בנוגע לעסקאות בין הישות לבעל השליטה בה.
לפיכך, בוטל הטיפול שנקבע בהוראות הדיווח לציבור לעניין עסקאות עם בעל שליטה או עם חברה בשליטת התאגיד הבנקאי. עם זאת הושארה על כנה ההנחיה בדבר התקשרות המשך בתמורה שונה. לאימוץ התקן והנחיות המפקח לא היתה השפעה מהותית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)

ג. יישום לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים (המשך):

3. ASU 2011-04 מדידת שווי הוגן (להלן: "התיקון"):

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

בעקבות התיקון ניתן למנות בין היתר את השינויים הבאים - השוק העיקרי בו תתבצע המדידה יחשב השוק בו מתבצע עיקר נפח ורמת הפעילות עבור אותו נכס או התחייבות, ולא השוק בעיני הישות המשקף נפח או רמה שכזו. כמו כן נקבע באשר לשימוש בפקטור גודל ההחזקה כי האיסור להפעיל אותו יחול לא רק על מכשירים סחירים המסווגים ברמה 1 במדרג השווי הוגן כפי שנקבע כיום, אלא גם לגבי יתר המכשירים ברמה 2 ו-3. עם זאת נקבע שניתן להשתמש בהנחת כמות או פרמיות לגבי מדידות שאינן מסווגות ברמה 1 במידה והן עקביות עם מאפייני הנכס או ההתחייבות הנמדדים וכן משתתפי שוק ייקחו בחשבון הנחות אלו בעת מדידת השווי הוגן.

הנחיות נוספות נוגעות למדידת השווי הוגן בתיקים של מכשירים פיננסיים. התיקון מאפשר למדוד שווי הוגן על בסיס חשיפה נטו של מכשירים פיננסיים. מדידה זו מותנת בכך שהחשיפה או לסיכון שוק או לסיכון אשראי מנוהלת על בסיס נטו, הפריטים נמדדים בשווי הוגן ומידע על בסיס החשיפה נטו מוצג להנהלה. עם זאת חשוב להדגיש כי הנחיות אלו התווספו לצרכי מדידה בלבד של השווי הוגן ולא לצרכי הצגה מאזנית בנטו.

כמו כן חלות דרישות גילוי חדשות ולפיהן, בין היתר, נדרש לתת גילוי לכל העברות בין רמה 1 לרמה 2 ולא רק להעברות משמעותיות, הורחבו דרישות הגילוי על מכשירים המסווגים ברמה 3 וכן הורחב הגילוי לגבי מכשירים שלא נדרשים להמדד בשווי הוגן אך ניתן גילוי שווי הוגן בגינם - לרמה במדרג השווי הוגן בו נמדד המכשיר.

התיקון נכנס לתוקף החל מה-1 בינואר 2012.
ההשפעה של התיקון לא היתה מהותית.

ד. השפעת תקני חשבונאות חדשים בתקופה שלפני יישומם:

אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית:

שינויים הנובעים כתוצאה מאימוץ ASC 310-20 בדבר "עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות":

בעת חישוב שיעור הריבית האפקטיבי על הלוואה התאגיד הבנקאי ייקח בחשבון את הסכום נטו של העמלות או העלויות שהתהוו. כאשר העלויות יכללו עלויות ישירות ליצירת הלוואה שנגרמו מול צד ג' וכן עלויות מסוימות שהוצאו על ידי התאגיד הבנקאי כמלווה עבור אותה הלוואה. כיום, עלויות המתהוות על ידי התאגיד הבנקאי כמלווה מוכרות באופן שוטף ברווח והפסד, בסעיף "משכורות והוצאות נלוות", עמלות מיצירת הלוואה – העמלות שבהן מחויב הלווה בהקשר לפעילויות של יצירת הלוואה מסווגות כיום בסעיף "עמלות תפעוליות" וחלקן בסעיף "עמלות מעסקי מימון".

התיקונים הקשורים לאימוץ נושא מדידת הכנסות ריבית ייושמו מיום 1.1.2014 ואילך. לאור ההיערכות המשמעותית הנדרשת מהתאגידים הבנקאיים לצורך קביעה נאותה של העלויות המתהוות על ידי התאגיד הבנקאי, בכוונת הפיקוח על הבנקים ללוות את תהליך האימוץ.

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 2 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. האשראי לציבור

2012 ביוני 28 (בלתי מבוקר)			2011 ביוני 30 (בלתי מבוקר)			31 בדצמבר 2011 (מבוקר)		
יתרת חוב רשומה	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב נטו	יתרת חוב רשומה	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב נטו	יתרת חוב רשומה	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב נטו
במיליוני ש"ח								
16.3	1.7	14.6	18.3	2.6	15.7	17.1	1.8	15.3
אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני*								
18,295.1	227.9	18,067.2	18,106.2	246.8	17,859.4	18,437.3	235.4	18,201.9
אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי**								
18,311.4	229.6	18,081.8	18,124.5	249.4	17,875.1	18,454.4	237.2	18,217.2
סך הכל אשראי לציבור								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
מזה: התחייבויות לקוחות עבור קיבולים								

* לרבות אשראי שנבחן על בסיס פרטני ונמצא שהוא אינו פגום. ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי זה חושבה על בסיס קבוצתי. לפירוט נוסף לגבי אשראי שנבחן על בסיס פרטני, ר' ביאור 2ב'.

** אשראי שההפרשה להפסדי אשראי בגינו מוערכת על בסיס קבוצתי בשיטת עומק הפיגור לפי נספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 ואשראי אחר שלא נבדק פרטנית אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינו חושבה על בסיס קבוצתי. ר' פירוט נוסף בביאור 2ג'.

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 2 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני

1. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני כולל:

31 בדצמבר 2011			30 ביוני 2011			28 ביוני 2012		
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה
15.3	1.8	17.1	15.7	2.6	18.3	14.6	1.7	16.3
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.3	1.8	17.1	15.7	2.6	18.3	14.6	1.7	16.3

אשראי לציבור פגום*
אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 ימים או יותר**
אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 30 ועד 89 ימים**
אשראי לציבור אחר שאינו פגום**
סה"כ אשראי לציבור שאינו פגום**
סה"כ אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני

* אשראי פגום אינו צובר הכנסות ריבית, למעט אשראי מסוים בארגון מחדש כמצוין בסעיף קטן 4 להלן.
** אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום. ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי זה חושבה על בסיס קבוצתי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 2 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני (המשך):

מידע נוסף על אשראי לציבור פגום שנבדק על בסיס פרטני

28 ביוני 2012	30 ביוני 2011	31 בדצמבר 2011
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
במיליוני ש"ח		
-	-	-
16.3	18.3	17.1
16.3	18.3	17.1
16.3	18.3	17.1
-	-	-
16.3	18.3	17.1

2. אשראי לציבור פגום בגינו קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני

אשראי לציבור פגום בגינו לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
סך הכל אשראי לציבור פגום

3. אשראי לציבור פגום שנמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
אשראי לציבור פגום שנמדד לפי שווי הביטחון
סך הכל אשראי לציבור פגום

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 2 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני (המשך):

מידע נוסף על אשראי לציבור פגום שנבדק על בסיס פרטני (המשך):

4. אשראי בעייתי בארגון מחדש במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי

31 בדצמבר 2011 (מבוקר)			30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)			28 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	
במיליוני ש"ח									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	שאינו צובר הכנסות ריבית
-	-	-	-	-	-	-	-	-	צובר הכנסות ריבית, בפיגור של 90 ימים או יותר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	צובר הכנסות ריבית, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים
15.3	1.8	17.1	15.7	2.6	18.3	14.6	1.7	16.3	צובר הכנסות ריבית
15.3	1.8	17.1	15.7	2.6	18.3	14.6	1.7	16.3	סך הכל (נכלל באשראי לציבור פגום)

ליום 28.6.2012, 30.6.2011 וליום 31.12.2011 לבנק לא קיימות התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים, שלגביהם בוצע ארגון מחדש של אשראי בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 2 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ב. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני (המשך):

מידע נוסף על אשראי לציבור פגום שנבדק על בסיס פרטני (המשך):

5.

לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30 ביוני 2011	28 ביוני 2012	30 ביוני 2011	28 ביוני 2012	
(בלתי מבוקר)				
במיליוני ש"ח				
23.4	16.8	21.5	16.7	יתרת חוב רשומה ממוצעת של אשראי לציבור פגום בתקופת הדיווח
0.6	0.5	0.2	0.4	סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין אשראי זה בפרק הזמן בו סווג כפגום*
0.6	0.5	0.2	0.4	סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו היה אשראי זה צובר ריבית לפי תנאיו המקוריים
0.6	0.5	0.2	0.4	* מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונית של בסיס מזומן

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 2 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ג. אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי כולל:

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

עומק הפיגור								
סך הכל	שמוחזרו***	יתרות בגין הלוואות בפיגור	בפיגור של יותר מ- 90 ימים				בפיגור של 30 ימים עד 90 ימים	
			סך הכל	מעל 3 חודשים	מעל 33 חודשים	מעל 15 חודשים	מעל 6 חודשים	מעל 3 חודשים
28 ביוני 2012								
(בלתי מבוקר)								
במיליוני ש"ח								
212.3	5.2	207.1	184.1	9.0	9.2	4.8	-	סכום הפיגור
95.4	0.2	95.2	93.3	0.7	1.1	0.1	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית*
612.5	22.0	415.8	158.6	39.8	85.3	132.1	225.4	יתרת חוב רשומה
184.5	10.9	173.6	139.9	20.0	13.4	0.3	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי**
428.0	11.1	242.2	18.7	19.8	71.9	131.8	225.4	יתרת חוב נטו
30 ביוני 2011								
(בלתי מבוקר)								
במיליוני ש"ח								
200.8	4.9	195.9	171.4	10.9	8.6	5.0	-	סכום הפיגור
76.9	-	76.9	70.9	3.8	1.3	0.9	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית*
673.5	17.6	461.4	187.1	55.5	90.0	128.8	194.5	יתרת חוב רשומה
208.9	10.1	198.8	157.9	26.6	13.2	1.1	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי**
464.6	7.5	262.6	29.2	28.9	76.8	127.7	194.5	יתרת חוב נטו

סכום הפיגור

מזה: יתרת ההפרשה לריבית*

יתרת חוב רשומה

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

יתרת חוב נטו

סכום הפיגור

מזה: יתרת ההפרשה לריבית*

יתרת חוב רשומה

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

יתרת חוב נטו

* בגין ריבית על סכומים שבפיגור, ליום 28.6.12 כולל סך של 6.6 מיליון ₪ הנובע מהפרשה לריבית בהלוואות שחושבו באופן ספציפי קודם ליישום ההוראה (ליום 30.6.11 – 18.0 מיליון ₪).

** לא כולל יתרת ההפרשה לריבית. לא כולל הפרשה קבוצתית מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור. כולל יתרת הפרשה פרטנית מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור. ר' ביאור 2 ה'.

*** הלוואות בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פירעון.

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 2 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ג. אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי כולל (המשך):

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

עומק הפיגור

סך הכל	שמוחזר***	סך הכל	בפיגור של יותר מ- 90 ימים				בפיגור של 30 ימים עד 90 ימים	
			מעל 3 חודשים	מעל 6 חודשים	מעל 15 חודשים	סך הכל		
			חודש עד 3 חודשים	עד 6 חודשים	עד 15 חודשים	עד 33 חודשים	מעל 33 חודשים	מעל 3 חודשים
31 בדצמבר 2011								
(מבוקר)								
במיליוני ש"ח								
204.1	5.5	198.6	173.0	12.7	7.8	5.1	-	סכום הפיגור
91.2	0.1	91.1	88.0	1.9	0.5	0.7	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית*
660.9	21.3	409.3	153.6	55.3	74.9	125.5	230.3	יתרת חוב רשומה
193.7	11.0	182.7	141.7	29.5	10.4	1.1	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי**
467.2	10.3	226.6	11.9	25.8	64.5	124.4	230.3	יתרת חוב נטו

* בגין ריבית על סכומים שבפיגור, ליום 31.12.11 כולל סך של 10.1 מיליון ₪ הנובע מהפרשה לריבית בהלוואות שחושבו באופן ספציפי קודם ליישום ההוראה.

** לא כולל יתרת ההפרשה לריבית. לא כולל הפרשה קבוצתית מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור. כולל יתרת הפרשה פרטנית מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור. ר' ביאור 2 ה'.

*** הלוואות בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פירעון.

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 2 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ג. אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי כולל (המשך):

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

31 בדצמבר 2011 (מבוקר)			30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)			28 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי במיליוני ש"ח	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	
31.3	3.5	34.8	34.1	5.6	39.7	36.6	4.0	40.6	אשראי לציבור פגום
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 ימים או יותר
5.0	0.4	5.4	3.9	0.3	4.2	2.4	0.2	2.6	אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 30 ימים ועוד 89 ימים
606.5	9.6	616.1	639.2	7.0	646.2	563.9	9.4	573.3	אשראי לציבור אחר שאינו פגום
642.8	13.5	656.3	677.2	12.9	690.1	602.9	13.6	616.5	סך הכל
17,091.9	28.2	17,120.1	16,717.6	25.0	16,742.6	16,985.6	29.8	17,015.4	אשראי לציבור לדירור תקין
17,734.7	41.7	17,776.4	17,394.8	37.9	17,432.7	17,588.5	43.4	17,631.9	סך הכל

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 2 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 28 ביוני 2012						
(בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי*						
סך הכל	הלוואות לדיור				לפי עומק הפיגור	
	קבלנים ואחרים		אחרת			
	(2)	(1)	(2)	(1)		
	במיליוני ש"ח					
243.0	22.7	-	29.1	-	191.2	יתרת הפרשה לתחילת התקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות, נטו אחר
(9.8)	(8.5)	-	0.7	-	(2.0)	
(5.2)	(0.5)	-	-	-	(4.7)	
9.0	9.0	-	-	-	-	
3.8	8.5	-	-	-	(4.7)	
-	-	-	-	-	-	
237.0	22.7	-	29.8	-	184.5	יתרת הפרשה לסוף התקופה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 28 ביוני 2012						
(בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי*						
הלוואות לדיור					לפי עומק הפיגור	
סך הכל	קבלנים ואחרים		אחרת			
	(2)	(1)	(2)	(1)		
במיליוני ש"ח						
244.6	22.7	-	28.2	-	193.7	יתרת הפרשה לתחילת התקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות, נטו אחר
(14.1)	(11.6)	-	1.6	-	(4.1)	
(6.3)	(1.2)	-	-	-	(5.1)	
12.8	12.8	-	-	-	-	
6.5	11.6	-	-	-	(5.1)	
-	-	-	-	-	-	
237.0	22.7	-	29.8	-	184.5	יתרת הפרשה לסוף התקופה

(1) חושבה על בסיס פרטני

(2) חושבה על בסיס קבוצתי

הפרשה להפסדי אשראי			
על בסיס קבוצתי			
על בסיס פרטני	לפי עומק פיגור	אחר	סה"כ
במיליוני שקלים חדשים			
-	214.3	15.2	229.5
-	-	0.1	0.1
-	-	7.4	7.4
הרכב יתרת הפרשה ליום 28 ביוני 2012 (בלתי מבוקר):			
-	221.9	15.2	237.1
-	-	0.1	0.1
-	-	7.4	7.4
הרכב יתרת הפרשה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר):			
-	233.9	15.4	249.3
-	-	0.1	0.1
-	-	7.4	7.4
הרכב יתרת הפרשה ליום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר):			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

בגין אשראי לציבור
בגין חובות שאינם אשראי לציבור
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)
הרכב יתרת הפרשה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר):
בגין אשראי לציבור
בגין חובות שאינם אשראי לציבור
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)
הרכב יתרת הפרשה ליום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר):
בגין אשראי לציבור
בגין חובות שאינם אשראי לציבור
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 2 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ד. הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011						
(בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי*						
סך הכל	הלוואות לדיור				לפי עומק הפיגור	
	קבלנים ואחרים		אחרת			
	(2)	(1)	(2)	(1)		
	במיליוני ש"ח					
256.6	22.7	-	22.8	-	211.1	יתרת הפרשה לתחילת התקופה
(0.8)	(3.2)	-	2.4	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(4.4)	(2.2)	-	-	-	(2.2)	מחיקות חשבונאיות
5.4	5.4	-	-	-	-	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
1.0	3.2	-	-	-	(2.2)	מחיקות, נטו
-	-	-	-	-	-	אחר
256.8	22.7	-	25.2	-	208.9	יתרת הפרשה לסוף התקופה

יתרת הפרשה לתחילת התקופה
הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
מחיקות, נטו
אחר
יתרת הפרשה לסוף התקופה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011					
(בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי*					
הלואות לדיור					
סך הכל	קבלנים ואחרים		אחרת		לפי עומק הפיגור
	(2)	(1)	(2)	(1)	
במיליוני ש"ח					
240.8	22.7	-	4.7	-	213.4
14.7	-	-	14.7	-	-
255.5	22.7	-	19.4	-	213.4
1.8	(3.0)	-	5.8	-	(1.0)
(8.0)	(4.5)	-	-	-	(3.5)
7.5	7.5	-	-	-	-
(0.5)	3.0	-	-	-	(3.5)
-	-	-	-	-	-
256.8	22.7	-	25.2	-	208.9

יתרת הפרשה לתחילת התקופה
שינויים אחרים בהפרשה להפסדי
אשראי ליום 1.1.2011 ⁽³⁾
סה"כ יתרת הפרשה לתחילת התקופה
הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
מחיקות, נטו
אחר
יתרת הפרשה לסוף התקופה

יתרת הפרשה לתחילת התקופה
שינויים אחרים בהפרשה להפסדי
אשראי ליום 1.1.2011⁽³⁾
סה"כ יתרת הפרשה לתחילת התקופה
הוצאות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
מחיקות, נטו
אחר
יתרת הפרשה לסוף התקופה

- (1) חושבה על בסיס פרטני
(2) חושבה על בסיס קבוצתי
(3) על פי הוראות המפקח על הבנקים יש להשוות בין ההפרשה הקבוצתית המחושבת לפי ההנחיות החדשות לאחר ניכוי השפעת המס לבין ההפרשה הכללית והנוספת שחושבה לפי ההוראה הישנה.
מאחר וליום 31.3.2011 ההפרשה הקבוצתית גבוהה מההפרשה הכללית והנוספת, נערכה התאמה שכללה גידול של 14.7 מיליון ₪ בהפרשה מיישום לראשונה ליום 1.1.2011 ובמקביל גידול במס הנדחה בסכום זהה.

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 2 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

28 ביוני 2012

(בלתי מבוקר)						
הלוואות לדיור			הלוואות לדיור פגומות או בפיגור של יותר מ-90 ימים ⁽¹⁾			
יתרת חוב רשומה			יתרת הפרשה להפסדי אשראי ⁽⁷⁾			
			אחרת			
			לפי עומק הפיגור	על בסיס קבוצתי	על בסיס פרטני	סך הכל
			במיליוני ש"ח			
17,678.6	212.3	437.8	214.3	-	-	214.3
6.3	-	-	-	0.2	-	0.2
17,684.9 ⁽⁶⁾	212.3	437.8	214.3 ⁽⁴⁾	0.2	-	214.5

הלוואות לדיור שחובה לחשב בגין את ההפרשה להפסדי אשראי לפי עומק הפיגור⁽²⁾

הלוואות לדיור אחרות⁽⁵⁾ סך הכל

1. הלוואות לדיור פגומות והלוואות לדיור בפיגור יותר מ-3 חודשים.
2. מזה: הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 1,007.5 מיליוני ש"ח.
3. כולל ריבית על סכום הפיגור.
4. כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי עומק הפיגור בסך 41.4 מיליוני ש"ח (הפרשה לפי עומק הפיגור בסך 214.3 מיליוני ₪, מזה: חושבה על בסיס קבוצתי בסך 172.9 מיליוני ₪ וחושבה על בסיס פרטני בסך 41.4 מיליוני ש"ח).
5. בקבוצה זו נכללו הלוואות לדיור שאינן נפרעות בתשלומים חודשיים או רבעוניים.
6. מזה: הלוואות לדיור בריבית משתנה בסך 10,822 מיליוני ₪.
7. כולל הפרשות על בסיס קבוצתי.

30 ביוני 2011

(בלתי מבוקר)						
הלוואות לדיור			הלוואות לדיור פגומות או בפיגור של יותר מ-90 ימים ⁽¹⁾			
יתרת חוב רשומה			יתרת הפרשה להפסדי אשראי ⁽⁷⁾			
			אחרת			
			לפי עומק הפיגור	על בסיס קבוצתי	על בסיס פרטני	סך הכל
			במיליוני ש"ח			
17,416.1	200.8	479.0	233.9	-	-	233.9
8.5	-	-	-	0.2	-	0.2
17,424.6 ⁽⁶⁾	200.8	479.0	233.9 ⁽⁴⁾	0.2	-	234.1

הלוואות לדיור שחובה לחשב בגין את ההפרשה להפסדי אשראי לפי עומק הפיגור⁽²⁾

הלוואות לדיור אחרות⁽⁵⁾ סך הכל

1. הלוואות לדיור פגומות והלוואות לדיור בפיגור יותר מ-3 חודשים.
2. מזה: הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 949 מיליוני ש"ח.
3. כולל ריבית על סכום הפיגור.
4. כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי עומק הפיגור בסך 44 מיליוני ש"ח (הפרשה לפי עומק הפיגור בסך 208.9 מיליוני ₪, מזה: חושבה על בסיס קבוצתי בסך 164.9 מיליוני ₪ וחושבה על בסיס פרטני בסך 44 מיליוני ש"ח).
5. בקבוצה זו נכללו הלוואות לדיור שאינן נפרעות בתשלומים חודשיים או רבעוניים.
6. מזה: הלוואות לדיור בריבית משתנה בסך 10,145 מיליוני ₪.
7. כולל הפרשות על בסיס קבוצתי.

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

ביאורים לדין וחשבון הכספי ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 2 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך):

ה. פרטים נוספים על ההלוואות לדיור ואופן חישוב ההפרשה להפסדי אשראי (המשך):

31 בדצמבר 2011						
(מבוקר)						
הלוואות לדיוור	הלוואות לדיוור פגומות או בפיגור של יותר מ-90 ימים ⁽¹⁾					יתרת הפרשה להפסדי אשראי ⁽⁷⁾
יתרת חוב רשומה	סכום בפיגור ⁽³⁾	יתרת חוב רשומה	לפי עומק הפיגור	אחרת		סך הכל
				על בסיס קבוצתי	על בסיס פרטני	
17,781.0	204.1	430.6	221.9	-	-	221.7
8.6	-	-	-	0.2	-	0.2
17,789.6 ⁽⁶⁾	204.1	430.6	221.9 ⁽⁴⁾	0.2	-	221.9

הלוואות לדיור שחובה
לחשב בגין את
ההפרשה להפסדי
אשראי לפי עומק
הפיגור⁽²⁾
הלוואות לדיור אחרות⁽⁵⁾
סך הכל

1. הלוואות לדיר פגומות והלוואות לדיר בפיגור יותר מ- 3 חודשים.
2. מזה: הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 993.2 מיליוני ש"ח.
3. כולל ריבית על סכום הפיגור.
4. כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי עומק הפיגור בסך 45.8 מיליוני ש"ח (הפרשה לפי עומק הפיגור בסך 193.7 מיליוני ₪, מזה: חושבה על בסיס קבוצתי בסך 147.9 מיליוני ₪ וחושבה על בסיס פרטני בסך 45.8 מיליוני ₪).
5. בקבוצה זו נכללו הלוואות לדיר שאינן נפרעות בתשלומים חודשיים או רבעוניים.
6. מזה: הלוואות לדיר בריבית משתנה בסך 10,666.0 מיליוני ₪.
7. כולל הפרשות על בסיס קבוצתי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 3 – הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון".

א. בנתוני מאוחד

<u>31.12.2011</u>	<u>30.6.2011</u>	<u>28.6.2012</u>	
			1. הון לצורך חישוב יחס ההון
862.9	1,127.9	892.3	הון רובד 1
449.8	458.0	361.5	הון רובד 2
<u>1,312.7</u>	<u>1,585.9</u>	<u>1,253.8</u>	סה"כ הון כולל
			2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
9,105.7	9,008.9	9,043.6	סיכון אשראי
26.0	49.1	79.0	סיכוי שוק
312.3	311.3	319.4	סיכון תפעולי
<u>9,444.0</u>	<u>9,369.3</u>	<u>9,442.0</u>	סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			3. יחס ההון לרכיבי סיכון
9.1%	12.0%	9.4%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.9%	16.9%	13.3%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.0%	9.0%	9.0%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

<u>31.12.2011</u>	<u>30.6.2011</u>	<u>28.6.2012</u>	
			1. הון רובד 1
862.9	1,127.9	892.3	הון עצמי
<u>862.9</u>	<u>1,127.9</u>	<u>892.3</u>	סה"כ הון רובד 1
			2. הון רובד 2
			א. הון רובד 2 עליון
18.4	18.4	18.4	הפרשה כללית להפסדי אשראי
			ב. הון רובד 2 תחתון
431.4	439.6	343.1	כתבי התחייבויות נדחים
<u>449.8</u>	<u>458.0</u>	<u>361.5</u>	סה"כ הון רובד 2

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 4 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה *

28 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)					
סך-הכל	שאינם כספיים	מטבע חוץ **		מטבע ישראלי	
		צמוד לאירו	צמוד לדולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
145.4	-	-	-	-	145.4
18,081.8	-	58.8	270.0	10,852.4	6,900.6
66.6	66.6	-	-	-	-
36.5	-	-	0.2	-	36.3
18,330.3	66.6	58.8	270.2	10,852.4	7,082.3
504.5	-	-	0.9	457.8	45.8
16,159.5	-	39.9	219.9	9,755.6	6,144.1
22.4	-	-	-	-	22.4
622.2	-	-	-	521.8	100.4
129.4	62.1	-	0.2	7.4	59.7
17,438.0	62.1	39.9	221.0	10,742.6	6,372.4
892.3	4.5	18.9	49.2	109.8	709.9
-	-	(13.5)	(117.5)	-	131.0
-	-	(0.4)	2.0	-	(1.6)
892.3	4.5	5.0	(66.3)	109.8	839.3
-	-	(23.6)	(183.3)	-	206.9
-	-	(0.2)	92.7	-	(92.5)

נכסים:

מזומנים ופיקדונות בבנקים

אשראי לציבור, נטו

בניינים וציוד

נכסים אחרים

סך-הכל נכסים

התחייבויות:

פיקדונות הציבור

פיקדונות מבנקים

פיקדונות הממשלה

כתבי התחייבות נדחים

התחייבויות אחרות

סך-הכל התחייבויות

ה פ ר ש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:

אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)

סה"כ כללי

אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)					
סך-הכל	שאינם כספיים	מטבע חוץ **		מטבע ישראלי	
		צמוד לאירו	צמוד לדולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
70.9	-	-	-	-	70.9
17,875.1	-	51.2	287.0	10,754.7	6,782.2
69.4	69.4	-	-	-	-
46.8	0.3	-	0.1	-	46.4
18,062.2	69.7	51.2	287.1	10,754.7	6,899.5
630.2	-	-	2.1	578.1	50.0
15,407.1	-	43.4	237.8	9,524.5	5,601.4
24.8	-	-	-	-	24.8
733.4	-	-	-	632.9	100.5
138.8	80.6	-	0.2	7.4	50.6
16,934.3	80.6	43.4	240.1	10,742.9	5,827.3
1,127.9	(10.9)	7.8	47.0	11.8	1,072.2
-	-	7.9	(64.5)	-	56.6
-	-	(4.4)	37.5	-	(33.1)
1,127.9	(10.9)	11.3	20.0	11.8	1,095.7
-	-	(1.7)	(147.5)	-	149.2
-	-	(11.8)	107.9	-	(96.1)

נכסים:

מזומנים ופיקדונות בבנקים

אשראי לציבור, נטו

בניינים וציוד

נכסים אחרים

סך-הכל נכסים

התחייבויות:

פיקדונות הציבור

פיקדונות מבנקים

פיקדונות הממשלה

כתבי התחייבות נדחים

התחייבויות אחרות

סך-הכל התחייבויות

ה פ ר ש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:

אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)

סה"כ כללי

אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

* כולל השפעת עסקאות גידור.

** צמודי מטבע- חוץ.

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 4 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה * (המשך):

31 בדצמבר 2011 (מבוקר)

סך-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע-חוץ **		מטבע ישראלי	
		צמוד לאירו	צמוד לדולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
53.3	-	-	-	-	53.3
18,217.2	-	60.8	285.3	10,944.4	6,926.7
68.2	68.2	-	-	-	-
41.5	0.2	-	0.1	-	41.2
18,380.2	68.4	60.8	285.4	10,944.4	7,021.2
-	-	-	-	-	-
נכסים					
מזומנים ופיקדונות בבנקים					
אשראי לציבור, נטו					
בניינים וציוד					
נכסים אחרים					
סך-כל הנכסים					
מזה - עסקאות גידור					
התחייבויות:					
פיקדונות הציבור					
פיקדונות מבנקים					
פיקדונות הממשלה					
כתבי התחייבות נדחים					
התחייבויות אחרות					
סך-כל ההתחייבויות					
מזה - עסקאות גידור					
543.0	-	-	1.3	497.3	44.4
16,075.7	-	51.0	238.6	9,611.9	6,174.2
23.6	-	-	-	-	23.6
742.4	-	-	-	642.0	100.4
132.6	67.9	-	0.2	7.4	57.1
17,517.3	67.9	51.0	240.1	10,758.6	6,399.7
-	-	-	-	-	-
862.9	0.5	9.8	45.3	185.8	621.5
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים :					
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)					
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)					
סך כל כללי					
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)					
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)					
-	-	(9.1)	(37.7)	-	46.8
-	-	(4.0)	(13.6)	-	17.6
862.9	0.5	(3.3)	(6.0)	185.8	685.9
-	-	(17.8)	(93.6)	-	111.4
-	-	(10.9)	36.1	-	(25.2)

* כולל השפעת עסקאות גידור.

** כולל צמודי מטבע-חוץ.

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות במאוחד ובבנק

א. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים **

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה:

31 בדצמבר 2011		30 ביוני 2011		28 ביוני 2012	
מבוקר		בלתי מבוקר		מיליוני ₪	
הפרשה (2)	יתרה (1)	הפרשה (2)	יתרה (1)	הפרשה (2)	יתרה (1)
7.0	408.4	7.0	409.2	7.0	381.6
0.3	14.8	0.3	17.2	0.3	14.8
0.1	4.7	0.1	4.6	0.1	4.7
-	-	-	-	-	-
941.8	-	1,050.9	-	842.3	-
-	-	-	-	-	-
1,050.9	-	946.9	-	953.5	-
2,420.6	-	2,428.8	-	2,196.9	-

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי*:

ערבויות לרוכשי דירות

ערבויות בנקאיות לקבלנים

ערבויות ביצוע

התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן:

לקבלנים וחברות משכנות

למשכנים

התחייבות להוצאת ערבויות

התחייבויות עד שנה או הניתנות לביטול ***

סה"כ

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

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.

* מוצג ללא שקלול חבויות כפי שחושב לצורך מגבלת החבות של לווה.

** ליום 28.6.12 מוצג לאחר ניכוי סך של 10.6 מיליון ₪ בערבות של החברה-האם (30.6.11: 10.2 מיליון ₪, 31.12.11: 10.4 מיליון ₪).

ליום 28.6.12 בדמ"ש תפעל לבנק דיסקונט ערבויות בנקאיות וביצוע לקבלנים בסך של 1.0 מיליון ₪.

ליום 28.6.11 בדמ"ש תפעל לבנק דיסקונט ערבויות לרוכשי דירות בסך של 144.1 מיליון ₪, ערבויות בנקאיות וביצוע לקבלנים בסך של 8.4 מיליון ₪.

ליום 31.12.11 בדמ"ש תפעל לבנק דיסקונט ערבויות לרוכשי דירות בסך של 27.9 מיליון ₪ וערבויות בנקאיות וביצוע לקבלנים בסך של 1.1 מיליון ₪.

*** מחויבות למתן אשראי שניתנה ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיר".

ב. התחייבויות תלויות, התקשרויות מיוחדות אחרות, ותובענות ייצוגיות

במהלך העסקים הרגיל של בדמ"ש הוגשו נגדו תובענות משפטיות, לרבות בקשות מסוימות לאישור תובענות ייצוגיות. בהתבסס על חוות דעת משפטיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתייחס לתובענות משפטיות אלו, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, אם נדרשו.

סך החשיפה בשל תביעות שהוגשו נגד בדמ"ש שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably possible) מסתכמת בכ-23.9 מיליון ₪.

להלן פירוט של בקשות לתובענות ייצוגיות ותביעות בסכומים מהותיים על פי הגדרתן ערב מיזוג בדמ"ש לבד"ל:

להלן תביעות שניתן להעריך את סיכוייהן:

(א) תביעה כספית

ביום 13 במאי 2004 נמסרה לבדמ"ש תביעה כספית ע"ס 20 מיליון ₪ שהוגשה על ידי לווה וערבים של הבנק לבית המשפט המחוזי בתל-אביב. על פי הטענה גרם בדמ"ש נזקים לתובעים עקב הפרת הסכם ליווי ואגב הליכי מימוש נכסים שננקטו על ידי בדמ"ש. בית המשפט פטר את התובעים מתשלום אגרה. ביום 5.1.05 הוגשה תביעה נוספת על ידי הערבים להצהיר כי המשכנתא הרשומה על בית מגוריהם בטלה. במסגרת תביעה זו עתרו התובעים כסעד זמני לעיכוב הליכי פינוי מדירת מגוריהם וביהמ"ש עתר לבקשתם. ביום 17.11.09 הגיש התובע המרצת פתיחה לקבלת פסק דין הצהרתי לפיו הסכמים שנחתמו עימו בשנת 2002 ושבוטלו על ידי בדמ"ש לא בוטלו כדון. בדמ"ש מצדו נקט בהליכי מימוש בטוחות וכן הגיש ביום 30.11.08 תביעה כנגד יחיד הלווה והערבים ע"ס 2.5 מיליון ₪ (מטעמי אגרה). שתי התביעות הראשונות נדונות במאוחד. הצדדים השלימו הגשת כתבי טענות, והשלימו באופן חלקי הליכים מקדמיים והגישו תצהירי עדות ראשית. ביום 18.4.2010 הוגשה על ידי בדמ"ש בקשה לסילוק על הסף של התביעה האחרונה שהגיש הלווה. ביהמ"ש קיבל את בקשת בדמ"ש והתביעה סולקה. בסוף שנת 2010 הוגשה לבית המשפט הודעה על פטירתו של התובע.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות במאוחד ובבנק (המשך)

ב. התחייבויות תלויות, התקשרויות מיוחדות אחרות, ותובענות ייצוגיות (המשך):

(א) תביעה כספית (המשך)

עזבון התובע ממשיך בניהול התביעה. ביום 1.12.10 הוצא על ידי חב' איטונג בע"מ צו לניהול עזבון המנוח בהליכי פשט"ר ונתמנה מנהל מיוחד / נאמן לעניין זה. ביהמ"ש התיר לתובעים להגיש תצהיר עדות ראשית חלף תצהיר המנוח וכן התיר לבדמ"ש להגיש תצהיר עדות ראשית מטעמו בתגובה. במסגרת התביעה שהגיש בדמ"ש כנגד יחידי הלווה והערבים, הוגשה בקשה ע"י אלמנת המנוח בקשת רשות להתגונן, וניתנה, בהסכמה, רשות להתגונן. כמו-כן, ניתנה לבקשת בדמ"ש אורכה להגשת בקשה לתיקון התביעה. עוד נקבע בדיון זה, כי לאחר החלטה בבקשה לתיקון כתב התביעה יאוחד תיק זה עם התביעה שהוגשה כנגד בדמ"ש. ביום 15.8.11 הוגשה בקשת רשות לתיקון כתב התביעה. הוגשה תגובה מטעם הנתבעים. ביהמ"ש קבע כי יוגש תצהיר קצר מטעם בדמ"ש לאימות העובדות ולאחריו יאושר תיקון כתב התביעה. הוגש תצהיר כנדרש. טרם הוגש כתב הגנה באישור ביהמ"ש. הוגשה בקשה לסילוק תביעת בדמ"ש על הסף בטענת התיישנות ושיהוי. ביהמ"ש דחה את טענת השיהוי וקבע, כי על בדמ"ש להגיש תצהיר מטעמו ובו פירוט מועדי הכשל בכל אחת מן ההלוואות להן ערבה הנתבעת, על מנת ויהיו בידיו פרטים נדרשים לשם הכרעה בטענת ההתיישנות, ובדמ"ש עשה כן. נתקיים קדם משפט נוסף ביום 10.7.12 ונקבעו הסדרים להגשת תגובות נוספות בהקשר ההתיישנות. נקבע מועד לקדם משפט נוסף ליום 30.10.12.

(ב) תביעה כספית

ביום 31.12.2007 הוגשו שתי תביעות כנגד בדמ"ש על ידי משרד עו"ד אשר נתנו שירותים משפטיים לבדמ"ש במשך שנים: האחת, תביעה אשר הוגשה לבית הדין האזורי לעבודה העומדת על סכום של כ-8 מיליון ₪ בגין פיצויי פיטורין ופיצויי הלנת פיצויי פיטורין. בבסיס התביעה הטענה כי בדמ"ש הפסיק את יחסי העבודה בין הצדדים באופן חד צדדי, לאחר 47 שנים, וזאת בלא מתן פיצויי פיטורין. בכתב התביעה טוענים התובעים כי היוו חלק אנטגרי, חיוני ובלתי נפרד מהמערך הארגוני של בדמ"ש וכי יש להכיר בזכותם לפיצויי פיטורין גם בהעדר יחסי עובד-מעביד קלאסיים.

בד בבד עם הגשת תביעה זו הגישו התובעים תביעה נוספת בסכום של כ-4.5 מיליון ₪ כנגד בדמ"ש לבית המשפט המחוזי בת"א. התביעה מתייחסת לתקופה שלאחר יום 01.01.2001, והתובעים מבקשים כי יפסק להם שכ"ט בגין טיפול משפטי בתיק בדמ"ש ופיצוי בגין הפרת הסכם. בנוסף, התובעים טוענים לזכאותם לשכר ראוי. ביום 11.3.08 הוגשו כתבי הגנה מטעם בדמ"ש, בשתי התביעות לעיל. בעיקרו של דבר טען בדמ"ש בבית הדין לעבודה, כי לא התקיימו נסיבות של החלת סטאטוס "מעין עובד" ובהתאם כי התובעים אינם זכאים לסכום כלשהו. טענות בדמ"ש בתביעה המתנהלת בבית המשפט המחוזי, הינן בתמצית, כי בדמ"ש הביא את ההתקשרות לסיומה כדין בהתאם להסכם בין הצדדים; משרד עו"ד אינו זכאי לפיצוי בגין סיום התקשרות; בדמ"ש לא הפר כל התחייבות חוזית כלפי התובעים – ולהפך, נהג על פי ההסכם וכי הסכומים שהגיעו לעוה"ד בגין הטיפול בתיקים אשר הטיפול בהם טרם נסתיים סוכמו בין בדמ"ש למשרד עוה"ד ושולמו. הליך גישור בין הצדדים לא צלח. ביום 19.12.10 ניתן פסק דין על ידי בית הדין לעבודה הדוחה את התביעה כנגד בדמ"ש תוך חיוב התובעים בהוצאות. ביום 23.01.11 הגישו התובעים ערעור על פסק הדין לבית הדין הארצי לעבודה. הצדדים הגישו סיכומי טענות והתיק מצוי בעיצומן של השלמת טיעון בעל פה. התיק קבוע לדיון ליום 15.10.12. בית המשפט המחוזי אישר ביום 17.03.10 בקשה בהסכמה לעיכוב הליכים בתיק עד לקבלת פסק דין בהליך המתנהל בפני בית הדין לעבודה. ביום 10.6.12 ביקשו התובעים לחדש את ההליכים, בדמ"ש התנגד לבקשה והצדדים ממתינים להחלטה בהקשר זה.

(ג) בקשה לתובענה ייצוגית בנושא ביטוח

ביום 17 ביולי 1997 הוגשה לבית המשפט המחוזי בקשה לאשר הגשת תובענה ייצוגית (להלן: "הבקשה האחרת") בסכום העולה על מיליארד שקלים חדשים בשל גביית עמלות ביטוח חיים וביטוח מבנים של לווים. התובענה הוגשה נגד חמישה בנקים למשכנתאות אולם בדמ"ש אינו נמנה עליהם. ביום 2 בנובמבר 1997 הוגשה לבית המשפט המחוזי תובענה ובקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית נגד בדמ"ש ונגד שלושה בנקים אחרים למשכנתאות בקשר עם גביית עמלות בגין ביטוחי חיים וביטוחי דירות של לווים ובטענה להסדר כובל בין הבנקים. הסכום הכולל הנתבע בתובענה הייצוגית הוא 500 מיליון ₪. אין בתביעה ייחוס נפרד לכל בנק.

בבקשה האחרת, שהינה כאמור בנושא כמעט זהה, ניתנה כבר החלטה בבית המשפט המחוזי לפיה מחק את מרבית העילות עליהן נסמכו התובעים אך התיר לתובעים להמשיך ולתבוע סעד הצהרתי לפיו קיימו הבנקים למשכנתאות הסדר כובל בעניין הביטוחים. כל הצדדים ערערו על החלטה זו לבית המשפט העליון אשר טרם נתן החלטתו. משכך, החליטה השופטת הדנה בתיק זה, כי התיק ישמע רק לאחר שבית המשפט העליון ייתן החלטה עקרונית בנושאים שבמחלוקת, כפי שהועלו בערעור על ההחלטה בבקשה האחרת.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות במאוחד ובבנק (המשך)

ב. התחייבויות תלויות, התקשרויות מיוחדות אחרות, ותובענות ייצוגיות (המשך):

(ג) בקשה לתובענה ייצוגית בנושא ביטוח (המשך)

ביום 12.07.11 פורסמה החלטה של בית המשפט המחוזי בת"א בעניין הבקשה האחרת, לפיה הגישו הצדדים לבית המשפט הסכם פשרה לאישורו וזה הורה לצדדים להגיב בטרם יאשר הפשרה. ביום 5.12.11 נתן בית המשפט הדין בבקשה האחרת החלטה הנותנת תוקף של פסק דין להסכם הפשרה.

(ד) בקשה לתובענה ייצוגית בנושא עמלת פירעון מוקדם

ביום 2.06.09 הוגשה תביעה כנגד בדמ"ש בסכום של 25,296 ₪. לתביעה צורפה בקשה להכיר בתביעה כתביעה ייצוגית בסכום שלא יפחת מ- 75,000,000 ₪. התובעת ובעלה המנוח היו לווים של בדמ"ש והמציאו לבדמ"ש פוליסת ביטוח חיים להבטחת סילוק ההלוואה במקרה של פטירה של אחד מהלווים. לאחר שהבעל נפטר שילמה חברת הביטוח את יתרת ההלוואה לרבות תשלום עמלת פירעון מוקדם. לטענת התובעת גביית העמלה מנוגדת לדין. לטענתה דין התביעה להתקבל בגין העילות הבאות: עילה חוזית, עשיית עושר ולא במשפט, אי מתן גילוי נאות והטעת לקוח. בבקשה להכיר בתביעה כתביעה ייצוגית מבקשת התובעת כי ביהמ"ש יורה לבדמ"ש להשיב עמלות פירעון מוקדם שנגבו בהלוואות בהן נפטר אחד מהלווים בשבע השנים האחרונות. סכום התביעה הכולל נאמד על ידי התובעת בלא פחות מ- 75,000,000 ₪. בדמ"ש הגיש תגובה לבקשה להכיר בתביעה כייצוגית והתובעים השיבו לתגובה. בתיק התקיימו דיונים מוקדמים ביום 3.03.10 וביום 6.04.10 בתומו הורה ביהמ"ש לצדדים לסכם טענותיהם. הצדדים הגישו סיכומיהם. ביום 1.5.12 ניתן פסק דין לפיו הבקשה והתביעה נדחים תוך חיוב התובעת בהוצאות. בית המשפט קבע כי גביית עמלת פירעון מוקדם נעשית ללא קשר לסיבת הפירעון ומשכך לא ניתן לקבל את טענת התובעת לפיה אין לגבות עמלה בפירעון שלא מרצון. ביום 17.6.12 הגישה התובעת ערעור על פסק הדין לבית המשפט העליון. ניתן צו לסיכום טענות והתיק נקבע להשלמת טיעונים ליום 23.10.13.

(ה) תביעה כספית (שכנגד)

בשנת 2007 הוגשה על ידי בדמ"ש תביעה כנגד לווא ווערביה לתשלום ייתרת חובם לבדמ"ש. ביום 24.08.09 הוגשה על ידי החברה הנתבעת תביעה שכנגד, כנגד בדמ"ש וכנגד ב"כ בדמ"ש דאז ע"ס כ- 11 מיליון ₪ בתוספת הפרשי הצמדה וריבית. לטענת הלווא נגרמו לה אבדן רווח ונזקים נוספים עקב כך שהבנק מינה לטענתם את בא כוחו לצורך השלמת הפרויקט תוך הפקעת סמכותם לגבי פרויקט זה. לטענת החברה מינוי ב"כ בדמ"ש ומחדלי בדמ"ש גרמו לאבדן הרווחים מהפרויקט ולחובות בהן נתונה החברה כלפי בדמ"ש ואף הוביל להתמוטטותה של החברה. התובעת שכנגד טוענת בתביעתה שכנגד כי בדמ"ש הפר כלפי החברה את הסכם הליווי. ביום 15.12.09 הוגש כתב הגנה מטעם בדמ"ש. ההליכים המקדמיים בתיק החלו והוגשו על ידי הצדדים בקשות לשאלונים וגילוי מסמכים. הנתבעים והתובעים שכנגד הגישו בקשה למחיקת התביעה עקב התיישנות והעדר עילה, כן בקשו את מחיקת כתב ההגנה שכנגד של בדמ"ש וכן הגישו בקשה לפיצול הדיון. בדמ"ש הגיש את התנגדותו לבקשות. בדמ"ש הגיש בקשה לחיוב התובעים בערובה להוצאות ומחיקת התביעה שכנגד עקב התיישנות. ביום 22.12.10 התקבלה ההחלטה המחייבת את התובעים בהפקדת ערובה בסך של 275,000 ₪ תוך 45 יום כתנאי להמשך התביעה שאם לא כן הלה תידחה. ביהמ"ש קבע כי לאחר הפקדת הערובה כאמור ידון בשאר הבקשות שהוגשו. התובעים הפקידו הערובה לאחר קבלת ארכה. נתקבלה החלטה הדוחה את הבקשות ההדדיות לדחיית התביעות על הסף מחמת התיישנות. ביהמ"ש קבע כי נושא ההתיישנות יתברר במהלך שמיעת התיק. טרם התקבלה החלטה בבקשת התובעים שכנגד לפיצול הדיון בתיק. הוגשה בקשה ע"י ב"כ התובעים שכנגד להפסקת הייצוג בתיק. התובעים הודיעו על מינוי ב"כ חדש. התיק קבוע לקדם משפט נוסף ליום 21.1.13.

(ו) תובענה ייצוגית בנושא ביטול שעבודים

ביום 9.11.10 הוגשה בקשה לבית המשפט המחוזי בירושלים להכיר בתביעה כייצוגית. התובעים מבקשים מבית המשפט לקבוע כי בדמ"ש עבר על סעיף 9א' לחוק הבנקאות שירות ללקוח, ועל נהלי בנק ישראל בנושא ביטול שיעבודים, ומבקשים לחייב את הבנק להסיר את כל השיעבודים הרשומים לטובתו בגין הלוואות שנפרעו, לחייב את בדמ"ש לעגן בנהלים את חובתו להסרת שיעבודים כאמור, לחייב את בדמ"ש שלא לרשום שיעבודים לתקופה העולה על שנתיים ממועד פירעון ההלוואה, ולחייב את בדמ"ש על נזקים שונים שנגרמו לקבוצה התובעת בסך כולל של 9.6 מיליון ₪. לפי הטענה, סילקה התובעת הייצוגית את הלוואתה בבדמ"ש בשנת 2004 וגילתה בשנת 2010 (אגב מכירת הנכס) כי המשכון שנרשם להבטחת ההלוואה טרם נמחק.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות במאוחד ובבנק (המשך)

ב. התחייבויות תלויות, התקשרויות מיוחדות אחרות, ותובענות ייצוגיות (המשך):

(i) תובענה ייצוגית בנושא ביטול שעבודים (המשך)

המשכון נמחק על ידה (בסיוע הבנק), רק בשנת 2010. לפי הטענה נגרם לתובעת נזק אישי בסך של 851 ₪, הכולל אגרת עיון, הוצאות שליחות, שכ"ט עו"ד, נזקים לא ממוניים ועוד. ביום 10.03.11 הוגשה תגובת בדמ"ש לביהמ"ש במסגרתה טוען בדמ"ש כי התובעת אינה עומדת בתנאים לאישור תביעה כייצוגית, התובעת טועה בהגדרת הקבוצות ומערבבת נתונים לרבות לגבי לווים שעילת תביעתם התיישנה ומתיימרת לייצג קבוצה אחרת אשר היא אינה נכללת במסגרתה. ביום 28.04.11 הוגשה תשובת התובעת לתגובת בדמ"ש וכפרה בטענות בדמ"ש. בדיון מקדמי שהתקיים ביום 16.06.11 הוחלט לאחד את התובענה עם ארבע תובענות ייצוגיות נוספות דומות המתנהלות מול בנקים אחרים. בא כח התובעת הגיש בקשה לצירוף תצהיר של לקוח נוסף של בדמ"ש כתמיכה לבקשה. בדיון קדם משפט מיום 7.07.11 אפשר בית המשפט העברת ההליך לגישור והורה לבדמ"ש להגיב לבקשת צירוף תצהיר עד ליום 1.10.11. בהסכמת התובעים תגובה לבקשה לצירוף תצהיר של לקוח נוסף תוגש ככל שהליכי הגישור לא יצליחו. הליכי הגישור מצויים בעיצומם.

(r) תובענה ייצוגית עמלת פירעון מוקדם הלוואה מסחרית

ביום 24.02.11 התקבלה בבדמ"ש בקשה לאישור תובענה ייצוגית בנושא גביית עמלת פירעון מוקדם בהלוואות מסחריות, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב. המדובר בחברה אשר נטלה הלוואה לרכישת נכס מסחרי ובעת פירעון מוקדם של הלוואה חויבה בעמלת פירעון מוקדם. לטענת התובעת חישב בדמ"ש את עמלת פירעון מוקדם באופן שגוי הסותר את נהלי בנק ישראל ואת הוראות החוק. לטענת התובעת הפר בדמ"ש חובות חקוקות, לא גילה באופן נאות את דרכי החישוב ללקוחותיו כנדרש על פי דין, התעשר על חשבון לקוחותיו שלא כדין, נהג שלא בתום לב ועוד. התובעת טוענת כי בדרך זו גבה בדמ"ש שלא כדין סכומים של עשרות מיליוני ₪ בכל שנה. התובעת מבקשת לייצג את הלקוחות מהם גבה בדמ"ש עמלת פירעון מוקדם בשבע השנים האחרונות, להורות על השבת העמלה שנגבתה מהם שלא כדין בצירוף הפרשי הצמדה וריבית ועל פיצוי התובע הייצוגי וב"כ הקבוצה בהיקף כולל של 25% מהנזק הנתבע. בדמ"ש הגיש תגובתו במסגרתה הבהיר מדוע שיטת חישוב העמלה תואמת את הוראות החוק ואינה נוטה רק לטובת הבנק. דיון מקדמי בתובענה התקיים ביום 10.07.11 במסגרתו הודיעה התובעת כי מוותרת על הטענה בדבר הטעיה שנקט בדמ"ש כלפי לקוחותיו ועומדת על כל יתר טענותיה. ביום 9.10.11 נשמעו סיכומים בעל פה מטעם הצדדים. ביום 19.12.11 הגישו הצדדים בקשה מוסכמת לאישור פשרה הכוללת מנגנון מוסכם לחישוב עמלת פירעון מוקדם והשבת עמלה בהתאם לקריטריונים שהוסכמו. בית המשפט התבקש לאשר את מנגנון הפשרה וכן להכריע על היקף ההשבה לאחר שמיעת סיכומי טענות הצדדים. ביום 15.05.12 הוגשה הודעה מתוקנת מפורטת לבית המשפט על פיה חישוב הפשרה יגיע לכדי כ-1 מיליון ₪. ביום 21.05.12 הורה בית המשפט לצדדים לפרסם הודעה בדבר הבקשה לאישור הסכם הפשרה. בא כח היועץ המשפטי לממשלה הודיע כי הוא מבקש ארכה להעברת התייחסותו להסדר ובית המשפט אישר ארכה עד ליום 31.8.12.

(ח) תביעה כספית

ביום 28.11.2010 הוגשה לבית משפט המחוזי בתל אביב תביעה (מתוקנת) לצו הצהרתי, צו עשה וכן לסעד כספי כנגד בדמ"ש. התביעה הועמדה לצרכי אגרה ע"ס של 11,000,000 ₪. לטענת התובעים הם זכאים לסעד כספי בגין עבודות שביצעו ושבדמ"ש התחייב לתשלום תמורתן, להירשם כבעלים של דירות המשועבדות לבדמ"ש ולכספים שיתקבלו בגין ערבויות חוק מכר שהוציא בדמ"ש בגין דירות אלו. לפיכך, טוענים התובעים כי הם זכאים הן לקבלת מכתבי החרגה מבדמ"ש בגין שעבודים שרושמים לטובתו על דירות, והן (במצטבר) לחילוט ערבויות חוק מכר שהוצאו בגין הדירות נשוא התביעה. ביום 3.5.2011 שולמה האגרה בגין התביעה. ביום 1.6.2011 הוגש כתב הגנה לכתב התביעה המתוקן. ביום 23.6.2011 התקיים דיון בבקשת התובעים לעיכוב ביצוע מימוש דירה יחידה שטרם מומשה. התקבלה החלטה אשר קיבלה את בקשת הנתבעים לעיכוב ביצוע מימוש הדירה היחידה שטרם מומשה, בכפוף להפקדת בטוחות.

במסגרת כתב ההגנה טען בדמ"ש להתיישנות התביעה, למניעות ולהשתק, הכחיש את הסכמתו הנתענת למתן ערבות לעסקאות שבין התובעים לבין החברה הקבלנית, וטען כי התובעים טוענים למעשה לעסקאות פיקטיביות שביצעו תוך קנוניה כנגד בדמ"ש. במסגרת הליכי עיכוב הביצוע דחה ביהמ"ש את טענת ההתיישנות שהעלה בדמ"ש. נשלחו דרישות בדמ"ש לגילוי מסמכים ומענה על שאלונים. ביום 19.2.12 התקיים קדם משפט במסגרתו נתברר כי התובעים לא הפקידו את הערבות כנדרש כתנאי לעיכוב ביצוע מימוש היחידה הנותרת. ביהמ"ש העניק לתובעים ארכה להפקדת הערובה והיא הופקדה. הצדדים מצויים בעיצומם של הליכים מקדמיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 5 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות במאוחד ובבנק (המשך)

ב. התחייבויות תלויות, התקשרויות מיוחדות אחרות, ותובענות ייצוגיות (המשך):

(ט) תביעה לסעד הצהרתי וכספית

ביום 18.1.2012 הוגשה כנגד בדמ"ש התביעה שבנדון. התביעה הינה לסעד הצהרתי וכספי ולחלופין לסעד כספי בגובה של כ- 8 מיליון ₪. התובעת טוענת כי ביצעה עבודות אלומיניום במסגרת פרויקט שלווה ע"י בדמ"ש. החברה טוענת לזכויות בחלק מקומה במבנה (להלן: "המקרקעין"), מכח עסקת ברטר שבוצעה בינה ובין החברה הלווה של בדמ"ש. כנגד התובעת קיים פס"ד חלוט, במסגרת תביעה שהגיש בעבר כונס נכסים מטעם בדמ"ש לסילוק ידה מהמקרקעין. לאחר שהומצא לידי החברה צו פינוי לסילוק ידה מן המקרקעין הוגשו ע"י החברה הבקשות והתובענה כדלקמן: 1. בקשה לצו מניעה זמני כנגד סילוק ידה של החברה מן המקרקעין. 2. התביעה שבנדון- לסעד הצהרתי, כי החברה הינה הזכאית להחזיק ולהירשם כבעלת הזכויות החוזיות במקרקעין וזאת מכח התחייבות של הבנק משנת 99 וכן מכח השקעות מהותיות שהשקיעה בנכס, שמעניקות לה זכות עיכון בנכס ומכוחה זכות לרשום הנכס על שמה או לחלופין להחזיק בנכס עד לתשלום התמורה לה הינה זכאית, ובנוסף הינה זכאית לתשלום בסך של 1.2 מיליון ש"ח בגין ייתרת השקעותיה במבנה (העולות על תמורת עסקת הברטר) או לחלופין הינה זכאית לסעד כספי, שמגלם תשלום תמורה ריאלית בגין השקעותיה במקרקעין וכן במבנה כולו, השקעות מהן נהנה בדמ"ש (עשיית עושר ולא במשפט) ו/או מכח התרשלותו של בדמ"ש בניהול פרויקט הליווי ו/או מכח ערבות בדמ"ש לעסקת הברטר ו/או מכח הפרת חוזה, חובת תום הלב והאמון. 3. בקשה לפטור מאגרה לאור מצבה הכלכלי הקשה של התובעת. הוגשה תגובה לבקשה לקבלת צו מניעה זמני (הבקשה לקבלת צו מניעה זמני במעמד צד אחד נדחתה). הבקשה למתן צו מניעה זמני נדחתה ביום 26.1.2012. ביום 5.2.12 הוגשה תגובת בדמ"ש לבקשה לפטור מאגרה. הוגשה תגובה מטעם ב"כ התובע ותשובה מטעם בדמ"ש. נתנה רשות לב"כ התובעת להגיש תשובה לתשובה. בדמ"ש הגיש בקשה למתן ארכה להגשת כתב הגנה וזאת עד 30 יום לאחר החלטה בבקשה לפטור מאגרה. ביהמ"ש קיבל את בקשת בדמ"ש ביום 20.2.12 ונתנה ארכה להגשת כתב הגנה כמבוקש. ביום 20.6.12 נתנה החלטה בבקשה לפטור מאגרה, הדוחה את הבקשה ומחייבת את התובעת בתשלום אגרה בגין תביעה בסך של 1,298,265 ש"ח. כמו כן אישר ביהמ"ש לתובעת לשלם האגרה ב- 6 תשלומים מחודש ספטמבר 2012 והורה כי ככל ואיזה מתשלומי האגרה לא ישולם תמחק התביעה. בפועל חויבה התובעת ע"י מזכירות ביהמ"ש בתשלום אגרה עפ"י שווי התביעה (כ- 8 מ' ש"ח). לאור האמור הוגשה על ידי התובעת בקשה להבהרה בנושא וביום 4.7.12 נתנה החלטה נוספת לפיה יש לשלם את האגרה לפי סעד של 8 מ' ₪ עם זאת החליט ביהמ"ש לחלק התשלום ל-12 תשלומים שווים, החל מחודש ספטמבר. כמו כן קבע ביהמ"ש כי המועד להגשת כתב ההגנה יימנה מיום פירעון התשלום הראשון.

להלן תביעות שאין באפשרות הנהלת הבנק להעריך את סיכוייהן:

(י) בקשה לתובענה ייצוגית בנושא ביטוח

ביום 19 ביוני 2000 הגישו שניים מלווי בדמ"ש בקשה לבית המשפט המחוזי לאשר תובענה כתובענה ייצוגית (להלן "בקשת האישור") נגד בדמ"ש ונגד הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הפניקס") החברה בה היו מבוטחים נכסי הלווים. סכום התובענה, כפי שהוערך על ידי התובעים, הינו כ-105 מיליון ₪. בין היתר טוענים הלווים כי בדמ"ש ביטח את נכסיהם בסכום העולה על סכום הכינון של הנכסים וכי סכום הביטוח הועלה מעבר לעלית המדד. בדמ"ש והפניקס הגישו תגובה לבקשת האישור וטענו כי יש לדחות את בקשת האישור על הסף ולגופה מטעמים שפורטו בתגובה. התובעים מצידם הגישו תגובה לתגובת בדמ"ש וחזרו על טענותיהם בבקשת האישור. ביום 25 בדצמבר 2000 החליט בית המשפט כי הטענות בתובענה זו דומות לטענות הנדונות במסגרת הבקשות לאישור תובענות ייצוגיות אחרות (להלן: "הבקשה האחרת") ועל כן החליט בית המשפט לעכב את הדיון בתובענה האמורה כנגד בדמ"ש עד למועד קבלת החלטות בתובענות הנ"ל. בתיק התקיימו מספר קדמי משפט והתיק הועבר לדיון בבית המשפט המחוזי במחוז מרכז (בית משפט מחוזי חדש שהוקם ואליו הועברו תביעות מבית המשפט המחוזי בתל אביב), אשר עיכב את הדיון בתיק עד להכרעת בית המשפט העליון בעניין דומה. ביום 12.07.11 פורסמה החלטה של בית המשפט המחוזי בת"א בבקשה האחרת, לפיה הגישו הצדדים לבית המשפט הסכם פשרה לאישורו וזה הורה לצדדים להגיב בטרם יאשר הפשרה. ביום 5.12.11 נתן בית המשפט הדין בבקשה האחרת החלטה הנותנת תוקף של פסק דין להסכם הפשרה.

(יא) בקשה לתובענה ייצוגית בנושא היתר עסקה

ביום 19 ביולי 2012, התקבלו תביעה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, שהוגשו לבית המשפט המחוזי בירושלים נגד בדמ"ש. לטענת המבקשים בדמ"ש הסתיר מלקוחותיו את דבר קיומו של היתר עסקה ובכך גרם להם נזקים כספיים. עילות התביעה והבקשה הינן הפרת חובת תום הלב, בניגוד להוראת חוק החוזים (חלק כללי) התשל"ג-1973, ובניגוד להוראות סעיפים 3 ו-4 לחוק הבנקאות (שרות ללקוח), התשמ"א-1981. עוד טוענים המבקשים, כי בדמ"ש עשה עושר ולא במשפט בגין גביית ריבית פיגורים, שלא על פי היתר עסקה, וכי הלוואות ואשראים הניתנים על ידי בדמ"ש, נושאים ריבית הכוללת רכיב עונשי, בניגוד לריבית החלה על פי היתר העסקה. הקבוצה אותה מבקשים לייצג הוגדרה ככל אדם ו/או אישיות משפטית אחרת, אשר התקשרו עם הבנק בעסקת אשראי ו/או הלוואה הנושאים ריבית. המבקשים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה על סך של כ- 538.7 מיליון ₪.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 6 - פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון במאוחד ובבנק

א. היקף הפעילות - חוזי מטבע חוץ

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

א. נגזרים מגדרים

<u>31/12/2011</u>	<u>30/06/2011</u>	<u>28/06/2012</u>
-	-	-
-	-	-

חוזי אופציה אחרים:

אופציות שנקנו

סה"כ

ב. נגזרי ALM

<u>31/12/2011</u>	<u>30/06/2011</u>	<u>28/06/2012</u>
172.6	237.2	120.0
258.8	290.3	234.4
431.4	527.5	354.4

חוזי אופציה אחרים:

אופציות שנכתבו

אופציות שנקנו

סה"כ

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

נגזרי ALM

<u>31/12/2011</u>	<u>30/06/2011</u>	<u>28/06/2012</u>
17.1	33.8	16.8
7.1	25.9	1.4

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 6 - פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון במאוחד ובבנק (המשך)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

28/06/2012 (בלתי מבוקר)			
בנקים	אחרים	סה"כ	
-	16.8	16.8	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים*
-	23.4	23.4	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים**
-	40.2	40.2	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
30/06/2011 (בלתי מבוקר)			
בנקים	אחרים	סה"כ	
-	33.8	33.8	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים*
-	29.0	29.0	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים**
-	62.8	62.8	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
31/12/2011 (מבוקר)			
בנקים	אחרים	סה"כ	
-	17.1	17.1	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים*
-	25.9	25.9	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים**
-	43.0	43.0	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

* מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך 16.8 מיליון ₪ (ליום 30.6.11 : 33.8 מיליון ₪ וליום 31.12.11 : 17.1 מיליון ₪).

** סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.

ג. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות

28/06/2012					
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ	
3.9	4.3	30.6	315.6	354.4	חוזי מטבע חוץ סה"כ
3.9	4.3	30.6	315.6	354.4	
30/06/2011					
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ	
19.6	80.0	42.6	385.3	527.5	חוזי מטבע חוץ סה"כ
19.6	80.0	42.6	385.3	527.5	
31/12/2011					
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ	
11.0	48.0	19.3	353.1	431.4	חוזי מטבע חוץ סה"כ
11.0	48.0	19.3	353.1	431.4	

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 7 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

31 בדצמבר 2011 (מבוקר)				30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)				28 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן		יתרה במאזן		שווי הוגן		יתרה במאזן		שווי הוגן		יתרה במאזן		
	סה"כ	(2)	(1)		סה"כ	(2)	(1)		סה"כ	(2)	(1)	
במיליוני ש"ח												
53.3	53.3	-	53.3	70.9	70.9	-	70.9	145.4	145.4	-	145.4	נכסים פיננסיים
18,386.0	18,217.2	11,251.3	6,965.9	18,039.2	17,875.1	11,052.5	6,822.6	18,934.8	18,081.8	11,143.1	6,938.7	מזומנים ופקדונות בבנקים
9.2	9.2	-	9.2	12.7	12.7	-	12.7	12.7	12.7	-	12.7	אשראי לציבור, נטו
18,448.5	18,279.7	11,251.3	7,028.4	18,122.8	17,958.7	11,052.5	6,906.2	19,092.9	18,239.9	11,143.1	7,096.8	נכסים פיננסיים אחרים
התחייבויות פיננסיות												
590.0	543.0	489.4	53.6	677.5	630.2	562.4	67.8	549.3	504.5	444.2	60.3	פקדונות הציבור
16,113.6	16,075.7	9,791.6	6,284.1	15,415.0	15,407.1	9,673.2	5,733.9	16,703.9	16,159.5	9,950.0	6,209.5	פקדונות מבנקים
24.2	23.6	23.6	-	25.0	24.8	24.0	0.8	23.3	22.4	22.4	-	פקדונות הממשלה
781.4	742.4	742.4	-	767.0	733.4	733.4	-	663.2	622.2	622.2	-	כתבי התחייבות נדחים
57.3	57.3	-	57.3	50.8	50.8	-	50.8	59.9	59.9	-	59.9	התחייבויות פיננסיות אחרות
17,566.5	17,442.0	11,047.0	6,395.0	16,935.3	16,846.3	10,993.0	5,853.3	17,999.6	17,368.5	11,038.8	6,329.7	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים												
	7.4	7.4			7.4	7.4		7.4		7.4		עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

(1) מכשירים פיננסיים שבהם היתרה במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

(2) מכשירים פיננסיים אחרים.

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 7א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

28 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-

יתרה מאזנית	סה"כ שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
-------------	----------------	-----------------------------------	--------------------------------------	----------------------------------

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי אופציה אחרים שנקנו

16.8 16.8 - 16.8 -

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי אופציה אחרים שנכתבו

1.4 1.4 - 1.4 -

30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-

יתרה מאזנית	סה"כ שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
-------------	----------------	-----------------------------------	--------------------------------------	----------------------------------

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי אופציה אחרים שנקנו

33.8 33.8 - 33.8 -

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי אופציה אחרים שנכתבו

25.9 25.9 - 25.9 -

31 בדצמבר 2011 (בלתי מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-

יתרה מאזנית	סה"כ שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
-------------	----------------	-----------------------------------	--------------------------------------	----------------------------------

נכסים בגין מכשירים נגזרים:

חוזי אופציה אחרים שנקנו

17.1 17.1 - 17.1 -

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי אופציה אחרים שנכתבו

7.1 7.1 - 7.1 -

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה.

2. טכניקות הערכה ששימשו במדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 2 או 3:

ליום 28 ביוני 2012

שווי הוגן	טכניקת הערכה בלתי מבוקר	נתונים לא נצפים
-----------	-------------------------	-----------------

נגזרים:

חוזי אשראי- חוזי אופציה אחרים שנקנו

16.8

מודל אופציות B&S

-

חוזי פיקדונות- חוזי אופציה אחרים שנכתבו

1.4

מודל אופציות B&S

-

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 7 – פריטים שאינם נמדדים לפי שווי הוגן אך ניתן גילוי לשווי ההוגן בגינם

28 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-

יתרה מאזנית	שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
במיליוני ₪					
145.4	145.4		142.4	3.0	נכסים פיננסיים
18,081.8	18,918.0	18,918.0			מזומנים ופקדונות בבנקים
12.7	12.7	12.7			אשראי לציבור, נטו
18,239.9	19,076.1	18,930.7	142.4	3.0	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
504.5	549.3	549.3			התחייבויות פיננסיות
16,159.5	16,702.5	16,702.5			פקדונות הציבור
22.4	23.3	23.3			פקדונות מבנקים
622.2	663.2	413.8		249.4	פקדונות הממשלה
59.9	59.9	59.9			כתבי התחייבות נדחים
17,368.5	17,998.2	17,748.8		249.4	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
	7.4		7.4		מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
					עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

ביאור 7 – פריטים שאינם נמדדים בשווי ההוגן אך ניתן גילוי לשווי הוגן בגינם.
טכניקות הערכה ונתונים ששימשו במדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 2 או 3

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב:	שווי הוגן	
טכניקת הערכה		נכסים פיננסיים
עד שלושה חודשים שווי מאזני*	142.4	מזומנים ופקדונות בבנקים
היוון תזרימי מזומנים	18,918.0	אשראי לציבור, נטו
שווי מאזני*	12.7	נכסים פיננסיים אחרים
		התחייבויות פיננסיות
היוון תזרימי מזומנים	549.3	פקדונות הציבור
היוון תזרימי מזומנים	16,702.5	פקדונות מבנקים
היוון תזרימי מזומנים	23.3	פקדונות הממשלה
היוון תזרימי מזומנים	413.8	כתבי התחייבות נדחים
שווי מאזני*	59.9	התחייבויות פיננסיות אחרות

* הערך בספרים מהווה שווי הוגן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 8 – הכנסות והוצאות ריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		
2011	30.6.11	28.6.12	30.6.11	28.6.12	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
					א. הכנסות ריבית *
993.6	579.9	480.2	320.1	303.9	מאשראי לציבור
4.0	2.4	1.5	1.2	1.0	מפיקדונות בבנקים
0.7	0.7	0.9	-	-	מנכסים אחרים
998.3	583.0	482.6	321.3	304.9	סך כל הכנסות הריבית
					ב. הוצאות ריבית *
(45.3)	(28.9)	(18.3)	(15.4)	(12.0)	על פיקדונות הציבור
(1.7)	(0.9)	(0.8)	(0.5)	(0.4)	על פיקדונות הממשלה
(756.3)	(450.0)	(373.0)	(250.3)	(245.7)	על פיקדונות מבנקים
(51.1)	(31.1)	(21.5)	(16.7)	(13.7)	על כתבי התחייבות דחים
(854.4)	(510.9)	(413.6)	(282.9)	(271.8)	סך כל הוצאות הריבית
143.9	72.1	69.0	38.4	33.1	סך הכנסות(הוצאות) ריבית, נטו

* כולל מרכיב אפקטיבי ביחס הגידור.

ביאור 9 – הכנסות (הוצאות) מימון שאין מריבית

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		
31.12.11	30.6.11	28.6.12	30.6.11	28.6.12	
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		
					א. הכנסות (הוצאות) מימון שאין מריבית בגין פעילויות שאין למטרות מסחר
					א.1. מפעילות במכשירים נגזרים
					הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾
(4.6)	(4.2)	7.0	(1.2)	4.9	
(0.8)	0.4	(2.6)	0.2	(3.8)	א.3. הפרשי שער, נטו
(5.4)	(3.8)	4.4	(1.0)	1.1	סך כל הכנסות (הוצאות) מימון שאין מריבית בגין פעילויות שאין למטרות מסחר

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

פעילות בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (מוזג עם ולתוך בנק דיסקונט לישראל בע"מ ביום 28 ביוני 2012)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 10 - מגזרי פעילות- מאוחד

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 28 ביוני 2012					לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 28 ביוני 2012				
בלתי מבוקר					בלתי מבוקר				
הלוואות לרכישת או לבניית דיור	ליווי פיננסי לפרוייקטי בנייה	לרכישת או לבניית נכס מסחרי	הלוואות לכל מטרה בשעבוד יחידת מגורים	סה"כ	הלוואות לרכישת או לבניית נכס מסחרי	ליווי פיננסי לפרוייקטי בנייה	לרכישת או לבניית נכס מסחרי	הלוואות לכל מטרה בשעבוד יחידת מגורים	סה"כ
49.7	(0.1)	7.5	11.9	69.0	23.5	(0.7)	4.1	6.2	33.1
17.3	0.1	1.8	2.1	21.3	7.8	-	0.6	1.0	9.4
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
67.0	-	9.3	14.0	90.3	31.3	(0.7)	4.7	7.2	42.5
10.7	5.3	6.7	6.7	29.4	4.0	3.5	3.8	3.6	14.9
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו – מחיצוניים הכנסות שאינן מריבית - מחיצוניים הכנסות אחרות – מחיצוניים סך הכנסות (הוצאות) רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי									
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2011					לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2011				
בלתי מבוקר					בלתי מבוקר				
הלוואות לרכישת או לבניית דיור	ליווי פיננסי לפרוייקטי בנייה	לרכישת או לבניית נכס מסחרי	הלוואות לכל מטרה בשעבוד יחידת מגורים	סה"כ	הלוואות לרכישת או לבניית נכס מסחרי	ליווי פיננסי לפרוייקטי בנייה	לרכישת או לבניית נכס מסחרי	הלוואות לכל מטרה בשעבוד יחידת מגורים	סה"כ
50.8	-	8.5	12.8	72.1	26.9	-	4.5	7.0	38.4
17.2	(0.2)	(0.3)	1.0	17.7	8.9	(0.1)	-	0.8	9.6
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
68.0	(0.2)	8.2	13.8	89.8	35.8	(0.1)	4.5	7.8	48.0
8.3	0.9	4.2	6.9	20.3	4.0	1.0	2.4	4.0	11.4
הכנסות ריבית, נטו – מחיצוניים הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית - מחיצוניים הכנסות אחרות – מחיצוניים סך הכנסות (הוצאות) רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי									
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011					לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011				
מבוקר					מבוקר				
הלוואות לרכישת או לבניית דיור	ליווי פיננסי לפרוייקטי בנייה	הלוואות לרכישת או לבניית נכס מסחרי	הלוואות לכל מטרה בשעבוד יחידת מגורים	סה"כ	הלוואות לרכישת או לבניית נכס מסחרי	ליווי פיננסי לפרוייקטי בנייה	הלוואות לכל מטרה בשעבוד יחידת מגורים	סה"כ	
106.9	(1.5)	13.6	24.9	143.9	106.9	(1.5)	24.9	143.9	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו - מחיצוניים
33.9	(0.3)	-	1.7	35.3	33.9	(0.3)	1.7	35.3	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית - מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות אחרות – מחיצוניים
140.8	(1.8)	13.6	26.6	179.2	140.8	(1.8)	26.6	179.2	סך הכנסות (הוצאות)
23.0	1.5	8.7	12.1	45.3	23.0	1.5	12.1	45.3	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 11 - הסכם מסגרת עם החשב הכללי במשרד האוצר

החל מיום 1 ביולי 2004 נכנס לתוקף הסכם חדש לתקופה של שנתיים (שהוארכה לאחר מכן) בין בדמ"ש לבין החשב הכללי במשרד האוצר בעניין מתן הלוואות ושירותים נוספים לזכאים.

על פי ההסכם בגין הלוואות חדשות שניתנו החל מיום 1 ביולי 2004 קיבל בדמ"ש עמלת גביה בשיעור של עד 1.08% במקום שיעור של עד 2.47% (שהיה בהסכם הקודם). ירידת שיעור העמלה, כאמור לעיל, גרמה לירידה הדרגתית בהכנסות בדמ"ש מעמלת גביה.

ההסכם בין בדמ"ש לבין האוצר למתן הלוואות לזכאים מעל 1,700 נקודות שעמד לפוג ביום 30 ביוני 2012, הוארך בשנה נוספת עד ליום 30 ביוני 2013.

בחודש פברואר 2008 הודיע האוצר לבדמ"ש כי בכוונתו לערוך מכרז חדש בנושא לגבי הלוואות לזכאים עד 1,700 נקודות והלוואות מקום עד 1,000 נקודות שיינתנו מכספי בנק. המכרז היה על שיעור המרווח שיקבל בדמ"ש במסגרת ההסכם לביצוע הלוואות מכספי בדמ"ש. בדמ"ש השתתף במכרז ובהתאם נחתם הסכם עם אגף החשב הכללי במשרד האוצר לביצוע הלוואות לזכאים, כאמור לעיל, מכספי בנק החל מיום 1.5.08. ההסכם עמד לפוג ביום 30 באפריל 2012 והוארך בשנה נוספת עד ליום 30 באפריל 2013.

ביאור 12 - מתווה דיסקונט

מאז יולי 2007 פעל בדמ"ש יחד עם בנק דיסקונט במתווה משכנתא בריבית אטרקטיבית שנועדה להגדיל את תיק האשראי של בדמ"ש ואת חלקו בשוק המשכנתאות.

על פי המתווה קבע בנק דיסקונט, את הזכאים למתווה דיסקונט והנפיק להם אישור זכאות לקבלת תנאי ריבית המתווה.

בדמ"ש העמיד לבעלי אישור זכאות משכנתא בריבית אטרקטיבית, בכפוף לעמידתם בקריטריונים שקבע בנק דיסקונט (נכון ליום 28 ביוני 2012 משכורת של 4,000 ₪ ומעלה או פאסיב בסך מינימלי של חצי מיליון ₪).

הלקוח חויב לעמוד בתנאים אלה במשך חמש שנים לפחות. במידה ולא עמד בתנאי הזכאות יעלה שיעור הריבית ללקוח בהתאם להנחיית בנק דיסקונט כמפורט בהסכם ההלוואה (ובמקביל תועלה ריבית הפיקדון באותו שיעור).

אישור הזכאות ע"י בנק דיסקונט איפשר ללקוח לפנות לבדמ"ש לקבלת הריבית האטרקטיבית, אך לא חייב את בדמ"ש לאשר מתן הלוואות משכנתא במסלול המתווה או בכלל מאחר שבדמ"ש הוא שנשא בסיכון האשראי.

בנק דיסקונט העמיד לבדמ"ש מקורות בהתאם לתנאי המשכנתא ששווקה (back to back) בניכוי מרווח שנקבע מראש (להלן: הפיקדון). הוסכם כי במקרים של פירעון מוקדם או מחזור האשראי, יפרע או ימוחר במקביל הפיקדון שהועמד על ידי בנק דיסקונט.

בתחילת שנת 2010, נוכח עודפי המקורות שהחלו להיווצר בבדמ"ש, הוסכם כי בדמ"ש יוכל לתת אשראי במסגרת מתווה דיסקונט גם ממקורותיו.

הטיפול החשבונאי אותו נקט בדמ"ש בדוחותיו הכספיים בקשר עם המתווה האמור הינו בהתאם לטיפול החשבונאי אותו נקט בדמ"ש בעסקאות של מתן הלוואות אחרות לדיור ובעסקאות של קבלת פיקדונות אחרים מבנקים.

בסמוך להשלמת המיזוג, הופסקה הפעילות במסגרת מתווה דיסקונט.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 12 – מתווה דיסקונט (המשך):

א. סך האשראי שניתן על ידי בדמ"ש במסגרת מתווה דיסקונט ובגינו התקבלו פיקדונות Back to back במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכם בכ- 780.0 מיליון ₪, כמפורט להלן (במיליוני ₪):

מגזר צמוד מדד	מגזר לא צמוד	מגזר צמוד מט"ח	סה"כ
470.3	303.8	5.9	780.0

סך האשראי שניתן על ידי בדמ"ש במסגרת מתווה דיסקונט מכספי בדמ"ש במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכם בכ- 39.3 מיליון ₪, כמפורט להלן (במיליוני ₪):

מגזר צמוד מדד	מגזר לא צמוד	מגזר צמוד מט"ח	סה"כ
30.2	8.6	0.5	39.3

סך האשראי לדיר שניתן על ידי בדמ"ש שלא במסגרת מתווה דיסקונט בתקופה האמורה הסתכם בסך של 148.5 מיליון ₪, כמפורט להלן (במיליוני ₪):

מגזר צמוד מדד	מגזר לא צמוד	מגזר צמוד מט"ח	סה"כ
46.7	101.6	0.2	148.5

ב. שיעור הריבית הממוצעת על הלוואות שניתנו, במחצית הראשונה של שנת 2012, במסגרת מתווה דיסקונט במגזר הצמוד למדד היה 2.50%.

שיעור הריבית הממוצעת על הלוואות שניתנו, במחצית הראשונה של שנת 2012, במסגרת מתווה דיסקונט במגזר הלא צמוד בריבית משתנה היה 3.83%.

ג. המקורות שהתקבלו הינם בשיעור הריבית על הלוואות בניכי מרווח כלכלי שנקבע מראש.

עם השלמת המיזוג בין בדמ"ש לבין בנק דיסקונט, הופסקה הפעילות במסגרת מתווה דיסקונט.

ביאור 13 – החלטת רשות המסים בענין המיזוג

ביום 10 במאי 2012, נחתמה החלטת רשות המסים ("החלטת המיסוי"), לפיה, בכפוף להתקיימות התנאים המפורטים בפקודה ובהחלטת המיסוי, תוכנית המיזוג עומדת בתנאים הקבועים בסעיפים 103 ג (1) ו-(2) לפקודה, ומועד המיזוג יהיה ביום 31 בדצמבר 2011.

- בהחלטת המיזוג הובהר, למען הסר ספק, כי לא יוקצו בשל המיזוג זכויות חדשות בבנק דיסקונט לבעלי המניות בו. לפיכך, בעת מכירת המניות של בנק דיסקונט, לא תיווסף למחיר המקורי של המניות כאמור, עלות ההשקעה במניות בדמ"ש.

כמו כן, על הנכסים המועברים לבנק דיסקונט יחולו הוראות סעיף 103 לפקודה, ולא ייוחס להם סכום נוסף מעבר למחיר המקורי, כפי שהיה בבדמ"ש.

- עוד הובהר, למען הסר ספק, כי סכומים שהוצאו לשם רכישת הזכויות בבדמ"ש, לרבות הזכויות שנרכשו בהצעת הרכש משנת 2007 (במסגרתה רכש בנק דיסקונט את מניות בדמ"ש שהוחזקו אז בידי הציבור), לא יותרו בניכוי ו/או בקיזוז, לא ירשמו כנכס לצרכי מס, לא ינתנו כמחיר מקורי נוסף ולא תינתן בגין הפחתה כלשהיא.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 13 – החלטת רשות המסים בענין המיזוג (המשך):

- הוסכם, כי כל הוצאה או ניכוי שנצברו בבדמ"ש ו/או בבנק דיסקונט עד למועד המיזוג ולא הותרו לצרכי מס עד למועד זה (להלן: "ההוצאות"), ואילו היו מותרים בניכוי היה נוצר הפסד למועד המיזוג, ייחשבו כחלק מהפסדי בדמ"ש ו/או בנק דיסקונט לפי העניין, עד למועד המיזוג, ויחולו עליהם הוראות סעיף 103ח לפקודה, כל זאת אם הותרו בניכוי לצרכי מס בתוך שנתיים ממועד המיזוג.
- לעניין זה, "הוצאה או ניכוי שנצברו" – כל הפרשה, למעט חובות פגומים כפי שנקבעו בהסכם עקרונות חובות פגומים מיום 14 בפברואר 2012.
- בהחלטה הובהר כי אין באמור לעיל כדי לגרוע מהוראות סעיף 103ח לפקודה. כמו כן, הובהר כי אין בהחלטת המיסוי משום אישור להתרת ההוצאות כאמור לעיל, נושא אשר יבחן על ידי פקיד השומה.
- אם יתברר כי לא התקיים במועדו תנאי מהתנאים הקבועים בסעיף 103ג לפקודה, יחויבו בנק דיסקונט ובדמ"ש במיסים ובתשלומי החובה שניתן להם פטור מהם, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית ממועד המיזוג ועד מועד התשלום, והכול בהתאם להוראות סעיף 103א לפקודה. במקרה כאמור, תוגש לפקיד השומה מיד בסמוך למועד ההפרה, הערכות שווי מומחה של בדמ"ש למועד המיזוג בהתאם לכללי מ"ה (בקשה לאישור מראש לתכנית מיזוג), התשנ"ה-1993. להערכת השווי כאמור יידרשו אישורו והסכמתו של פקיד השומה.
- בנק דיסקונט התחייב להודיע למנהל מיסוי מקרקעין על מתן החלטת מיסוי זו, הכוללת בין השאר את העברת נכס המקרקעין שבבעלות בדמ"ש (ברחוב סמטת בית השואבה 16/18 בתל אביב) ולשלם מס רכישה בשיעור של 0.5%, בתוך 40 יום מיום מתן החלטת המיסוי. למען הסר ספק, הובהר בהחלטת המיסוי, כי יום הרכישה יהא 23 בנובמבר 2011 (מועד שינוי המבנה).
- הערכת שווי של נכס המקרקעין תוגש למחלקת מיסוי מקרקעין שבחטיבה המקצועית תוך 30 יום ממועד מתן החלטת המיסוי.
- בנק דיסקונט התחייב להעביר, תוך 30 ימים מתום שנתיים מיום 23 בנובמבר 2011 (מועד שינוי המבנה), אישור למנהל מיסוי מקרקעין, כי עמד בכל תנאי חלק ה-2 לפקודה, ותנאי החלטת המיסוי.
- הוסכם, כי מקדמות בשל הוצאות עודפות שהיו בידי בנק דיסקונט ערב המיזוג, תהיינה ניתנות לקיזוז כנגד מס או מס שבח בבנק דיסקונט (לאחר המיזוג) בחלקים שווים לאורך תקופה של 5 שנים שתחל במועד המיזוג (20% כל שנה).
- החלטת המיסוי הותנתה בקיומם המלא של יתר התנאים הקבועים בפקודה ובהחלטת המיסוי, לרבות התנאים אשר מתייחסים לתקופה הנדרשת, כהגדרתה בסעיף 103 לפקודה, אשר תחילתה במועד המיזוג.
- בהתייחס להעברת העובדים -
- בהחלטת המיסוי אושרה העברת העובדים המועברים על פי הוראות סעיף 103טז לפקודה.
- כן אושרה העברת הבעלות בכל הקופות המועברות על שם העובדים המועברים מבדמ"ש לבנק דיסקונט, וכי העברת כספי קופות הגמל, כאמור לעיל, תהייה פטורה מניכוי מס במקור על פי תקנה 2(א)(6) לכללי מס הכנסה (פטור ממס בשל העברה ושינוי ייעוד של כספים בקופות גמל), התש"ן-1990.
- על העובדים המועברים יחול רצף בזכויות לפיצויים כאמור בסעיף 103טז לפקודה, ובעת פרישתם מבנק דיסקונט, תובא בחשבון לעניין חישוב הפטור על מענקי הפרישה תקופת עבודתם בבנק דיסקונט ובבדמ"ש.
- הוסכם, כי במקרה שבו עובד שפרש קודם למועד המיזוג, או עקב המיזוג, קיבל מענק פרישה פטור מבדמ"ש לפי הוראות סעיף 9(א7) לפקודה, וחזר לעבוד בבנק דיסקונט בתוך שישה חודשים ממועד הפרישה, יראו את מענק הפרישה שקיבל העובד האמור כשכר עבודה, ובמקרה זה בנק דיסקונט ינכה את המס כמתחייב.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ליום 28 ביוני 2012

סכומים מדווחים במיליוני ₪

ביאור 13 – החלטת רשות המסים בענין המיזוג (המשך):

- הוסכם, כי כל תשלום לעובדים בבנקים המשתתפים בשינוי המבנה הנעשה עקב שינוי המבנה על ידי הבנקים המתמזגים כאמור, יחשב כהכנסת עבודה וינוכה ממנו מס בהתאם לתקנות מס הכנסה (ניכוי ממשכורת ומשכר עבודה ותשלום מס מעסיקים), התשנ"ג-1993.
- תנאים כלליים:
- בנק דיסקונט ובדמ"ש התחייבו לכלול בדוחותיהם הכספיים, ובדוחות ההתאמה לצרכי מס, ביאור לעצם ביצוע שינוי המבנה, במסגרתו יפורטו תנאי החלטת המיסוי, וזאת החל מהדוחות הראשונים שיוגשו לאחר קבלת החלטת המיסוי.
- בהחלטת המיסוי הובהר, כי אין בה משום עשיית שומה ו/או אישור לעובדות אשר הוצגו לרשות המסים. העובדות שהוצגו כאמור, יכול ותיבדקנה על ידי פקיד השומה.
- בהחלטת המיסוי הובהר כי היא ניתנה על סמך המצגים והמסמכים שהוצגו בפני רשות המסים בכתב ובעל פה, לרבות אלה שפורטו בהחלטת המיסוי, ובכפוף לתנאים הקבועים בחלק ה-2 לפקודה.
- החלטת המיסוי תבטל למפרע, באם יתברר כי הפרטים והעובדות שנמסרו במסגרת הבקשה אינם נכונים או אינם מלאים באופן מהותי, או שיתברר כי פרטים מהותיים שפורטו לא נתקיימו או כי התנאים שהתנה המנהל בהחלטת מיסוי זו לא נתקיימו.
- בהחלטת המיסוי הובהר, כי לא יותרו בניכוי, בין במישרין ובין בעקיפין, לצדדים המשתתפים בשינוי המבנה המפורט בהחלטת המיסוי ו/או לצד הקרוב אליהם, כל הוצאות הכרוכות, במישרין ו/או בעקיפין, בשינוי מבנה זה, לרבות הוצאות משפטיות, ביקורת, מומחים, יועצים ואגרות למיניהם, כניכוי או כהוצאה לפי סעיף 17 לפקודה.
- בנק דיסקונט, בדמ"ש ובעלי השליטה בבנק דיסקונט חויבו ביחד ולחוד, לאשר בכתב למחלקת מיזוגים ופיצולים ברשות המסים ולפקיד השומה, בתוך 30 ימים ממועד קבלת החלטת המיסוי, כי הם מסכימים לקבל את כל תנאי החלטת המיסוי, ככתבם וכלשונם, וללא הסתייגות. במידה ואישורים כאמור לא יתקבלו במועד, תחשב החלטת המיסוי כבטלה למפרע.

ביאור 14 – ארועים לאחר תאריך המאזן- מיסוי:

- ביום 30 ביולי 2012, החליטה הממשלה על שורה של צעדים לצמצום הגרעון ולהתמודדות עם השלכות המשבר בכלכלה העולמית על המשק הישראלי, מרביתם בתחום המיסוי.
- ביום 12 באוגוסט 2012, פורסם החוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ב-2012 (להלן: "החוק"). במסגרת החוק נקבעו מספר שינויים בתחומי המיסוי, ובכלל זה העלאת שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה מהמעסיקים. החל מחודש ינואר 2013 יעלה שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה מהמעסיקים בגין חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק, משיעור של 5.9% כיום לשיעור של 6.5%. בחודש ינואר 2014 ובחודש ינואר 2015 יעלה השיעור האמור לשיעור של 7% ו-7.5%, בהתאמה.
- ביום 2 באוגוסט 2012, פורסם צו מס ערך מוסף אשר מעדכן את שיעור מס ערך מוסף, בגין עסקה ויבוא טובין, כך שיעמוד על 17% החל מיום 1 בספטמבר 2012.
- ביום 1 באוגוסט 2012 אישרה ועדת הכספים של הכנסת את העלאת מס שכר ומס רווח, החל מיום 1 בספטמבר 2012, לשיעור של 17%. ההעלאה טרם אושרה במליאת הכנסת וטרם פורסם צו המעדכן את שיעורי מס רווח ומס שכר כאמור. השלכות השינוי בשיעורי המס כאמור יבואו לידי ביטוי בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2012.
- שיעורי המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים יעלה בשנת 2012, אם וככל שיפורסם צו כאמור, משיעור של 35.34% לשיעור של 35.53%, ומשנת 2013 ואילך יעלה לשיעור של 35.9%. בנוסף, שיעור מס שכר אשר חל על מוסדות כספיים יעלה לשיעור של 17% לגבי השכר המשתלם בעד עבודה מחודש ספטמבר 2012 ואילך, וזאת במקום שיעור של 16% לשנת 2012 ו-15.5% לשנת 2013 ואילך.