

Q1

תמצית
דוחות
כספיים

31.3.2013



דיסקונט

סקירת הנהלה

90	תוספת א' - הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד
94	תוספת ב' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - מאוחד
98	תוספת ג' - חשיפות למדינות זרות - מאוחד
103	תוספת ד' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד
106	הצהרת המנהל הכללי
107	הצהרת החשבונאי הראשי

תמצית דוחות כספיים 31.3.2013

108	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק דיסקונט לישראל בע"מ
109	תמצית מאזן מאוחד
110	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
111	תמצית דוח על הרווח הכולל
112	תמצית דוח על השינויים בהון
113	תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים
115	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

דוח הדירקטוריון

3	קבוצת דיסקונט - רקע כללי ונתונים עיקריים
5	הסברים למצב עסקי הקבוצה
5	רווח ורווחיות
6	התפתחות ההכנסות וההוצאות
9	התפתחות הנכסים וההתחייבויות
16	האמצעים ההוניים
20	מצב הנזילות וגיוס מקורות בבנק
21	תיאור פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות
21	פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים
34	פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסויימים
42	הפעילות הבינלאומית
44	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם
54	השפעת גורמים חיצוניים
54	קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013
59	חקיקה ופיקוח
60	נושאים נוספים בתיאור הקבוצה
60	חברות מוחזקות עיקריות
63	משאבי אנוש
63	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואמזנים חשבונאיים קריטיים
64	דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסויימות
65	הליכים משפטיים
66	נושאים בתחום הממשל התאגידי
66	קוד ממשל תאגידי לקבוצת דיסקונט
66	הביקורת הפנימית בקבוצת הבנק
66	מעורבות ותרומה לקהילה
68	עסקאות עם בעלי שליטה ובעלי ענין
68	בקורות ונהלים
69	שונות
70	הדירקטוריון והנהלה
71	נספח לדוח הדירקטוריון
71	חלק א': פירוטים נוספים - תיק ניירות ערך
78	חלק ב': פירוטים נוספים - נדבך III של באזל II
86	חלק ג': פירוטים נוספים

קבוצת דיסקונט - רקע כללי ונתונים עיקריים

בישיבת הדירקטוריון, שהתקיימה ביום 30 במאי 2013, אושרו הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים, הבלתי מבוקרים, של בנק דיסקונט לישראל בע"מ וחברות הבת שלו ליום 31 במרס 2013 (להלן: "תמצית הדוחות הכספיים"). הנתונים המוצגים בדוח הם נתונים מאוחדים, אלא אם נאמר מפורשות אחרת.

פעולות עיקריות בתקופת הדוח. בתקופת הדוח נמשכה הערכות הבנק לקראת יישום הוראות באזל III.

בחודש פברואר 2013, השיק הבנק תוכנית ראשונה מסוגה בישראל, המיועדת ללקוחות קיימים ולמצטרפים חדשים, שקיים ביניהם קשר משפחתי. "תוכנית משפחה" הופכת את התא המשפחתי הקיים גם לקבוצה פיננסית, שתהנה ממגוון שירותים והטבות בלעדיות (לפרטים, ראו "המגזר הקמעונאי - כללי" להלן).

נתונים עיקריים

רווחיות

לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס			
שינוי	2012	2013	
במיליוני שקלים חדשים באחוזים			
(4.9)	1,098	1,044	הכנסות ריבית, נטו
17.9	123	145	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(6.4)	344	322	רווח לפני מסים
2.6	115	118	הפרשה למסים על הרווח
(10.9)	229	204	רווח לאחר מסים
6.5	247	263	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
	0.23	0.25	הרווח הנקי למניה אחת בת 0.1 ש"ח ע.ג. המיוחס לבעלי המניות של הבנק, בש"ח
	15.2	13.0	שיעור הרווח לפני מסים ביחס לסך כל ההון, ב-%
	9.9	8.1	שיעור הרווח לאחר מסים ביחס לסך כל ההון, ב-%
	9.5	9.2	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-%

מאזן

שינוי באחוזים לעומת					
	31.12.12	31.12.12	31.3.12	31.3.13	
במיליוני שקלים חדשים					
(0.4)	0.4	201,012	199,315	200,135	סך-כל הנכסים
(1.2)	0.9	117,611	115,080	116,155	אשראי לציבור, נטו
4.6	6.4	46,001	45,240	48,140	ניירות ערך
-	1.4	151,935	149,811	151,933	פקדונות הציבור
0.9	9.4	11,838	10,920	11,948	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
1.0	9.0	12,134	11,244	12,253	סך-כל ההון

יחסים פיננסיים

31.12.12	31.3.12	31.3.13	
באחוזים			
6.0	5.6	6.1	סך-כל ההון ביחס לסך-כל הנכסים
14.3	14.1	14.2	יחס הון לרכיבי סיכון
8.6	8.2	8.9	יחס הון ליבה
0.61	0.42	0.49	הוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור
58.5	57.7	58.0	אשראי לציבור, נטו ביחס לסך כל הנכסים
77.4	76.8	76.5	אשראי לציבור, נטו ביחס לפקדונות הציבור
75.6	75.2	75.9	פקדונות הציבור ביחס לסך כל הנכסים
55.9	57.9	60.8	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית ביחס להוצאות התפעוליות
75.5	76.3	75.9	ההוצאות התפעוליות ביחס לסך כל ההכנסות
7.8	10.1	10.0	תשואה מותאמת לנכסי סיכון ⁽¹⁾

הערה:

(1) תשואה על הון ליבה מחושב על יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (31.3.13 - 8.0%, 31.3.12 - 7.5%, 31.12.12 - 7.5%).

נתח שוק

בהתבסס על נתוני המערכת הבנקאית ליום 31 בדצמבר 2012, כפי שפורסמו על ידי בנק ישראל, חלקה של קבוצת דיסקונט בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות בישראל היה כלהלן:

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	
באחוזים		
17.2	16.5	סך-כל הנכסים
14.8	14.6	אשראי לציבור, נטו
17.2	16.4	פקדונות הציבור
18.4	17.5	הכנסות ריבית, נטו
19.6	19.6	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית

התפתחות במניית דיסקונט

שיעור שינוי ברבעון הראשון של 2013 באחוזים	שער סגירה בסוף יום המסחר			
	27.5.2013	31.3.2013	31.12.2012	
	1.3	596	622	
1.8	1,154.64	1,158.02	1,137.62	מדד מניות הבנקים
4.4	1,225.56	1,237.67	1,185.60	מדד ת"א-25
1.3	6.28	6.56	6.47	שווי שוק דיסקונט (במיליארדי ש"ח)

מידע צופה פני עתיד

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

תוצאות פעולותיו של הבנק בפועל, עשויות להיות שונות באופן מהותי מאלה שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים מאקרו-כלכליים, שינויים במצב הגיאו-פוליטי, שינויים רגולטוריים ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי-התממשות ההערכות ו/או שינויים בתכניות העסקיות של הבנק.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים, כגון: "מאמין", "צופה", "מעריך", "מתכוון", "נערך ל...", "יכול ש...", "יתכן" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "רצון", "צפי", "כוונה", "צפייה", "הערכה", "יתחזית" וכיו"ב. ביטויים צופי פני עתיד אלה, כרוכים

בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללים בין היתר הערכות לגבי מצב המשק, טעמי הציבור, שיעורי ריבית בארץ ובח"ל, שיעורי האינפלציה וכיו"ב, וכן ביחס להשפעת הוראות חקיקה ורגולציה חדשות בתחום הבנקאות ושוק ההון ובתחומים אחרים 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 בידיעת הבנק והמבוסס בין היתר על פרסומים של גורמים שונים דוגמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, בנק ישראל, משרד השיכון וגורמים אחרים המפרסמים נתונים והערכות לגבי שוקי ההון והכספים בארץ ובעולם. האמור משקף את נקודת המבט של הבנק וחברות הבת שלו במועד עריכת הדוחות הכספיים בנוגע לאירועים עתידיים, המבוססת על הערכות שאינן ודאיות. מנתונים והערכות אלה נגזרות הערכות הבנק וחברות הבת שלו והתכניות העסקיות שלהם. כאמור לעיל, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי ולהשליך על התממשות התכניות העסקיות או להביא לשינוי בתכניות אלה.

הסברים למצב עסקי הקבוצה

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 263 מיליון ש"ח, לעומת 247 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 6.5%.

התשואה להון המיוחס לבעלי המניות של הבנק הגיעה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 לשיעור של 9.2%, על בסיס שנתי, לעומת 9.5% בתקופה המקבילה אשתקד, ושיעור של 7.1% בכל שנת 2012.

הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הקבוצה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

- ירידה בהכנסות ריבית, נטו, בסך של 54 מיליון ש"ח (4.9%).
- עליה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בסך של 22 מיליון ש"ח (17.9%).
- עליה בסך כל ההכנסות שאינן מריבית, בסך של 26 מיליון ש"ח (3.0%), שהושפעה מעליה בסך של 28 מיליון ש"ח בהכנסות מימון שאינן מריבית (17.3%), עליה בסך של 9 מיליון ש"ח בעמלות (1.4%) וירידה בסך של 11 מיליון ש"ח בהכנסות אחרות (22.9%).
- ירידה בהוצאות התפעוליות והאחרות בסך של 28 מיליון ש"ח (1.9%), שהושפעה, בעיקר, מירידה בסך של 24 מיליון ש"ח במשכורות והוצאות נלוות (2.7%).
- הפרשה למסים על הרווח בסך של 118 מיליון ש"ח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013, לעומת 115 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- עליה בחלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס, בסך של 36 מיליון ש"ח, אשר הושפעה מעדכון בחישוב ההפרשה למס בגין חלק הבנק ברווחי הבנק הבינלאומי (ראו "חברות מוחזקות עיקריות" להלן).

התפתחות ההכנסות וההוצאות

להלן ההתפתחויות בסעיפים תוצאתיים, ברבעון הראשון של שנת 2013, לעומת רבעון רביעי 2012 ולעומת רבעון ראשון 2012:

רבעון ראשון 2013		2012		2013		
לעומת רבעון ראשון 2012	לעומת רבעון רביעי 2012	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון רביעי	
במיליוני שקלים חדשים						
(13.4)	2.3	⁽¹⁾ 1,927	⁽¹⁾ 1,631	1,668		הכנסות ריבית
(24.7)	10.4	⁽¹⁾ 829	⁽¹⁾ 565	624		הוצאות ריבית
(4.9)	(2.1)	1,098	1,066	1,044		הכנסות ריבית, נטו
17.9	(42.5)	123	252	145		הוצאות בגין הפסדי אשראי
(7.8)	10.4	975	814	899		הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
17.3	222.0	⁽¹⁾ 162	59	190		הכנסות מימון שאינן מריבית
1.4	1.2	⁽¹⁾ 659	660	668		עמלות
(22.9)	(43.1)	⁽¹⁾ 48	65	37		הכנסות אחרות
3.0	14.2	869	784	895		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
(2.7)	11.6	⁽¹⁾ 900	785	876		משכורות והוצאות נלוות
(0.6)	(4.1)	⁽¹⁾ 309	⁽¹⁾ 320	307		אחזקה ופחת בניינים וציוד
-	-	3	2	-		הפחתת נכס בלתי מוחשי
0.3	6.3	⁽¹⁾ 288	⁽¹⁾ 272	289		הוצאות אחרות
(1.9)	6.7	1,500	1,379	1,472		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
(6.4)	47.0	344	219	322		רווח לפני מסים
2.6	10.3	115	107	118		הפרשה למסים על הרווח
(10.9)	82.1	229	112	204		רווח לאחר מסים
112.5	(4.2)	32	71	68		חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
(35.7)	(35.7)	(14)	(14)	(9)		רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
6.5	55.6	247	169	263		רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
		9.5	5.9	9.2		תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-1%

הערה:

(1) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ד 2 לדוחות הכספיים.

להלן פרטים בדבר שינויים מהותיים בסעיפים תוצאתיים:

הכנסות ריבית, נטו. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013, הסתכמו הכנסות ריבית, נטו, בסך של 1,044 מיליון ש"ח, לעומת סך של 1,098 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 4.9%. הירידה בהכנסות מריבית, נטו, בסך של כ-54 מיליון ש"ח, מוסברת בהשפעת מחיר שלילית בסך של כ-78 מיליון ש"ח, אשר קוזה בחלקה בהשפעת כמות בסך של כ-24 מיליון ש"ח (ראו תוספת א' בסקירת ההנהלה להלן).

פער הריבית ללא השפעת נגזרים הגיע בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 לשיעור של 2.13%, לעומת 2.22% בתקופה המקבילה אשתקד.

היתרה הממוצעת של הנכסים נושאי הריבית ירדה בשיעור של כ-0.7%, מסך של 183,113 מיליון ש"ח לסך של 181,846 מיליון ש"ח ואילו היתרה הממוצעת של ההתחייבויות נושאות הריבית ירדה בשיעור של כ-3.0%, מסך של 162,557 מיליון ש"ח לסך של 157,705 מיליון ש"ח.

הכנסות מימון שאינן מריבית. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013, הסתכמו הכנסות מימון שאינן מריבית בסך של 190 מיליון ש"ח, לעומת 162 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 17.3%.

להלן נתונים בדבר הכנסות מימון שאינן מריבית:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
	2012	2013	שינוי
במיליוני שקלים חדשים			
מפעילות במכשירים נגזרים	(79)	(362)	(283)
מהשקעה באגרות חוב	48	117	69
הפרשי שער, נטו	152	366	214
מהשקעה במניות	42	59	17
מהלוואות שנמכרו	(1)	10	11
סך-כל הכנסות מימון שאינן מריבית	162	190	28

הגידול בהוצאות מפעילות במכשירים נגזרים נובע, בעיקר, מהפרשי שער שליליים בסך של 224 מיליון ש"ח, ומירידה בסך של 44 מיליון ש"ח בהתאמות לשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים. הגידול בהכנסות מהשקעה באגרות חוב נובע בעיקר מעליה ברווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה. הגידול בהפרשי שער, נטו, נובע בעיקר מהפרשי שער חיוביים על נכסים והתחייבויות מאזניים, כנגדם בוצעו פעולות במכשירים נגזרים, אשר הפרשי שער בגינם הגדילו כאמור את ההוצאות מפעילות במכשירים נגזרים.

שיעורי הכנסה והוצאה. בתוספת א' בסקירת ההנהלה, מוצגות הכנסות ריבית, נטו. לצורך הסבר פער הריבית של הבנק מפעילות שוטפת, יש להוסיף את השפעת הפעילות בנגזרי ALM (ללא הפרשי שער ופעילות באופציות), כמפורט בטבלה להלן.

שיעורי הכנסה והוצאה:

לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס					
2012			2013		
שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה (הוצאות) ריבית	ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה (הוצאות) ריבית	ממוצעת
במיליוני שקלים חדשים באחוזים					
4.28	1,927	183,113	3.72	1,668	181,846
	1,131	145,860		426	149,931
3.058	328,973		2,094	331,777	
(268)			190		
3.44	2,790	328,973	2.78	2,284	331,777
(2.06)	(829)	(162,557)	(1.59)	(624)	(157,705)
(1,086)	(147,016)		(421)	(151,431)	
(1,915)	(309,573)		(1,045)	(309,136)	
160			(254)		
(2.29)	(1,755)	(309,573)	(1.69)	(1,299)	(309,136)
1.15	1,035		1.09	985	

הכנסות ריבית מפעילות שוטפת, כולל נגזרי ALM, הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 985 מיליון ש"ח, לעומת 1,035 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 4.8%. **פער הריבית מפעילות שוטפת בניטרול השפעת התאמות לשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים ALM** הגיע בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 לשיעור של 1.09%, לעומת 1.15% בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים על התפתחות ההכנסות מריבית, נטו, לפי מגזרי פעילות:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
	2013	2012 ⁽¹⁾	שינוי
	במיליוני שקלים חדשים ב-%		
קמעונאי - מגזר משקי בית	313	376	(16.8)
קמעונאי - מגזר עסקים קטנים	184	190	(3.2)
מגזר בנקאות עסקית	239	229	4.4
מגזר בנקאות מסחרית	136	162	(16.0)
מגזר בנקאות פרטית	83	98	(15.3)
מגזר פיננסי	89	43	107.0
סך-הכל	1,044	1,098	(4.9)

הערות:

(1) סווג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק "תיאור פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים".

ההוצאות בגין הפסדי אשראי. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמו ההוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 145 מיליון

שי"ח, לעומת 123 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 17.9%.

יתרת הפרשה להפסדי אשראי, הכוללת הפרשה על בסיס קבוצתי והפרשה על בסיס פרטני, לא כולל בגין סיכון אשראי חוץ מאזוני, הגיעה ביום 31 במרס 2013, לסך של 2,069 מיליון שי"ח ומהווה 1.75% מהאשראי לציבור, לעומת יתרת הפרשה בסך של 2,085 מיליון שי"ח, שהיוותה 1.74% מהאשראי לציבור, ביום 31 בדצמבר 2012.

לפרטים בדבר מרכיבי ההוצאות בגין הפסדי אשראי, ראו ביאור 3 לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן ההתפתחות הרבעונית של ההוצאות בגין הפסדי אשראי:

2012		2013		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון
במיליוני שקלים חדשים				
123	118	233	252	145
סך-הכל				
שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של אשראי לציבור*:				
0.42%	0.40%	0.78%	0.84%	0.49%
השיעור ברבעון				
0.42%	0.41%	0.53%	0.61%	0.49%
שיעור מצטבר מתחילת שנה				

* על בסיס שנתי.

ההכנסות מפעילות בשוק ההון הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013, בסך של 105 מיליון שי"ח, לעומת 99 מיליון שי"ח

בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 6.1% ולעומת 104 מיליון ברבעון הרביעי של שנת 2012, עליה בשיעור של 1.0%.

להלן יובאו פרטים בדבר ההכנסות מעמלות בשוק ההון:

2012		2013	
רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון רביעי
במיליוני שקלים חדשים			
73	75	75	75
פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים			
20	25	26	26
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים			
6	4	4	4
ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים			
99	104	105	105
סך-הכל			

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

סך כל הנכסים ליום 31 במרס 2013 הסתכם בסך של 200,135 מיליון ש"ח, לעומת סך של 201,012 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, ירידה בשיעור של 0.4%.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שיעור השינוי ב-1%	31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013	נכסים
	במיליוני שקלים חדשים		
(7.4)	24,100	22,328	מזומנים ופקדונות בבנקים
4.6	46,001	48,140	ניירות ערך
(1.2)	117,611	116,155	אשראי לציבור, נטו
			התחייבויות
-	151,935	151,933	פקדונות הציבור
(11.9)	3,720	3,276	פקדונות מבנקים
(2.9)	12,284	11,928	כתבי התחייבות נדחים
0.9	11,838	11,948	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
1.0	12,134	12,253	סך-כל ההון

להלן יובאו פרטים בדבר האשראי לציבור, ניירות ערך ופקדונות הציבור.

האשראי לציבור

מלי. האשראי לציבור, נטו, (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ליום 31 במרס 2013 בסך של 116,155 מיליון ש"ח, לעומת 117,611 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, ירידה בשיעור של 1.2%. לפרטים בדבר ניהול סיכוני האשראי, ובכלל זה אסטרטגיה ומדיניות בתחום ניהול סיכוני האשראי, המבנה והארגון של פונקציות ניהול סיכוני האשראי ועוד, ראו "ניהול סיכוני אשראי" בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" להלן ובדוח שנתי 2012 (עמ' 111-122).

הרכב האשראי לציבור לפי מגזרי הצמדה

להלן נתונים על הרכב האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי הצמדה:

שיעור השינוי ב-1%	31 בדצמבר 2012		31 במרס 2013		מטבע
	מסך % האשראי לציבור	במיליוני ש"ח	מסך % האשראי לציבור	במיליוני ש"ח	
(1.1)	58.2	68,444	58.3	67,695	מטבע ישראלי לא צמוד
2.8	14.9	17,542	15.5	18,039	מטבע ישראלי צמוד למדד
(3.8)	26.9	31,625	26.2	30,421	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
(1.2)	100.0	117,611	100.0	116,155	סך-הכל

האשראי לציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ ירד בשיעור של 3.8% לעומת 31 בדצמבר 2012. במונחים דולרים קטן האשראי במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 133 מיליון דולר, ירידה של 1.6% לעומת 31 בדצמבר 2012. סך כל האשראי לציבור, הכולל את האשראי במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ, כשהם מחושבים במונחים דולריים, ירד בשיעור של 0.6%, לעומת 31 בדצמבר 2012.

הרכב האשראי לציבור לפי מגזרי פעילות

להלן נתונים אודות התפתחות היתרות של האשראי לציבור, נטו לפי מגזרי פעילות:

שיעור השינוי ב-%	31 בדצמבר 2012		31 במרס 2013		
	מסך האשראי לציבור	במיליוני ש"ח	מסך האשראי לציבור	במיליוני ש"ח	
0.1	32.5	38,199	32.9	38,243	קמעונאי - מגזר משקי בית
1.6	10.2	12,032	10.5	12,229	קמעונאי - מגזר עסקים קטנים
(1.8)	38.7	45,467	38.4	44,644	מגזר בנקאות עסקית
(3.7)	15.6	18,291	15.2	17,607	מגזר בנקאות מסחרית
(5.2)	3.0	3,622	3.0	3,432	מגזר בנקאות פרטית
(1.2)	100.0	117,611	100.0	116,155	סך-הכל

הרכב האשראי לציבור לפי ענפי משק

להלן התפתחות סיכון האשראי לציבור, לפי ענפי משק עיקריים:

שיעור השינוי ב-%	31 בדצמבר 2012		31 במרס 2013		ענף
	שיעור מסך הכל	סיכון אשראי כולל לציבור	שיעור מסך הכל	סיכון אשראי כולל לציבור	
%	%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	
3.0	0.8	1,485	0.8	1,530	חקלאות
(0.8)	12.4	⁽¹⁾ 23,641	12.3	23,446	תעשייה
(2.5)	8.3	15,854	8.2	15,458	בינוי ונדל"ן - בינוי
(0.5)	9.0	⁽¹⁾ 17,268	9.1	17,185	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
(1.8)	1.8	3,450	1.8	3,389	חשמל ומים
0.2	10.3	19,691	10.4	19,739	מסחר
(0.7)	1.5	2,926	1.5	2,906	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
(12.1)	2.6	4,952	2.3	4,353	תחבורה ואחסנה
4.7	1.4	2,617	1.4	2,741	תקשורת ושירותי מחשב
(1.8)	13.9	⁽¹⁾ 26,614	13.8	26,142	שירותים פיננסיים
(2.7)	5.0	9,563	4.9	9,308	שירותים עסקיים אחרים
1.2	2.3	⁽¹⁾ 4,325	2.3	4,379	שירותים ציבוריים וקהילתיים
(0.6)	10.8	20,725	10.9	20,603	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1.2	19.9	⁽¹⁾ 37,961	20.3	38,432	אנשים פרטיים - אחר
(0.8)	100.0	191,072	100.0	189,611	סך-הכל סיכון אשראי כולל לציבור
		13,286		11,858	בנקים
		30,346		32,638	ממשלות
		234,704		234,107	סך-הכל

הערה:

(1) סווג מחדש - טיוב הסיווג בענפים שונים.

מהנתונים שהובאו לעיל עולה כי בהשוואה לסוף שנת 2012, חל גידול בסיכון האשראי הכולל לאנשים פרטיים, תקשורת ושירותי מחשב, שירותים ציבוריים וקהילתיים וחקלאות. ביתר הענפים חלה ירידה בסיכון האשראי, ובפרט בענף התחבורה ואחסנה. הגידול בסיכון האשראי לאנשים פרטיים שאינו לדיור יחד עם הירידה בסיכון האשראי הכולל לציבור הובילו לעליה במשקל האשראי לפרטיים מסך סיכון האשראי לציבור. לפרטים נוספים ראו תוספת ד' לסקירת ההנהלה.

התפתחות סיכון אשראי בעייתי

נכסים שאינם מבצעים, חובות פגומים שצוברים הכנסות ריבית, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר:

31 בדצמבר 2012			31 במרס 2012			31 במרס 2013		
סיכון אשראי								
מאזני			מאזני			מאזני		
כולל	חוץ מאזני	כולל	חוץ מאזני	כולל	חוץ מאזני	כולל	חוץ מאזני	כולל
במיליוני שקלים חדשים								
1. סיכון אשראי בעייתי(1):								
5,667	140	(4)(3)5,527	5,634	125	(7)(4)(3)5,509	5,221	152	(4)(3)5,069
594	31	(7)563	709	2	707	1,079	16	1,063
סיכון אשראי בהשגחה								
2,659	546	(7)(6)(5)2,113	3,024	369	(6)(5)2,655	2,148	500	(6)(5)1,648
סך-הכל סיכון אשראי בעייתי*								
8,920	717	8,203	9,367	496	8,871	8,448	668	7,780
מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר(2)								
-	-	667	-	-	544	-	-	514
2. נכסים שאינם מבצעים:								
חובות פגומים - שאינם צוברים הכנסות ריבית								
-	-	4,694	-	-	3,403	-	-	4,394
נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך-הכל נכסים שאינם מבצעים								
-	-	4,694	-	-	3,403	-	-	4,394

הערות:

- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (2) לרבות בגין הלוואות לידור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לידור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) לרבות אג"ח קונצרני לא צובר בסך של 25 מיליון ש"ח (31.3.2012 - 17 מיליון ש"ח, 31.12.2012 - 22 מיליון ש"ח).
- (4) כולל סיכון אשראי בעייתי מאזני בגין איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת בסך של 12, 10 ו-12 מיליון ש"ח לימים 31.3.2013, 31.3.2012, ו-31.12.2012 בהתאמה.
- (5) לרבות אג"ח קונצרני צובר בסך של 46 מיליון ש"ח (31.3.2012 - 99 מיליון ש"ח, 31.12.2012 - 72 מיליון ש"ח).
- (6) כולל סיכון אשראי בעייתי מאזני בגין איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת, בסך של 169, 580 ו-259 מיליון ש"ח לימים 31.3.2013, 31.3.2012, ו-31.12.2012, בהתאמה.
- (7) סוג מחדש.

אשראי פגום לציבור. האשראי המאזני הפגום לציבור (צובר ריבית ושאינו צובר ריבית) עמד ביום 31 במרס 2013 על כ-5.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-5.4 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, ירידה של 8.5%.

ביום 31 במרס 2013, האשראי הפגום לציבור (מאזני וחוץ מאזני) היווה שיעור של 3.0% מסיכון האשראי הכולל לציבור (מאזני וחוץ מאזני), כאשר בענפי המשק, בתי מלון ושירותי הארחה, ובינוי ונדל"ן הוא היווה, בהתאמה, שיעור גבוה של 14.2% ו-8.0%.

אשראי פגום לציבור שאינו צובר ריבית. האשראי הפגום לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית ואשר נבדק על בסיס פרטני, עמד ביום 31 במרס 2013 על כ-4.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-4.6 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, ירידה בשיעור של 6.5%.

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי פגום לציבור אשר נבדק על בסיס פרטני עמדה ביום 31 במרס 2013 על 453 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-490 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012.

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי. יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין לקוחות שנבדקו על בסיס קבוצתי, למעט הלוואות לידור שההפרשה להפסדי אשראי בגין חושבה לפי עומק הפיגור, עמדה ביום 31 במרס 2013 על 451 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-493 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012, המהווה קיטון בהפרשה השוטפת בסך של 42 מיליון ש"ח, שיעור של כ-8.5%.

יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין לקוחות שנבדקו על בסיס פרטני, שאינם פגומים, עמדה ביום 31 במרס 2013 על 921 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-876 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012, גידול בהפרשה השוטפת בסך של 45 מיליון ש"ח, שיעור של כ-5.1%. שינויים אלה הושפעו, בעיקר, משינויים במקדמי ההפרשה ומשינויים בהרכב החובות.

להלן נתונים לגבי יחסים פיננסיים מסוימים המשמשים להערכת איכות תיק האשראי של הבנק:

31.12.2012	31.3.2012	31.3.2013	
4.5%	4.6%	4.2%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
0.6%	0.5%	0.6%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום, שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר, מיתרת האשראי לציבור
1.7%	1.7%	1.8%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת האשראי לציבור
38.3%	36.0%	41.5%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי לציבור פגום
4.6%	4.9%	4.4%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור, מסיכון אשראי כולל בגין הציבור ⁽¹⁾
0.61%	0.42%	0.49%	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי, מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.5%	0.5%	0.5%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור, מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
29.3%	29.1%	27.5%	שיעור המחיקות נטו, בגין אשראי לציבור, מיתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור
			הערה:
4.5%	4.6%	4.3%	(1) בנטרול איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות ע"י חברה בת

מאפייני סיכון של תיק האשראי לציבור

להלן משקל הוצאות הפרשה להפסדי אשראי בענפי משק מסוימים מסך הוצאות התקופתיות בגין הפסדי אשראי:

שלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס			
2012		2013	
שיעור מסך הוצאה התקופתית	הוצאה להפסדי אשראי	שיעור מסך הוצאה התקופתית	הוצאה להפסדי אשראי
ענף	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%
תעשייה	31	12	8.3
בינוי ונדל"ן - בינוי	12	8	5.5
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	(3)	(3)	(2.1)
מסחר	12	67	46.2
שירותים פיננסיים	58	19	13.1
שירותים עסקיים אחרים	21	25	17.2

מהנתונים שהובאו לעיל עולה כי חלה עליה במשקלו של ענף המסחר בהוצאה הכוללת להפסדי אשראי, בהשוואה לשלושת החודשים הראשונים של שנת 2012 עקב גידול בהוצאה הכוללת להפסדי אשראי, שנגרמה בעיקר בגין לקוח בודד. ביתר הענפים המרכזיים, למעט שירותים עסקיים אחרים, חלה ירידה בהוצאה להפסדי אשראי. ההוצאות להפסדי אשראי בענפים אלו היוו 88.2% מסך הוצאה להפסדי אשראי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013.

ניירות ערך

כללי. ליום 31 במרס 2013 הסתכמו ניירות ערך בתיק הנוסטרו בסך של 48,140 מיליון ש"ח, לעומת 46,001 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, עליה בשיעור של 4.6%. מובהר כי בתיק הנוסטרו של קבוצת דיסקונט ליום 31 במרס 2013, לא היה נייר ערך שהשקעה בו היוותה שיעור של 5% או למעלה מזה מכלל התיק, פרט לנייר ערך אחד, מסוג "ממשלתית משנתה 520", שהשקעה בו הגיעה לכ-6.7% מכלל התיק. ליום 31 במרס 2013, כ-62% מהתיק מושקע באיגרות חוב ממשלתיות, וכ-14% מהתיק מושקע באיגרות חוב של סוכנויות הפועלות בחסות ממשלת ארה"ב (GSE). לפרטים בדבר השקעות הבנק באיגרות חוב, לפי ענפי משק, ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק אי, סעיפים 1-3). לפרטים בדבר התפלגות ההשקעה באיגרות חוב ממשלתיות, לפי ממשלות עיקריות, ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ג, סעיף 3).

מדיניות ניהול תיק הנוסטרו. תיקי הנוסטרו של הבנק ושל חברות הבת משמשים, בעיקר, ככלי מרכזי בניהול סיכונים הריבית והבסיס, וכן לניהול יתרות הנזילות העודפות. התיקים מנוהלים בראיה כוללת, במטרה למקסם את הכנסות הריבית, תחת מגבלות סיכון שנקבעו על ידי

דירקטוריון הבנק והדירקטוריונים של חברות הבת. הוועדה לניהול נכסים והתחייבויות היא הגורם שקובע בפועל את הרכב התיק בכל אחת מן החברות.

במסגרת התוכנית האסטרטגית, אושרה הקצאת נכסי סיכון לגיוון מבוקר של ההשקעות במסגרת תיק הנוסטרו. בשנת 2012 הוקמה בבנק יחידה חדשה, במטרה להרחיב את מגוון הכלים להשגת תשואה על ההון בבנק. זאת, באמצעות בניית תיק השקעות בו מנוהלים סיכונים אשראי וריבית. ליחידה הוקצו מסגרת השקעה ותקציב נכסי סיכון והוגדר לה יעד הכנסות. עד ליום 31 במרס 2013, הושקע סך של כ-2.4 מיליארד ש"ח.

הרכב תיק ניירות ערך לפי מגזרי הצמדה

להלן נתונים על הרכב תיק ניירות ערך לפי בסיסי הצמדה:

שיעור השניוני	31 במרס 2013		31 בדצמבר 2012	
	במיליוני שקלים חדשים			
ב-%				
5.7	22,122	23,392	מטבע ישראלי לא צמוד	
16.8	5,211	6,087	מטבע ישראלי צמוד למדד	
-	17,962	17,960	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	
(0.7)	706	701	מניות-פריטים שאינם כספיים	
4.6	46,001	48,140	סך-הכל	

ניירות ערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ נשארו ללא שינוי לעומת 31 בדצמבר 2012. במונחים דולריים גדלה ההשקעה בניירות הערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 112 מיליון דולר, עליה של 2.3% לעומת 31 בדצמבר 2012. סך כל ניירות הערך, הכוללים את ניירות הערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ כשהם מחושבים במונחים דולריים, עלה בשיעור של 5.6% לעומת 31 בדצמבר 2012.

הרכב תיק ניירות הערך לפי הסיווג לתיקים

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים מסווגים ניירות הערך לשלושה תיקים: תיק איגרות חוב מוחזקות לפדיון, תיק ניירות ערך זמינים למכירה ותיק ניירות ערך למסחר.

להלן הרכב ההשקעות בניירות ערך על פי הסיווג האמור:

31 בדצמבר 2012		31 במרס 2013			
הערך במאזן	שווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)		עלות מופחתת (במניות-עלות)	
		שווי הוגן	הערך במאזן	שווי הוגן	הערך במאזן
במיליוני שקלים חדשים					
איגרות חוב					
6,988	7,436	6,988	7,002	7,402	7,002
מוחזקות לפדיון					
35,356	35,356	34,800	36,110	36,110	35,660
זמינות למכירה					
2,951	2,951	2,963	4,327	4,327	4,338
למסחר					
מניות					
704	704	703	699	699	692
זמינות למכירה					
2	2	5	2	2	4
למסחר					
46,001	46,449	45,459	48,140	48,540	47,696
סך-הכל ניירות ערך					

הפרש נטו (לאחר השפעת המס) בין השווי ההוגן של התיק הזמין למכירה לבין עלותו המופחתת, בסך של 326 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2013, מוצג כקרן הון חיובית (31 בדצמבר 2012: 404 מיליון ש"ח כקרן הון חיובית) ונכלל בהון כ-התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן. בנוסף, נכלל בהון הפרש כאמור בגין חלקו של הבנק הבינלאומי, בסך של 8 מיליון ש"ח כקרן הון חיובית (31 בדצמבר 2012: 11 מיליון ש"ח קרן הון חיובית).

איגרות חוב קונצרניות. תיק ניירות ערך הזמינים למכירה של קבוצת דיסקונט ליום 31 במרס 2013, כולל השקעה באיגרות חוב קונצרניות בסכום של כ-4,314 מיליון ש"ח (כולל, בעיקר, סך של כ-1,938 מיליון ש"ח מוחזק באי די בי ניו יורק, סך של כ-1,069 מיליון ש"ח מוחזק במרכנתיל וסך של כ-1,271 מיליון ש"ח במישרין על ידי הבנק). לפרטים נוספים, ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק א', סעיף 1). לפרטים בדבר הפסדים שטרם מומשו הכלולים ביתרת איגרות החוב האמורות, ראו ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים.

השקעות בניירות ערך מגובי משכנתאות ונכסים

השקעה בניירות ערך מגובי משכנתאות - כללי. תיק ניירות הערך של קבוצת דיסקונט ליום 31 במרס 2013 כולל השקעה באיגרות חוב מגובות משכנתא בסכום של כ-3,003 מיליון דולר ארה"ב, אשר מוחזקות בידי אי די בי ניו יורק, לעומת סך של כ-3,034 מיליון דולר ביום 31 בדצמבר 2012, ירידה של 1%. רוב התיק איגרות החוב מגובות המשכנתא, מורכב מאיגרות חוב של סוכנויות פדרליות שונות (Freddie Mac, Fannie Mae, Ginnie Mae). ההשקעה באיגרות החוב האמורות אינה כוללת חשיפה לשוק ה-Subprime. ליום 31 במרס 2013, כלל התיק ניירות הערך מגובי המשכנתאות (MBS) רווחים שטרם מומשו, נטו בסך של כ-24 מיליון דולר. לפרטים בדבר הסוכנויות הפועלות בחסות ממשלת ארה"ב, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 29).

השקעה ישירה באיגרות חוב של סוכנויות פדרליות. תיק ניירות הערך של קבוצת דיסקונט ליום 31 במרס 2013 כולל השקעה ישירה באיגרות חוב של Freddie Mac-1, Fannie Mae, FHLB (להלן: "הסוכנויות הפדרליות"), אשר מוחזקות בידי אי די בי ניו יורק, בסך של 25 מיליון דולר, לעומת 76 מיליון דולר ביום 31 בדצמבר 2012.

CMBS. לפרטים בדבר חשיפה לניירות ערך מגובי משכנתאות למסחר (CMBS), בסכומים לא מהותיים, ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק א', סעיף 4).

CLO. אי די בי ניו יורק מחזיק איגרות חוב מובטחות מסוג CLO, בסך כולל של כ-1,100 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2013 (31 בדצמבר 2012: כ-696 מיליון ש"ח). ניירות הערך האמורים מדורגים בדירוג AA-AAA, על ידי סוכנות דירוג אחת לפחות. לפרטים, ראו ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים.

פרטים בדבר ירידת ערך של ניירות ערך זמינים למכירה

כללי. נקודת ההתייחסות לקביעת משך הזמן בו השקעה הייתה בפוזיציה מתמשכת של הפסד שטרם מומש היא תאריך המאזן של תקופת הדיווח שבמהלכה ארעה לראשונה ירידת הערך המתמשכת.

שיעור הירידה בשווי ההוגן מתחת לעלות מחושב ליום הדיווח. זאת, גם אם במהלך התקופה שבה ההשקעה הייתה בפוזיציה מתמשכת של הפסד שטרם מומש, שיעור הירידה בשווי ההוגן מתחת לעלות היה שונה באופן משמעותי משיעור הירידה ליום הדיווח. לפרטים בדבר בחינת ירידת ערך של ניירות ערך, ראו "מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים" בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 186-187) וביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 294-295).

בהתבסס על בחינת ירידת הערך של ניירות הערך האמורים, העריכה הנהלת הבנק, ובמקרים הרלבנטיים, בהתבסס על הערכת הנהלת חברת הבת הרלבנטית, כי ירידת הערך הינה זמנית, פרט למספר ניירות ערך, בגינם נערכה הפרשה לירידת ערך בסך של 2 מיליון ש"ח. לימים 31 במרס 2013, 31 במרס 2012 ו-31 בדצמבר 2012, לא היו הפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה. לימים 31 במרס 2013, 31 במרס 2012 ו-31 בדצמבר 2012, הפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין ניירות ערך מגובי משכנתאות זמינים למכירה, הסתכמו בסך כולל של 60 מיליון ש"ח, 36 מיליון ש"ח ו-64 מיליון ש"ח, בהתאמה (ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו, חלק א', סעיפים 5 ו-6, בהתאמה).

הפסדים שטרם מומשו - איגרות חוב זמינות למכירה. להלן פרטים בדבר התפלגות ההפסדים שנצברו וטרם מומשו, בגין איגרות חוב זמינות למכירה (לא כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות זמינים למכירה), בחתך של ההפסד שטרם מומש מתוך עלות ההשקעה וברק הזמן שבו נצבר ההפסד כאמור:

התקופה בה השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת					
שיעור ההפסד שטרם מומש לעלות המופחתת	עד 6 חודשים	מ-6 עד 9 חודשים	מ-9 עד 12 חודשים	מעל 12 חודשים	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
31 במרס 2013					
20% TV	10	-	-	105	115
20% TV 40%	-	-	-	47	47
סך-הכל	10	-	-	152	162
מזה: אגרות חוב ממשלתיות	4	-	-	1	5
31 במרס 2012					
20% TV	12	16	11	54	93
20% TV 40%	-	-	-	193	193
סך-הכל	12	16	11	247	286
מזה: אגרות חוב ממשלתיות	6	9	-	15	30
31 בדצמבר 2012					
20% TV	5	-	-	107	112
20% TV 40%	-	-	-	79	79
סך-הכל	5	-	-	186	191
מזה: אגרות חוב ממשלתיות	-	-	-	8	8

לפרטים בדבר איגרות חוב מסויימות המוחזקות על ידי אי די בי ניו יורק בתיק הזמין למכירה, ראו נספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק אי, סעיף 7).

פקדונות הציבור

פקדונות הציבור ליום 31 במרס 2013, הסתכמו בסך של 151,933 מיליון ש"ח, בדומה לסוף שנת 2012.

להלן נתונים על הרכב פקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה:

שיעור השינוי ב-%	31 בדצמבר 2012		31 במרס 2013		
	מסך % פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	מסך % פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	
1.1	55.0	83,620	55.6	84,541	מטבע ישראלי לא צמוד
1.4	6.8	10,363	6.9	10,507	מטבע ישראלי צמוד למדד
(1.8)	38.1	57,952	37.4	56,885	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
-	100.0	151,935	100.0	151,933	סך-הכל

פקדונות הציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ ירדו בשיעור של 1.8% לעומת 31 בדצמבר 2012. במונחים דולריים עלו פקדונות הציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 69 מיליון דולר, עליה של 0.4% לעומת 31 בדצמבר 2012. סך כל פקדונות הציבור, הכוללים את הפקדונות במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ כשהם מחושבים במונחים דולריים, עלה בשיעור של 0.9% לעומת דצמבר 2012.

להלן נתונים אודות התפתחות היתרות של פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות:

שעור השינוי % - ב	31 בדצמבר 2012		31 במרס 2013		
	% מסך פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	% מסך פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	
(1.8)	44.2	67,089	43.4	65,895	קמעונאי - מגזר משקי בית
(0.3)	10.4	15,807	10.4	15,760	קמעונאי - מגזר עסקים קטנים
5.6	14.2	21,531	15.0	22,745	מגזר בנקאות עסקית
3.2	4.8	7,234	4.9	7,469	מגזר בנקאות מסחרית
(0.5)	26.4	40,274	26.3	40,064	מגזר בנקאות פרטית
-	100.0	151,935	100.0	151,933	סך-הכל

סך כל האשראי לציבור, נטו, ביחס לפקדונות הציבור היווה ליום 31 במרס 2013 כ-76.5%, לעומת 77.4% בסוף שנת 2012.

האמצעים ההוניים

היערכות ליישום באזל III בישראל

מדיניות הון לתקופת ביניים. במסגרת החלטת הדירקטוריון בדבר "יתכנית אסטרטגית לקבוצת דיסקונט" לשנים 2011-2013, נקבע, בין היתר, יעד הון ליבה בשיעור של 8.5% עד סוף שנת 2013.

הנחיה בעניין יחס הון ליבה. ביום 28 במרס 2012, הפיץ המפקח על הבנקים הנחיה, לפיה יידרשו התאגידים הבנקאים וחברות כרטיסי האשראי לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי של 9%, החל מיום 1 בינואר 2015.

טיטות הוראות חדשות. ביום 30 בדצמבר 2012 הפיץ המפקח על הבנקים טיטות תיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 205-201, 208 ו-211, הכוללת תיקונים לכללי המדידה הקיימים בנושא הלימות הון (כללי "באזל II"), והנחיות חדשות המיועדות להטמיע את העקרונות שנכללו במסמך ועדת באזל שפורסם בחודש דצמבר 2010 (כללי באזל III).

עד כה טרם פורסם נוסח מחייב של הוראות אלו, ולא נקבע מועד מוצע לאימוץ לראשונה.

הנפקות עתידיות של מכשירי הון. כמפורט בתיאור טיטות התיקון להוראות ניהול בנקאי תקין בנושא "באזל III" (ראו סעיף "מסגרת רגולטורית לניהול סיכונים" בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם"), מכשירי הון יכללו מנגנונים ל"ספיגת הפסדים".

להערכת הבנק, לא ניתן יהיה להנפיק מכשירי הון כאמור לציבור, לפחות בטווח המיידי, נוכח ההסכמה הנדרשת בין גופי הפיקוח בדבר המאפיינים של ניירות הערך שניתן יהיה להציעם לציבור, שלמיטב ידיעת הבנק טרם גובשה בשלב זה.

השפעת אימוץ ההוראה על הון הליבה. כאמור, ביום 30 בדצמבר 2012 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטות של הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 בנושא מדידה והלימות הון ("הליך" "הטיטה"). בטיטות נקבעו, בין היתר, דרישות מחמירות לרכיבים הכשירים להכללה בהון, יעדי הון מזעריים, התאמות פיקוחיות, ניכויים מההון והוראות מעבר ליישום.

השפעה מיידיית. להערכת הבנק, אילו ההנחיות שבטיטות היו מיושמות ליום 31 במרס 2013, על בסיס הנתונים למועד זה והוראות המעבר כפי שיחולו במועד תחילת יישום ההנחיות, היה יחס הון הליבה קטן ב-0.2%, מ-8.9% ל-8.7%.

השפעה לטווח קצר. הוראות המעבר שנקבעו בטיטות, קובעות אימוץ מדורג של ההחמרות שנכללו בה. להערכת הבנק, אילו ההנחיות שבטיטות היו מיושמות ליום 31 במרס 2013, על בסיס הנתונים למועד זה והוראות המעבר כפי שיחולו שנתיים לאחר מועד תחילת יישום ההנחיות, ללא התחשבות ברווחים שיצטברו במהלך התקופה, היה יחס הון הליבה קטן ב-0.5%, מ-8.9% ל-8.4%.

השפעה לטווח ארוך. להערכת הבנק, אילו ההנחיות בטיטות היו מיושמות במלואן ליום 31 במרס 2013, על בסיס הנתונים למועד זה וללא התחשבות בהוראות המעבר (מצב שווה ערך למצב אשר ישרור בשנת 2022, בחלוף 9- שנים ממועד יישום ההוראה לראשונה, אך ללא התחשבות ברווחים שיצטברו במהלך התקופה), היה יחס הון הליבה קטן ב-1.3%, מ-8.9% ל-7.6%.

יודגש כי הנתונים שהובאו לעיל הם בגדר אומדן ראשוני בלבד. כאמור, טרם פורסם נוסח סופי של ההוראה ולהלכה ייתכן שבנוסח הסופי יכללו שינויים לעומת הטיטות. זאת ועוד, נוכח מורכבותה, הטיטות מצריכה פרשנויות שונות. הבנק עדיין מצוי בשלב לימוד הטיטות ובחינת השלכותיה, ולפיכך ייתכן שבהמשך, עם צבירת ניסיון ביישום ההוראה, יחולו שינויים בפרשנות ההוראה או במדיניות שתניקט ביישומה בפועל.

יתר על כן, האומדנים כאמור מניחים מצב סטטי של קיום הנתונים ליום 31 במרס 2013, לאורך כל תקופת היישום, בעוד שבפועל במהלך תקופת היישום יחולו שינויים בהלימות ההון של הבנק הן כתוצאה מצבירת רווחים שוטפים והן כתוצאה מצעדי היערכות שתנקוט הנהלת הבנק, ככל שתנקוט. לאור כל האמור, ברי כי התוצאה בפועל תהיה שונה מהאומדנים שהובאו לעיל.

היערכות הבנק. הבנק פועל לעריכת תוכנית מפורטת לעמידה ביעדי הון, שהם לפחות ברמת ההון שנקבעה במדיניות המפקח על הבנקים ובלוחות הזמנים שפורסמו על ידו. במסגרת זו הבנק בוחן אפשרויות שונות להרחבת בסיס ההון, שאינן הנפקה נוספת של מניות הבנק. בין היתר, בוחן הבנק חלופות שונות של מכירת החזקות או חלקן. בשלב זה לא ניתן להעריך איזה מן החלופות תיבחר, אם בכלל, וקיימת אפשרות שהבנק לא יידרש כלל לבחור באחת מן החלופות כאמור. עם זאת, כיוון שלמועד הדוח אין וודאות שתתקיים במלואה ההנחה של החזקה מתמשכת בהשקעות הבנק, רשם הבנק הפרשה למס, בסך של 14 מיליון ש"ח, בגין חלק מהשקעותיו. יודגש כי אין בביצוע הפרשה כאמור משום אינדיקציה למימושה הצפוי של חלופה כלשהי.

מרכיבי ההון

סך-כל ההון ליום 31 במרס 2013, הסתכם בסך של 12,253 מיליון ש"ח, לעומת סך של 12,134 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, עליה בשיעור של 1.0%.

יחס הון הליבה ליום 31 במרס 2013, הגיע לשיעור של 8.9%. יצוין כי לאור ההסכם שנחתם בין הבנק לבין פיבי ולאור האישורים שניתנו בהתייחס אליו (ראו ביאור 6 ה' (1) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, עמ' 338-339), בהם נקבע מתווה למכירת החזקות הבנק בבנק הבינלאומי, התיר המפקח על הבנקים לבנק לא לכלול בהון הליבה את הניכוי בגין השקעת הבנק בבנק הבינלאומי.

ההון המיוחס לבעלי המניות של הבנק ליום 31 במרס 2013, הסתכם בסך של 11,948 מיליון ש"ח, לעומת 11,838 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, עליה בשיעור של 0.9%. השינוי בהון המיוחס לבעלי המניות של הבנק בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 הושפע, בין היתר, מהרווח הנקי בתקופה, מירידה בסך של 81 מיליון ש"ח במרכיב של התאמות נטו בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, בניכוי השפעת מס ומירידה בסך 73 מיליון ש"ח בהתאמות מתרגום דוחות כספיים.

יחס סך-כל ההון, לסך כל הנכסים ליום 31 במרס 2013, הגיע לשיעור של 6.1%, לעומת 6.0% בסוף שנת 2012.

יחס ההון רובד 1 לרכיבי סיכון ליום 31 במרס 2013, הגיע לשיעור של 9.6%, לעומת 9.3% בסוף שנת 2012.

יחס ההון רובד 1 המקורי לרכיבי סיכון, ("יחס ההון הראשוני המקורי לרכיבי סיכון" במונחי באזל I), הגיע ביום 31 במרס 2013 לשיעור של 9.0%, לעומת 8.6% בסוף שנת 2012.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 31 במרס 2013, הגיע לשיעור של 14.2%, לעומת 14.3% בסוף שנת 2012.

השפעה עתידית אפשרית של ההסכם עם פיבי אחזקות. בהתאם להסכם בין הבנק לבין פיבי אחזקות (ראו ביאור 6 ה' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, עמ' 338-339), ביום 13 במרס 2014, תפקע זכאות הבנק לכך שפיבי אחזקות תמשיך לגרום למינוי רבע מחברי הדירקטוריון של הבנק הבינלאומי מבין המועמדים שיומלצו על ידי בנק דיסקונט. עם פקיעת הזכות כאמור, תאבד לבנק ההשפעה המהותית בבנק הבינלאומי הראשון (כמשמעות המונח בכללי החשבונאות המקובלים), ומאותו מועד, בהתאם להוראות הדיווח של המפקח על הבנקים, המניות תוצגנה כמניות זמינות למכירה, על פי שוויין ההוגן. הפער בין השווי ההוגן של המניות לבין שוויין בספרי הבנק, במועד שינוי ההצגה כאמור, אם וככל שיהיה פער כזה באותו מועד, יופחת מההון. אילו מועד השינוי היה חל ביום 31 במרס 2013, היה הפער גורם לירידה ביחס הון הליבה ב-0.21%.

נתוני הלימות ההון

31 בדצמבר		31 במרס		
2012	2012	2013		
במיליוני שקלים חדשים				
1. הון לצורך חישוב יחס ההון				
12,562	12,028	12,745		הון רובד 1 לאחר ניכויים
6,862	6,922	6,101		הון רובד 2 לאחר ניכויים
19,424	18,950	18,846		סך-כל ההון לצורך חישוב יחס ההון
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון				
120,686	118,618	117,694		סיכון אשראי
2,238	2,363	2,381		סיכון שוק
12,788	13,675	12,240		סיכון תפעולי ⁽²⁾
135,712	134,656	132,315		סך-כל היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון
3. יחס ההון לרכיבי הסיכון⁽¹⁾				
8.6	8.3	9.0		יחס הון רובד 1 מקורי לרכיבי סיכון
9.3	8.9	9.6		יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.3	14.1	14.2		יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.0	9.0	9.0		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

הערות:

- (1) לפרטים בדבר יחס ההון של חברות בת משמעותיות ופירוט נוסף, ראו ביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים.
- (2) חישוב דרישת ההון בגין הסיכון התפעולי ליום 31 במרס 2013 וליום 31 בדצמבר 2012 נעשה לפי הגישה הסטנדרטית (TSA). החישוב ליום 31 במרס 2012 נעשה לפי גישת האינדיקטור הבסיסי (BIA) לחישוב דרישת ההון בגין הסיכון התפעולי, וזאת בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 206 בדבר "מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי".

מבנה ההון

31 בדצמבר		31 במרס	
2012	2012	2013	2013
במיליוני שקלים חדשים			
א. רכיבי ההון			
הון רובד 1			
4,099	4,093	4,099	הון מניות רגילות נפרע
7,203	⁽²⁾ 6,648	7,466	עודפים
131	122	58	קרנות הון אחרות
296	324	305	זכויות שאינן מקנות שליטה
81	78	81	התאמה בגין אופציות מכר לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברת בת
11,810	11,265	12,009	סך-כל הון הליבה
1,747	1,726	1,747	מכשירים מורכבים חדשניים
			סכומים שהופחתו מהון רובד 1:
(142)	(142)	(142)	מוניטין
-	(7)	-	נכסים לא מוחשיים אחרים
(10)	(7)	(9)	הפסדים נטו בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה
13,405	12,835	13,605	הון רובד 1 בניכוי הפחתות מהון רובד זה בלבד
(843)	(807)	(860)	ניכויים 50% מהון רובד 1 (ראו ב' להלן)
12,562	12,028	12,745	סך-כל הון רובד 1
הון רובד 2			
297	36	242	45% מסכום הרווחים נטו, לפני השפעת המס המתייחס בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה
254	254	254	הפרשה כללית לחובות מסופקים
2	2	2	מניות בכורה
1,383	1,362	1,383	מכשירי הון מורכבים חדשניים
5,769	6,075	5,080	כתבי התחייבות נדחים
(843)	(807)	(860)	ניכויים 50% מהון רובד 2 (ראו ב' להלן)
6,862	6,922	6,101	סך-כל הון רובד 2
19,424	18,950	18,846	הון כולל כשיר
ב. ניכויים 50% מהון רובד 1 ו-50% מהון רובד 2			
1,687	1,614	1,719	השקעות בחברות שאינן ריאליות שיש בהן השפעה מהותית ⁽¹⁾
1,687	1,614	1,719	סך-כל הניכויים

הערות:

- (1) מזה בגין הבנק הבינלאומי 1,656 מיליון ש"ח (31.3.12: 1,596 מיליון ש"ח, 31.12.12: 1,624 מיליון ש"ח).
 (2) תוקן בעקבות התאמות בבנק הבינלאומי - ראו בדוח שנתי 2012, עמ' 276, הערות (5) ו-(7).

נכסי סיכון

31 בדצמבר		31 במרס			
2012		2012		2013	
דרישות סיכון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	דרישות הון ⁽¹⁾	נכסי סיכון	דרישות הון ⁽¹⁾	נכסי סיכון
במיליוני שקלים חדשים					
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי הנובע מחשיפות של:					
63	697	83	927	63	697
ריבוניות					
97	1,078	103	1,145	111	1,228
ישויות סקטור ציבורי					
333	3,697	338	3,752	315	3,504
תאגידים בנקאיים					
7,079	78,656	7,068	78,529	6,894	76,595
תאגידים					
213	2,370	203	2,256	201	2,236
בבטחון נדל"ן מסחרי					
1,220	13,550	1,038	11,529	1,158	12,868
חשיפות קמעונאיות ליחידים					
658	7,311	561	6,228	639	7,105
הלוואות לעסקים קטנים					
678	7,530	762	8,467	676	7,514
משכנתאות לדירור					
14	155	2	18	21	235
איגוח					
508	5,642	519	5,767	514	5,712
נכסים אחרים					
10,863	120,686	10,677	118,618	10,592	117,694
סך-כל נכסי הסיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי					
201	2,238	213	2,363	214	2,381
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון שוק לפי הגישה הסטנדרטית					
1,151	12,788	1,231	13,675	1,102	12,240
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי לפי הגישה הסטנדרטית⁽²⁾					
12,214	135,712	12,121	134,656	11,908	132,315
סך-כל נכסי הסיכון ודרישות הון					

הערות:

(1) דרישת הון המינימלית הינה 8% בגין הוראות נדבך 1, בתוספת 1% בגין הוראות נדבך 2.

(2) לעניין השוואתיות בין הנתונים, ראו ביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים.

מצב הנזילות וגיוס מקורות בבנק

כללי

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013, נרשמה עליה בשיעור של כ-4% במצרף הכסף M1 (מזומן בידי הציבור ופיקדונות עו"ש בשקלים) ועליה של כ-1% במצרף הכסף M2 (M1 בתוספת פיקדונות לא צמודים עד שנה). יצוין כי בתקופה המקבילה אשתקד נרשמה ירידה של כ-2% במצרף הכסף M1 וגידול של כ-1% במצרף M2.

השינויים במצרפי הכסף שיקפו בעיקר גידול בפיקדונות העו"ש והפח"ק ומנגד, ירידה בפיקדונות עד שנה. זאת, במקביל להורדת הריבית, בראשית השנה, והעליות בשווקי הון. התפתחויות האמורות הובילו, כנראה, למעבר מפיקדונות בבנקים (על רקע הריבית הנמוכה) לנחלות (לצורך ניצול הזדמנויות בשווקי הון).

בסיס הכסף גדל בתקופה הנסקרת ב-5.3 מיליארד ש"ח. זאת, כאמור, על רקע הורדת הריבית. הגידול שיקף הזרמה של בנק ישראל, אשר קוזזה בחלקה על ידי ספיגת הממשלה. יצוין כי בתקופה המקבילה אשתקד נרשמה ירידה בבסיס הכסף בהיקף של 2.2 מיליארד ש"ח.

להלן מקורות לשינויים בבסיס הכסף:

שינוי	2012	2013	
במיליארדי שקלים חדשים ב-%			
	(2.3)	(3.5)	פעולות בשוק הפתוח
138.1	8.4	20.0	מכרז לפיקדונות שקליים
	(9.2)	(12.0)	פעילות הממשלה

בבנק

הבנק שמר במשך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 על נכסים נזילים בהיקף גדול מסך ההתחייבויות הנזילות.

פיקדונות הציבור

שינוי לעומת		שינוי לעומת		31.12.12	31.3.12	31.3.13	
31.12.12	31.3.12	31.12.12	31.3.12	31.12.12	31.3.12	31.3.13	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח			
%-ב	%-ב	%-ב	%-ב				
(0.2)	(115)	(1.8)	(1,304)	70,199	71,388	70,084	מטבע ישראלי לא צמוד
(1.1)	(136)	0.6	76	12,074	11,862	11,938	מטבע ישראלי צמוד למדד
(2.4)	(717)	(2.9)	(857)	29,537	29,677	28,820	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
(0.9)	(968)	(1.8)	(2,085)	111,810	112,927	110,842	סך-הכל
(0.1)	(12)	(1.1)	(88)	7,912	7,988	7,900	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ - במיליוני דולרים

פיקדונות מבנקים

שינוי לעומת		שינוי לעומת		31.12.12	31.3.12	31.3.13	
31.12.12	31.3.12	31.12.12	31.3.12	31.12.12	31.3.12	31.3.13	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח			
%-ב	%-ב	%-ב	%-ב				
(23.0)	(239)	(24.5)	(259)	1,038	1,058	799	מטבע ישראלי לא צמוד
117.9	324	613.4	515	275	84	599	מטבע ישראלי צמוד למדד
17.9	323	(14.0)	(345)	1,805	2,473	2,128	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
13.1	408	(2.5)	(89)	3,118	3,615	3,526	סך-הכל

נריעת כתבי התחייבות בשנת 2013. בחודשים אפריל עד דצמבר 2013 ייגרעו מההון רובד 2 של הקבוצה המשמש בחישוב יחס ההון לרכיבי סיכון כתבי התחייבות שהונפקו בעבר בהיקף של כ-420 מיליון ש"ח. ברבעון הראשון של שנת 2013 נגרעו 681 מיליון ש"ח. יצוין כי הנתונים האמורים חושבו על בסיס ההוראות התקפות כיום (באזל II).
לפרטים נוספים, ראו "ניהול ומדידת סיכון הנזילות" בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".

תיאור פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות

פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים

כללי

לפרטים בדבר הוראות הדיווח לציבור הרלבנטיות, והגדרת המגזרים השונים, ולפרטים בדבר עיקרי הנחיות, האומדנים ועקרונות הדיווח אשר שימשו בהכנת הנתונים, ראו ביאור 31 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 428-429).
סיווג מחדש של מספרי השוואה במגזרים. מספרי השוואה ליום 31 במרס 2012 סווגו מחדש בעיקבות סיווג מחדש בבנק מרכזתיל דיסקונט, שנועד לשקף הגדרות עדכניות של מגזרי הפעילות כתוצאה משינוי המבנה הארגוני בבנק מרכזתיל דיסקונט וכדי לשקף את תוצאותיו של סקר הוצאות מקיף, שנערך לצורך עדכון נתוני התפלגות ההוצאות בחתך מגזרי הפעילות של בנק מרכזתיל דיסקונט (ראו בדוח שנתי 2012, עמ' 38).

המגזר הקמעונאי - כללי

הבנק מציג שני מגזרים קמעונאיים: מגזר "משקי הבית" ומגזר "עסקים קטנים". לפרטים אודות "המגזר הקמעונאי - כללי", ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 38-41).

דיסקונט הבנק למשפחה

בחודש פברואר 2013, השיק הבנק תוכנית ראשונה מסוגה בישראל, המיועדת ללקוחות קיימים ולמצטרפים חדשים, שקיים ביניהם קשר משפחתי. הרעיון הוא לקשר מספר לקוחות בעלי חשבונות שונים, שקיים ביניהם קשר משפחתי, ל"תוכנית משפחה" במערכות הבנק ובכך להפוך את התא המשפחתי הקיים גם לקבוצה פונקציונלית, שתהנה ממגוון שירותים והטבות בלעדיות, בהתאם לנתונים המצרפיים של שותפי התוכנית.

מהתוכנית ייהנו לקוחות הבנק המצטרפים כאשכול "לתוכנית משפחה" בדיסקונט. ההצטרפות פשוטה וקלה וניתנת לביצוע באמצעות רישום בסניף, במוקד הטלפון ובאתר האינטרנט של הבנק.

הקישור לקבוצה המשפחתית מעניק לבני המשפחה, המצטרפים לתוכנית, הטבות בעלות ערך אישי בהתאם למצב החשבונות ובהתאם לסוגי ההטבות שאליהן בחרו להצטרף והכל, כמובן, תוך הקפדה מלאה על כללי הסודיות הבנקאית כך שאיש ממצטרפי התוכנית לא שותפים ולא מעורבים בחשבונם של בני המשפחה האחרים.

בשלב זה, המוצרים המרכזיים בתוכנית המשפחה הם:

- **פטור מעמלות בהעברת כספים** במטבעי ישראל, בין חשבונות בני המשפחה המצטרפים לתוכנית.
- **"פלוס משפחתי"** - קיזוז ריבית אוברדראפט בין חשבונות בני המשפחה. הטבה בלעדית ללקוחות החדשים וללקוחות הקיימים שיצרפו אליהם בן משפחה כלקוח חדש. "פלוס משפחתי" מאפשר ללקוח ליהנות מקיזוז ריבית החובה בחשבון, בתנאי שאחד או יותר מבני המשפחה המצורף להטבה נמצא באותה עת ביתרת זכות בעו"ש. סכום הקיזוז הוא ליתרת חובה בסכום מרבי של 5,000 ש"ח בכל חשבון בתוכנית. יודגש כי, בן המשפחה בעל יתרת הזכות מסייע לבן המשפחה המצוי ביתרת חובה, מבלי להפסיד את ריבית הזכות בחשבון.
- **מענק הצטרפות של עד 2,000 ש"ח** - מענק כספי שבין 750 ש"ח ועד 2,000 ש"ח שיועבר ממזומן לחשבון של מצטרפים חדשים. למעבריים משכורת מסכום של 10 אלפי ש"ח, או פאסיבה מסכום של 100 אלפי ש"ח, שאינם נכללים בזכאות לתנאים משופרים אחרים, יינתן מענק בסך 2,000 ש"ח.
- **כרטיס "מפתח 2go"** - כרטיס נטען, שבני המשפחה יכולים להזמין גם ללקוח שאינו בעל החשבון ובכלל זה גם לילדים מגיל 14. הכרטיס ניתן לטעינה באמצעות חשבון הלקוח בסניף, בטלפון ובאינטרנט. מפתח 2go מאפשר משיכת מזומנים של עד 400 ש"ח ביום וביצוע עסקאות של עד 400 ש"ח ביום. הכרטיס מעניק ביטחון ובקרה על ההוצאות.
- **חיסכון להשכלה גבוהה** - חיסכון ל-15 שנה עם שנת חיסכון שלמה נוספת, על חשבון הבנק. בני המשפחה יוכלו לחסוך מסכום של 150 ש"ח ועד 1,000 ש"ח בחודש וליהנות בתום התקופה, מסכום הקרן והריבית שנצברה וכן מתוספת של מענק מהבנק, בשווי הקרן השנתית והצמדה למדד, בסך כולל של עד 12,000 ש"ח והצמדה למדד.
- **הלוואה "חודשיים - הריבית עלינו"** - בני המשפחה יוכלו לקבל הלוואה לכל מטרה עד לסך של 50 אלפי ש"ח לתקופה של עד 60 חודשים עם פטור מריבית בשני חודשי ההחזר הראשונים.

מגזר הבנקאות הקמעונאית - מגזר משקי הבית

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

ההפסד של המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 9 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך של 49 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 17 מיליון ש"ח, לעומת 18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 5.6%.

להלן יובאו נתונים עיקריים אודות מגזר משקי הבית:

פעילות בינלאומית:		פעילות מקומית				
סך-הכל	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	משכנתאות	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים						
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013						
הכנסות ריבית, נטו						
209	(2)-	209	166	-	58	(15)
- מחיצוניים						
104	(2)-	104	(146)	-	(3)	253
- בינמגזרי						
313	(2)-	313	20	-	55	238
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
5	(2)-	5	-	1	3	1
הכנסות מימון שאינן מריבית						
367	(2)-	367	5	52	198	112
עמלות והכנסות אחרות						
685	(2)-	685	25	53	256	351
סך-הכל הכנסות						
17	(2)-	17	19	-	(1)	(1)
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
(9)	(2)-	(9)	(18)	7	27	(25)
תשואה להון (אחוזים)						
(1.7)	(2)-	(1.7)	(8.1)	115.4	17.2	(13.3)
יתרה ממוצעת של נכסים						
36,756	18	36,738	19,894	-	8,089	8,755
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור						
36,756	18	36,738	19,894	-	8,089	8,755
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
68,856	16	68,840	5	-	2,349	66,486
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						
66,507	16	66,491	5	-	-	66,486
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012⁽¹⁾						
הכנסות ריבית, נטו						
66	(2)-	66	47	-	70	(51)
- מחיצוניים						
310	(2)-	310	(16)	-	(10)	336
- בינמגזרי						
376	(2)-	376	⁽⁴⁾ 31	-	60	⁽⁴⁾ 285
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
7	(2)-	7	2	⁽³⁾ 1	4	-
הכנסות מימון שאינן מריבית						
370	(2)-	370	8	⁽³⁾ 55	186	121
עמלות והכנסות אחרות						
753	(2)-	753	41	56	250	406
סך-הכל הכנסות						
18	(2)-	18	1	-	8	9
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
49	(2)-	49	3	11	30	5
תשואה להון (אחוזים)						
10.4	-	10.5	1.8	270.4	27.6	3.0
יתרה ממוצעת של נכסים						
38,261	9	38,252	19,770	10	8,236	10,236
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור						
38,261	9	38,252	19,770	10	8,236	10,236
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
67,892	33	67,859	1,266	-	1,682	64,911
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						
66,210	33	66,177	1,266	-	-	64,911

הערות:

(1) סווג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

(2) סכומים נמוכים מ- 1 מיליון ש"ח.

(3) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ד 2 (1).

(4) סווג מחדש - מיון ההפחתה המחושבת במחיר ההעברה בגין פעילות המשכנתאות, בגין "מתווה דיסקונט", מ-"בנקאות ופיננסים" ל-"משכנתאות".

התפתחויות במגזר

היערכות לשינוי במתכונת שירותי בנקאות מהירה. במסגרת ההיערכות לשנת 2013, הוחלט כי שירותי בנקאות מהירה בסניפים יינתנו בשירות עצמי, ללא איש קבוע על ידי בנקאים. בהתאם, חלק מהעובדים העוסקים במתן שירות זה ינוידו לתפקידים אחרים, במוקד המידע והמכירות הטלפוני ובמערך הכספרות בסניפים.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

לפרטים בדבר המלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, והשלכותיהן, ראו ביאור 16 לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים אודות "מגזר הבנקאות הקמעונאית - מגזר משקי הבית", ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 41-45).

מגזר הבנקאות הקמעונאית - מגזר עסקים קטנים

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 46 מיליון ש"ח, לעומת 55 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 16.4%.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 22 מיליון ש"ח, לעומת 26 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 15.4%.

להלן יובאו נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים קטנים:

פעילות מקומית					
סך-הכל	משכנתאות	בניה ונדל"ן	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים					
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013					
הכנסות ריבית, נטו, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי					
181	13	11	-	6	151
- מחיצוניים					
3	(8)	(1)	-	(1)	13
- בינמגזרי					
184	5	10	-	5	164
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו					
1	-	-	1	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית					
115	-	5	10	13	87
עמלות והכנסות אחרות					
300	5	15	11	18	251
סך-הכל הכנסות					
22	-	(2)	-	-	24
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
46	1	10	-	4	31
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק					
21.2	3.7	73.3	-	24.1	18.7
תשואה להון (אחוזים)					
12,222	983	852	-	386	10,001
יתרה ממוצעת של נכסים					
12,222	983	852	-	386	10,001
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור					
16,687	2	717	-	850	15,118
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
15,837	2	717	-	-	15,118
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור					

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012 ⁽¹⁾					
הכנסות ריבית, נטו					
188	11	12	-	8	157
- מחיצוניים					
2	(4)	(1)	-	(3)	10
- בינמגזרי					
190	7	11	-	5	167
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו					
2	1	-	⁽²⁾ 1	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית					
121	1	4	⁽²⁾ 8	19	89
עמלות והכנסות אחרות					
313	9	15	9	24	256
סך-הכל הכנסות					
26	(1)	(1)	-	-	28
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
55	4	9	1	7	34
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק					
26.4	20.1	78.6	18.2	47.9	21.3
תשואה להון (אחוזים)					
12,525	1,112	832	4	366	10,211
יתרה ממוצעת של נכסים					
12,525	1,112	832	4	366	10,211
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור					
15,377	43	627	-	1,660	13,047
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
13,717	43	627	-	-	13,047
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור					

הערות:

(1) סוג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

(2) סוג מחדש, ראו ביאור 1 ד 2 (1).

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

לפרטים בדבר המלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, והשלכותיהן, ראו ביאור 16 לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים אודות "מגזר הבנקאות הקמעונאית - מגזר עסקים קטנים", ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 46-48).

המגזר העסקי

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 58 מיליון ש"ח, לעומת 105 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 44.8%.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 102 מיליון ש"ח, לעומת 54 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 88.9%.

נתונים עיקריים אודות המגזר העסקי:

פעילות בינלאומית		פעילות מקומית							
סך-הכל	סך-הכל	בניה ופנינסים ונדל"ן	בנקאות ופנינסים	סך-הכל	בניה ונדל"ן	שוק ההון ונדל"ן	כרטיסי אשראי	בנקאות ופנינסים	
במיליוני שקלים חדשים									
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013									
הכנסות ריבית, נטו									
326	52	7	45	274	122	-	4	148	- מחיצוניים
(87)	(12)	(2)	(10)	(75)	(59)	-	-	(16)	- בינמגזרי
239	40	5	35	199	63	-	4	132	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
24	-	-	-	24	(1)	2	-	23	הכנסות מימון שאינן מריבית
108	11	1	10	97	24	12	11	50	עמלות והכנסות אחרות
371	51	6	45	320	86	14	15	205	סך-הכל הכנסות
102	11	8	3	91	12	-	-	79	הוצאות בגין הפסדי אשראי
58	5	(5)	10	53	36	3	3	11	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
5.4	1.9	(18.0)	9.4	6.0	10.9	201.5	33.7	2.1	תשואה להון (אחוזים)
43,468	7,609	1,929	5,680	35,859	12,218	26	410	23,205	יתרה ממוצעת של נכסים
43,442	7,609	1,929	5,680	35,833	12,218	-	410	23,205	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
24,444	2,541	269	2,272	21,903	2,123	1	889	18,890	יתרה ממוצעת של התחייבויות
23,554	2,541	269	2,272	21,013	2,123	-	-	18,890	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012⁽¹⁾									
הכנסות ריבית, נטו									
312	28	1	27	284	127	-	4	153	- מחיצוניים
(83)	(3)	-	(3)	(80)	(68)	-	-	(12)	- בינמגזרי
229	25	1	24	204	59	-	4	141	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
15	-	-	-	15	-	1	-	14	הכנסות מימון שאינן מריבית
108	9	1	8	99	20	13	15	51	עמלות והכנסות אחרות
352	34	2	32	318	79	14	19	206	סך-הכל הכנסות
54	21	(2)	23	33	(14)	-	-	47	הוצאות בגין הפסדי אשראי
105	2	3	(1)	103	56	3	6	38	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
10.9	2.4	13.0	(0.3)	12.1	17.4	215.4	68.9	7.3	תשואה להון (אחוזים)
42,329	3,636	879	2,757 ⁽²⁾	38,693	13,095	30	389	25,179	יתרה ממוצעת של נכסים
42,301	3,636	879	2,757	38,665	13,095	2	389	25,179	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
29,098	1,573	43	1,530	27,525	2,084	1	1,104	24,336	יתרה ממוצעת של התחייבויות
27,993	1,573	43	1,530	26,420	2,084	-	-	24,336	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור

הערות:

(1) סוג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.
 (2) סוג מחדש - טיוב הייחוס של פריטים מסויימים, אשר סווגו למגזר "ניהול פיננסי".

ביצוע יעדים ואסטרטגיה עסקית - שלושת החודשים הראשונים של שנת 2013

הבנק פעל בהתאם לתוכנית העבודה למגזר העסקי תוך התמקדות בהשאת התשואה לנכסי הסיכון. על רקע חוסר הוודאות בשווקים הריאליים בעולם ובגוש האירו בפרט, הבנק ממשיך לקיים מעקב רציף אחר החברות החשופות לשווקים אלו ופועל בהתאם. בין היתר פעל הבנק להתאמת החשיפה להערכת רמת הסיכון הענפי, והתאמת מרווחי האשראי לרמת הסיכון הגוברת.

התפתחויות בסקטור העסקי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013

ברבעון הראשון של השנה התרחבה הכלכלה המקומית בקצב שנתי מתון של 2.8% (2.6% ברבעון הקודם ו-2.9% ברבעון המקביל אשתקד). התוצר העסקי התרחב בקצב מתון אף יותר, 2% (השיעור הנמוך מאז ראשית שנת 2009). זאת לעומת 3.2% ו-3.4% ברבעונים הראשון והרביעי של שנת 2012, בהתאמה. להלן הגורמים אשר השפיעו על התפתחות התוצר העסקי ברבעון הראשון של שנת 2013.

- גידול חד בייצוא (13.5%), לאחר שני רבעונים של נסיגה. נתוני הייצוא שיקפו עליות חדות בייצוא הסחורות ובייצוא השירותים;
- האצה בצריכה הפרטית, מ-2% ברבעון הרביעי של שנת 2012 ל-5.6% ברבעון הראשון של שנת 2013 (שיעור דומה לרבעון הראשון אשתקד);
- נסיגה חדה (13%), זה רבעון רביעי ברציפות, בהשקעות בנכסים קבועים (ללא אוניות ומטוסים). הנסיגה האמורה שיקפה, המשך נסיגה בהשקעות בענפי המשק וקיפאון בהשקעות בבניה למגורים (לאחר נסיגה ברבעון הרביעי של שנת 2012);
- בצריכה הציבורית (ללא יבוא ביטחוני) נרשמה ברבעון הראשון נסיגה של כ-5%, אשר שיקפה האטה מסוימת בצריכה האזרחית ונסיגה חדה ברכישות מהתעשייה הביטחונית המקומית;
- ביבוא הסחורות והשירותים (ללא יבוא ביטחוני), נרשם גידול של כ-11% (זאת לאחר שני רבעונים של נסיגה). יצוין כי נתוני היבוא שיקפו גידול חד ביבוא השירותים, וגידול מזערי ביבוא הסחורות.

התפתחויות בחוב הסקטור העסקי

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 הצטמצם החוב של הסקטור העסקי (ללא בנקים וחברות ביטוח) בשיעור של 0.5% לעומת סוף חודש דצמבר 2012, לאחר קיפאון במהלך שנת 2012 (שיעורי השינוי הינם במונחים נומינליים, ומושפעים משינויים בשערי החליפין ובמדד המחירים). יתרת החוב בסוף חודש מרס 2013, עמדה על 778 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-782 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2012, ירידה בשיעור של 0.5%. הירידה בחוב ברבעון הראשון של השנה נובעת מירידה של 1.3% בחוב לבנקים ושל כ-3% בחוב למוסדיים באמצעות איגרות חוב. מנגד, חלה עליה של כ-9% בחוב למוסדיים באמצעות הלוואות ו-3% בחוב למשקי בית ולחברות (אג"ח חברות סחיר). לפי אומדני בנק ישראל, במונחים כמותיים (בניטרול השפעת האינפלציה והשינוי בשערי החליפין), נרשמה במהלך הרבעון הראשון עליה של 0.4% בסך החוב של המגזר העסקי, וירידה של 0.7% בחוב לבנקים.

כתוצאה מההתפתחויות האמורות, ירד משקל הבנקים בסך החוב של הסקטור העסקי מ-52.1% בסוף שנת 2012 ל-51.6% בסוף חודש מרס 2013.

התפתחויות שחלו בשווקים של המגזר

להלן כיווני ההתפתחות בענפי המשק העיקריים:

- ענף התעשייה - ענף מוטה יצוא ומושפע מביקושים בחו"ל. בחודשים האחרונים חלה מגמת ירידה בפעילות הענף, כפי שבאה לידי ביטוי בנתוני היצור התעשייתי וביבוא חומרי גלם. זאת על רקע התיסוף בשער החליפין האפקטיבי שפוגע בתעשיינים. ההרעה מורגשת הן בענפים מסורתיים, כגון טקסטיל, גומי ופלסטיק, והן בענפים מוטי טכנולוגיה עילית.
- ענף היהלומים - הנסיגה שנרשמה בפעילות הענף במהלך שנת 2012 נבלמה בחודשים הראשונים של השנה, ואף חלה עליה קלה שניכרה בנתוני הייצוא;
- ענפי השירותים - ענפי השירותים מגוונים, ובחלקם מאופיינים בשנים האחרונות בשינויי רגולציה והתגברות התחרות.
- ענף התחבורה - תחום התעופה צפוי להיפגע מהסכס שמיים פתוחים עם מדינות האיחוד האירופאי, הסכס אשר יגביר את התחרות ויוריד את מחירי הטיסות. תחום הובלה הימית סובל מדמי הובלה נמוכים יחסית, עודפי היצע, צמיחה מתונה של ביקושים וקטון משמעותי בנתיבי הסחר המרכזיים.

- ענף המסחר מושפע בעיקר מביקושים מקומיים, ומקצב הצמיחה המתון. ברבעון הראשון של שנת 2013 הורגשה ירידה בפדיון ענפי המסחר, ובפרט במסחר הקמעונאי. התוכנית הכלכלית לשנים 2013 - 2014 עלולה להשפיע לרעה על הענף, הן על ידי פגיעה בביקושים כתוצאה מהעלאות המיסים הצפויות, והן כתוצאה ממהלכים רגולטוריים המיועדים להגברת התחרות, למשל בענפי הרכב והמזון;
- ענף הנדל"ן - לפרטים, ראו להלן "פעילות בניה ונדל"ן" בפרק "פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסויימים".

התפתחויות צפויות בשוקי המגזר

תחזית הצמיחה של בנק ישראל לשנת 2013 עומדת על 3.8% (2.8% בניכוי השפעת הפקת הגז הטבעי מקידוח "תמר"). כלומר, המשך ההתרחבות האיטית של הכלכלה המקומית.

סקרי הציפיות השונים מצביעים על יציבות בהערכת הגורמים העסקיים את המצב הכלכלי, אך במקביל נמשכת מגמת הירידה ביבוא מוצרי השקעה וחומרי גלם, שעשויה להעיד על חששות מסויימים. כמו כן, המשבר העולמי המתמשך והירידה בביקושים בחו"ל צפויים להשפיע לרעה על ענף התעשייה, כאשר גם הצריכה הפרטית תושפע לרעה מהאווירה של חוסר וודאות בכלכלה הגלובלית, ותשליך על ענפי המסחר. לפרטים בדבר ההתפתחויות הצפויות בנדל"ן ובתשתיות, ראו להלן "פעילות בניה ונדל"ן" בפרק "פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסויימים".

התפתחויות צפויות באשראי למגזר העסקי

אשראי בנקאי. הגורמים אשר פועלים בצד היצע האשראי ומקטינים את ההיצע: דרישות בנק ישראל בענין יחס הון ליבה; עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313, אשר מטיל מגבלה על מימון לווים גדולים/קבוצות לווים גדולות; עליה ברמת הסיכון בכלכלת אירופה וארה"ב וחוסר ודאות בדבר השלכותיהם על הצמיחה בישראל; החמרה במדיניות האשראי של הבנקים.

מאידך, הגורמים שפועלים בצד הביקוש לאשראי ומגדילים את הביקוש: קשיים בגיוס אשראי בחו"ל; צורך במחזור חובות; ירידה ברווחיות ובתזרימי המזומנים השוטפים של חברות.

אשראי חוץ בנקאי. צפויה צמיחה מתונה באשראי החוץ בנקאי. זאת, עקב התנדויות בשוק ההון, הסדרי החוב שנעשו בתקופה האחרונה וחיזוק הדרישות הרגולטוריות.

האמור בשני הסעיפים האחרונים לעיל הינו בבחינת מידע צופה פני עתיד. האמור משקף את הערכת הנהלת הבנק, בשים לב למידע המצוי בידיה במועד עריכת הדוחות הכספיים, באשר למצב המשק והכלכלה העולמית. האמור עשוי שלא להתממש בשל התפתחויות שונות בתנאים המקרו כלכליים, שאינם בשליטת הבנק.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

ליום 31 במרס 2013, לא היתה חריגה מהמגבלות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 313. כמו כן, ליום 31 במרס 2013, לא היתה חריגה ממגבלת "אנשים קשורים".

החל מהדוח השנתי לשנת 2012, הבנק מסווג את השקעתו בניירות ערך של סוכנויות פדרליות בארה"ב במסגרת האשראי לציבור. הבנק בוחן את השאלה האם יש לסווג את ההשקעה כאמור גם לעניין בחינת העמידה במגבלות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין. זאת, נוכח מיהות הסוכנויות והמאפיינים הייחודיים של ניירות הערך בהם השקיע הבנק כאמור. בשלב זה, החישובים לעניין עמידת הבנק במגבלות לא כללו את השקעת הבנק בניירות ערך כאמור.

לפרטים נוספים אודות "המגזר העסקי", ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 48-56).

מגזר הבנקאות המסחרית

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 35 מיליון ש"ח, לעומת 42 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 16.7%.

הוצאות בנין הפסדי האשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 22 מיליון ש"ח, לעומת 28 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 21.4%.

נתונים עיקריים אודות מגזר הבנקאות המסחרית:

פעילות בינלאומית					פעילות מקומית					
בנקאות בניה סך-הכל סך-הכל סך-הכל					בנקאות כרטיסי שוק בניה ופיננסים אשראי והון ונדל"ן משכנתאות סך-הכל ופיננסים ונדל"ן					
במיליוני שקלים חדשים										
שלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013										
הכנסות ריבית, נטו										
154	68	29	39	86	-	21	-	1	64	- מחיצוניים
(18)	(15)	(5)	(10)	(3)	-	2	-	-	(5)	- בימגזרי
136	53	24	29	83	-	23	-	1	59	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
3	-	-	-	3	-	-	-	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
41	8	3	5	33	-	8	2	3	20	עמלות והכנסות אחרות
180	61	27	34	119	-	31	2	4	82	סך-הכל הכנסות
22	11	3	8	11	-	(1)	-	-	12	הוצאות בנין הפסדי אשראי
35	9	6	3	26	-	15	-	-	11	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
8.2	4.3	6.7	1.5	11.3	-	18.1	-	-	7.9	תשואה להון (אחוזים)
18,807	8,158	3,784	4,374	10,649	377	3,074	-	108	7,090	יתרה ממוצעת של נכסים
18,807	8,158	3,784	4,374	10,649	377	3,074	-	108	7,090	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
7,616	2,521	969	1,552	5,095	1	878	-	237	3,979	יתרה ממוצעת של התחייבויות
7,379	2,521	969	1,552	4,858	1	878	-	-	3,979	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור

שלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012⁽¹⁾

הכנסות ריבית, נטו										
208	107	26	81	101	-	26	-	1	74	- מחיצוניים
(46)	(27)	(7)	(20)	(19)	-	(4)	-	-	(15)	- בימגזרי
162	80	19	61	82	-	22	-	1	59	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
9	-	-	-	9	-	-	-	-	9	הכנסות מימון שאינן מריבית
46	12	1	11	34	-	7	3	4	20	עמלות והכנסות אחרות
217	92	20	72	125	-	29	3	5	88	סך-הכל הכנסות
28	26	(2)	28	2	-	(4)	-	-	6	הוצאות בנין הפסדי אשראי
42	8	8	-	34	-	16	1	1	16	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
9.9	3.6	14.6	-	16.0	-	24.3	218.6	-	11.3	תשואה להון (אחוזים)
21,668	11,099	2,599	(2)8,500	10,569	338	3,047	1	102	7,081	יתרה ממוצעת של נכסים
21,668	11,099	2,599	8,500	10,569	338	3,047	1	102	7,081	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
6,708	2,204	502	1,702	4,504	-	771	-	231	3,502	יתרה ממוצעת של התחייבויות
6,477	2,204	502	1,702	4,273	-	771	-	-	3,502	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור

הערות:

(1) סוג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

(2) סוג מחדש - טיוב הייחוס של פריטים מסויימים, אשר סווגו למגזר "ניהול פיננסי".

התפתחויות במגזר

לפרטים בדבר השירות לעסקים קטנים ובינוניים, ראו לעיל "מגזר עסקים קטנים".

לפרטים נוספים אודות "מגזר הבנקאות המסחרית", ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 56-59).

מגזר הבנקאות הפרטית

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 9 מיליון ש"ח, לעומת 2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 350.0%.

נתונים עיקריים אודות מגזר הבנקאות הפרטית:

פעילות בינלאומית		פעילות מקומית				
סך-הכל	סך-הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים						
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013						
הכנסות ריבית, נטו						
25	18	-	18	7	-	7
- מחיצוניים						
58	42	-	42	16	-	16
- בינמגזרי						
83	60	-	60	23	-	23
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
10	10	-	10	-	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית						
69	49	15	34	20	11	9
עמלות והכנסות אחרות						
162	119	15	104	43	11	32
סך-הכל הכנסות						
(2)	1	-	1	(3)	1	(4)
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
9	19	-	19	(10)	(2)	(8)
תשואה להון (אחוזים)						
10.3	31.2	-	31.6	(21.2)	(25.3)	(20.9)
יתרה ממוצעת של נכסים						
4,150	2,807	-	2,807	1,343	-	1,343
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור						
4,150	2,807	-	2,807	1,343	-	1,343
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
39,131	20,079	-	20,079	19,052	-	19,052
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						
39,131	20,079	-	20,079	19,052	-	19,052
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012⁽¹⁾						
הכנסות ריבית, נטו						
(49)	25	-	25	(74)	-	(74)
- מחיצוניים						
147	34	-	34	113	-	113
- בינמגזרי						
98	59	-	59	39	-	39
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
1	-	-	-	1	-	1
הכנסות מימון שאינן מריבית						
54	37	12	25	17	10	7
עמלות והכנסות אחרות						
153	96	12	84	57	10	47
סך-הכל הכנסות						
(3)	1	-	1	(4)	-	(4)
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
2	(11)	(1)	(10)	13	-	13
תשואה להון (אחוזים)						
1.7	(15.7)	(69.1)	(15.5)	33.0	-	39.5
יתרה ממוצעת של נכסים						
4,552	2,704	-	⁽²⁾ 2,704	1,848	14	1,834
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור						
4,538	2,704	-	2,704	1,834	-	1,834
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
38,829	20,176	-	20,176	18,653	-	18,653
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						
38,829	20,176	-	20,176	18,653	-	18,653

הערות:

(1) סווג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

(2) סווג מחדש - טיוב הייחוס של פריטים מסויימים, אשר סווגו למגזר "ניהול פיננסי".

לפרטים נוספים אודות "מגזר הבנקאות הפרטית", ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 59-62).

מגזר הניהול הפיננסי

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח של המגזר, ללא הפעילות של תת מגזר החברות הריאליות, הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 82 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 37 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך כל ההכנסות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 193 מיליון ש"ח, לעומת 141 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, והן כוללות שלושה מרכיבים עיקריים:

1. רווח מפעילות הנוסטרו של הבנק (בעיקר מנגזרים פיננסיים) בסך של 165 מיליון ש"ח, נטו כולל רווח בסך של 171 מיליון ש"ח ממכירה של ניירות ערך (בעיקר איגרות חוב ממשלתיות) ומהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר. זאת לעומת רווח מפעילות נוסטרו בסך של 110 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כולל רווח של 62 מיליון ש"ח רווח ממכירה של ניירות ערך ומהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר.

2. רווח, מניהול נכסים והתחייבויות (מניהול הפוזיציות וממסחר ותיווך במטבעות ובנגזרים פיננסיים) בסך של 27 מיליון ש"ח, לעומת הפסד של 7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

3. הכנסות מפעילות בחו"ל בסך של 1 מיליון ש"ח, לעומת 38 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות מגזר הניהול הפיננסי:

פעילות מקומית	פעילות בינלאומית סך-הכל	פעילות מקומית	פעילות בינלאומית סך-הכל	פעילות מקומית	פעילות בינלאומית סך-הכל
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2012 ⁽¹⁾			2013		
במיליוני שקלים חדשים					
41	(6)	47	89	11	78
הכנסות ריבית, נטו					
92	51	41	100	3	97
הכנסות מימון שאינן מריבית					
8	(7)	15 ⁽²⁾	4	(13)	17
עמלות והכנסות אחרות					
141	38	103	193	1	192
סך-הכל הכנסות					
-	-	-	(16)	(15)	(1)
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(37)	24	(61) ⁽²⁾	82	8	74
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק					
(8.0)	41.4	(15.8)	16.9	8.5	19.3
תשואה להון (אחוזים)					
82,578	21,057 ⁽⁴⁾	61,521 ⁽³⁾	85,377	20,055	65,322
יתרה ממוצעת של נכסים					
32,793	8,910	23,883 ⁽³⁾	32,492	8,025	24,467
יתרה ממוצעת של התחייבויות					

הערות:

(1) סווג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

(2) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ד 2.

(3) סווג מחדש - מיון יתרה ממוצעת של הפרשה בגין תלויות, מנכסים אחרים (שם קוזזה מנכס בעל אופי דומה) להתחייבויות אחרות.

(4) סווג מחדש - טיוב הייחוס של פריטים מסויימים, אשר סווגו למגזר "ניהול פיננסי".

לפרטים נוספים אודות "מגזר הניהול הפיננסי", ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 62-64).

תת מגזר החברות הריאליות

כללי

תת המגזר כולל את פעילות קבוצת הבנק בהשקעות ריאליות. עיקר פעילות תת המגזר הינה השקעות המבוצעות על ידי חברת הבת דיסקונט ישראל שקוי הון והשקעות בע"מ (להלן: "דש"ה") ועל ידי הבנק במישרין.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על תת המגזר

ליום 31 במרס 2013, הבנק היה רחוק ממגבלת ההשקעה בתאגידים ריאליים בהתאם לסעיף 23 א' (א) לחוק הבנקאות (רישוי). לפרטים נוספים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 65).

היקף הפעילות של תת המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של תת המגזר הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 42 מיליון ש"ח, לעומת 31 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 35.5%.

נתונים עיקריים אודות תת מגזר החברות הריאליות:

שלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2012	2013	
במיליוני שקלים חדשים		
2	-	הכנסות ריבית, נטו
36	47	הכנסות מימון שאינן מריבית
-	1	עמלות והכנסות אחרות
38	48	סך-הכל הכנסות
31	42	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק

השקעות הקבוצה בקרנות השקעה פרטיות, בקרנות הון סיכון ובחברות

דשייה שותפה במספר חברות פרטיות, קרנות השקעה פרטיות וקרנות הון סיכון. יתרת ההשקעה של דשייה בחברות ובקרנות האמורות עמדה ביום 31 במרס 2013 על כ-159 מיליון דולר. היתרה המקסימלית של ההתחייבויות העתידיות של דשייה להשקעה בחברות ובקרנות אלה הסתכמה ביום 31 במרס 2013 בכ-92 מיליון דולר.

בנוסף להשקעה בקרנות, באמצעות דשייה, השקיע הבנק במישרין בקרן נוספת. יתרת ההשקעה של הבנק בקרן האמורה עמדה ביום 31 במרס 2013 על סך של כ-15 מיליון דולר. הקרן האמורה הפסיקה את פעילותה, והיא פועלת למימוש יתרת נכסיה.

כמו כן, בנק מרכנתיל דיסקונט התקשר בהסכמים להשקעה בשש קרנות הון סיכון. השקעת בנק מרכנתיל דיסקונט בקרנות אלה עמדה ביום 31 במרס 2013 על כ-2.9 מיליון דולר. סך ההתחייבויות העתידיות המקסימליות הנוספות של בנק מרכנתיל דיסקונט להשקעה בקרנות אלה הסתכמה ביום 31 במרס 2013 בכ-1.1 מיליון דולר.

התפתחויות בתת המגזר

מימושים. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013, נרשמו מימושים משמעותיים ב-2 מהקרנות הותיקות בתיק ההשקעות של דש"ה: פימי אופורטוניטי 2 ופימי אופורטוניטי 4. בגין המימושים (בעיקר בגין הקרנות האמורות) רשמה דש"ה רווח בסכום כולל של כ-48 מיליון ש"ח, לעומת 39 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעה במניות דיבידנד. דירקטוריון הבנק ודירקטוריון דש"ה אישרו תוכנית השקעות במניות דיבידנד, במסגרת השקעה כוללת עד לסכום מירבי של 150 מיליון ש"ח, במניות של חברות ציבוריות הנוגות לחלק ניכר מרווחיהן השוטפים כדיבידנד לבעלי המניות. ליום 31 במרס 2013 רכשה דש"ה, בעסקאות מחוץ לבורסה, מניות של חמש חברות, בסכום כולל של כ-53 מיליון ש"ח.

סופר פארם. בחודש אפריל 2013 חתמה דש"ה על הסכם לרכישת כ-10.4% מהון המניות של חברת סופר-פארם ישראל בע"מ ("סופר-פארם") ממנכ"ל החברה ומלאומי פרטנרס תמורת סך של כ-150 מיליון ש"ח. סופר-פארם מפעילה רשתות חנויות המשווקות מוצרי פארמה ותרופות, מוצרי קוסמטיקה ומוצרי טואלטיקה בישראל, בפולין ובסין. בסך הכל, מפעילה סופרפארם כ-188 חנויות בישראל ולמעלה מ-40 חנויות בפולין ובסין.

השקעות נוספות. דש"ה בוחנת ביצוע השקעות נוספות, במטרה לגוון את מקורות ההכנסה שלה.

לפרטים נוספים אודות תת מגזר החברות הריאליות, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 64-67).

פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסוימים

הפעילות בתחום כרטיסי אשראי

מידע כללי על הפעילות

להלן יובאו נתונים כמותיים על פעילות כאל:

31 בדצמבר 2012		31 במרס 2013	
מזה: כרטיסים פעילים	סך-הכל כרטיסים	מזה: כרטיסים פעילים	סך-הכל כרטיסים
באלפים			
1,085	1,245	1,095	1,260
522	717	540	763
1,607	1,962	1,635	2,023

מחזור עסקאות

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013	
לשנה	לשלושת החודשים	לשנה	לשלושת החודשים
במיליוני שקלים חדשים			
42,172	10,013	10,671	
11,302	2,616	2,933	
53,474	12,629	13,604	

"כרטיס בנקאי" - כרטיס אשראי המונפק במשותף עם הבנקים שבהסדר ובאחריותם.

"כרטיס חוץ-בנקאי" - כרטיס אשראי המונפק על ידי כאל, שלא במשותף עם הבנקים.

"כרטיס תקף" - כרטיס אשראי בתוקף, שאינו חסום.

"מחזור עסקאות" - כולל עסקאות שבוצעו באמצעות הכרטיס וחיובים בגין עסקאות בתשלום נדחה, בניכוי הזיכויים בהם זוכו הבנקים או זוכו לקוחותיהם בגין השימוש בכרטיסי האשראי במשך אותה תקופה ועמלות שנגבו עבור הבנקים או עבור כאל. מחזור העסקאות אינו כולל משיכת מזומנים ממכשירי בנק אוטומטיים בישראל.

"כרטיס פעיל" - כרטיס אשראי שביצע לפחות פעולה אחת ברבעון האחרון.

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח הנקי מהפעילות הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 34 מיליון ש"ח, לעומת 44 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 22.7%.

הוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בהקטנת הוצאה בסך של 1 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה בסך של 8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נתונים עיקריים אודות פעילות תחום כרטיסי האשראי:

סך-הכל	בנקאות		עסקים		
	מסחרית	מגזר עסקי	קטנים	משקי בית	
במיליוני שקלים חדשים					
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013					
הכנסות ריבית, נטו					
69	1	4	6	58	- מחיצוניים
(4)	-	-	(1)	(3)	- בימגזרי
65	1	4	5	55	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
3	-	-	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
225	3	11	13	198	עמלות והכנסות אחרות
293	4	15	18	256	סך-הכל הכנסות
(1)	-	-	-	(1)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
34	-	3	4	27	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
4.4	-	33.7	24.1	17.2	תשואה להון (אחוזים)
8,993	108	410	386	8,089	יתרה ממוצעת של נכסים
4,325	237	889	850	2,349	יתרה ממוצעת של התחייבויות
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012					
הכנסות ריבית, נטו					
83	1	4	8	70	- מחיצוניים
(13)	-	-	(3)	(10)	- בימגזרי
70	1	4	5	60	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
4	-	-	-	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
224	4	15	19	186	עמלות והכנסות אחרות
298	5	19	24	250	סך-הכל הכנסות
8	-	-	-	8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
44	1	6	7	30	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
7.5	-	68.9	47.9	27.6	תשואה להון (אחוזים)
9,093	102	389	366	8,236	יתרה ממוצעת של נכסים
4,677	231	1,104	1,660	1,682	יתרה ממוצעת של התחייבויות

חקיקה תקינה והסדרה

חוק הבנקאות (רישוי) (סליקת עסקאות בכרטיסי חיוב). החוק האמור נכנס לתוקף עם פרסומו, בחודש אוגוסט 2011, למעט ענין פתיחת שוק הסליקה לתחרות, אשר נכנס לתוקף ביום 15 במאי 2012. בחודש ינואר 2012 הוגדרו כאל, לאומי כארד וישראלכרט כ"מנפיק בעל היקף פעילות רחב" (כמשמעות מונח זה בתיקון החקיקה האמור). המפקח על הבנקים האריך לכאל את המועד לקבלת רישיון סליקה, עד לחודש מרס 2014. לפרטים נוספים אודות החוק, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 71-72). ביום 8 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים את טיוטת התנאים הנדרשים לקבלת רישיון סולק. בטיטא נקבע, בין היתר, תנאים המתייחסים להון הנדרש מבעלי רישיון, חובות והוראות הפיקוח שיחולו עליהם, תנאים לשולט בבעל רישיון, דרישות דן ואבטחת מידע, ודיווחים שבעל רישיון סליקה יידרש לדווח לפיקוח על הבנקים ולציבור.

הצעת חוק (רישוי) (תיקון - החזקה בנופים המנפיקים כרטיסי אשראי), התשע"ג-2013. ביום 22 באפריל 2013 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק פרטית, לפיה תאגיד בנקאי לא ישלוח ולא יחזיק באמצעי שליטה בחברה המנפיקה כרטיסי אשראי.

לפרטים נוספים אודות חקיקה הנוגעת לפעילות כרטיסי אשראי, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 71-72).

התפתחויות בפעילות

הסכם הנפקה משותפת בין כאל ובין בנקים בעלים. לפרטים בדבר שינוי תנאי הסכם הנפקה המשותפת של כאל, עם הבנק ועם הבנק הבינלאומי, בהתאמה, ראו ביאור 15 לתמצית הדוחות הכספיים. להערכת הבנק, שינוי התנאים כאמור לא יפגע ברווחיות של מגזר פעילות כרטיסי אשראי (ברמת הקבוצה).

הסכם לשיתוף פעולה עם ארגון "ויזה אירופה". בחודש אפריל 2013 חתמו כאל וארגון ויזה אירופה על הסכם תמיכה להידוק שיתוף הפעולה, במטרה להביא לצמיחה בהיקף השימוש בכרטיסי המותג "ויזה" המשוקים על ידי כאל.

לפרטים נוספים אודות הפעילות בתחום כרטיסי אשראי, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 67-76).

פעילות בשוק ההון

מגמות אירועים והתפתחויות בסביבה המקרו כלכלית

שוק קרנות הנאמנות. שוק קרנות הנאמנות עלה מתחילת השנה ב-17.1 מיליארד ש"ח, לעומת עליה של 2.0 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 נמשכו הגיוסים גדולים בקרנות המשקיעות באיגרות חוב בארץ ובקרנות כספיות, בהיקפים של 8.1 מיליארד ש"ח ו-9.5 מיליארד ש"ח, בהתאמה. לעומת זאת, בקרנות המשקיעות במניות בארץ ובקרנות המשקיעות בחו"ל נרשמו גיוסים בהיקפים קטנים בלבד, של 499 מיליון ש"ח ו-222 מיליון ש"ח, בהתאמה. בקרנות השקליות נרשמה בתקופה הנדונה צבירה נטו שלילית של 1.3 מיליארד ש"ח. בחינת מגמת החודשים האחרונים מלמדת על עליה חדה בגיוסי הקרנות הכספיות וקרנות המניות, לעומת ירידה חדה בצבירה בקרנות השקליות וירידה מתונה בצבירה בקרנות האג"ח.

על פי נתוני בנק ישראל, נכסי קרנות האג"ח גדלו בתקופה האמורה ב-1.9 מיליארד ש"ח. נכסי הקרנות הלא-צמודות עלו ב-6.3 מיליארד ש"ח, נכסי הקרנות הצמודות למדד עלו ב-3.5 מיליארד ש"ח, נכסי הקרנות המשקיעות בחו"ל עלו ב-550 מיליון ש"ח ונכסי הקרנות המנייתיות עלו ב-1.1 מיליארד ש"ח.

שוק קופות הגמל. קופות הגמל מסוג "קופות גמל לתגמולים ואישיות לפיצויים" השיגו בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013, תשואה חיובית בשיעור של 8.36% בממוצע. עליות אלה נבעו מהעליות במדדים השונים בבורסה.

לפי הנתונים שמפרסם אגף שוק ההון במשרד האוצר, בקופות גמל מסוג "קופות גמל לתגמולים ואישיות לפיצויים" היתה בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013, צבירה נטו שלילית בהיקף של כ-3.1 מיליארד ש"ח, לעומת צבירה נטו שלילית של כ-5.3 מיליארד ש"ח, בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012. היקף קופות הגמל ליום 31 במרס 2013 הסתכם בכ-172.5 מיליארד ש"ח, לעומת כ-163.8 מיליארד ש"ח ליום 31 במרס 2012, עליה של כ-8.7 מיליארד ש"ח (כ-5.3%).

שוק קרנות הפנסיה החדשות. קרנות הפנסיה החדשות השיגו בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013, תשואה חיובית של 9.8% בממוצע. לפי הנתונים שמפרסם אגף שוק ההון במשרד האוצר, בסך קרנות הפנסיה החדשות היתה בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013, צבירה חיובית בהיקף של כ-16.1 מיליארד ש"ח, לעומת צבירה חיובית נטו של כ-14.1 מיליארד ש"ח, בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012. היקף קרנות הפנסיה החדשות הסתכם ליום 31 במרס 2013 ב-133.2 מיליארד ש"ח, לעומת כ-107.6 מיליארד ש"ח ביום 31 במרס 2012, עליה של כ-25.6 מיליארד ש"ח (כ-23.8%).

שוק תעודות הסל. על פי נתונים שפורסמו על ידי הבורסה לניירות ערך בתל אביב, בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 גדל מספר תעודות הסל ב-11. בסוף חודש מרס 2013, עמד מספר תעודות הסל על מוצרי מדד על 445, בהן 266 תעודות סל על מדדי מניות מקומיים ובינלאומיים, 179 תעודות סל על מדדי אג"ח מקומיים וסחורות.

שוק ההון. לפרטים בדבר התפתחויות בשוק ההון בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013, ראו להלן "שוק ההון" בפרק "קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013".

מגבלות חקיקה תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות בשוק ההון

תיקוני חקיקה ותקינה בתחום החיסכון הפנסיוני

בימים 1 ביוני ו-1 ביולי 2013, תיכנסנה לתוקף, בהתאמה, חובות השימוש בממשק האירועים ובממשק האחזקות (להלן: "הממשקים"). הבנק צפוי להשלים את העיבודים להקמת הממשקים במהלך חודש ספטמבר 2013. בשל האמור, ביום 23 במאי 2013 פנה הבנק אל אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר בבקשה לתקן את הוראות המעבר שפורסמו בעניין, כך שגוף מוסדי ובעל רישיון יוכלו להמשיך להעביר מידע

באמצעות ממשקים הקיימים ברשותם עד ליום 31 בדצמבר 2013, וזאת לצד השלמת היערכות להקמת הממשקים וקליטתם באופן תקין.

תיקוני חקיקה ותקינה בתחום ייעוץ השקעות, ניהול תיקים וקרנות נאמנות

אסדרה חדשה בתחום קרנות הנאמנות. ביום 4 באפריל 2013 פורסמו ברשומות תקנות השקעות משותפות בנאמנות (עמלת הפצה) (תיקון), התשע"ג-2013, שעניינן הפחתת עמלות הפצה הנגבות ממנהלי הקרנות על ידי מפיצים שאינם משווקי השקעות (בעיקר בנקים). מועד תחילת התקנות הינו 30 ימים מיום פרסומן ברשומות.

אסדרה חדשה בתחום ניהול תיקים. ביום 12 במרס 2013 פרסמה רשות ניירות ערך הוראה לחברות ניהול תיקים גדולות בעניין גמול לדירקטורים חיצוניים, בהמשך לחוק ממשל תאגידי למנהלי קרנות ולמנהלי תיקים (תיקוני חקיקה), התשע"ב-2011. מועד תחילת ההוראה הינו ביום 10 בספטמבר 2013. (לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2012, עמ' 79-80).

אסדרה חדשה בדבר שימוש במדיה אלקטרונית וחתימה גרפית ממוחשבת בתחום ייעוץ בהשקעות. ביום 9 במאי 2013 פרסמה רשות ניירות ערך להערות הציבור, חוזר לתאגידי הבנקאיים העוסקים בייעוץ לתאגידי המורשים ולבעלי רישיון בדבר שימוש במדיה אלקטרונית וחתימה גרפית ממוחשבת. אסדרה דומה חלה כיום בתחום הייעוץ הפנסיוני. המטרה הינה לאפשר שימוש במדיה אלקטרונית בעריכת הסכם עם הלקוח, לרבות החתמת הלקוח בחתימה גרפית ממוחשבת. לפרטים בדבר תמחור מחדש של עמלות בעד פעילות בניירות ערך, ראו ביאור 16 לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים אודות מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים בשוק ההון, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 77-80).

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח הנקי מהפעילות הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 7 מיליון ש"ח, לעומת 15 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 53.3%.

נתונים עיקריים אודות הפעילות בשוק ההון:

פעילות בינלאומית:	פעילות מקומית						עסקים משקי בית קטנים		הכנסות מימון שאינן מריבית
	בנקאות פרטית	סך-הכל	פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	עסקים	משקי בית קטנים	
במיליוני שקלים חדשים									
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013									
4	-	4	-	-	-	2	1	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
108	15	93	6	11	2	12	10	52	עמלות והכנסות אחרות
112	15	97	6	11	2	14	11	53	סך-הכל הכנסות
7	-	7	(1)	(2)	-	3	-	7	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
26	-	26	-	-	-	26	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים
1	-	1	-	-	-	1	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012⁽¹⁾									
3	-	3	-	-	-	1	⁽²⁾ 1	⁽²⁾ 1	הכנסות מימון שאינן מריבית
101	12	89	-	10	3	13	⁽²⁾ 8	⁽²⁾ 55	עמלות והכנסות אחרות
104	12	92	-	10	3	14	9	56	סך-הכל הכנסות
15	(1)	16	-	-	1	3	1	11	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
59	-	59	-	14	1	30	4	10	יתרה ממוצעת של נכסים
1	-	1	-	-	-	1	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות

הערות:

(1) סווג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

(2) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ד 2 (1).

להלן נתונים אודות היקפי הפעילות בתחומים השונים

ניירות ערך. ביום 31 במרס 2013 עמדה יתרת ניירות ערך המוחזקים עבור לקוחות הבנק על סך של כ-127.3 מיליארד ש"ח, כולל סך של 7 מיליארד ש"ח ניירות ערך לא סחירים, לעומת סך של כ-122 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, אשר כלל סך של 7.2 מיליארד ש"ח ניירות ערך לא סחירים, עליה של 4% (לפרטים בדבר הכנסות מפעילות בניירות ערך, ראו ביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים). בנוסף, בנק מרכנתיל דיסקונט החזיק עבור לקוחותיו ביום 31 במרס 2013 ניירות ערך בסך של כ-12.2 מיליארד ש"ח, לעומת סך של כ-10 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, עליה של 22%.

ניהול תיקי השקעות. ביום 31 במרס 2013 ניהלה תכלית דיסקונט ניהול תיקים 2,098 תיקי השקעות בשווי כספי כולל של כ-4,008 מיליון ש"ח, לעומת 2,002 תיקי השקעות בשווי כספי כולל של כ-3,963 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012. הנתונים דלעיל מצביעים על עליה של 4.8% במספר התיקים שבניהול, ועל עליה של כ-1.14% בהיקף הכספי של התיקים שבניהול.

ייעוץ פנסיוני. החל מתחילת הפעילות, בחודש מרס 2008, ועד סוף חודש מרס 2013, ניתן ייעוץ לכ-82 אלף לקוחות. הצבירה בתקופה האמורה, של נכסי לקוחות שניתן להם ייעוץ, הסתכמה בכ-10.5 מיליארד ש"ח.

לפרטים נוספים אודות הפעילות בשוק ההון, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 76-84).

פעילות בניה ונדל"ן

התפתחויות בשוקים של הפעילות

נדל"ן למגורים. בשלושת החודשיים הראשונים של שנת 2013 נרשמה עליה חדה במחירי הדירות, בשיעור של 3.6%, כפי שעולה ממדד מחירי דירות בבעלות. קיימים מספר גורמים, בעיקר מצד הביקוש, התומכים בעליית מחירי הדירות. בין היתר, הריבית הריאלית השלילית הצפויה לשנה קדימה והירידה בחודשי היצע של מלאי הדירות למכירה. ביצועי המשכנתאות ברבעון הראשון של שנת 2013 שמרו על ממוצע חודשי דומה לרבעון האחרון של שנת 2012 (כ-3.9 מיליארד ש"ח לעומת כ-4 מיליארד ש"ח).

נדל"ן מניב. בתחום המשרדים, נרשמה ירידת מחירים בפריפריה של תל אביב, במיוחד בבני ברק, רמת החייל ופתח תקווה, בשל גידול בהיצע. צפוי כי תל אביב ורמת גן יושפעו מכך, עקב קיומה של אלטרנטיבה זוהה. בתחום הנדל"ן המסחרי קיימים שיעורי תפוסה גבוהים עם יציבות במחירי השכירות. יחד עם זאת, קיימות התחלות בניה משמעותיות של מרכזי מסחר אשר יגדילו את היצע בשנים הקרובות. סימני ההאטה במשק עשויים להוביל לירידה בפדיונות ובמחירי השכירות.

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח הנקי של הפעילות הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 62 מיליון ש"ח, לעומת 92 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 32.6%.

הוצאות בגין הפסדי האשראי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 נרשמה הוצאה בסך של 20 מיליון ש"ח, לעומת הקטנת הוצאה בסך 23 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תוצאות פעילות בניה ונדל"ן הושפעו מפעילות הלווים בשוק המקומי ובחול, כמפורט להלן:

פעילות מקומית - היקף ההכנסה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 עמד על 132 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-123 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 7.3%. כמו כן, נרשמה ירידה ברווח הנקי לרמה של 61 מיליון ש"ח, לעומת 81 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

פעילות בינלאומית - היקף ההכנסה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 עמד על 33 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-22 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 50%, המיוחסת לעליה בהכנסות הריבית.

נתונים עיקריים אודות פעילות בניה ונדל"ן:

פעילות בינלאומית		פעילות מקומית		עסקים קטנים		סה"כ	
מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים							
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013							
הכנסות ריבית, נטו							
190	36	7	29	154	21	122	11
(65)	(7)	(2)	(5)	(58)	2	(59)	(1)
125	29	5	24	96	23	63	10
(1)	-	-	-	(1)	-	(1)	-
41	4	1	3	37	8	24	5
165	33	6	27	132	31	86	15
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
20	11	8	3	9	(1)	12	(2)
62	1	(5)	6	61	15	36	10
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
2.6	0.2	(18.0)	6.7	4.1	18.1	10.9	73.3
21,857	5,713	1,929	3,784	16,144	3,074	12,218	852
4,956	1,238	269	969	3,718	878	2,123	717

פעילות בינלאומית		פעילות מקומית		עסקים קטנים		סה"כ	
מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012⁽¹⁾							
הכנסות ריבית, נטו							
192	27	1	26	165	26	127	12
(80)	(7)	-	(7)	(73)	(4)	(68)	(1)
112	20	1	19	92	22	59	11
-	-	-	-	-	-	-	-
33	2	1	1	31	7	20	4
145	22	2	20	123	29	79	15
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
(23)	(4)	(2)	(2)	(19)	(4)	(14)	(1)
92	11	3	8	81	16	56	9
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
4.5	3.5	13.0	14.6	5.4	24.3	17.4	78.6
20,452	3,478	879	2,599	16,974	3,047	13,095	832
4,027	545	43	502	3,482	771	2,084	627

הערות:
(1) סוג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות

המגבלות שתוארו לעיל, בקשר למגזר העסקי חלות אף על פעילות בניה ונדל"ן. בנוסף, ראוי לציין כי במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין חלה מגבלה על ריכוזיות אשראי ענפית, וזאת כאשר חלקו של האשראי באחריות התאגיד הבנקאי (כולל אשראי חוץ מאזני) הניתן לענף מסוים, כהגדרתו בהוראה, עולה על 20% מסך האשראי לציבור שבאחריות התאגיד הבנקאי. ריכוזיות האשראי הענפית של הבנק לענף הנדל"ן עמדה על כ-18% ליום 31 במרס 2013.

תיקון 70 לחוק מיסוי מקרקעין. ביום 7 במאי 2013 הוארך תוקפו של תיקון 70 לחוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה) שתיקן את סעיף 15 לחוק מיסוי מקרקעין, לחצי שנה מיום 1 באפריל 2013. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2011 (עמ' 97).

לפרטים נוספים אודות הפעילות בתחום בניה ונדל"ן, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 85-91).

פעילות המשכנתאות

התפתחות בשוק המשכנתאות

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
	2012	2013	
שינוי באחוזים	במיליוני שקלים חדשים		
25.6	9,449	11,864	סך האשראי לדיוור שניתן על ידי הבנקים למשכנתאות, לא כולל מיחזורים פנימיים
(20.0)	60	48	אשראי מכספי מדינה

היקף הפעילות והרווח הנקי

ההפסד מהפעילות הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 17 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך של 7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 נרשמה הוצאה בסך של 19 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד לא נרשמה הוצאה.

נתונים עיקריים אודות פעילות המשכנתאות:

פעילות מקומית			
סך-הכל	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית
במיליוני שקלים חדשים			
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013			
			הכנסות ריבית, נטו
179	-	13	166
			- מחיצוניים
(154)	-	(8)	(146)
			- בינמגזרי
25	-	5	20
			סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-
			הכנסות מימון שאינן מריבית
5	-	-	5
			עמלות והכנסות אחרות
30	-	5	25
סך-הכל הכנסות			
19	-	-	19
			הוצאות בגין הפסדי אשראי
(17)	-	1	(18)
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי המניות של הבנק			
(1.9)	-	3.7	(8.1)
			תשואה להון (אחוזים)
21,254	377	983	19,894
			יתרה ממוצעת של נכסים
8	1	2	5
			יתרה ממוצעת של התחייבויות

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012 ⁽¹⁾			
			הכנסות ריבית, נטו
58	-	11	47
			- מחיצוניים
(20)	-	(4)	(16)
			- בינמגזרי
38	-	7	31
			סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
3	-	1	2
			הכנסות מימון שאינן מריבית
9	-	1	8
			עמלות והכנסות אחרות
50	-	9	41
סך-הכל הכנסות			
-	-	(1)	1
			הוצאות בגין הפסדי אשראי
7	-	4	3
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק			
0.8	-	20.1	1.8
			תשואה להון (אחוזים)
21,220	338	1,112	19,770
			יתרה ממוצעת של נכסים
1,309	-	43	1,266
			יתרה ממוצעת של התחייבויות

הערות:
(1) סוג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.

מגבלות חקיקה וחקינה

טיטת תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 318 - מאגר מידע על בטחונות. ביום 18 באפריל 2013 הפיץ המפקח על הבנקים טיטת תיקון להוראה, לפיה תאגיד בנקאי ידרש להרחיב את מאגר המידע על בטחונות ולכלול בו גם נתונים מפורטים על בטחונות להלוואות לדיוור. פרטי המידע שיוחזקו במאגר עבור כל דירה המשמשת כבטוחה להלוואה לדיוור מפורטים בנספח לטיטת וכוללים פרטים על סוג הנכס, מיקומו בבניין, כתובתו, גודלו, שוויו, קיום הצמדות, קיומו של ממ"ד וכיוצ"ב. בנוסף, התאגיד הבנקאי ידרש לשמור במאגר המידע תיעוד של שיעור המימון ושיעור החזר מהכנסה, כהגדרתם בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876. בהתאם להצעה, מועד תחילת השינויים בהוראה יהיה ביום 1 ביולי 2013.

צו הבנקאות עמלת פירעון מוקדם. בדוח שנתי 2012 (עמ' 94) תוארה הצעה לתיקון צו הבנקאות עמלת פירעון מוקדם, התשס"ב-2002. ביום 19 במרס 2013, פורסמה טיוטה מעודכנת של ההצעה, אשר כוללת הבחנה בין פירעון מוקדם בהלוואות שהועמדו לפני כניסת התיקון לתוקף לאלה שיועמדו לאחר כניסת התיקון לתוקף.

הנחיות והוראות של המפקח על הבנקים, שנועדו לגרום לריסון בשוק המשכנתאות

לפרטים בדבר הוראת המפקח על הבנקים "עידכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור", ראו ביאור 1 ו' 4 וביאור 5 לתמצית הדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הנחיות והוראות נוספות של המפקח בענין זה, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 95).

לפרטים נוספים אודות פעילות המשכנתאות - הלוואות לדיור, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 91-96). לפרטים בדבר סיכוני אשראי בהלוואות לדיור, ראו להלן בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".

הפעילות הבינלאומית

כללי

פעילות קבוצת בנק דיסקונט בחו"ל מתבצעת בעיקר באמצעות חברות הבת בארה"ב ובאורוגוואי (כולל נציגויות באמריקה הלטינית), חברת הבת בשוויץ ובאמצעות סניף הבנק בלונדון.

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח הנקי מהפעילות הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של 41 מיליון ש"ח, לעומת 23 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 78.3%.

הוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בסך של 8 מיליון ש"ח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013, לעומת 48 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 83.3%.

להלן יובאו נתונים עיקריים אודות הפעילות הבינלאומית:

סך-הכל	אחר	בנקאות פרטיות	בנקאות מסחריות	מגזר עסקי	משקי בית	
במיליוני שקלים חדשים						
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013						
164	11	60	53	40	(0)	הכנסות ריבית, נטו
13	3	10	-	-	(0)	הכנסות מימון שאינן מריבית
55	(13)	49	8	11	(0)	עמלות והכנסות אחרות
232	1	119	61	51	(0)	סך-הכל הכנסות
8	(15)	1	11	11	(0)	הוצאות בנין הפסדי אשראי
41	8	19	9	5	(0)	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
2.1	8.5	31.2	4.3	1.9	(0)	תשואה להון (אחוזים)
38,647	20,055	2,807	8,158	7,609	18	יתרה ממוצעת של נכסים
33,182	8,025	20,079	2,521	2,541	16	יתרה ממוצעת של התחייבויות
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012						
158	(6)	59	80	25	(0)	הכנסות ריבית, נטו
51	51	-	-	-	(0)	הכנסות מימון שאינן מריבית
51	(7)	37	12	9	(0)	עמלות והכנסות אחרות
260	38	96	92	34	(0)	סך-הכל הכנסות
48	-	1	26	21	(0)	הוצאות בנין הפסדי אשראי
23	24	(11)	8	2	(0)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
1.3	41.4	(15.7)	3.6	2.4	-	תשואה להון (אחוזים)
38,505	(2)21,057	(2)2,704	(2)11,099	(2)3,636	9	יתרה ממוצעת של נכסים
32,896	8,910	20,176	2,204	1,573	33	יתרה ממוצעת של התחייבויות

הערה:

(1) סכומים נמוכים מ 1 מיליון ש"ח.

(2) סווג מחדש - טיוב הייחוס של פריטים מסויימים, אשר סווגו למגזר "ניהול פיננסי".

התפתחויות במגזר

אידיבי (סוויס) בנק. בנק זה קיבל אישור מהרגולטור המקומי, לשינוי המעמד של המשרד בציריך מסניף לנציגות. פעילות הלקוחות ממשיכה להתנהל באמצעות המשרד הראשי של בנק זה, בג'נבה.
נציגות הבנק בצרפת. לאחרונה התקבלה החלטה לפעול לסגירת הנציגות.

מגבלות חקיקה, חקיקה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות

מגבלת החשיפה לשלוחות בחו"ל. שיעור החשיפה המחושבת של הבנק לשלוחות חו"ל עמד על 19.82% מסך נכסי הסיכון ביום 31 במרס 2013, בהשוואה לשיעור של 19.47% ביום 31 בדצמבר 2012. שיעור החשיפה האמור עומד במגבלות החשיפה שקבע הדירקטוריון, במסגרת הצהרת התיאבון לסיכון של קבוצת דיסקונט, שאומצה ביום 10 באפריל 2013 (לפרטים נוספים ראו בדוח השנתי לשנת 2012, עמ' 96). הבנק עוקב אחר התפתחות שיעור החשיפה בגין פעילותו בשלוחות חו"ל.

לפרטים נוספים אודות הפעילות הבינלאומית, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 96-99).

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

פרופיל הסיכון של קבוצת דיסקונט

לפרטים בדבר פרופיל הסיכון של קבוצת דיסקונט, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 99-102).
לפרטים בדבר עקרונות וכלים לניהול סיכונים וממשל תאגידי לניהול סיכונים, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 102-107).

באזל II ודרישות ההון הרגולטוריות

גילויים בהתאם לנדבך השלישי של באזל II

יצוין כי חלק מהנתונים שגילויים נדרש בהתאם לנדבך השלישי של באזל II, מובאים בנספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ב', סעיפים 1-7). כמו כן, בנספח האמור מובאת גם טבלת הקשר בין דרישות הגילוי על פי הנדבך השלישי לבין המידע שנכלל בדוח (חלק ב', סעיף 8).
לפרטים בדבר באזל III, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 108-109).

מסגרות רגולטוריות לניהול סיכונים

הוראות שפורסמו בתחילת שנת 2013

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 342 - "ניהול סיכון הנילוות". לפרטים בדבר ההוראה האמורה, ראו בדוח שנתי לשנת 2012 (עמ' 133), ובסעיף "ניהול סיכון הנילוות" להלן.
הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בנושא "הערכה נאותה של סיכונים אשראי ומדידה נאותה של חובות". לפרטים ראו להלן.

טיוטת של הוראות לניהול סיכונים

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "ניהול סיכונים ריבית". ביום 4 באפריל 2013 פורסמה טיוטת ההוראה ובסמוך פורסם עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 339. הטיוטת נועדה להסדיר את הדרישות והציפיות של הפיקוח על הבנקים מתאגידים בנקאיים בכל הקשור לניהול סיכון הריבית. הטיוטת תואמת את המלצות ועדת באזל בנושא. הבנק וחברות הבת בוחנים את דרישות הטיוטת וההיערכות הנדרשת כדי לעמוד בהן. בבחינה ראשונית שנערכה, לא אותרו פערים משמעותיים.

ניהול סיכונים אשראי

סיכון אשראי הינו הסיכון לפגיעה בשווי הבנק וברווחיותו עקב הרעה ביכולת הלווים לעמוד בהתחייבויותיהם או עקב הרעה באיכות הלווים ושווי הבטחונות שהועמדו על ידם לבנק. לפרטים כלליים נוספים ולגילוי איכותי נוסף אודות ניהול סיכונים האשראי, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 111-116).

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בנושא "הערכה נאותה של סיכונים אשראי ומדידה נאותה של חובות". ביום 30 באפריל 2013, פורסמה ההוראה. ההוראה מבוססת בעיקרה על מסמך באזל מיוני 2006, תוך התאמה לנדרש בהוראות הדיווח לציבור. בהוראה נקבעו דרישות ביחס למדידת סיכונים אשראי, בקרה על תהליכי הערכת הסיכון והגדרות אחריות לגורמים השונים. הנספח להוראה הישנה בנושא חובות בעייתיים בהלוואות לדיוור נשמר וצורף להוראה החדשה.

הנושא העיקרי שעליו נדרש לשים דגש הוא העיקרון כי תהליך הערכת סיכונים האשראי של תאגיד בנקאי יספק לו את הכלים החיוניים, הנהלים והנתונים הדרושים למטרות של: (1) הערכת סיכון אשראי (2) הטיפול החשבונאי ו-(3) הלימות הון. מכאן שבסיס ההוראה מכון שיתקיים תהליך אחד שבמרכזו דירוגי האשראי, שישמש לשלוש המטרות המצוינות: ניהול סיכונים, הפרשות המבוססות על ההפסד הצפוי (EL) והלימות הון המבוססת על ההפסד הבלתי צפוי (UL).

הפחתת סיכון אשראי

לפרטים בדבר גילוי איכותי בהתייחס להפחתת סיכון אשראי, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 115-116).
גילוי כמותי בנושא זה מובא בנספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ב', סעיף 4).

גילויים נוספים

גילוי כמותי לסיכון האשראי

התפלגות חשיפות סיכון אשראי לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי - חשיפת סיכון אשראי ברוטו

ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾	ממוצע לתקופה ⁽¹⁾
31 בדצמבר 2012	31 במרס 2012	31 במרס 2012	31 במרס 2012	31 במרס 2013	31 במרס 2013
במיליוני שקלים חדשים					
153,930	150,718	155,332	153,130	148,868	147,018
34,878	35,874	32,854	34,365	36,612	37,349
7,567	7,450	7,516	7,316	7,637	7,823
60,050	59,891	60,133	60,200	59,467	59,043
1,721	1,567	1,707	1,644	1,552	1,536
258,146	255,500	257,542	256,655	254,136	252,769

הערות:

- (1) הממוצע מחושב על בסיס רבעוני.
- (2) בעיקר: מזומנים, מניות, רכוש קבוע.
- (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 השפעת netting ולאחר הכפלה במקדם התוספת on-Add).

גילוי כמותי נוסף מובא בנספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ב', סעיפים 3-1).

גילוי כללי לגבי חשיפות הקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי

סיכון אשראי של צד נגדי הינו הסיכון שהצד הנגדי לעסקה יכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בגין העסקה. המקור העיקרי לחשיפת הקבוצה לסיכון אשראי של צד נגדי הינו עסקאות בנגזרים (OTC). לפרטים נוספים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 117-118). גילוי כמותי בנושא זה מובא בנספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ב', סעיף 5).

הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים

פעילות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה בגורמי סיכון מיוחדים ובהם סיכונים אשראי. ייחודיותו של סיכון האשראי בעסקאות אלה נובעת מכך שהסכום הנקוב של העסקה אינו משקף בהכרח את סיכון האשראי הכרוך בה. לפרטים נוספים ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 118-119).
בביאור 8 לתמצית הדוחות הכספיים, מובאים פרטים בדבר הפעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון. בחלק ב' של הביאור האמור, מובאים פרטים בדבר סיכון אשראי בגין נגזרים לפי צד נגדי לחוזה, על בסיס מאוחד. בנספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ג', סעיף 1) מובאים פירוטים נוספים לנתונים המובאים בחלק ב' האמור של הביאור.

חשיפות איגוח

אי די בי ניו יורק משקיע במספר סוגים של ניירות ערך מאוגחים (לרבות איגרות חוב מובטחות מסוג CLO, שנרכשו במהלך שנת 2012 וברבעון הראשון של שנת 2013 וניירות ערך מגובי משכנתאות למסחר (CMBS)). לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 119). למטרת שקלול הסיכון של חשיפות האיגוח, אי די בי ניו יורק עושה שימוש בדירוגים של סוכנויות הדירוג הבינלאומיות Moody's, Fitch ו-S&P. לפרטים נוספים, ראו ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים ו-"השקעות בניירות ערך מגובי נכסים" בפרק "התפתחות הנכסים וההתחייבויות" לעיל. גילוי כמותי בנושא זה מובא בנספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ב', סעיף 6).

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

כללי. הגדרת מוסדות פיננסיים זרים כוללת בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים האמורים. בשונה מהגדרת ענף משק "שירותים פיננסיים", לצורך הגילוי בסקירת הנהלה של "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק", החשיפה בגין מוסדות פיננסיים זרים המוצגת בטבלה שלהלן כוללת חשיפות לבנקים זרים ולבנקים להשקעות זרים שאינם נכללים באשראי לציבור מחד, ומאידך אינה כוללת חשיפות בגין השקעות בניירות ערך מגובי נכסים ובגין חשיפה חוץ מאזנית פוטנציאלית.

התפתחויות בשוקי העולם. החולשה בכלכלת גוש האירו נמשכת ופוגעת גם במדינות החזקות בגוש. התוצר במדינות הגוש התכווץ ברבעון הראשון בשיעור של 0.2%. מדדי מנהלי הרכש מצביעים על המשך התכווצות כלכלת גוש האירו ומדד אמוץ הצרכנים מצביע על המשך הפסימיות של הצרכנים בגוש.

הבחירות באיטליה אשר נערכו ביום 25 בפברואר 2013, לא הביאו להכרעה ברורה ואי הוודאות הפוליטית נמשכה עד סוף חודש אפריל, מועד הקמת ממשלת אחדות.

בחודש מרס הגיעה קפריסין להסכם עם האיחוד האירופי על חבילת חילוץ, לפיה תקבל 10 מיליארד אירו מהאיחוד האירופי ומקרן המטבע, ותאלץ לגייס 5.8 מיליארד אירו נוספים. מטרת תכנית החילוץ הינה לסייע לבנקים להגדיל את הונם.

חברת דירוג האשראי מודיט הורידה את דירוג האשראי של בריטניה ל-"AA+" לאור החולשה בכלכלה הבריטית.

הבנק מקיים מדיניות אשראי זהירה ועוקב באופן שוטף וברמה קבוצתית, במסגרת פורום בינחטיבתי, אחר ההתפתחויות והיקפי החשיפות בשווקי מפתח ובמדינות בסיכון. חדר העסקאות של הבנק עוקב אחר השווקים לקבלת תמונה מקיפה ומנטר בזמן אמת את סיכויי המטבע בהתאמה לפרופיל הסיכון של כל לקוח ולמסגרות המאושרות. כמו כן, החטיבות העסקיות מבצעות באופן שוטף בדיקה מקיפה לגבי לקוחות שעלולים להיפגע מהמשבר באירופה.

לפרטים בדבר אופן ניהול חשיפת האשראי הנובעת ממוסדות פיננסיים זרים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 119-121).

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים. חשיפת האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים הינה ברובה לבנקים ולבנקים להשקעות.

כעולה מהנתונים שיובאו להלן, כ-70% מהחשיפה ליום 31 במרס 2013 הינה למוסדות פיננסיים בדרוג "A-" ומעלה.

המדינות בגינן קיימת לבנק חשיפת אשראי כאמור ליום 31 במרס 2013 כוללות בין היתר, את ארה"ב, בריטניה, גרמניה ושוויץ.

בתקופת הדיווח לא נכללו בגין החשיפה למוסדות פיננסיים הפסדים בגין ירידת ערך של ניירות ערך.

להלן נתונים על חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾, על בסיס מאוחד:

חשיפת אשראי נוכחית ⁽⁴⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾ ⁽⁴⁾ ⁽⁵⁾	
במיליוני שקלים חדשים			
31 במרס 2013			
חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים ⁽⁶⁾			
דירוג אשראי חיצוני ⁽⁷⁾			
2,066	381	1,685	AAA עד AA-
3,999	222	3,777	A+ עד A-
1,984	6	1,978	BBB+ עד BBB-
429	8	421	BB+ עד B-
275	57	218	ללא דירוג ⁽⁸⁾
8,753	674	8,079	סך-הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים
58	-	58	יתרת איגרות חוב בעייתיים
31 בדצמבר 2012			
חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים ⁽⁶⁾			
דירוג אשראי חיצוני ⁽⁷⁾			
2,489	373	2,116	AAA עד AA-
4,681	270	4,411	A+ עד A-
1,274	7	1,267	BBB+ עד BBB-
512	6	506	BB+ עד B-
260	54	206	ללא דירוג ⁽⁸⁾
9,216	710	8,506	סך-הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים
60	-	60	יתרת איגרות חוב בעייתיים

הערות:

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים האמורים.
- (2) פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (3) בעיקר ערבויות, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (4) סיכון האשראי ויתרות החובות הבעייתיים מוצגים לאחר ניכוי ההפרשות בגין הפסדי אשראי.
- (5) למידע נוסף אודות הרכב חשיפות האשראי שנכללו בטבלה בגין מכשירים נגזרים מול בנקים/דילרים/ברוקרים, ראו ביאור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.
- (6) חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים. (לפרטים נוספים בדבר השקעות בניירות ערך מגובי נכסים, ראו ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים).
- (7) לפי דירוג Moody's ובהעדרו, דירוג Fitch או S&P.
- (8) סיכון אשראי חוץ מאזני ללא דירוג, מרביתו בגין ערבויות מבנקים שוויצרים ומבנקים שוויצרים בבעלות בנקים במערב אירופה שדירוגם הינו A1 ומעלה.

בנוסף לחשיפה המוצגת בטבלה לעיל, לימים 31 במרס 2013 ו-31 בדצמבר 2012 קיימת חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית לבנקים זרים בגין מכשירים נגזרים (כהגדרתה בסעיף 4) (א) להגדרת חבות בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 בדבר "מגבלות על חבות של לוה בודד ושל קבוצת לוהים" דהיינו, אחוז משתנה מיתרת עסקה עתידית), בסך של 240 מיליון ש"ח ושל 251 מיליון ש"ח, בהתאמה.

סיכוני אשראי בהלוואות דיור

כללי. פעילות העמדת הלוואות לדיור בקבוצה, מתבצעת על ידי הבנק ועל ידי בנק מרכזי דסקונט (אשר יכונן להלן, לשם הנוחות, "הקבוצה").

התפתחויות בתחום הלוואות לדיור. בשנים האחרונות נרשם גידול בביקושים ובהיקף הביצוע של הלוואות לדיור, שנגרמו בעקבות התגברות הביקושים בשוק הדיור ועלויות המחירים שנגרמו כתוצאה מהמחסור בהיצע הדירות ביחס לביקושים כאמור.

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

לפרטים בדבר הצעדים שננקטו על ידי הקבוצה, להגברת הפיקוח על האשראי בתחום זה, ראו דוח שנתי 2012 (עמ' 121).

נתונים כמותיים. היקף תיק ההלוואות לדיור של הקבוצה ליום 31 במרס 2013 מסתכם ב-20,098 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2012: 20,092 מיליון ש"ח). היקף ההלוואות לדיור שבוצעו על ידי הקבוצה בשלושת החודשים הראשונים של השנה מסתכם ב-784 מיליון ש"ח, מזה כ-155 מיליון ש"ח בגין הלוואות שמוחזרו (בתקופה המקבילה אשתקד כ-666 מיליון ש"ח וכ-86 מיליון ש"ח, בהתאמה).

להלן נתונים, לגבי מאפייני סיכון מסויימים של תיק ההלוואות לדיור של הקבוצה, ליום 31 במרס 2013:

%	
11.1	שיעור ההלוואות לדיור שמימנו למעלה מ-75% משווי הנכס
17.3	שיעור ההלוואות לדיור, שהחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסות הלווה
63.7	שיעור ההלוואות לדיור בריבית משתנה, מסך תיק ההלוואות לדיור ⁽¹⁾

הערה:

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

גילוי נוסף על סיכון אשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

להלן נתונים בדבר חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים, ליום 31 במרס 2013:

חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית בגין מכשירים נגזרים	סך-הכל סיכון אשראי	סיכון אשראי מאזני*	סיכון אשראי מאזני	קבוצת לווים
במיליוני שקלים חדשים				
51	2,909	470	2,439	א'

* סיכון אשראי חוץ מאזני כולל גם חשיפת אשראי פוטנציאלית בגין מכשירים נגזרים בסך של 51 מיליון ש"ח.

עולה מהטבלה, ליום 31 במרס 2013 היתה לקבוצת דיסקונט קבוצת לווים אחת שחבותה קרובה ל-15% מהון הבנק כאמור. חברות הקבוצה האמורה פועלות בשוקים בינלאומיים. מרבית חברות הקבוצה הוגדרו כחברות טובות ויציבות בעלות איתנות פיננסית. הבנק מקיים תהליך מעקב רציף אחר קבוצות הלווים הגדולות, מבצע סקירות תקופתיות להערכת הסיכון המיוחס לכל קבוצה, ולגבי חלק מהקבוצות אף מבצע בחינה של תרחשי קיצון והשפעתם על יכולת החזר. הבנק עומד בכל המגבלות הרגולטוריות המתייחסות להיבטי ריכוזיות אשראי.

החל מהדוח השנתי לשנת 2012, הבנק מסווג את השקעתו בניירות ערך של סוכנויות פדרליות בארה"ב במסגרת האשראי לציבור. הבנק בוחן את השאלה האם יש לסווג את ההשקעה כאמור גם לעניין הגלוי בדבר חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים. זאת, נוכח מיהות הסוכנויות והמאפיינים הייחודיים של ניירות הערך בהם השקיע הבנק. לפרטים בדבר השקעות הבנק כאמור, ראו להלן תוספת ד' לסקירת ההנהלה.

סיכונים אשראי בגין מימון ממונף (Leveraged Finance)

הגדרת מימון ממונף. עד לדוח שנתי 2012, הגדיר הבנק מימון ממונף כאשראי למימון עסקאות לרכישת אמצעי שליטה, כפי שהוגדרו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 323, בהן שיעור המימון הינו מעל הנורמה. מימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים מתאפיין בסכומים או בשיעורי מימון גבוהים, כאשר פירעון האשראי מבוסס בעיקרו על התאגיד הנרכש, לעיתים אף ללא זכות חזרה ללווה. לאור הנחיות והבהרות של הפיקוח על הבנקים, הרחיב הבנק את ההגדרה כך שמימון ממונף יוגדר כאשראי למימון אמצעי שליטה בתאגידים ואשראי הניתן ללווים המאופיינים ברמת מינוף פיננסי עולה באופן משמעותי על הנורמות המקובלות בענף הפעילות.

סיכונים אשראי בגין מימון ממונף. הבנק קבע מגבלות על היקף החשיפה למימון ממונף ביחס לסך האשראי הכולל של הבנק וביחס להון הכולל של הבנק, לפי הנמוך מביניהם. בנוסף, התפתחות המימון הממונף והעמידה במגבלות שנקבעו מדווחים להנהלת הבנק ולדירקטוריון אחת לרבעון (במקום פעמיים בשנה עד כה), לצורך מעקב אחר הסיכונים הגלומים במימון זה.

לפרטים נוספים בדבר סיכוני אשראי בגין מימון ממונף, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 122). לפרטים נוספים בענין זה, ראו בנספח לדוח הדירקטוריון, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו (חלק ג', סעיף 2).

ניהול סיכוני שוק

סיכון שוק הוא הסיכון לפגיעה בהון הבנק וברווחיותו הנובע משינויים בשווקים הפיננסיים המשפיעים על ערך נכסי הקבוצה או התחייבויותיה: שיעורי הריבית, שערי חליפין, אינפלציה, מחירי ניירות ערך, מחירי סחורות, התנדדות של פרמטרים אלה ומדדים כלכליים אחרים. לפרטים כלליים נוספים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 122-124).

גילוי כמותי

(1) חשיפת בסיס

החשיפה לסיכון הבסיס מתבטאת בהפסד שעלול להתרחש כתוצאה משינויים בשערי החליפין או במדד המחירים לצרכן, עקב ההפרש שבין שווי הנכסים לבין שווי התחייבויות, כולל השפעת העסקאות העתידיות והשפעתן של האופציות הגלומות על החשיפה בבסיס. לפרטים בדבר החשיפה לסיכון הבסיס ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 124-125).

להלן התפלגות ההון של הבנק בין מגזרי הצמדה שונים, בהשוואה למגבלות (הנתונים מוצגים ביחס להון):

שנת 2012		רבעון ראשון 2013						מגזר
טווח החשיפה		סוף שנה			סוף תקופה			
ממוצע	עד	מ-	שנה	ממוצע	עד	מ-	מגבלה	
22%	28%	18%	26%	23%	29%	16%	24% (60%)–60%	צמוד מדד
28%	29%	27%	28%	27%	28%	26%	27% 15%–45%	מט"ח

רגישות ההון לשינויים בשער החליפין. רגישות ההון לשינויים בשערי חליפין מוצגת בטבלה שלהלן, המפרטת את ההשפעה של שינויים בשערי החליפין במטבעות העיקריים על ההון של הבנק ליום 31 במרס 2013.

רגישות הון הבנק לשינויים בשערי חליפין במיליוני שקלים חדשים				
מגזר	10%	5%	-5%	-10%
דולר	172	89	(101)	(207)
יורו	(36)	(14)	11	22
מט"ח אחר	(7)	(3)	-	(3)

(2) חשיפה לסיכון ריבית

א. כללי

סיכון הריבית הוא הסיכון לפגיעה ברווחי הבנק ובהונו כתוצאה משינוי של שיעורי הריבית בשווקים. הסיכון נובע מהחשיפה לשינויים עתידיים בשיעורי הריבית והשפעתם האפשרית על הערך הנוכחי של הנכסים וההתחייבויות לרבות תיקונים כלכליים מסוימים. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 125-129).

הנתונים המוצגים בסעיף ב' להלן, חושבו על בסיס השווי ההוגן, כנדרש על פי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובהתאמה לחישוב של תוספת ב' בסקירת ההנהלה להלן.

הנתונים המוצגים בסעיף ג' להלן משמשים לניהול השוטף של חשיפת הריבית, שנערך על כלל פעילות הבנק, ומובאים בו בחשבון נתונים נוספים המייצגים את הגישה הכלכלית של הבנק לניהול חשיפת השווי הכלכלי של הון הבנק לשינויים בריבית.

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

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לפרטים בדבר שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 126-127). לפרטים בדבר השיטות וההנחות העיקריות ששימשו באומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראו ביאור 21 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 398-399).

להלן יובאו עידכונים מסויימים ליום 31 במרס 2013:

- השווי ההוגן של חובות פגומים - העלאת שיעור ריבית ההיוון ב-1 נקודת האחוז היתה מקטינה את השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ב-45 מיליון ש"ח. העלאת שיעור ריבית ההיוון ב-0.1 נקודת האחוז היתה מקטינה את השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ב-3 מיליון ש"ח. (לעומת 50 מיליון ש"ח ו-3 מיליון ש"ח, בהתאמה, ליום 31 בדצמבר 2012);
- תזרימי המזומנים בגין משכנתאות הוערכו על פי תחזית לפירעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי. הוון תזרים המזומנים, כאמור, על פי מועדי הפרעון הצפויים, במקום על פי מועדי הפרעון החוזיים, הקטין את השווי ההוגן של המשכנתאות, בעיקר במגזר הצמוד למדד, ב-137 מיליון ש"ח (לעומת 80 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012);
- מח"מ הנכסים במגזר הצמוד למדד, על פי התזרים המקורי, שאינו מביא בחשבון פרעונות מוקדמים, הגיע ליום 31 במרס 2013 ל-3.95 שנים, לעומת 3.56 שנים לאחר התחשבות בתחזית לפירעונות מוקדמים (לעומת 4.04 שנים ו-3.70 שנים, בהתאמה, ליום 31 בדצמבר 2012);
- תזרימי המזומנים בגין פקדונות הוערכו על פי תחזית לפירעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי. הוון תזרים המזומנים, כאמור, על פי מועדי הפרעון הצפויים, במקום על פי מועדי הפרעון החוזיים, הקטין את השווי ההוגן של הפקדונות, בעיקר תוכניות חסכון במגזר הצמוד למדד, ב-27 מיליון ש"ח (לעומת הגדלה ב-2 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012);
- מח"מ ההתחייבויות במגזר הצמוד למדד, על פי התזרים המקורי, שאינו מביא בחשבון פרעונות מוקדמים, הגיע ליום 31 במרס 2013 ל-3.69 שנים, לעומת 3.47 שנים לאחר התחשבות בתחזית לפירעונות מוקדמים (לעומת 3.84 שנים ו-3.79 שנים, בהתאמה, ליום 31 בדצמבר 2012).

מכשירים פיננסיים מורכבים. לפרטים בדבר מכשירים פיננסיים מורכבים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 126). ליום 31 במרס 2013, השפעת ההתייחסות לאופציה ולמכשיר המארח כמכשירים העומדים בפני עצמם, לא הייתה מהותית.

שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות הבת שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי ריבית)

	מטבע חוץ ⁽²⁾			מטבע ישראלי		
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא צמוד למדד	
במיליוני שקלים חדשים						
31 במרס 2013						
נכסים פיננסיים ⁽¹⁾	190,612	3,590	5,344	47,289	26,893	107,496
סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ⁽³⁾	153,727	12,313	14,404	47,316	3,432	76,262
התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾	(184,009)	(4,116)	(8,091)	(53,086)	(21,934)	(96,782)
סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ⁽³⁾	(154,862)	(11,761)	(11,814)	(39,112)	(5,756)	(86,419)
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים	5,468	26	(157)	2,407	2,635	557
31 בדצמבר 2012						
נכסים פיננסיים ⁽¹⁾	191,066	3,794	5,782	49,238	25,530	106,722
סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ⁽³⁾	154,406	7,876	12,774	49,019	3,163	81,574
התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾	(184,855)	(4,169)	(8,410)	(54,136)	(22,050)	(96,090)
סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים ⁽³⁾	(155,380)	(7,576)	(10,299)	(41,757)	(4,689)	(91,059)
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים	5,237	(75)	(153)	2,364	1,954	1,147

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות הבת שלו, למעט פריטים לא כספיים

שינוי בשווי הוגן		שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת השינויים בשיעורי הריבית ⁽⁴⁾							
		מטבע חוץ ⁽²⁾				מטבע ישראלי			
סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	השפעות מקזזות	אחר	אירו	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	השינוי בשיעורי הריבית
במיליוני שקלים חדשים									
2013 במרס 31									
(14%)	(741)	4,727	(3)	27	(142)	2,011	2,548	286	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
(1%)	(66)	5,402	-	26	(155)	2,377	2,638	516	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
8%	444	5,912	(3)	28	(164)	2,460	2,763	828	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד
2012 בדצמבר 31									
(13%)	(680)	4,557	(4)	(74)	(134)	2,034	1,930	805	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
(1%)	(66)	5,171	-	(76)	(151)	2,357	1,948	1,093	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
6%	312	5,549	(4)	(77)	(162)	2,337	1,976	1,479	קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד

(1) לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.

(2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(3) סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בביאור 9 לתמצית הדוחות הכספיים.

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

ג. נתונים המשמשים לצורך ניהול חשיפת הריבית

השיטות וההנחות העיקריות המשמשות בחישוב השווי ההוגן החשבונאי פורטו בביאור 21 לדוח שנתי 2012 (עמ' 398-399).

להלן השפעת שינויים היפותטיים של 100 נקודות בסיס בשיעורי הריבית על השווי הכלכלי של הקבוצה:

השינוי בשיעורי הריבית		לא צמוד	צמוד מדד	דולר	מט"ח אחר	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים						
2013 במרס 31						
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	(116)	(122)	(21)	5	(254)	
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	133	132	(269)	(2)	(6)	
2012 בדצמבר 31						
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	(155)	17	77	15	(46)	
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	173	(23)	(371)	(9)	(230)	

המגבלות שקבע הדירקטוריון לגבי החשיפה לסיכונים ריבית במגזרי ההצמדה השונים מבוטאות במונחי הפגיעה המקסימלית בהון הכלכלי כתוצאה מתזוזה מקבילה של עקום התשואה ב-1% בכל אחד מהמגזרים.

המגבלה שנקבעה על החשיפה הקבוצתית היא בשיעור של 7.5% מההון. זאת, בנוסף למגבלות שקבעו הבנק וחברות הבת הבנקאיות לאומד סיכון זה. ברבעון הראשון של שנת 2013, עמדו הבנק והקבוצה במגבלות החשיפה שנקבעו.

בנוסף לתרחיש של תזוזה מקבילה בעקומי הריבית, נבחנו גם השפעת שינויים לא מקביליים בעקומי הריבית השונים. ברבעון הראשון של שנת 2013 לא נרשמה חריגה ממגבלות אלה.

ד. אופיו של סיכון הריבית בתיק הבנקאי

לפרטים בדבר הסיכונים הכלולים בתיק הבנקאי, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 128).

להלן השפעת שינויים היפותטיים של 100 נקודות בסיס בשיעור הריבית על התיק הבנקאי:

השינוי בשיעורי הריבית	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	מט"ח אחר	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
31 במרס 2013					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	(108)	(94)	(25)	6	(222)
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	125	101	(269)	(2)	(45)
31 בדצמבר 2012					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	(141)	25	37	14	(65)
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	162	(31)	(330)	(8)	(207)

(3) הערך הנחון לסיכון VaR (Value at Risk)

לפרטים בדבר מודל ה-VaR ומגבלותיו, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 129-130).
הדירקטוריון קבע מגבלה לפיה ה-VaR של הקבוצה (בשיטה פרמטרית, לאופק של 10 ימים וברמת מובהקות של 99%) לא יעלה על 4% מההון.

להלן נתונים בדבר אומדן סכום ה-VaR של קבוצת דיסקונט:

31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013	אומדן סכום ה-VaR (במיליוני ש"ח, הקבוצה)
במיליוני שקלים חדשים		
195	236	

משקלו של ה-VaR ביחס להון המיוחס לבעלי המניות של הבנק ביום 31 במרס 2013 עומד על 2.0%, לעומת 1.6% בסוף שנת 2012. השינוי בחשיפת הקבוצה נובע, בעיקר, מעליה בחשיפת הקבוצה לסיכון ריבית.
Back Testing - בהיות מודל ה-VaR מודל סטטיסטי, עולה הצורך לבחון את טיב החיזוי שהוא מספק. מקובל לבחון את איכות החיזוי של המודל על-ידי מדידה בדיעבד (Back Testing). בבחינה זו מחושב השינוי בפועל של השווי הכלכלי של הבנק. תקפותו של המודל נבחנת על פי מספר הפעמים בהן אירעו חריגות של ההפסד מאומדן ה-VaR. בתצפיות שבועיות שנערכו בשנת 2012, נמצאו מקרה אחד בלבד בו היתה חריגה מאומדן ה-VaR ברמת הבנק, בסכום של 22 מיליון ש"ח. בתצפיות כאמור שנערכו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013, לא נרשמו חריגות מאומדן ה-VaR ברמת הבנק. הבחינות שבוצעו עד כה מאששות את תקפות המודל.

(4) ניתוח הפסדים בתרחישי קיצון (STRESS TESTS)

בתחילת שנת 2013 החליט דירקטוריון הבנק על שינוי במתכונת ניטור החשיפה של הקבוצה במונחי שחיקת השווי בתרחישי קיצון. שיטת הניטור החדשה מגדירה מערך מגבלות ומושגות על הערכות מאקרו כלכליות לגבי סבירות תרחיש זה או אחר.
במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 לא נרשמו חריגות ממגבלה זו. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 130).

(5) הגישה הסטנדרטית להקצאת הון לסיכונים שוק

הבנק מחשב את הקצאת ההון הנדרשת בגין החשיפה לסיכונים שוק בהתאם לגישה הסטנדרטית, כקבוע בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 208. לפרטים נוספים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 131).

להלן פירוט הקצאת ההון לסיכוני השוק לפי הגישה הסטנדרטית:

הקצאת הון ליום	
31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013
במיליוני שקלים חדשים	
הבנק:	
130	122
סיכון ריבית*	
29	31
סיכון שער חליפין	
20	37
סיכון אופציות	
179	190
סך-הכל הקבוצה הבנקאית	
2,238	2,381
הקצאה במונחי נכסי סיכון	

* כולל סיכון ספציפי בסך של 3.2 מיליוני ש"ח ו-2.4 מיליוני ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2013 ושנת 2012, בהתאמה.

(6) סיכוני אופציות

סיכוני אופציות מתייחסים לאפשרות להפסד הנובע משינויים בפרמטרים המשפיעים על שווי של אופציות, לרבות סטיות התקן. דירקטוריון הבנק קבע הנחיות לפעילות המותרת באופציות, הן במונחי מספר עסקאות ונפח כולל והן במונחי הפסד מקסימלי בתרחישי קיצון ובתרחיש מתון. גם הדירקטוריונים של חברות הבת הבנקאיות העיקריות קבעו מגבלות על הפעילות באופציות. ברבעון הראשון של שנת 2013, לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.

(7) הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים

דירקטוריון הבנק והדירקטורים של חברות הבת העיקריות קבעו את אופן הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים, היקפי הפעילות המקסימליים ומגוון המכשירים הפיננסיים שלבנק מותר לפעול בהם (בין אם עבור לקוחותיו ובין אם עבור עצמו). החשיפה הנוצרת כתוצאה מפעילות זו, הן בבסיס והן בריבית, נכללת במסגרת מגבלות הדירקטוריון לחשיפות הבסיס והריבית. בנוסף, הוגדרו מגבלות על ההיקף הנומינלי, ועבור מכשירים מסוגים מסויימים גם מגבלה על מספר העסקאות הפתוחות בכל רגע נתון. החשיפה נמדדת ומבוקרת באופן שוטף על ידי ה-Middle Office. ברבעון הראשון של שנת 2013, לא נרשמו חריגות מהמגבלות האמורות.

להלן נתונים אודות היקפי הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (ערך נקוב), של הבנק והחברות המאוחדות שלו:

31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013
במיליוני שקלים חדשים	
1,525	1,892
נגזרים מגדרים	
156,154	154,738
נגזרים ALM	
17,857	14,119
נגזרים אחרים	
1,549	3,574
נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט	
177,085	174,323
סך-הכל	

לפרטים נוספים אודות ניהול ומדידת סיכוני שוק, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 122-133).

ניהול סיכון הנזילות

סיכון הנזילות הוא הסיכון שהבנק יתקשה לעמוד בהחייבויותיו בשל התפתחות בלתי צפויה, ייאולץ לגייס מקורות או לממש נכסים באופן שיגרום לו הפסד מהותי.

ברבעון הראשון של שנת 2013 לא נרשמו בבנק חריגות מהמגבלות שקבע הדירקטוריון.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 342 - "ניהול סיכון הנזילות". הבנק והקבוצה נערכים לסגירת פערים ביחס לעדכון הוראה 342, אשר ייכנס לתוקף ביום 1 ביולי 2013. במסגרת זו, עודכן מסמך המדיניות הקבוצתי לניהול סיכון הנזילות, כולל הרחבה של תכנית הפעולה במצב משבר, הוספת כלי ניהול שוטפים ועדכון הפרמטרים של המודל הפנימי והתרחישים.

לפרטים נוספים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 133-134).

סיכונים תפעוליים

סקר סיכונים תפעוליים. סקר הסיכונים צפוי להסתיים לקראת אמצע שנת 2013. לפרטים נוספים בדבר סיכונים תפעוליים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 134-137).

סיכונים סביבתיים

במסגרת מדיניות האשראי של הבנק בנושא סיכונים סביבתיים לשנת 2013, הוגדר תהליך הערכה של רמת הסיכון הסביבתי ושל איכות ניהול הסיכון של הלקוחות העסקיים בעת מתן אשראי ובעת ההערכה התקופתית של איכות הלקוחות, תוך התייחסות נפרדת ללקוחות בעלי פוטנציאל גבוה לסיכון סביבתי. ניטור סיכון האשראי החשוף לסיכונים סביבתיים מהותיים מבוצע באופן שוטף במהלך השנה. לפרטים נוספים בדבר סיכונים סביבתיים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 139).

לפרטים בדבר סיכונים טכנולוגיים המידע, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 137-139).
לפרטים בדבר סיכונים משפטיים וסיכונים רגולציה, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 139-140).
לפרטים בדבר סיכונים ציות, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 140-141).

השפעת גורמים חיצוניים

קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013

התפתחויות בכלכלת העולם

כללי. ברבעון הראשון של שנת 2013 המשכי הכלכלה העולמית להתרחב בקצב גבוה לעומת הרבעון האחרון של שנת 2012, אולם מתון יותר בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

בארה"ב נרשמה צמיחה בשיעור של 2.5%, לעומת צמיחה של 0.4% ברבעון הרביעי של שנת 2012 ו-2% בתקופה המקבילה אשתקד. ההתרחבות הכלכלית בארה"ב לוותה בהמשך השיפור בנתוני התעסוקה (שיעור האבטלה ירד מ-7.8% בסוף שנת 2012 ל-7.6% בסוף חודש מרס), בשוק הנדל"ן בצריכה הפרטית ובתעשייה. יצוין כי בראשית חודש ינואר, הושג פתרון חלקי ל"צוק הפיסקלי" ולתקרת החוב בארה"ב. הפתרון הפיג חלק מהחששות בשווקים, אולם הוא כלל צעדים עם פוטנציאל ממתן על הצריכה הפרטית. בנוסף, בתחילת חודש מרס נכנס לתוקפו קיצוץ אוטומטי בתקציב בהיקף של 85 מיליארד דולר.

בגוש האירו, לעומת זאת, התכווץ התוצר בשיעור של 0.8%, זה רבעון שישי ברציפות, תוך שונות בהתפתחות התוצר בין מדינות הגוש. בפרט, צרפת נכנסה ברבעון הראשון למיתון, בעוד שבגרמניה נרשמה צמיחה חיובית מתונה (לאחר התכווצות התוצר ברבעון הרביעי של שנת 2012). המשך המיתון בגוש לווה בגידול בשיעור האבטלה לרמה של 12.1% בחודש מרס. הרגיעה במשבר החובות בגוש נמשכה עד ראשית חודש מרס, אולם תוצאות הבחירות באיטליה החזירו את אי הודאות לשווקים.

אי הודאות בגוש התעצמה במחצית השנייה של חודש מרס, על רקע הדרישה של ה"טרויקה" למסות פיקדונות בבנקים קפריסאים כתנאי לקבלת חבילת החילוץ. הדרישה יצרה תקדים שבו הגופים הפרטיים/בעלי הפיקדונות "יצטרכו גם לשאת בנטל" של תוכניות החילוץ ועלה החשש כי ייווצר לחץ על המערכת הבנקאית במדינות נוספות בגוש.

יצוין כי בסוף חודש פברואר הורידה סוכנות הדירוג מודיס, את הדירוג המושלם של בריטניה ל-Aa1, על רקע החולשה בצמיחה המקשה על

צמצום החוב הציבורי. כלכלות מדינות ה-BRICS, המשיכו לצמוח בקצב דומה לרבעון האחרון של 2012, ונמוך לעומת הרבעון המקביל אשתקד. בפרט, כלכלת סין התרחבה ברבעון הראשון של שנת 2013 ב-7.7%, לעומת 8.1% בתקופה המקבילה בשנת 2012. סביבת האינפלציה בעולם המשיכה להיות ממותנת בתקופה הנסקרת, כאשר בהשוואה לרבעון האחרון של שנת 2012 נרשמה ירידה מסוימת באינפלציה השנתית במרבית כלכלות ה-G10 ובפרט, בארה"ב ובגוש האירו (ביפן נמשכה הדיפלציה). מנגד, במדינות ה-BRICS נרשמה עליה בסביבת האינפלציה.

על רקע המשך החולשה הכלכלית בעולם והאינפלציה המתונה, נמשכה המדיניות המרחיבה של מרבית הבנקים המרכזיים של הכלכלות המפותחות, כאשר בכל כלכלות ה-G10 (למעט דנמרק) נותרה הריבית ללא שינוי. יש לציין, כי לקראת סוף חודש פברואר עלו ההערכות כי הבנק המרכזי בארה"ב יצמצם את תוכנית רכישות האג"ח, בתמיכת נתוני מאקרו טובים במדינה. עם זאת, הצהרות נגיד הפד ונתוני מאקרו חלשים שפורסמו לקראת סוף הרבעון מיתנו הערכות אלו. יש לציין עוד, כי הבנק המרכזי ביפן, נקט במדיניות מוניטרית מרחיבה במטרה להחליש את המטבע המקומי ולהעלות את האינפלציה במדינה. במדינות ה-BRICS (למעט הודו, בה ירדה הריבית) נותרה הריבית ללא שינוי. **שווקים פיננסיים.** המסחר בשוקי המניות בעולם התנהל בעיקר על רקע הפתרון החלקי לצוק הפיסקלי בארה"ב, נתוני המקרו של הכלכלות המובילות, הרגיעה בגוש האירו (עד סוף חודש פברואר) והאירועים בגוש בחודש מרס.

להלן השינויים במדדי מניות נבחרים שנרשמו במהלך הרבעון הראשון של השנים 2012 ו-2013:

שינוי ברבעון ראשון		
2012	2013	מדד
12.2%	10.0%	S&P 500
17.8%	2.4%	DAX
13.7%	(1.9%)	MSCI Emerging Markets

על רקע המגמות שהוזכרו לעיל, נרשמה תנודתיות חדה בתשואות איגרות החוב של ממשלת ארה"ב ל-10 שנים, וירידה קלה בתשואות איגרות החוב הארוכות של ממשלת גרמניה.

31.12.2012	31.3.2013	תשואה אג"ח ל-10 שנים
1.76%	1.85%	ארה"ב
1.32%	1.29%	גרמניה

המסחר בשוקי המטבעות בעולם ברבעון הראשון של השנה התאפיין בהתחזקות הדולר האמריקאי. ההתחזקות האמורה נבעה, בין היתר, מההערכות לגבי המשך ה-QE בארה"ב, האירועים בגוש האירו (החל מחודש מרס) ומדיניות מכוונת של חלק מהמדינות להחלשת המטבע המקומי.

להלן השינויים בדולר מול מטבעות נבחרים:

שינוי ברבעון ראשון		
2012	2013	שער חליפין
(2.8%)	3.0%	אירו
7.8%	8.8%	יין יפני
2.9%	6.9%	פאונד בריטי

מחירי הסחורות בעולם הושפעו אף הם מהמגמות האמורות, זאת לצד התחזקות הדולר האמריקאי. כתוצאה מכך, נרשמה תנודתיות במחירי הסחורות.

שינוי ברבעון ראשון		
2012	2013	
1.0%	0.5%	מדד הסחורות - CRB
14.4%	(1.0%)	מחיר הנפט (Brent)
4.2%	5.9%	מחיר הנפט (WTI)
6.7%	(4.6%)	זהב

התפתחויות עיקריות במשק הישראלי

כללי

ברבעון הראשון של השנה צמח התוצר בקצב שנתי של 2.8%, בדומה לקצב הצמיחה במחצית השנייה של שנת 2012 (2.7%), אולם תוך האטה ניכרת בצמיחת התוצר העסקי - מ-3% ל-2%. ברבעון המקביל אשתקד עמד קצב הצמיחה על 2.9% ו-3.2%, בהתאמה. ברבעון הראשון של שנת 2013 נרשמה נסיגה בהשקעות בנכסים קבועים ובצריכה הציבורית, לעומת צמיחה מואצת ביצוא הסחורות והשירותים (צמיחה מזערית ברבעון הראשון של שנת 2012) ובצריכה הפרטית (בדומה לרבעון המקביל אשתקד). היבוא האזרחי התרחב בקצב מהיר יחסית, לאחר שלושה רבעונים של נסיגה. שיעור האבטלה ירד מרמה של 6.8% ברבעון האחרון של 2012, לרמה של 6.5% ברבעון הראשון של שנת 2013, תוך עליה של 23 אלף במספר המועסקים.

התפתחות בענפי המשק

ברבעון הראשון של השנה נרשמה יציבות ביצור התעשייתי, בהשוואה לרבעון הרביעי של שנת 2012, וגידול של כ-5% לעומת הרבעון המקביל אשתקד. יצוין כי במהלך הרבעון הראשון נרשם גידול חד ביצור התעשייתי של ענפי הטכנולוגיה העלית. פדיון המסחר הסיטוני והקמעוני התרחב ברבעון הראשון בכ-1.5%. זאת, בהשוואה לרבעונים הרביעי והראשון אשתקד. יצוין, כי הגידול הקיף את הפדיון הקמעונאי והסיטונאי כאחד.

התפתחות בפעילות המשק מול חו"ל

הרבעון הראשון של השנה התאפיין בגידול חד בהשקעות הישירות של תושבי חוץ בישראל באמצעות הבנקים. זאת, בהשוואה לרבעון האחרון של שנת 2012 ולתקופה המקבילה אשתקד, כאחד. במקביל נרשם גידול בהשקעות פיננסיות בבורסה של תל אביב, רובו ככולו במניות. בהשקעות הישירות של תושבי ישראל בחו"ל (באמצעות הבנקים) נרשמו ברבעון הראשון של השנה מימושים, זה רבעון שלישי ברציפות. מנגד, תושבי ישראל ביצעו ברבעון הראשון השקעות פיננסיות בהיקף ניכר. כל ההשקעות התמקדו במניות (באיגרות חוב נרשמו מימושים), בעיקר על ידי המשקיעים המוסדיים.

רבעון ראשון			
שינוי	2012	2013	השקעות תושבי חוץ בישראל
מיליארדי דולר			
25.0%	1.5	1.9	סך-הכל השקעות ישירות באמצעות הבנקים
	(1.8)	0.7	סך-הכל השקעות פיננסיות בבורסה של ת"א
	(2.2)	-	מזה: אג"ח ממשלתי ומק"מ
65.0%	0.38	0.63	מניות
השקעות תושבי ישראל בחו"ל			
שינוי	2012	2013	
מיליארדי דולר			
	-	(0.1)	סך-הכל השקעות ישירות באמצעות הבנקים
246.0%	0.7	2.4	סך-הכל השקעות פיננסיות (ללא הבנקים)

התפתחות שערי חליפין ואינפלציה

במהלך הרבעון הראשון של השנה התחזק שער החליפין של השקל מול הדולר ב-2.5%, וזאת, כאמור, בניגוד למגמת התחזקות הדולר בעולם. יצוין כי המטבע המקומי התחזק מול כל המטבעות המובילים בעולם (למעט הפיסו המקסיקני), בפרט מול האירו, ב-5.3%. התחזקות השקל נבעה, בין היתר, מההערכות לגבי ההשפעה הצפויה של הפקת הגז בישראל. סביבת האינפלציה בתקופה הנסקרת המשיכה להיות מתונה. מדד המחירים לצרכן נותר ללא שינוי במהלך הרבעון הראשון של השנה, לעומת עליה של 0.4% בתקופה המקבילה אשתקד. האינפלציה השנתית בחודש מרץ הסתכמה ב-1.3% (חודש שישי ברציפות מתחת למרכז יעד האינפלציה של בנק ישראל).

מדיניות פסיקלית ומוניטרית

מדיניות פסיקלית. ברבעון הראשון של השנה נרשמה ירידה ריאלי של כ-2% בהכנסות המדינה ממסים, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. עם זאת, יש לציין כי ברבעון הראשון של שנת 2012, נרשמה הכנסה חד פעמית בעקבות העלאת שיעור המס על הכנסות הון. יצוין כי על רקע העדר תקציב מאושר, הוצאות הממשלה בתקופה הנסקרת היו מוגבלות ל-1/12 מתקציב שנת 2012 בכל חודש. הגרעון המצטבר ברבעון הראשון עמד על כ-4.6 מיליארד ש"ח, לעומת כ-1.6 מיליארד ברבעון הראשון של שנת 2012.

מדיניות מוניטרית. המדיניות המוניטרית של בנק ישראל בתקופה הנסקרת המשיכה להיות מרחיבה. הריבית לחודש ינואר ירדה ב-0.25%, לרמה של 1.75%, ונותרה ברמה זו בחודשים פברואר-מרץ. הגורם הדומיננטי שתמך בהורדת הריבית (בחודש ינואר), היה האטה משמעותית בצמיחת המשק (ברבעון האחרון של שנת 2012). עם זאת, המשך הורדת הריבית נמנע בעיקר בשל האצה בעליית מחירי הדירות, אי ודאות פסיקלית סביב התקציב לשנים 2013-2014 ושיפור בחלק מהאינדיקטורים לפעילות המשק (שפורסמו בחודש מרץ).

שוק ההון

ברבעון הראשון של השנה, התנהל המסחר במניות בבורסה בתל אביב בדומה למגמת המסחר בעולם, כאשר בסיכום התקופה עלו רוב המדדים העיקריים.

להלן השינויים שנרשמו במדדי מניות נבחרים במהלך הרבעון הראשון בשנים 2012 ו-2013:

שינוי ברבעון ראשון		
2012	2013	מדד
4.7%	6.4%	המניות הכללי
3.6%	4.4%	ת"א 25
5.5%	4.9%	ת"א 100
7.3%	1.8%	ת"א בנקים
16.0%	(2.3%)	הבלוטק - 50
5.9%	8.4%	נדל"ן 15

על רקע ההתפתחויות האמורות, עלה ערך השוק של המניות והמיררים (לא כולל מוצרי מדדים) בשיעור של 5.4% בהשוואה לסוף שנת 2012, ועמד בסוף חודש מרץ 2013 על 637 מיליארד ש"ח. מחזורי המסחר היומיים במניות והמיררים עמדו ברבעון הראשון של 2013 על כ-1.13 מיליארד ש"ח בממוצע (בדומה לתקופה המקבילה אשתקד).

המסחר באיגרות החוב הממשלתיות בישראל הושפע בעיקר מהמגמות בתשואות איגרות החוב הממשלתיות בארה"ב, המהוות Benchmark עבור השוק המקומי. זאת, לצד הורדת הריבית וההערכות לגבי המדיניות המוניטרית של בנק ישראל בהמשך, כמו גם מסביבת אינפלציה נמוכה ואי הודאות סביב התקציב לשנים 2013-2014. בסיכום התקופה, נרשמה עליה מתונה במדד הכללי של איגרות החוב.

באיגרות החוב הקונצרניות נגזר המסחר, במידה רבה, ממגמת המסחר באיגרות החוב הממשלתיות, לצד העליה בביקוש לנכסים מסוכנים, על רקע התשואות הנמוכות באיגרות החוב הממשלתיות. יצוין כי במרווח התשואות בין איגרות החוב הקונצרניות לאיגרות החוב הממשלתיות, נרשמה במהלך התקופה ירידה משמעותית.

שינוי ברבעון ראשון		
2012	2013	מדד
1.9%	0.6%	אג"ח כללי
0.8%	(0.2%)	אג"ח ממשלתי כללי
0.6%	0.4%	אג"ח ממשלתי שקלי
3.4%	(0.9%)	אג"ח ממשלתי צמוד
3.8%	1.9%	אג"ח קונצרני כללי
3.9%	1.9%	אג"ח קונצרני צמוד
0.1%	1.4%	תל בונד שקלי

ברבעון הראשון של שנת 2013 הסתכמו גיוסי ההון באמצעות איגרות החוב הקונצרניות בסך של 10.8 מיליארד ש"ח, ירידה של 9% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. מתוך סכום זה, הנפקות אג"ח למוסדיים הסתכמו ב-0.7 מיליארד ש"ח, לעומת 1.5 מיליארד ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2012.

מחזורי המסחר היומיים באיגרות החוב עמדו על 4.3 מיליארד ש"ח במוצא, עליה של כ-7% לעומת הרבעון הראשון אשתקד. עליה של 11% נרשמה גם במחזורי המסחר היומיים במק"מ והם עמדו על 685 מיליון ש"ח במוצא.

תיק הנכסים שבידי הציבור

שווי תיק הנכסים הפיננסיים שבידי הציבור עלה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 ב-1% והסתכם בסוף חודש מרס 2013 בכ-2.75 טריליון ש"ח. ההתפתחויות בתיק הנכסים במהלך הרבעון הראשון שיקפו בעיקר גידול בשווי המניות (בארץ ובחול) ובנכסים הצמודים ומנגד, ירידה בשווי הנכסים הלא צמודים.

להלן התפלגות תיק הנכסים שבידי הציבור:

ליום 31 במרס		
2012	2013	
21.9%	22.7%	מניות
34.5%	34.1%	נכסים לא צמודים
32.2%	32.5%	נכסים צמודים למדד
11.3%	10.8%	נכסים צמודים למט"ח

התפתחויות כלכליות עיקריות בחודשים אפריל - מאי 2013¹

האינדיקטורים לפעילות הכלכלית בעולם בתקופה הנסקרת היו מעורבים. בפרט, חלק מהנתונים שפורסמו בארה"ב היו מתחת לציפיות האנליסטים. עם זאת, בארה"ב נמשך השיפור בנתוני התעסוקה ובצריכה הפרטית כמו גם בשוק הנדל"ן למגורים. בגוש האירו, רוב האינדיקטורים המשיכו להצביע על חולשה בכלכלה. יצוין כי אי הודאות סביב המשבר באיטליה ובקפריסין התמתנה במהלך התקופה הנסקרת, על רקע הרכבת ממשלה חדשה באיטליה והסכמה סביב תוכנית החילוץ בקפריסין.

סביבת האינפלציה בארה"ב ובגוש האירו המשיכה להיות מתונה. במקביל, נמשכה המדיניות המוניטרית המרחיבה בכלכלות אלו, בפרט הפחתת הריבית בגוש האירו בראשית חודש מאי לרמה של 0.5%. גם במדינות נוספות בעולם הורידו הבנקים המרכזיים את הריבית.

המסחר בשווקי המניות בעולם התנהל בעיקר על רקע המזילות הגבוהה בשוקי ההון לצד סביבת ריביות נמוכה, על אלה העיבו המשבר בגוש האירו ונתוני מאקרו מעורבים בארה"ב. בסיכום התקופה, עלה מדד ה-S&P 500 בשיעור של 5.1% ומדד ה-DAX הגרמני עלה ב-6.5%. מדד הניקיי היפני נסחר רוב התקופה במגמת עליה. עם זאת, לקראת סוף חודש מאי נרשמה ירידה חדה במדד. בסיכום התקופה התחזק הניקיי בכ-14%.

הדולר התחזק באותה עת מול מרבית המטבעות המובילים בעולם ובפרט מול היין היפני והפרנק השוויצרי. מול האירו נחלש הדולר ב-0.9%. במדד הסחורות CRB נרשמה במהלך התקופה הנסקרת ירידה בשיעור של 4%, בפרט מחיר הנפט (מסוג WTI) ירד ב-3.2%. באיגרות החוב הארוכות של ארה"ב, נרשמה תנודתיות, כאשר בסיכום התקופה, נרשמה עליית תשואות.

בישראל, האינדיקטורים לפעילות הכלכלית בתקופה הנסקרת היו מעורבים. מחד, נתוני סחר החוץ לחודש אפריל הצביעו על רמה גבוהה יחסית בייצוא לצד גידול ביבוא, מאידך, מדד מנהלי הרכש הצביע על האטה בקצב ההתרחבות בתעשייה ובמדד אומן הצרכנים לחודש אפריל נרשמה ירידה משמעותית. המדד המשולב של בנק ישראל עלה בחודש אפריל ב-0.2% (לאחר גידול של 0.1% בחודש מרס). האינפלציה השנתית בחודש אפריל הסתכמה ב-0.8%, מחירי הדירות (אשר לא כלולים במדד), המשיכו לעלות בקצב מהיר.

המדיניות הפיסקלית בישראל התנהלה בתקופה האמורה בכפוף לעובדה שלא אושר תקציב לשנת 2013. יש לציין בראשית חודש מאי הגישה הממשלה תקציב לשנים 2013 ו-2014 ויעד הגרעון לשנים אלו עודכן ל-4.65% ו-3% אחוז תוצר, בהתאמה. יש לציין עוד כי בראשית חודש מאי הורידה סוכנות דירוג האשראי S&P את דירוג האשראי במטבע מקומי של ישראל לטווח ארוך מ-"AA-" ל-"A-" (כן הורד דירוג החוב לטווח קצר). תחזית הדירוג נותרה "יציבה" ודירוג האשראי במט"ח נותר "A+".

בתוך כך, על רקע ההתחזקות של השקל, וההתאוששות האיטית מן הצפוי בכלכלה העולמית, בנק ישראל הוריד את הריבית במחצית השנייה של חודש מאי (במועד שלא מן המניין) ב-0.25%, לרמה של 1.5%. במקביל להפחתת הריבית, הודיע הבנק כי ירכוש דולרים עד סוף השנה בהיקף של 2.1 מיליארד דולר לפחות. בסוף חודש מאי הוריד בנק ישראל את הריבית פעם נוספת ב-0.25%, ל-1.25%.

רוב התקופה הנסקרת התאפיינה בהתחזקות של השקל מול דולר, זאת על רקע ההשפעה של תחילת הפקת הגז בישראל בראשית חודש אפריל (אשר צמצם את יבוא הדלקים וכתוצאה מכך את הביקוש למט"ח), היקף ניכר של השקעות ריאליות על ידי הזרים ופערי הריביות מול המדינות המפותחות. על רקע ההתחזקות של המטבע המקומי, בנק ישראל התערב במסחר בראשית חודש אפריל ובאמצע חודש מאי הודיע, כאמור, על רכישת דולרים. כתוצאה מכך, נחלש השקל בשיעור חד במחצית השנייה של חודש. בסיכום התקופה, נחלש השקל מול הדולר ב-1.4%.

במחירי המניות בבורסה בתל אביב נרשמה תנודתיות, כאשר בסיכום התקופה ירד מדד תל-אביב 25 ב-1% ומדד תל-אביב 100 שמר על יציבות. באיגרות החוב הממשלתיות הלא צמודות הארוכות נרשמה ירידת תשואות חדה. יצוין כי במהלך התקופה נרשמה ירידת תשואות במדדי התל-בונד, זאת, תוך ירידת המרווח מול איגרות החוב הממשלתיות.

חקיקה ופיקוח

להלן, בתמצית, פירוט של שינויי חקיקה ויוזמות חקיקה רלוונטיים לתקופת הדוח אשר משפיעים או עשויים להשפיע באופן משמעותי על פעילות הבנק.

איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור

ביום 17 בפברואר 2013 פרסם המפקח על הבנקים "קובץ שאלות ותשובות ליישום צו איסור הלבנת הון והוראת ניהול בנקאי תקין 411". קובץ השאלות והתשובות מאגד בתוכו את מרבית חוזרי המפקח על הבנקים שפורסמו במהלך השנים ובהם הבהרות ביחס לצו הבנקאי, ואף מכניס בהם מספר שינויים.

בנוסף, במסגרת קובץ השאלות והתשובות שונה קריטריון הדיווח על "פעולה בלתי רגילה", וכעת קיימת חובת דיווח על כל פעילות שלאור המידע המצוי בידי הבנק קיים יסוד סביר לחשש, או התערור חשש, שהיא קשורה לפעילות אסורה על פי חוק איסור הלבנת הון, או על פי חוק איסור מימון טרור.

הגבלים עסקיים

פטור מהסדר כובל בקשר עם אחזקה ופעילות משותפות במסגרת שבא ומסב

ביום 1 במאי 2013 האריך הממונה את הפטור לשב"א לתקופה של שלושה חודשים נוספים. במסגרת הפטור נתן הממונה ארכה למכירת הכספומטים של שב"א, עד ליום 21 ביולי 2013. ביתר תנאי הפטור לא חל שינוי. לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 149-150).

נושאי חקיקה שונים

תקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמות נגישות לשירות)

התקנות פורסמו ברשומות ביום 25 באפריל 2013, ומועד תחילתן 6 חודשים מיום פרסומן.

וועדות ציבוריות

לפרטים בדבר זוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, ובכלל זה צעדים שנקט המפקח ליישום המלצות הצוות, ראו ביאור 17 לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר הצעות תקינה בתחום המיסוי, ראו ביאור 18 לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 148-155).

נושאים נוספים בתיאור הקבוצה

חברות מוחזקות עיקריות

התרומה של החברות המוחזקות, בארץ ובחוץ לארץ, לתוצאות העסקיות של הבנק, בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013, הסתכמה ברווח בסך של 213 מיליון ש"ח, לעומת 156 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ורווח בסך של 627 מיליון ש"ח בכל שנת 2012. להלן יובאו עיקרי ההתפתחויות בחברות המוחזקות העיקריות.

דיסקונט בנקורפ אינק.

דיסקונט בנקורפ אינק. (להלן: "בנקורפ") הינה חברת בת בבעלות מלאה של הבנק. בנקורפ היא חברת החזקות בנקאיות שהתאגדה על פי חוקי מדינת דלאוור. בנקורפ מחזיקה במלוא הבעלות והשליטה ב-אי די בי ניו יורק. אי די בי ניו יורק הינו הגדול בין הבנקים הישראליים הפועלים בחו"ל. הנתונים המובאים בסעיף זה להלן נלקחו מהדוחות הכספיים של בנקורפ.

שנוי	במיליוני דולר		נתונים מאזניים
	31.12.2012	31.3.2013	
סך-כל הנכסים	9,984	9,770	(2.1)
סך-כל האשראי	4,119	4,060	(1.4)
סך-כל הפקדונות	7,468	7,363	(1.4)
סך-כל ההון	838	852	1.7
יחס ההון לרכיבי סיכון	15.4%	15.6%	
נתונים תוצאתיים לרבעון הראשון של שנת	2012	2013	
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	7	10	42.9
התשואה להון	3.7%	5.1%	

לפרטים בדבר השקעות אי די בי ניו יורק באיגרות חוב מגובות משכנתא, ראו "התפתחות הנכסים וההתחייבויות" לעיל וביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים להלן.

התרומה של השקעת הבנק בבנקורפ לתוצאות העסקיות של הבנק הגיעה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 לרווח בסך של 33 מיליון ש"ח, (לאחר ניכוי הפרשה למס בסך 13 מיליון ש"ח), לעומת רווח בסך של 19 מיליון ש"ח (לאחר ניכוי הפרשה למס בסך של 4 מיליון ש"ח) בתקופה המקבילה אשתקד.

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

בנק מרכנתיל דיסקונט הינו חברה בת בבעלות ובשליטה מלאים של הבנק.

במיליוני שקלים חדשים			
שנוי			נתונים מאזניים
באחוזים	31.12.2012	31.3.2013	
4.4	26,534	27,695	סך-כל הנכסים
(0.1)	16,629	16,607	סך-כל האשראי לציבור, נטו
5.2	22,254	23,411	סך-כל פקדונות הציבור
(2.4)	1,889	1,844	סך-כל ההון
	15.0%	14.6%	יחס ההון לרכיבי סיכון
נתונים תוצאתיים לרבעון הראשון של שנת			
	2012	2013	
35.9	39	53	הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות
	9.1%	11.6%	התשואה להון

חלוקת דיבידנד. בחודש אפריל 2013 אישר בנק מרכנתיל דיסקונט דיבידנד בסך של 80 מיליון ש"ח.
ביקורת בבנק מרכנתיל דיסקונט בנושא "ציות לחוק איסור מימון טרור". לפרטים ראו דוח שנתי 2012 (עמ' 159).
חילופי מנכ"ל. ביום 1 באפריל 2013 החל מר אורי ברוך את כהונתו כמנכ"ל בנק מרכנתיל דיסקונט. מר ברוך החליף את מר יעקב טננבאום.

לפרטים בדבר בקשה למתן פסק דין הצהרתי בעניין חיוב חשבונו של חייב בריבית הפרה, ראו ביאור 19 ג', סעיף 12.6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 384).

חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ

כרטיסי אשראי לישראל ("יכאלי") הינה חברה בת של הבנק. ליום 31 במרס 2013 הבנק החזיק 71.8% מזכויות ההון ו-79.0% מזכויות הצבעה בכאל. יתרת המניות מוחזקת בידי הבנק הבינלאומי. בהתאם לדיווחי הבנק הבינלאומי הראשון, דירקטוריון בנק זה הנחה את הנהלתו לבחון את כדאיות המשך ההחזקה במניות כאל, תוך בחינת האפשרות למכירת מלוא מניות כאל המוחזקות על ידי הבנק הבינלאומי.
מסמך הבנות בין בעלי המניות בכאל. הבנק הבינלאומי והבנק מנהלים מגעים לחתימת מסמך הבנות ביניהם כבעלי מניות בכאל, אשר יסדיר מספר נושאים ובכלל זה: חלוקת דיבידנדים על ידי כאל, חתימת הסכמי הנפקה חדשים, פעולות להגדלת מצבת כרטיסי האשראי וסיוע למהלכי מימוש אחזקות הבנק הבינלאומי בכאל, אם וככל שהבנק הבינלאומי יבקש לנקוט במהלכים כאלה.

במיליוני שקלים חדשים			
שנוי			נתונים מאזניים
באחוזים	31.12.2012	31.3.2013	
2.3	9,149	9,362	סך-כל הנכסים
3.2	1,046	1,079	סך-כל ההון
	16.8%	16.8%	יחס ההון לרכיבי סיכון
נתונים תוצאתיים לרבעון הראשון של שנת			
	2012	2013	
0.4	275	276	סך-כל ההכנסות
(34.0)	50	33	הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות
(38.2)	34	21	התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק
	18.5%	12.9%	התשואה להון

התוצאות העסקיות של כאל בתקופת הדוח הושפעו, בעיקר, מיישום השינויים בתנאי הסכם הנפקה המשותפת בין כאל ובין בנקים בעלים (ראו ביאור 15 לתמצית הדוחות הכספיים).

ביקורת בכאל בנושא יישום "חוק איסור הלבנת הון". לפרטים ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 160).

לפרטים בדבר תובענות ובקשות לאשר אותן כתובענות ייצוגיות, שהוגשו כנגד כאל בעניינים הבאים: משיכת כספים מכספומטים, גביית עמלת מנפיק (תביעה זו טרם הוגשה לכאל או לבנק), והעמדת אשראי באמצעות כרטיס "You" ושיווק כרטיסי מתנה, ראו ביאור 19 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, סעיפים 13.4 (עמ' 386), 13.5 (עמ' 386) ו-13.10 (עמ' 387), בהתאמה. וכן ביאור 7 לתמצית הדוחות הכספיים, סעיפים 4.3, 5.4, 5.9 ו-5.11, בהתאמה.

לפרטים בדבר הפעילות בתחום כרטיסי האשראי בישראל, ראו "הפעילות בתחום כרטיסי אשראי" בסעיף "פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסויימים" לעיל, ביאור 33 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 434-437) וביאור 15 לתמצית הדוחות הכספיים. לפרטים בדבר חקירת משטרה ותפיסת מסמכים וחומר מחשב בכאל, ראו ביאור 33 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 437).

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק הבינלאומי") הינו חברה כלולה של הבנק. ביום 31 במרס 2013 החזיק הבנק ב-26.45% מהון המניות וזכויות ההצבעה. לפרטים בענין הסכם עם פיבי אחזקות, בדבר החזקות הבנק במניות הבנק הבינלאומי, אשר, בין היתר, מגביל את התקופה שבמהלכה בנק דיסקונט יהיה זכאי לכך שפיבי אחזקות תמשיך לגרום למינוי רבע מחברי הדירקטוריון של הבנק הבינלאומי מבין המועמדים שיומלצו על ידי דיסקונט, ולפרטים בדבר לוח הזמנים שקבעה הממונה על ההגבלים העסקיים לירידת החזקות בנק דיסקונט בבנק הבינלאומי, ראו ביאור 6 ה' (1) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 338-340).

במיליוני שקלים חדשים			נתונים תוצאתיים לרבעון הראשון של שנת
שנתי	2012	2013	
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	143	136	(4.9)
התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק ⁽¹⁾	32	66	106.3
התשואה להון המיוחס לבעלי המניות	10.0%	8.5%	
31.12.2012			31.3.2013
14.9%			15.1%

יחס ההון לרכיבי סיכון

הערה:

⁽¹⁾ כולל סך של 42 מיליון ש"ח, עדכון בחישוב ההפרשה למס בגין חלק הבנק ברווחי הבנק הבינלאומי, בעקבות קבלת נתונים מעודכנים.

חוות דעת בנושא ההפרשה לירידת ערך. לפרטים בדבר חוות דעת שקיבל הבנק, בשאלת ירידת ערך השקעתו במניות הבנק הבינלאומי, ראו ביאור 14 לתמצית הדוחות הכספיים. חוות הדעת עומדת לעיון, בהסכמת נותנה, באתר מגנא של רשות ניירות ערך ובאתר מאיה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.

לפרטים בדבר תובענות ובקשות לאשר אותן כתובענות ייצוגיות, שהוגשו כנגד הבנק הבינלאומי, בעניינים הבאים: קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים לפיה התקיימו בין הבנקים הסדרים כובלים, גביית עמלת מנפיק, משיכת כספים מכספומטים, יום הערך המיוחס לתשלומים ששולמו על ידי חייבים ישירות בתיק חובם בלשכת הוצאה לפועל ופעילות בניגוד להיתר עסקה, ראו ביאור 19 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, סעיפים 13.2 (עמ' 385), 13.4 (עמ' 386), 13.5 (עמ' 386), 13.9 (עמ' 387) ו-14 (עמ' 387), בהתאמה. לפרטים בעניין קביעת הממונה לפיה התקיימו בין הבנקים הסדרים כובלים, ראו ביאור 19 ג' סעיף 15 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 387-388) וכן ביאור 7 ב' לתמצית הדוחות הכספיים, סעיפים 5.2, 5.4, 5.8 ו-5.4, בהתאמה.

דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ

דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ (להלן: "דשייה") הינה חברה בת בבעלות ובשליטה מלאים של הבנק, הפועלת בתחום ההשקעות בחברות, בקרנות השקעה פרטיות ובקרנות הון סיכון, בתחום הבנקאות להשקעות ובתחום חיתום להנפקות וניהולן (באמצעות חברה בת).

במיליוני שקלים חדשים			
שנוי	נתונים מאזניים		נתונים תוצאתיים לרבעון הראשון של שנת הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק ⁹⁾
	31.12.2012	31.3.2013	
סך-כל הנכסים	855.5	892.7	27.3
סך-כל ההון	121.6	161.0	36.7
באחוזים	4.3	32.4	
	2012	2013	
	31.1	39.6	
	31.1	42.5	

הערה:

⁹⁾הפער בין הרווח הנקי לבין התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק נובע מההבדלים ביישום כללי חשבונאות.

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013, השתתפה דשייה, באמצעות חברה בת, ב-16 הנפקות לציבור ו-4 הנפקות פרטיות, בהיקף כולל של כ-3.3 מיליארד ש"ח ובשתי עסקאות תיווך. זאת, לעומת 7 הנפקות לציבור ו-4 הנפקות פרטיות, בהיקף כולל של כ-5 מיליארד ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד.

משאבי אנוש

היערכות הבנק ליישום תיקון 24 לחוק הגנת השכר. בעקבות דרישת הבנק לשנות את אופן רישום הנוכחות של העובדים בבנק, בהתאם למחויב בחוק, והתנגדות הועד לשינוי, סוכם עם נציגות העובדים לקיים דיונים בנושאים השנויים במחלוקת במגמה להגיע להסכמות הדרושות ולעגן בהסכם קיבוצי. דיונים מתקיימים באופן שוטף.

משא ומתן על הסכמי שכר. הועד הציג את דרישותיו להפרשים בגין השנים 2011-2012 וכן לתוספות שכר בגין השנים 2013-2014. בחודש אפריל, החל משא ומתן בנושא זה.

סכסוך עבודה. ביום 25 באפריל 2013 נמסרה לבנק הודעה מאת הסתדרות המעו"ף, על סכסוך עבודה בבנק דיסקונט. עילות הסכסוך היעיקריות הן בנושא השכר וזאת לאור התנגדות ההנהלה להעטר לדרישות הועד, כמפורט לעיל. על פי ההודעה, השביתה נקבעה מיום 10 במאי 2013 וכל מועד נדחה אחריו.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואומדנים חשבונאיים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים (שהעיקריים בהם פורטו בביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012) 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 איפוא לעיתים בהנחות, הערכות ואומדנים שונים המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות רבות התחייבויות תלויות, ועל התוצאות הכספיות המדווחות של הבנק. ייתכן שהתממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

חלק מהאומדנים ומההערכות בהם נעשה שימוש, כרוך במידה רבה של אי ודאות או רגישות למשתנים שונים. אומדנים והערכות מסוג זה שהשתנותם עשויה להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים נחשבים לאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים". הנהלת הבנק בדעה כי האומדנים וההערכות 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 2012 (עמ' 184-191).

מדידת מכשירים פיננסיים על פי שוויים ההוגן

סיכון האשראי. התאמת סיכון האשראי של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים גרמה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 להפסד בסך של 12 מיליון ש"ח, לעומת הפסד של 34 מיליון ש"ח בשנת 2012.

להלן נתונים בדבר ההתאמה של הנכסים וההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, כאמור לעיל:

31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013	
במיליוני שקלים חדשים		
3,770	3,423	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(20)	(27)	התאמה בגין סיכון האשראי של נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,722	4,567	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(29)	(24)	התאמה בגין סיכון האשראי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

לפרטים נוספים בדבר מדידת מכשירים פיננסיים על פי שוויים ההוגן, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 187-189).

דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסוימות

להלן יובאו פרטים בדבר הדירוג שקבעו סוכנויות דירוג שונות לבנק ולחלק מחברות הבת:

שם המדרג	מושא הדירוג	הדירוג	אופק הדירוג	תאריך הדירוג/ אישרור הדירוג
בנק דיסקונט				
Standard & Poor's, Ma'alot	דירוג מנפיק (כולל פקדונות)	il AA-	יציב	17 בינואר 2013 ⁽⁴⁾
	כתבי התחייבויות נדחים ⁽¹⁾	il A+	יציב	17 בינואר 2013 ⁽⁴⁾
	הון משני עליון (סדרה 1)	il A-	יציב	17 בינואר 2013 ⁽⁴⁾
	הון ראשוני מורכב (סדרה א')	il BBB	יציב	17 בינואר 2013 ⁽⁴⁾
מידרוג	פקדונות לזמן ארוך	Aa2	יציב	18 באוקטובר 2012
	פקדונות לזמן קצר	P-1	יציב	18 באוקטובר 2012
	כתבי התחייבויות נדחים ⁽⁵⁾⁽⁴⁾	Aa3	יציב	18 באוקטובר 2012
	שטרי הון נדחים (הון רובד 1)	A-2	יציב	18 באוקטובר 2012
סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P	דירוג מנפיק טווח קצר	A-3	יציב	15 בינואר 2013
	דירוג מנפיק טווח ארוך	BBB-	יציב	15 בינואר 2013
סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's ⁽³⁾	פקדונות מט"ח לטווח ארוך	A-3	שלילי	31 בינואר 2013
	איתנות פיננסית	(BFSR) D+	שלילי	31 בינואר 2013
בנק מרכנתיל דיסקונט				
Standard & Poor's, Ma'alot	דירוג מנפיק (כולל פקדונות)	il AA-	יציב	15 בינואר 2013 ⁽²⁾
	כתבי התחייבויות נדחים	il A+	יציב	15 בינואר 2013
Discount Bank Latin America				
סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P	דירוג מנפיק (כולל פקדונות)	BB+	יציב	17 במאי 2013

הערות:

- (1) הדירוג מתייחס גם לכתבי התחייבות נדחים (הון רובד 2 תחתון) שהונפקו על ידי מנפיקים.
- (2) במסגרת עדכון הדירוג הוגדר בנק מרכנתיל דיסקונט כ"חברת ליבה" בקבוצת דיסקונט. קביעה זו יוצרת זיקה חד ערכית בין דירוג הבנק לבין דירוג בנק מרכנתיל דיסקונט.
- (3) ביום 8 במאי 2012, הודיעה Moody's על הורדת תחזית דרוג האשראי של המערכת הבנקאית בישראל.
- (4) במסגרת הודעה לפיה דירוג המנפיק של הבנק ודירוג התחייבויות המדורגות של הבנק נותרו ללא שינוי בעקבות השלמת המיזוג עם בדם"ש.
- (5) כולל את סדרה א' שהונפקה בשעתו על ידי דיסקונט משכנתאות הנפקות בע"מ (מספר נייר 1094853), שהועברה לדיסקונט מנפיקים בע"מ (מספר נייר 7480122), בעקבות המיזוג ביניהן, שהושלם ביום 11 בנובמבר 2012.

במסגרת דירוג שטרי ההון הנדחים (סדרה א'), המהווים הון ראשוני מורכב, הדגישו מעלות ומידרוג כי דירוג זה התבסס, בין היתר, על החלטת דירקטוריון הבנק, שנתקבלה בקשר עם הנפקת שטרי ההון הנדחים, לפיה אימץ מדיניות הלימות הון, אשר על פיה ישמור הבנק על יחס הלימות

הון ראשוני מקורי (ללא הון ראשוני מורכב) של 6.5% לפחות בכל עת. מידרוג הוסיפה והדגישה כי הדירוג שנקבע נסמך על יחס הלימות ההון הכולל אשר מציג הבנק.

לשם השוואה, להלן נתוני הדירוג הבינלאומי של מדינת ישראל:

שם המדרג	מטבע חוץ – טווח ארוך	אופק הדירוג
סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's	A-1	יציב
סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P	A+	יציב
סוכנות הדירוג הבינלאומית Fitch	A	יציב

* הנתונים מאתר החשב הכללי במשרד האוצר.

דיבידנדים

לפרטים בדבר מגבלות על חלוקת דיבידנדים, ראו ביאור 13 ה' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 351). להערכת הנהלת הבנק, לא ניתן יהיה לחלק דיבידנד בשנת 2013. לפרטים נוספים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 161-162).

הליכים משפטיים

לפרטים בדבר יתביעות תלויות נגד הבנק ו-"הליכי גביית חובות", ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 193), ביאור 19 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 382-388) וביאור 7 לתמצית הדוחות הכספיים.

הליכים משפטיים נוספים שהבנק צד להם

הליכים בעניין קבוצת Lehman Brothers. לפרטים בדבר הליכים בענין קבוצת Lehman Brothers (להלן: "קבוצת ליהמן"), ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 193).

הליך נגד אי די בי (סוויס). בדוח שנתי 2012 (עמ' 193), תוארה תביעה שהוגשה לבית הדין לעבודה בג'נבה, כנגד אי די בי (סוויס). אי די בי (סוויס) הגיש כתב הגנה וכתב תביעה שכנגד. התובע תביעה האמורה הגיש ביום 6 במאי 2013 תובענה בדרך של המרצת פתיחה לבית המשפט המחוזי בתל אביב נגד הבנק ונגד אידיבי (סוויס) בנק. עניינה של התובענה הוא בקשה למתן סעד הצהרתי על פיו בית המשפט יצהיר על תוקפו של הסכם פשרה אשר נחתם לטענת התובע ביום 6 באוקטובר 2011.

יצוין כי בין הצדדים התקיים הליך גישור מוסכם בחודש אוקטובר 2011, במסגרתו גובשה הצעת גישור, אשר היתה כפופה לאישור הגורמים המוסמכים בבנק בארץ ובשוויץ, אשר לא התקבל. כפועל יוצא מהאמור הצעת הגישור לא השתכללה לכלל הסכם מחייב.

בקשה לאישור תובענה ייצוגית של עובדים שפרשו בפרישה מוקדמת. ביום 24 במרס 2013 הוגשה בבית הדין האזורי לעבודה, תביעה נגד הבנק ואחרים ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנק מרכנתיל דיסקונט.

בית הדין מתבקש להגדיר את הקבוצה בשמה מוגשת תובענה ייצוגית, ככל העובדים הקבועים שפרשו מעבודתם פרישה מוקדמת מרצון. לטענת התובע, קיימים 4 רכיבי שכר (ביטוח בריאות, החזר הוצאות רפואיות, קה"ל עודף חייב, ותגמולים על תקרה) אשר שולמו כתשלומים קבועים בתלושי שכר מדי חודש וכל עוד התקיימו יחסי עובד מעביד. רכיבים אלו, לטענת התובע, מהווים על פי החוק רכיבים של השכר הקובע לצורך תשלום פיצויי פיטורין ובהתאם לכך, מהווים השכר הקובע לצורך תשלום תגמולים עבור פרישה מוקדמת מרצון. שווי התביעה עבור כלל חברי הקבוצה מוערך על ידי התובע בסך של כ-40 מיליון ש"ח.

הליכים של רשויות

1. לפרטים בדבר הליכים שונים שמתקיימים מול הממונה על ההגבלים העסקיים ובית הדין להגבלים עסקיים, בעניין פעילות הקבוצה בתחום כרטיסי האשראי, ראו ביאור 33 ב' 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 434-435), וביאור 15 לתמצית הדוחות הכספיים.
2. לפרטים בדבר קביעה של הממונה על ההגבלים העסקיים לפי סעיף 43 (א) (1) לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, לפיה נקבע שבין הבנק לבין בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק המזרחי והבנק הבינלאומי, התקיימו הסדרים כובלים שעניינם העברת מידע הנוגע לעמלות, ראו ביאור 7 ב' לתמצית הדוחות הכספיים, סעיף 6.

3. לפרטים בדבר התנאים שקבעו המפקח על הבנקים והממונה על ההגבלים העסקיים, באישורם להסכם בין הבנק לבין פיבי אחזקות, בעניין החזקות הבנק בבנק הבינלאומי הראשון, ראו ביאור 6 הי (1) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 338-340).
4. לפרטים בדבר ביקורת של בנק ישראל בנושא "יישום חוק איסור הלבנת הון" בחברת כאל, ראו לעיל "חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ" בפרק "חברות מוחזקות עיקריות".
5. לפרטים בדבר חקירת משטרה ותפיסת מסמכים וחומר מחשב בכאל, ראו ביאור 33 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 437).
6. לפרטים בדבר ביקורת בבנק מרכנתיל דיסקונט בנושא "ציות לחוק איסור מימון טרור", ראו לעיל "בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ" בסעיף "חברות מוחזקות עיקריות".

נושאים בתחום הממשל התאגידי

קוד ממשל תאגידי לקבוצת דיסקונט

ביום 17 במרס 2013 אישר הדירקטוריון את נוהל עסקאות בעלי עניין. הנוהל נועד להסדיר את אופן האיתור, האישור והדיווח על עסקאות בין בעלי שליטה ו/או נושאי משרה בבנק לבין הבנק וחברות הבת בקבוצה, אשר טעונות אישורים מיוחדים על פי חוק החברות. יישום הנוהל מבוסס על קריטריונים שאושרו על ידי ועדת הביקורת לגבי עסקאות חריגות של בעלי עניין, לצורך אישורן של עסקאות אלה בהתאם להוראות הדין החלות עליהן.

הביקורת הפנימית בקבוצה

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תכנית הביקורת השנתית והשיקולים בקביעתה נכללו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 197-199).

עידכונים. ברבעון הראשון של שנת 2013 הוגשו ונדונו דוחות תקופתיים כלהלן:

- הדוח השנתי על פעילויות הביקורת הפנימית בשנת 2012, הוגש ביום 9 באפריל 2013 ונדון בוועדת הביקורת ביום 17 באפריל 2013 ובדירקטוריון ביום 29 באפריל 2013;
- הדוח הרבעוני על פעילויות הביקורת הפנימית ברבעון הראשון של שנת 2013 הוגש ביום 23 באפריל 2013 וטרם נדון בוועדת הביקורת.

מעורבות ותרומה לקהילה

בנק דיסקונט פועל למען הקהילה מיום היווסדו, מתוך תפיסה ניהולית כוללת שעל פיה פעילות למען הקהילה היא חלק ממחויבות עסקית חברתית ותרבותית. את העשייה החברתית והמעורבות הקהילתית מבצע הבנק באמצעות פרויקט "למען", תרומות וחסויות.

פרוייקט "למען" - עובדי דיסקונט למען הקהילה

ברבעון הראשון של שנת 2013 נמשכה הפעילות העניפה, תוך התמקדות בפעילות התנדבותית במסגרת עמותות שונות הפועלות בקרב קשת רחבה של אוכלוסיות במצבי סיכון ומצוקה. ראויים לציון הפרוייקטים הבאים, אשר התקיימו ברבעון השלישי של שנת 2013:

פעילויות פורים במקומות ההתנדבות. עובדי הבנק ערכו חגיגות פורים במוקדים בהם הם פעילים כמתנדבים: מועדוניות ילדים, מועדוני קשישים, בתי ספר, מעון לנשים מוכות, מרכז לנגמלי סמים, מע"ש (אוכלוסיה בוגרת בעלת צרכים מיוחדים), ילדים בעלי צרכים מיוחדים, בתי חולים ועוד.

סיוע למשפחות נזקקות לקראת פסח. בהתאם למסורת, נרתם הבנק גם השנה לסייע למשפחות מעוטות יכולת. הבנק העניק 180 כרטיסים בשווי של 300 ש"ח כל אחד למשפחות נזקקות באמצעות עמותת "חום".

בזאר מוצרים שהוכנו על ידי בעלי צרכים מיוחדים. לקראת חג הפסח הבנק סייע בהקמת באזר (במתחם הבנק) בו נמכרו לעובדי הבנק מוצרים שיוצרו על ידי בעלי מוגבלויות. ההכנסות מהמכירות נתרמו להמשך פעילות העמותות אשר מעסיקות את בעלי המוגבלויות. המוצרים יוצרו על ידי בעלי צרכים מיוחדים הפועלים באמצעות העמותות הבאות: אנו"ש ראשון לציון (נפגעי נפש), "בית מיטל" (מסגרת לחינוך מיוחד למבוגרים), "כישורית" (בעלי צרכים מיוחדים), "בית מרים" (איל"ן) ומרכז שיקום נפגעי צה"ל.

Global Compact

בחודש מרץ 2013, הגיש הבנק את דיווח ההתקדמות השנתי השני אודות הביצועים החברתיים והסביבתיים של הבנק. הדוח עוסק בקידום עקרונות הארגון בשנת 2012, אשר מתמקדים בארבעה תחומים עיקריים: שמירה על זכויות אדם, העסקה אחראית, שמירה על איכות הסביבה, התנהלות אתית ומניעת שחיתות. ה-Global Compact הינו יוזמה של האו"ם, שהבנק הצטרף אליה בחודש ספטמבר 2010. הדוח עומד לעיון באתר הארגון: <http://staging.unglobalcompact.org/COPs/advanced/21421> ובאתר הבנק.

אמנות

השקת אלבום דיסקונט מס' 16 לאמנות. באלבום נטלו חלק אמני הצילום אורי גרשוני, שחר מרקוס, חנה סהר ודוד עדיקא. האמנים חוו מפגש בין שני עולמות: הצילום, השייך בעיקרו לעולם החדש, והתחריט, אשר נסמך בעיקרו על טכניקות עתיקות. האלבום הושק בחודש פברואר 2013.

בפרויקט אלבומי דיסקונט, שהחל בשנת 1978, לקחו חלק עד היום עשרות אמנים ב-16 אלבומים, בהם 117 הדפסים. **תערוכת פיסול בסניף אפקה.** בחודשים מרץ-אפריל 2013 הציגה האמנית ג'קי ונונו בסניף אפקה יצירות פיסול שלה. **"המשפחה שלי" - תערוכת ציורים ילדי אקים.** התערוכה הוצגה במוזיאון הרצלילנבלום בחודשים מרץ-אפריל 2013. היצירות הוצעו למכירה וכל ההכנסות הועברו לאקים. את אירוע המכירה פתחו יו"ר אגודת יידי אקים, מר עמי איילון ומנכ"ל הבנק. **"תרכובת".** תערוכה קבוצתית שהוצגה במוזיאון הרצלילנבלום בחודשים דצמבר 2012 - פברואר 2013. בתערוכה נטלו חלק האמנים עדי ברנדה, טלי נבון ויהודית מצקל ז"ל, שיצירותיהם נוגעות בשאלות של מקום וזמן, של אורבניזציה ושל מעמד הפרט במרקם האנושי של העיר. במסגרת התערוכה התקיימו בחודש ינואר 2013 מפגשי שיח גלריה עם האמנים עדי ברנדה ויהודית מצקל (שנפטרה בסמוך לאחר האירוע). **סיוורים מודרכים לקהל.** הסיוורים המודרכים באוסף האמנות של הבנק נערכים בימי שישי בבוקר במגדל דיסקונט. במהלך הרבעון הראשון נערכו כ-18 הדרכות באוסף הבנק, בהן נטלו חלק כ-650 מבקרים, לקבוצות של לקוחות הבנק, אספני אמנות והנהלת מוזיאון ישראל בירושלים. **השאלות מאוסף האמנות של הבנק.** הבנק השאיל יצירות של נפתלי בזם לתערוכה של האמן "הולך ושב", שהוצגה במוזיאון תל אביב בחודשים דצמבר 2012 - אפריל 2013.

חסויות

ברבעון הראשון של שנת 2013 ניתנו חסויות לפעילויות בתחומים שונים. ראויות לציון החסויות הבאות:

חסויות בתחום הספורט והבריאות

בתחום זה ניתנו חסויות לעמותת "תשקופת", המסייעת בהתמודדות וצמיחה בעקבות מחלות קשות, וחסות למשחקי התאחדות הכדורגל.

חסויות בתחום החינוך והחברה

בתחום זה ניתנו חסויות לכנס הרצליה, שהתקיים בחודש פברואר ועמד בסימן כינונה של ממשלה חדשה בישראל; למועדון רוטרי ישראל; לתיאטרון עדות, המעלה הצגות פרי שתוף פעולה של ניצולי שואה ובני נוער ותורם להנצחת זיכרונות הניצולים; ולפורום MIT - במסגרת שבוע היזמות הבינלאומי חשף הבנק יזמות מקוריות המתרחשות בין כתליו במסגרת פורום MIT ליזמות של אוניברסיטת תל אביב.

"הרצלילינבלום" - מוזיאון לבנקאות ונוסטלגיה תל אביבית

סיוורים. במהלך הרבעון הראשון ביקרו במוזיאון כחמשת אלפים מבקרים, במסגרת סיוורים וסדנאות שנערכו במוזיאון, לילדים, תלמידים, חיילים ומבוגרים.

אירועים שונים במוזיאון. במהלך הרבעון הראשון התקיימו במוזיאון אירועים לחברות מסחריות ולקוחות הבנק. בין היתר, נערך מפגש נשים של חברת IBI וארוע של בוגרי אוניברסיטת קולומביה.

שיתוף פעולה עם משרד החינוך. במסגרת המשך שיתוף הפעולה, פותח סיור חדש לתלמידי חטיבות הביניים והתיכונים, אשר עוסק במדיניות הכלכלית של ראש הממשלה המנוח דוד בן-גוריון ושל ראש הממשלה המנוח מנחם בגין, כנגזרת של האידיאולוגיה שלהם.

עסקאות עם בעלי שליטה ובעלי ענין

אישור עסקאות. ביום 25 באפריל 2013, אישרה אסיפה מיוחדת של הבנק את חידוש ביטוח אחריות נושאי משרה, כמפורט בדוח מידי מיום 25 באפריל 2013 (מס' אסמכתא 2013-01-045352). ראו גם ביאור 18 לתמצית הדוחות הכספיים.

בקורות ונהלים

בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2013 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הבנק אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הדיווח הכספי, פרט לשינויים כתוצאה ממיזוג בדמ"ש, כמפורט להלן. **שינויים בבקרה הפנימית כתוצאה ממיזוג בדמ"ש.** ביום 28 ביוני 2012, הושלם מיזוג בדמ"ש עם ולתוך הבנק. המיזוג התפעולי, ובכלל זה ההסבה למערכת דיסקונט, התבצע בשלבים, והוא הושלם ברבעון הראשון של שנת 2013. במהלך ההסבה וההטמעה כאמור ננקטו על ידי הבנק אמצעי בקרה, שנועדו להבטיח את הסבתם הנאותה של הנתונים.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

בקרת העל בבנק. דירקטוריון הבנק הינו האורגן המופקד על בקרת העל בבנק. ועדת הביקורת מופקדת על הפיקוח, הבקרה וההכוונה של תהליך אישור הדוחות הכספיים, ומגישה לדירקטוריון, בסיום עבודתה, את המלצותיה בנוגע לאישור הדוחות הכספיים. ועדת הביקורת כוללת שישה דירקטורים, כלהלן: גבי עידית לוסקי (דחצ"ית), יו"ר הוועדה, מר אילן בירן (דחצ"צ), מר חורחה ספרן, מר אילן עייש, מר ריצ'רד מוריס וברטס ומר יהלי שפי. ארבעה דירקטורים הינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית (ה"ה לוסקי, בירן, עייש ושפי).

תהליך אישור הדוחות הכספיים ביניים. תהליך אישור הדוחות הכספיים ביניים כולל את השלבים והאורגנים הבאים:

ועדת גילוי. כחלק מיישום הוראות בנק ישראל בנושא הגילוי בדוחות הכספיים המתבססת על סעיף 302 בחוק Sarbanes Oxley, הוקמה בבנק ועדת גילוי, בראשות המנהל הכללי של הבנק ובה חברים חברי הנהלה הבאים: מר יוסף ברסי, סמנכ"ל בכיר - חשבונאי ראשי; מר יובל גביש, סמנכ"ל בכיר - ראש החטיבה הבנקאית; גבי אסתר דויטש, סמנכ"ל בכירה - היועצת המשפטית הראשית ומנהלת הסיכונים המשפטיים; מר יאיר אבידן, סמנכ"ל - ראש מערך ניהול סיכונים ומנהל הסיכונים הראשי של הבנק; גבי אורית אלסטר, סמנכ"ל - ראש החטיבה העסקית ומנהלת סיכוני האשראי; מר שי ורדי, סמנכ"ל - ראש חטיבת טכנולוגיות ותכנון; מר יגאל רונאי, סמנכ"ל - ראש החטיבה הפיננסית, ומנהל סיכוני השוק והנזילות. לדיוני הוועדה מוזמנים מזכירת הבנק וגורמים נוספים בבנק. המבקר הפנימי ורואי החשבון המבקרים מוזמנים אף הם לדיוני ועדת גילוי, כמשקפים. ככלל, הוועדה מתכנסת אחת לרבעון (או יותר, אם עולה הצורך בכך) ודנה בנושאי גילוי מהותיים, בהתאם לעקרונות שנקבעו במסגרת מדיניות הגילוי שאימץ דירקטוריון הבנק.

ועדת הביקורת. ועדת הביקורת דנה בטיטות הדוחות הכספיים של הבנק, ובכלל זה בנושאים שנקבעו בתקנות החברות (הוראות ותנאים לענין הליך אישור הדוחות הכספיים), התשע"א-2010, וממליצה לדירקטוריון ביחס אליהם, וכן דנה בדוחות הכספיים של הבנק בלבד (לא מאוחד). לצורך הדיון כאמור, ועדת הביקורת מתכנסת לשתי ישיבות מידי רבעון (או יותר, אם עולה הצורך בכך).

לקראת הדיון בוועדת הביקורת, נמסרת לעיונם של חברי הוועדה טיטות הדוחות הכספיים בצירוף מסמכים נוספים שנועדו לסייע בהבנה וניתוח של הדוחות הכספיים, ופירוטים נרחבים בנושא חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי (המסמכים כאמור מועברים לעיונם של כלל חברי הדירקטוריון, בסמוך להעברתם לחברי ועדת הביקורת). ועדת הביקורת מקיימת דיון מפורט בדוחות בו נוטלים חלק גם נושאי משרה בכירה הקשורים לדיווח הכספי (המנהל הכללי, החשבונאי הראשי וגורמים נוספים בבנק, אם עולה הצורך בכך). בדיון בהפרשה להפסדי אשראי נוטלים חלק ראש החטיבה העסקית, מנהל אגף אשראים מיוחדים וגורמים נוספים בבנק, אם עולה הצורך בכך. לדיון מוזמנים, כמשקפים, המבקר הפנימי ורואי החשבון המבקרים של הבנק.

במסגרת הדיון נמסרים לוועדה דיווחים של החשבונאי הראשי בנושאים הקשורים לדוחות הכספיים, או נושאים שיש להם השלכה על הדוחות הכספיים, כגון הוראות רגולטוריות חדשות או כאלה שצפויות להתקבל. הוועדה מוסמכת לדון ולהחליט בעניין גילוי על מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים.

במסגרת הדיון בדוחות הכספיים הוועדה דנה בעניינם של לקוחות שהפרשה שמומלץ לבצע בגין חובותיהם לבנק עולה על סכום שקבע הדירקטוריון, וממליצה לדירקטוריון על סכום הפרשה שיש לבצע בגינם.

לועדת הביקורת נמסר דיווח על הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח הכספי, אם עולה הצורך בכך, ועל תרמית, במידה ובוצעה, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

רואי החשבון המבקרים מדווחים על ממצאים שעלו, אם עלו, במהלך סקירת הדוחות הרבעונים ועל עניינים אחרים שלדעת רואי החשבון יש להביאם לידיעת חברי ועדת הביקורת.

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

דירקטוריון הבנק. לאחר הדיון בוועדת הביקורת מתקיים דיון במליאת הדירקטוריון, לצורך אישור הדוחות הכספיים. הדיון כאמור נחלק לשתי ישיבות. בראשונה מקיים הדירקטוריון דיון מפורט בטיטות הדוחות הכספיים ובשניה דן הדירקטוריון בעניינים שעדיין טעונים ליבון, לפי הצורך, ומאשר את הדוחות הכספיים.

לקראת הדיון נמסרת לחברי הדירקטוריון הטייטה המתקנת של הדוחות הכספיים (לאחר ששולבו בה המלצות וההחלטות שהתקבלו בוועדת הביקורת), בצירוף המסמכים שהונחו בפני חברי ועדת הביקורת לצורך הדיון בדוחות הכספיים.

לדיון במליאת הדירקטוריון מוזמנים גם נושאי משרה בכירה הקשורים לדיווח הכספי (המנהל הכללי, החשבונאי הראשי וגורמים נוספים בבנק, אם עולה הצורך בכך). לדיון מוזמנים כמשקיפים גם המבקר הפנימי ורואי החשבון המבקרים של הבנק.

הדיון כולל סקירת הדוחות הכספיים על ידי המנהל הכללי והחשבונאי הראשי ודיווח על יישום המלצות הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים.

רואי החשבון המבקרים מדווחים על ממצאי סקירת הדוחות הרבעוניים, ככל שהיו, ועל עניינים אחרים שלדעת רואי החשבון ראוי להביאם לידיעת חברי הדירקטוריון.

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

שונות

החזקות בעלי ענין בבנק

דש איפקס הולדינגס בע"מ. כמפורט בדוח מידי מיום 21 במרס 2013 (מס' אסמכתא 01-014059-2013) דש איפקס הולדינגס בע"מ ("דש איפקס") נעשה בעל ענין בבנק מכח החזקות, אשר עמדו במועד הדוח המידי האמור על 7.26%. לפי מה שנמסר לבנק, ביום 1 במאי 2013, עמדו ההחזקות על 5.38% בהון ובהצבעה. ביום 29 במאי 2013 נמסר לבנק שדש איפקס חדל להיות בעל ענין בבנק. לפי מה שנמסר לבנק, במענה לפניית דש איפקס לפיקוח על הבנקים, עובר להשלמת העסקאות מכוחן נעשה בעל ענין, דרש נגיד בנק ישראל מדש איפקס להקטין את החזקותיו בבנק עד לשיעור המותר על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (5%) עד ליום 31 במאי 2013 ובלבד ששיעור ההחזקה בבנק לא יעלה על 5.4% לאחר ה-1 במאי 2013.

פסגות בית השקעות בע"מ. כמפורט בדוח מידי מיום 6 במאי 2013 (מס' אסמכתא 01-055129-2013), פסגות בית השקעות בע"מ ("פסגות") נעשה בעל ענין בבנק מכח החזקות, אשר עמדו במועד הדוח המידי האמור על 6.58% בהון ובהצבעה.

לפי מה שנמסר לבנק, במענה לפניית פסגות לפיקוח על הבנקים, עובר להשלמת העסקאות מכוחן נעשה בעל ענין, דרש נגיד בנק ישראל מפסגות להקטין את החזקותיו בבנק עד לשיעור המותר על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (5%) עד ליום 30 בנובמבר 2013.

עד למועדים שפורטו לעיל, נדרשו דש איפקס ופסגות שלא לבצע כלל רכישות של אמצעי שליטה בבנק כל עוד לא פחת שיעור החזקותם אל מתחת לשיעור המותר על פי החוק (5%), ולא לעשות כל שימוש בזכויות ההצבעה הנובעות מהחזקת אמצעי שליטה בשיעור העולה על 5% מאמצעי השליטה בבנק.

המידע המפורט בדוחות המידיים שנזכרו בסעיף זה לעיל מובא כאן על דרך ההפניה.

סקירת רואי החשבון המבקרים

בסקירה של רואי החשבון המבקרים על תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים בלתי מבוקרים של הבנק לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013, הפנו רואי החשבון המבקרים את תשומת הלב לאמור בביאור 7 ב' סעיפים 4.2 ו-5 בדבר בקשות לאשר תובענות מסויימות כתובענות ייצוגיות ובדבר תובענות אחרות נגד הבנק וחברות מוחזקות וסעיף 6 בדבר קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים.

הדירקטוריון וההנהלה

אישרור מינויו של דירקטור חיצוני בבנק

באסיפה מיוחדת של הבנק, שהתקיימה ביום 25 באפריל 2013, הוחלט לאשרר את מינויו של מר אילן בירן כדירקטור חיצוני בבנק, עד לתום תקופת המינוי, ביום 29 באוקטובר 2014, כמפורט בדוח מידי שפרסם הבנק ביום 25 באפריל 2013 (מס' אסמכתא 01-045352-2013). הנושא הובא בפני האסיפה הכללית, לאור ספק שעלה, האם נוכח כהונתו של מר בירן כיו"ר דירקטוריון פעיל ברפאל מערכות לחימה מתקדמות בע"מ ("רפאל"), בד בבד עם קיום קשרים עסקיים בין הבנק לרפאל, מתקיימים בין מר בירן לבנק קשרי זיקה כהגדרתה בסעיף 240 (ב) לחוק החברות. נסיבות הענין, לרבות נימוקי ועדת הביקורת בשאלת זניחות הקשרים בין הבנק לרפאל, פורטו בדוחות מידיים שפרסם הבנק ביום 7 בפברואר 2013 וביום 20 במרס 2013 (מס' אסמכתא 01-033465-2013 ו-01-011791-2013, בהתאמה). המידע המפורט בכל הדוחות המידיים שנזכרו בסעיף זה לעיל, מובא כאן על דרך ההפניה.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

שלוש החודשים הראשונים של שנת 2013, קיים הדירקטוריון 5 ישיבות. כן התקיימו 26 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.



ראובן שפיגל
המנהל הכללי



ד"ר יוסי בכר
יו"ר הדירקטוריון

30 במאי 2013

נספח לדוח הדירקטוריון

חלק א': פירוטים נוספים - תיק ניירות ערך

1. איגרות חוב זמינות למכירה - נתונים לפי ענפי משק

להלן פרטים בדבר התפלגות אגרות החוב בתיק הזמין למכירה, בחתך של ענפי משק:

רווח כולל אחר מצטבר			
הפסדים	רווחים	שווי הוגן	עלות מופחתת
במיליוני שקלים חדשים			
31 במרס 2013			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
5	34	779	750
ענפים שונים*			
212	178	13,053	13,087
שרותים פיננסיים ⁽¹⁾			
217	212	13,832	13,837
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות			
איגרות חוב ממשלתיות			
-	-	328	328
ממשלת ארצות הברית			
4	454	21,367	20,917
ממשלת ישראל			
1	6	583	578
ממשלות אחרות			
5	460	22,278	21,823
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות			
222	672	36,110	35,660
סך-הכל איגרות חוב בתיק הזמין למכירה			

* בקבוצה האמורה אין ענף שהשווי ההוגן של ההשקעה באיגרות חוב הכלולות בו עולה על 392 מיליון ש"ח.

1. איגרות חוב זמינות למכירה - נתונים לפי ענפי משק (המשך)

(1) להלן פירוט איגרות חוב בענף שירותים פיננסיים בתיק הזמין למכירה:

רווח כולל אחר מצטבר			
הפסדים	רווחים	שווי הוגן	עלות מופחתת
במיליוני שקלים חדשים			
31 במרס 2013			
149	57	3,353	3,445
-	2	80	78
20	27	2,666	2,659
12	16	1,605	1,601
28	60	4,126	4,094
3	16	1,223	1,210
212	178	13,053	13,087

בנקים וחברות החזקה בנקאיות⁽²⁾
 ביטוח וגמל
 *Ginnie Mae
 *Freddie Mac
 *Fannie Mae
 אחרים**
סך-הכל שירותים פיננסיים

*איגרות החוב האמורות הוצגו ליום 31 בדצמבר 2012 בענף "שירותים ציבוריים וקהילתיים", וסווגו בתקופת הדיווח לענף "שירותים פיננסיים".
 **בקבוצה האמורה אין ענף שהשווי ההוגן של ההשקעה באיגרות חוב הכלולות בו עולה על 55 מיליון ש"ח.

(2) להלן פירוט לפי אזורים גיאוגרפיים של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה:

139	25	1,612	1,726	צפון אמריקה ⁽³⁾
10	13	854	851	מערב אירופה ⁽⁴⁾
-	15	601	586	ישראל
-	4	177	173	אוסטרליה
-	-	109	109	אחר
149	57	3,353	3,445	סך-הכל בנקים וחברות החזקה בנקאיות

(3) להלן פירוט בחתך דירוגים של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה בצפון אמריקה:

דירוג				
-	2	35	33	AA
-	-	4	4	AA-
15	3	433	445	A+ עד A-
71	4	890	957	BBB+ עד BBB-
45	-	200	245	BB+ עד B-
8	16	50	42	ללא דירוג
139	25	1,612	1,726	סך-הכל

(4) להלן פירוט בחתך מדינות של ההשקעה באיגרות חוב של בנקים וחברות החזקה בנקאיות בתיק הזמין למכירה במערב אירופה:

6	9	482	479	אנגליה
1	-	138	139	שוויץ
3	4	234	233	אחר*
10	13	854	851	סך-הכל

* סכומי שווי הוגן הנמוכים מ-100 מיליון ש"ח למדינה.

2. איגרות חוב מוחזקות לפדיון - נתונים לפי ענפי משק

להלן פרטים אודות התפלגות איגרות חוב המוחזקות לפדיון, בחתך של ענפי משק:

עלות מופחתת	שווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
31 במרס 2013			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
10	10	-	-
ענפים שונים ⁽¹⁾			
-2,136*	2,253	129	12
שירותים ציבוריים וקהילתיים			
1,634	1,674	45	5
שירותים פיננסיים ⁽¹⁾			
3,780	3,937	174	17
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות			
3,222	3,465	243	-
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות			
7,002	7,402	417	17
סך-הכל איגרות חוב בתיק לפדיון			

(1) להלן פירוט איגרות חוב מוחזקות לפדיון בענף שירותים פיננסיים:

682	703	21	-	**Ginnie Mae
463	467	6	2	**Freddie Mac
199	200	2	1	**Fannie Mae
173	182	11	2	סוכנויות ממשלתיות אחרות**
117	122	5	-	אחרים***
1,634	1,674	45	5	סך-הכל שירותים פיננסיים

*רוב רובו של הסכום הינו השקעת אי די בי ניו יורק באג"ח מוניציפליות בארה"ב. מזה, שלושת ההשקעות הגדולות ביותר הינן בסכום של 214-218 מיליון ש"ח כל אחת, באיגרות חוב של עיריית ניו יורק, של תאגיד המים של עיריית ניו יורק, ושל מדינת ניו יורק.
**איגרות החוב האמורות הוצגו ליום 31 בדצמבר 2012 בענף "שירותים ציבוריים וקהילתיים", וסוגו בתקופת הדיווח לענף "שירותים פיננסיים".
*** בקבוצה האמורה אין ענף שהשווי ההוגן של ההשקעה באיגרות חוב הכלולות בו עולה על 88 מיליון ש"ח.

3. איגרות חוב למסחר - נתונים לפי ענפי משק

להלן פרטים אודות התפלגות איגרות חוב בתיק למסחר, בחתך של ענפי משק:

עלות מופחתת	שווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
31 במרס 2013			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
53	51	-	2
ענפים שונים ⁽¹⁾			
104	88	-	16
שירותים פיננסיים			
157	139	-	18
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות			
4,181	4,188	7	-
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות			
4,338	4,327	7	18
סך-הכל איגרות חוב בתיק למסחר			

(1) בקבוצה האמורה אין ענף שהשווי ההוגן של ההשקעה באיגרות חוב הכלולות בו עולה על 28 מיליון ש"ח.

4. חשיפה לניירות ערך מגובי משכנתאות למסחר (CMBS)

אי די בי ניו יורק מחזיק באיגרות חוב מגובות משכנתאות למסחר (CMBS) בסך כולל של כ-67 מיליון ש"ח חשיפה מאזנית ליום 31 במרס 2013, לעומת 69 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012, ירידה של 3%. ניירות ערך אלה מסווגים בענף שירותים פיננסיים. הבטחונות בגין ניירות ערך אלה כולם בארצות הברית. (לפרטים נוספים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012, עמ' 224).

ליום 31 במרס 2013 לא היתה ירידת ערך בגין ניירות הערך האמורים.

5. הפסדים שטרם מומשו – מניות זמינות למכירה

לימים 31 במרס 2013, 31 במרס 2012 ו-31 בדצמבר 2012 לא היו הפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה.

6. הפסדים שטרם מומשו – ניירות ערך מגובי משכנתאות זמינים למכירה

להלן פרטים בדבר התפלגות הפסדים שנצברו וטרם מומשו, בגין ניירות ערך מגובי משכנתאות זמינים למכירה, בחתך של שיעור הפסד שטרם מומש מתוך עלות ההשקעה ופרק הזמן שבו נצבר הפסד כאמור:

התקופה בה השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת						
שיעור הפסד שטרם מומש ביחס לעלות המופחתת	עד 6 חודשים	מ-6 עד 9 חודשים	מ-9 עד 12 חודשים	מעל 12 חודשים	סך-הכל	
במיליוני שקלים חדשים						
31 במרס 2013						
20% TV	12	17	19	12	60	
סך-הכל	12	17	19	12	60	
31 במרס 2012						
20% TV	25	3	-	8	36	
סך-הכל	25	3	-	8	36	
31 בדצמבר 2012						
20% TV	28	19	4	13	64	
סך-הכל	28	19	4	13	64	

7. פירוטים בדבר איגרות חוב מסויימות המוחזקות על ידי אי די בי ניו יורק בתיק הזמין למכירה

להלן פירוטים ליום 31 במרס 2013, בדבר איגרות חוב מסויימות המוחזקות על ידי אי די בי ניו יורק בתיק הזמין למכירה, עם הפסד שטרם מומש בעל אופי זמני ביחס לעלות המופחתת, בשיעור של 20% ומעלה, במשך תקופה העולה על 12 חודשים:

31 במרס 2013						
דירוגי ניירות הערך						
Fitch	S&P	Moody's	מועד פרעון סופי	הפסד שטרם מומש	שווי הוגן	עלות מופחתת
המנפיק / הקבוצה המנפיקה						
באלפי שקלים חדשים						
פירוט בדבר ניירות ערך עם הפסד שטרם מומש של 40%-20%						
BB	BB+	Ba2	2028	(22,420)	87,005	109,425
BBB	BBB	Baa2	2027	(11,065)	43,805	54,870
BB	BB+	Baa3	2027	(4,830)	13,410	18,240
NR	NR	NR	2037	(4,472)	12,221	16,693
NR	NR	NR	2037	(4,428)	12,586	17,014
סך-הכל ניירות ערך עם הפסד שטרם מומש של 40%-20%						
				(47,215)	169,027	216,242

הערות:

NR – לא מדורג.

הנתונים בטבלה קובצו לפי קבוצת המנפיק.

ליום 31 במרס 2013, אי די בי ניו יורק לא החזיק בתיק הזמין למכירה, איגרות חוב עם הפסד שטרם מומש בעל אופי זמני ביחס לעלות המופחתת, בשיעור של 40% ומעלה.

7. פירוטים בדבר איגרות חוב מסויימות המוחזקות על ידי אי די בי ניו יורק בתיק הזמין למכירה (המשך)

להלן פירוטים ליום 31 בדצמבר 2012, בדבר איגרות חוב מסויימות המוחזקות על ידי אי די בי ניו יורק בתיק הזמין למכירה, עם הפסד שטרם מומש בעל אופי זמני ביחס לעלות המופחתת, בשיעור של 20% ומעלה, במשך תקופה העולה על 12 חודשים:

31 בדצמבר 2012						
דירוגי ניירות הערך						
Fitch	S&P	Moody's	מועד פרעון סופי	הפסד שטרם מומש	שווי הוגן	עלות מופחתת
באלפי שקלים חדשים						
המנפיק / הקבוצה המנפיקה						
פירוט בדבר ניירות ערך עם הפסד שטרם מומש של 40%-20%						
BB	BB+	Ba2	2028	(33,717)	113,942	147,659
Bank of America						
BB	BB+	Baa3	2028	(16,380)	60,609	76,989
Suntrust						
BBB	BBB	Baa2	2027	(13,036)	43,112	56,148
J.P. Morgan Chase						
BB	BB+	Baa3	2027	(5,305)	13,360	18,665
Huntington Bank						
NR	NR	NR	2037	(4,932)	12,132	17,064
United Bancshares Inc						
NR	NR	NR	2037	(4,890)	12,506	17,396
International Bancshares Corp						
BB+	BBB-	Baa3	2028	(758)	2,949	3,707
Keycorp						
סך-הכל ניירות ערך עם הפסד שטרם מומש של						40%-20%
				(79,018)	258,610	337,628

הערות:

NR - לא מדורג.

הנתונים בטבלה קובצו לפי קבוצת המנפיק.

ליום 31 במרס 2013 כל ההפסדים שטרם מומשו בגין איגרות החוב המפורטות בטבלה לעיל מתייחסים לאיגרות חוב מסוג Trust Preferred Securities (להלן: "TRUPS"), שהונפקו על ידי מוסדות פיננסיים. כ-27 מיליון ש"ח מההפסדים שטרם מומשו הינם בגין ניירות ערך המדורגים, על ידי אחת או יותר מסוכנויות הדירוג, בדירוג מתחת לדירוג השקעה. לפרטים בדבר המאפיינים של ה-TRUPS, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 226). לפרטים בדבר בחינת התיק כדי לקבוע האם קיימת ירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 227). כל ניירות הערך המוצגים בטבלה אינם בפיגור בתשלומי קרן וריבית וההנהלה הצהירה לגביהם כי בכוונתה וביכולתה להחזיק בהם עד למועד הפדיון שלהם או עד לעליית ערכם מעבר לעלותם בספרים. בחינת התנדויות במחירי ניירות הערך המוצגים לעיל לאחר תאריך המאזן (ועד ליום 10 במאי 2013) לא העלתה שינוי משמעותי לעומת מחירי השוק ליום 31 במרס 2013.

7. פירוטים בדבר איגרות חוב מסויימות המוחזקות על ידי אי די בי ניו יורק בתיק הזמין למכירה (המשך)

להלן יובאו פרטים נוספים בהתייחס לקבוצות מסוימות המוצגות בטבלה לעיל, שלגביהן ישנו הפסד שטרם מומש בסך של 10 מיליון ש"ח ומעלה ליום 31 במרס 2013.

Bank of America Corporation (BOA) • דיווח ברבעון הראשון של שנת 2013 על רווח נקי בסך של 1.48 מיליארד דולר, לעומת 732 מיליון דולר ברבעון הרביעי של שנת 2012 ו-653 מיליון דולר ברבעון המקביל אשתקד. הגידול ברווח נבע, בעיקר, מגידול בהכנסות שאינן מריבית ומקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי שקוזזו, בחלקם, על ידי קיטון בהכנסות ריבית, נטו, גידול בהוצאות תפעוליות וגידול בהוצאות מיסים. ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2013 בסך של 1.7 מיליארד דולר, לעומת 2.2 מיליארד דולר ברבעון הקודם. הרווח למניה עמד על 0.1 דולר, לעומת 0.03 דולר ברבעון הקודם. סך הנכסים עמד על 2.17 טריליון דולר, לעומת 2.21 טריליון דולר בסוף הרבעון הקודם. יחס ההלוואות שאינן נושאות הכנסה לסך ההלוואות ברוטו עמד על 6.75% בסוף הרבעון הראשון של שנת 2013, לעומת 7.16% בסוף הרבעון הקודם. יחס ההפרשה להפסדי אשראי לסך ההלוואות שאינן נושאות הכנסה בסוף הרבעון הראשון של שנת 2013 עמד על 34.65%, לעומת 34.68% בסוף הרבעון הקודם.

BOA הוא מוסד בעל הון הולם (well capitalized) עם יחס הון כולל של 15.5% ליום 31 במרס 2013, לעומת 16.31% ליום 31 בדצמבר 2012. **JP Morgan Chase (JPM)** • דיווח ברבעון הראשון של שנת 2013, על רווח נקי בסך של 6.5 מיליארד דולר, לעומת 5.6 מיליארד דולר ברבעון הרביעי של שנת 2012 ו-4.9 מיליארד דולר ברבעון המקביל אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2013 בסך של 569 מיליון דולר, לעומת 740 מיליון דולר ברבעון הקודם, ו-646 מיליארד דולר ברבעון המקביל אשתקד. הרווח למניה עמד על 1.59 דולר, לעומת 1.39 דולר ברבעון הקודם. סך הנכסים עמד על 2.38 טריליון דולר, לעומת 2.35 טריליון דולר בסוף הרבעון הקודם. יחס ההלוואות שאינן נושאות הכנסה לסך הלוואות ברוטו בסוף הרבעון הראשון של שנת 2013, עמד על 4.2%, לעומת 4.5% בסוף הרבעון הקודם. יחס ההפרשה להפסדי אשראי לסך ההלוואות שאינן נושאות הכנסה עמד בסוף הרבעון הראשון של שנת 2013 על 64.3%, לעומת 63.7% בסוף הרבעון הקודם.

JPM הוא מוסד בעל הון הולם (well capitalized) עם יחס הון כולל של 14.14% ליום 31 במרס 2013, לעומת 15.27% ליום 31 בדצמבר 2012.

חלק ב': פירוטים נוספים - נדבך ||| של באזל ||

1. טבלה 4 די' - התפלגות חשיפות לפי צד נגדי

אשראי	איגרות חוב	אחרים ⁽¹⁾	ערבויות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽²⁾	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽³⁾	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים					
31 במרס 2013					
ריבנויות	28,124	-	533	27	47,434
ישויות סקטור ציבורי	4,076	-	328	170	5,756
תאגידים בנקאיים	2,034	-	93	649	12,518
תאגידים	1,964	-	33,331	627	103,366
בבטחון נדל"ן מסחרי	-	-	-	-	2,241
חשיפות קמעונאיות ליחידים	-	-	19,529	50	38,467
הלוואות לעסקים קטנים	-	-	4,077	6	15,077
משכנתאות לדיור	-	-	1,152	7	18,936
איגוח	1,151	-	-	-	1,151
נכסים אחרים	-	7,823	-	-	7,823
סך-הכל	37,349	7,823	59,043	1,536	252,769
31 במרס 2012					
ריבנויות	27,856	-	1	12	50,561
ישויות סקטור ציבורי	3,556	-	711	22	5,007
תאגידים בנקאיים	1,701	-	77	703	15,487
תאגידים	1,204	-	35,366	819	105,476
בבטחון נדל"ן מסחרי	-	-	-	-	2,280
חשיפות קמעונאיות ליחידים	-	-	18,754	44	35,858
הלוואות לעסקים קטנים	-	-	4,020	3	13,772
משכנתאות לדיור	-	-	1,271	41	20,850
איגוח	48	-	-	-	48
נכסים אחרים	-	7,316	-	-	7,316
סך-הכל	34,365	7,316	60,200	1,644	256,655
31 בדצמבר 2012					
ריבנויות	27,926	-	551	27	48,355
ישויות סקטור ציבורי	3,357	-	309	120	5,004
תאגידים בנקאיים	2,043	-	101	747	13,758
תאגידים	1,798	-	34,504	603	104,724
בבטחון נדל"ן מסחרי	-	-	-	-	2,381
חשיפות קמעונאיות ליחידים	-	-	19,124	58	38,868
הלוואות לעסקים קטנים	-	-	4,186	5	15,220
משכנתאות לדיור	-	-	1,116	7	18,990
איגוח	750	-	-	-	750
נכסים אחרים	-	7,450	-	-	7,450
סך-הכל	35,874	7,450	59,891	1,567	255,500

הערות:

(1) בעיקר: מזומנים, מניות, רכוש קבוע.

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

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

2. טבלה 4 הי' - פיצול התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון⁽¹⁾

סך הכל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פרעון ⁽²⁾	מעל שנה ועד		עד שנה	
		מעל חמש שנים	חמש שנים		
במיליוני שקלים חדשים					
31 במרס 2013					
154,505	2,925	26,040	41,980	83,560	אשראי
59,023	-	31,547	15,185	12,291	איגרות חוב
7,888	4,205	658	338	2,687	אחרים ⁽³⁾
58,856	1,427	4,522	11,314	41,593	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽⁴⁾
4,801	-	1,370	1,449	1,982	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁵⁾
285,073	8,557	64,137	70,266	142,113	סך-הכל
31 במרס 2012					
156,661	2,444	24,550	42,761	86,906	אשראי
58,249	-	35,396	14,440	8,413	איגרות חוב
7,405	4,315	619	302	2,169	אחרים ⁽³⁾
60,036	1,338	4,336	12,678	41,684	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽⁴⁾
4,116	535	741	1,194	1,646	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁵⁾
286,467	8,632	65,642	71,375	140,818	סך-הכל
31 בדצמבר 2012					
156,929	3,145	25,751	42,142	85,891	אשראי
56,555	-	31,458	15,208	9,889	איגרות חוב
7,514	4,270	663	213	2,368	אחרים ⁽³⁾
59,712	1,318	4,881	13,115	40,398	ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽⁴⁾
5,047	-	1,416	1,405	*2,226	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁵⁾
285,757	8,733	64,169	72,083	140,772	סך-הכל

* סווג מחדש, ראו ביאור 1 ה' 2.
הערות:

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין החשיפות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון 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 שזמן פרעונם עבר בסך 1,484 מיליון ש"ח (31.3.12: 1,487 מיליון ש"ח, 31.12.12: 1,628 מיליון ש"ח).
- (3) בעיקר: מזומנים, מניות, רכוש קבוע.
- (4) סיכון אשראי חוץ מאזני הינו לפני המרה לשווה ערך אשראי (לפני הכפלה במקדמי CCF).
- (5) מוצג כפי שחושב לצורך מגבלות של חבות של לווה.

3. טבלה 5 - סכומי החשיפה לפי משקלי סיכון⁽¹⁾⁽²⁾

סכום החשיפה לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי

סך-הכל	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%
במליוני שקלים חדשים							
2013 במרס 31							
47,434	-	1	-	1,022	-	929	45,482
5,752	2	11	-	2,082	-	3,657	-
12,513	1	699	-	1,376	-	10,437	-
102,270	3,171	97,741	-	842	-	516	-
2,241	6	2,235	-	-	-	-	-
38,060	174	151	37,735	-	-	-	-
14,868	202	33	14,633	-	-	-	-
18,655	86	346	3,203	259	14,761	-	-
1,152	-	-	-	17	-	1,135	-
7,824	567	4,851	-	-	-	54	2,352
250,769	4,209	106,068	55,571	5,598	14,761	16,728	47,834
2012 במרס 31							
50,561	-	768	-	-	-	796	48,997
5,004	-	15	-	1,586	-	3,403	-
15,482	1	696	-	1,746	-	13,039	-
104,379	2,514	100,588	-	712	-	565	-
2,280	-	2,280	-	-	-	-	-
35,516	69	259	35,188	-	-	-	-
13,571	131	70	13,370	-	-	-	-
20,629	99	656	2,874	-	17,000	-	-
48	-	-	-	29	-	19	-
7,316	518	4,987	-	-	-	18	1,793
254,786	3,332	110,319	51,432	4,073	17,000	17,840	50,790
2012 בדצמבר 31							
48,356	-	-	-	995	-	1,003	46,358
5,000	-	12	-	2,063	-	2,925	-
13,756	-	816	-	1,426	-	11,514	-
103,475	2,771	99,515	-	666	-	523	-
2,378	6	2,372	-	-	-	-	-
38,488	395	72	38,021	-	-	-	-
15,037	304	437	14,296	-	-	-	-
18,809	136	327	3,028	-	15,318	-	-
750	-	-	-	17	-	733	-
7,449	588	4,746	-	-	-	65	2,050
253,498	4,200	108,297	55,345	5,167	15,318	16,763	48,408

הערות:

- (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 השפעת netting ולאחר הכפלה במקדם התוספת (Add-on)).

3. טבלה 5 - סכומי החשיפה לפי משקלי סיכון⁽¹⁾⁽²⁾ (המשך)

סכום החשיפה לאחר הפרשה להפסדי אשראי ולאחר הפחתת סיכון אשראי

סך-הכל	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני שקלים חדשים								
2013 במרס 31								
48,436		1	-	1,022	-	929	46,484	ריבוניות
4,892	2	11	-	1,222	-	3,657	-	סקטור ציבורי
14,500	1	699	-	6,777	-	7,023	-	תאגידים בנקאיים
95,925	2,948	91,619	-	842	-	516	-	תאגידים
2,232	6	2,226	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
29,842	164	147	29,531	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
12,090	194	27	11,869	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
18,645	86	346	3,203	259	14,751	-	-	משכנתאות
1,152	-	-	-	17	-	1,135	-	איגוח
7,824	567	4,851	-	-	-	54	2,352	אחרים
235,538	3,968	99,927	44,603	10,139	14,751	13,314	48,836	סך-הכל
2012 במרס 31								
50,686	-	768	-	-	-	796	49,122	ריבוניות
4,879	-	15	-	1,461	-	3,403	-	סקטור ציבורי
15,652	1	696	-	7,524	-	7,431	-	תאגידים בנקאיים
98,846	2,327	95,242	-	712	-	565	-	תאגידים
2,256	-	2,255	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
26,926	64	253	26,609	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
10,890	122	56	10,712	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
20,596	99	656	2,871	-	16,970	-	-	משכנתאות
48	-	-	-	29	-	19	-	איגוח
7,316	518	4,987	-	-	-	18	1,793	אחרים
238,095	3,131	104,929	40,191	9,727	16,970	12,232	50,915	סך-הכל
2012 בדצמבר 31								
49,384	-	-	-	995	-	1,003	47,386	ריבוניות
4,145	-	12	-	1,208	-	2,925	-	סקטור ציבורי
15,011	-	816	-	6,810	-	7,385	-	תאגידים בנקאיים
97,333	2,158	93,986	-	666	-	523	-	תאגידים
2,367	6	2,361	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
30,343	366	66	29,911	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
12,234	277	425	11,532	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
18,802	136	327	3,028	-	15,311	-	-	משכנתאות
750	-	-	-	17	-	733	-	איגוח
7,449	588	4,746	-	-	-	65	2,050	אחרים
237,818	3,531	102,739	44,471	9,696	15,311	12,634	49,436	סך-הכל

הערות:

- (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 השפעת netting ולאחר הכפלה במקדם התוספת (Add-on)).

4. טבלה 7 - הפחתת סיכוני אשראי

חשיפת אשראי	חשיפת אשראי ברוטו לפני הפרשה	חשיפת אשראי ברוטו לאחר המכוסה על ידי ביטחון פיננסי	חשיפת אשראי ברוטו לפני הפרשה	חשיפת אשראי ברוטו לפני הפרשה	חשיפת אשראי ברוטו לפני הפרשה
אשראי נטו	סך הכל סכומים שנוספו ⁽⁵⁾	סך הכל סכומים שנוספו ⁽⁵⁾	סך הכל סכומים שנוספו ⁽⁵⁾	סך הכל סכומים שנוספו ⁽⁵⁾	סך הכל סכומים שנוספו ⁽⁵⁾
אשראי נטו	אשראי נטו	אשראי נטו	אשראי נטו	אשראי נטו	אשראי נטו
במיליוני שקלים חדשים					
31 במרס 2013					
48,436	1,002	-	-	47,434	47,434
4,892	-	(860)	-	5,752	5,756
14,501	6,918	-	(4,930)	12,513	12,518
95,926	-	(710)	(5,634)	102,270	103,366
2,232	-	-	(9)	2,241	2,241
29,841	-	(6,337)	(1,882)	38,060	38,467
12,090	-	(13)	(2,765)	14,868	15,077
18,644	-	-	(11)	18,655	18,936
1,152	-	-	-	1,152	1,151
7,824	-	-	-	7,824	7,823
235,538	7,920	(7,920)	(15,231)	250,769	252,769
סך-הכל					
31 במרס 2012					
50,686	125	-	-	50,561	50,561
4,879	-	(125)	-	5,004	5,007
15,652	7,199	-	(7,029)	15,482	15,487
98,846	-	(439)	(5,094)	104,379	105,476
2,256	-	-	(24)	2,280	2,280
26,926	-	(6,745)	(1,845)	35,516	35,858
10,890	-	(15)	(2,666)	13,571	13,772
20,596	-	-	(33)	20,629	20,850
48	-	-	-	48	48
7,316	-	-	-	7,316	7,316
238,095	7,324	(7,324)	(16,691)	254,786	256,656
סך-הכל					
31 בדצמבר 2012					
49,384	1,028	-	-	48,356	48,355
4,146	-	(854)	-	5,000	5,004
15,011	6,854	-	(5,599)	13,756	13,758
97,333	-	(738)	(5,404)	103,475	104,724
2,367	-	-	(11)	2,378	2,381
30,343	-	(6,275)	(1,870)	38,488	38,868
12,234	-	(15)	(2,788)	15,037	15,220
18,801	-	-	(8)	18,809	18,990
750	-	-	-	750	750
7,449	-	-	-	7,449	7,450
237,818	7,882	(7,882)	(15,680)	253,498	255,500
סך-הכל					

הערות:

- (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 השפעת netting ולאחר הכפלה במקדם התוספת (Add-on)).
- (3) לאחר, כאשר רלוונטי, קיזוז מאזני או חוץ מאזני, ולאחר הכפלה במקדמי בטחון (haircuts), כולל התאמות חיוביות שנוספו לחשיפה.
- (4) לרבות זהב.
- (5) סכום החשיפה המכוסה על ידי ערבויות, מוצג במסגרת חובות הצד הנגדי שנתן את הערבות.

5. טבלה 8 - גילוי לגבי נגזרים

31 בדצמבר		31 במרס	
2012	2012	2013	
במיליוני שקלים חדשים			
שווי הוגן ברוטו חיובי של חוזים ⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
12	2	14	שקל-מדד
2,486	1,636	2,306	אחר
1,158	674	1,057	חוזי מטבע חוץ
111	111	42	חוזים בגין מניות
3	14	4	חוזי סחורות ואחרים
3,770	2,437	3,423	סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי של חוזים
1,589	1,835	1,682	חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית ⁽²⁾
(3,792)	(2,628)	(3,569)	הטבות קיזוז
1,567	1,644	1,536	חשיפת אשראי נוכחית לאחר קיזוז ⁽²⁾
(65)	(33)	(19)	ביטחון שמוחזק
1,502	1,611	1,517	חשיפת אשראי נטו בגין נגזרים

הערות:

(1) לרבות נגזרים משובצים בסך של 46 מיליון ש"ח (31.3.2012: 34 מיליון ש"ח, 31.12.12: 43 מיליון ש"ח).
(2) חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית בגין מכשירים נגזרים מחושבת על בסיס סכום הקרן הרעיונית של תיק הצד הנגדי כולו מוכפל במקדם התוספת (Add-on).

6. טבלה 9 - חשיפת איגוח

31 בדצמבר		31 במרס	
2012	2012	2013	
במיליוני שקלים חדשים			
ניירות ערך מגובי משכנתאות:			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS)			
54	48	52	
54	48	52	סך-כל ניירות הערך מגובי משכנתאות
ניירות ערך מגובי נכסים:			
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
696	-	1,100	
696	-	1,100	סך-כל ניירות הערך מגובי נכסים
750	48	1,152	סך-כל ניירות הערך מגובי משכנתאות ונכסים

31 בדצמבר		31 במרס	
2012	2012	2013	
במיליוני שקלים חדשים			
משקל סיכון:			
13	733	1	19
1	17	1	29
14	750	2	48
			20
			1
			17
			21
			1,152
			סך-הכל

7. טבלה 13 - פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

להלן נתונים לגבי השקעות במניות

31 בדצמבר		31 במרס			
2012		2012		2013	
יתרה במאזן	עלות	יתרה במאזן	עלות	יתרה במאזן	עלות
במיליוני שקלים חדשים					
השקעות במניות של חברות כלולות⁽²⁾:					
100	100	53	53	101	101
מניות שאינן סחירות					
מניות בתיק הזמין למכירה:					
63	62	25	25	80	73
מניות סחירות					
641	641	611	611	619	619
מניות שאינן סחירות					
704	703	636	636	699	692
סך-כל המניות בתיק הזמין למכירה					
804	803	689	689	800	793
סך-כל ההשקעה במניות					

הערות:

- (1) למידע נוסף, ראו ביאור 6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.
 (2) לפרטים בדבר השקעה בבנק הבינלאומי, שאינה כלולה בטבלה, ראו ביאור 14 לתמצית הדוחות הכספיים.

דרישות ההון בגין פוזיציות במניות⁽¹⁾

31 בדצמבר		31 במרס		
2012		2012		2013
במיליוני שקלים חדשים				
79	70	77	בגין השקעות בקרנות הון סיכון, בקרנות השקעה פרטיות ובקרן של קרנות גידור ⁽²⁾	
12	11	14	בגין השקעה במניות אחרות ⁽³⁾	
1	1	1	בגין הלוואות בעלים ⁽³⁾	
92	82	92	סך-הכל דרישת ההון בגין פוזיציות במניות	
1,687	1,614	1,719	השקעות שנוכו מההון ⁽⁴⁾	

הערות:

- (1) דרישת ההון חושבה לפי 9% והיא אינה כוללת דרישת הון בגין השקעה במניות בתיק למסחר.
 (2) השקעות אלו משוקללות במשקל סיכון 150%.
 (3) השקעות אלו משוקללות במשקל סיכון 100%.
 (4) כולל בגין ההשקעה בבנק הבינלאומי.

8. טבלת קשר בין דרישות הגילוי על פי הנדבך השלישי לבין המידע שנכלל בדוח

במטרה לרכז את המידע שנדרש בהוראת השעה, נדרשו התאגידים הבנקאיים לכלול בדוח טבלת קשר בין דרישות הגילוי בהוראה לבין טעיפי דוח הדירקטוריון או ביאורים לדוחות הכספיים בהם נכלל המידע הנדרש. בטבלה המובאת להלן ניתנים הפרטים שנדרשו כאמור:

מס' טבלה	נושא	מיקום*	מס' עמוד בדוח שנתי 2012	מס' עמוד זה
טבלה 1	תחולת היישום	באזל II – יישום המלצות ועדת באזל בישראל	107-108	44
טבלה 2 א	מבנה ההון – גילוי איכותי	ביאור 14 לדוחות הכספיים, ברבעון – ביאור 5	351-359	147-148
טבלה 2 ב,ג,ה	מבנה ההון – גילוי כמותי	האמצעים ההוניים – הלימות ההון של הבנק ביאור 14(1), 14(4) לדוחות הכספיים ברבעון – ביאור 5	351-353	147-148
טבלה 3 א	הלימות ההון – גילוי איכותי	האמצעים ההוניים – הלימות ההון של הבנק	31-34	16-17
טבלה 3 ב,ד,ה,ו,ז	הלימות ההון – גילוי כמותי	האמצעים ההוניים – הלימות ההון של הבנק ביאור 14(3) לדוחות הכספיים ברבעון – ביאור 5	352	148
סעיף 824	גילוי איכותי כללי	מדיניות ניהול הסיכונים ומטרותיה, מבנה וארגון פונקצית ניהול הסיכונים, הגורמים המעורבים בניהול הסיכונים	102-107	44
טבלה 4 א	סיכון אשראי – גילוי איכותי	ניהול סיכוני אשראי	111-122	44-49
טבלה 4 ב	סיכון אשראי – חשיפות לפי סוגים עיקריים	ניהול סיכוני אשראי – גילוי כמותי לסיכון האשראי	117	45
טבלה 4 ג	סיכון אשראי – חשיפות לפי אזורים גיאוגרפיים עיקריים	תוספת ו' לסקירת הנהלה, ברבעון – תוספת ג'	258-262	98-102
טבלה 4 ד	סיכון אשראי – חשיפות לפי צד נגדי	ניהול סיכוני אשראי – גילוי כמותי לסיכון האשראי	228	78
טבלה 4 ה	סיכון אשראי – חשיפות לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון	ניהול סיכוני אשראי – גילוי כמותי לסיכון האשראי	229	79
טבלה 4 ו	סיכון אשראי – חובות בעייתיים	תוספת ה' לסקירת הנהלה, ברבעון – תוספת ד'	256-257	103-105
טבלה 4 ז	סיכון אשראי – חובות בעייתיים לפי אזורים גיאוגרפיים עיקריים	תוספת ו' לסקירת הנהלה, ברבעון – תוספת ג'	258-262	98-102
טבלה 4 ח	סיכון אשראי – תנועה בהפרשה להפסדי אשראי	ביאור 4 ד' לדוחות הכספיים, ברבעון – ביאור 3 ד'	319-322	132-133
טבלה 5	סיכון אשראי – גילוי לגבי תיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית	ניהול סיכוני אשראי – גילוי לגבי תיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית נספח לדוח הדירקטוריון – חלק ב'	230-231	80-81
טבלה 7	הפחתת סיכוני אשראי	ניהול סיכוני אשראי – הפחתת סיכוני אשראי	232	82
טבלה 8	גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי	ניהול סיכוני אשראי – גילוי כללי לגבי חשיפות הקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי	117-118	45
טבלה 9	חשיפות איגוח	ניהול סיכוני אשראי – חשיפות איגוח נספח לדוח הדירקטוריון – חלק ב'	119	46
טבלה 10	סיכון שוק	ניהול סיכוני השוק והנזילות	122-133	49-53
טבלה 12	סיכון תפעולי	סיכונים תפעוליים	134-137	54
טבלה 13	פוזיציות במניות בתיק הבנקאי	נספח לדוח הדירקטוריון – חלק ב'	235	84
טבלה 14	סיכון ריבית בתיק הבנקאי	ניהול סיכוני השוק והנזילות	122-133	49-54

* המיקום הינו בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" או בביאור לדוחות הכספיים, אלא אם צוין במפורש אחרת.

חלק ג': פירוטים נוספים

1. הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים

(1) להלן פירוט בחתך דירוגים של יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים בעסקאות שהצד הנגדי בהן הוא בנקים:

ליום 31 במרס, ליום 31 בדצמבר,		
2012	2013	
במיליוני שקלים חדשים		
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים - כנגד בנקים זרים		
1	-	בדירוג AAA
346	310	בדירוג AA-
59	63	בדירוג A+
876	790	בדירוג A
550	307	בדירוג A-
2	304	בדירוג BBB+
34	36	בדירוג BBB
14	10	לא מדורגים
1,882	1,820	סך-הכל כנגד בנקים זרים
1,226	1,036	סך-הכל כנגד בנקים ישראלים
3,108	2,856	סך-כל היתרות המאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים

(2) להלן פירוט בחתך דירוגים של סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים בעסקאות שהצד הנגדי בהן הוא בנקים:

ליום 31 במרס, ליום 31 בדצמבר,		
2012	2013	
במיליוני שקלים חדשים		
יתרות חוץ מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים - כנגד בנקים זרים		
1	1	בדירוג AAA
56	66	בדירוג AA-
6	14	בדירוג A+
120	118	בדירוג A
57	13	בדירוג A-
9	22	בדירוג BBB+
1	6	בדירוג BBB
1	-	לא מדורגים
251	240	סך-הכל כנגד בנקים זרים
29	6	סך-הכל כנגד בנקים ישראלים
280	246	סך-כל היתרות החוץ מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים

1. הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (המשך)

(3) להלן פירוט לעמודה "אחרים" בביאור 18' לתמצית הדוחות הכספיים, בחתך סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק:

ליום 31 בדצמבר 2012	ליום 31 במרס 2012	ליום 31 במרס 2013	
במיליוני שקלים חדשים			
3	3	2	חקלאות
			תעשייה:
53	192	56	מכונות, ציוד חשמלי ואלקטרוני
122	171	95	כרייה, תעשייה כימית ומוצרי נפט
37	3	37	אחר
212	366	188	סך-הכל תעשייה
			בינוי ונדל"ן:
72	-	55	רכישת נדל"ן לבניה
92	177	171	אחזקות נדל"ן
16	30	14	אחר
180	207	240	סך-הכל בינוי ונדל"ן
211	38	245	חשמל ומים
71	47	148	מסחר
-	1	5	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
39	37	34	תחבורה ואחסנה
7	2	10	תקשורת ושירותי מחשב
			שירותים פיננסיים:
172	159	17	מוסדות כספיים (למעט בנקים)
132	83	263	לקוחות פרטיים הפעילים בשוק ההון
50	30	88	מוסדות אחזקה פיננסיים
61	313	109	שירותי ביטוח וקופות גמל
415	585	477	סך-הכל שירותים פיננסיים
96	23	34	שירותים עסקיים ואחרים
10	91	10	שירותים ציבוריים וקהילתיים
-	18	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
125	112	115	אנשים פרטיים - אחר
1,369	1,530	1,508	סך-הכל
(149)	-	(176)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,220	1,530	1,332	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

2. סיכוני אשראי בגין מימון ממונף

להלן יובאו נתונים אודות סיכון האשראי בגין מימון ממונף. הגילוי מתמקד בחשיפות שכל אחת מהן עולה על סך של 50 מיליון ש"ח.

חשיפות הבנק בגין מימון ממונף לפי ענפי משק של התאגיד הנרכש:

אשראי מאזני ליום		
31 בדצמבר *2012	31 במרס 2013	
במיליוני שקלים חדשים		
1,051	975	תעשייה
**1,885	1,706	בינוי ונדל"ן
131	57	חשמל ומים
526	565	מסחר
106	85	תחבורה ואחסנה
153	150	תקשורת ושירותי מחשב
724	638	שירותים פיננסיים
4,576	4,176	סך-הכל

* סווג מחדש בשל הרחבת הגדרת מימון ממונף.

** סווג מחדש בשל מיון חשיפה מענף שירותים עסקיים אחרים לענף בינוי ונדל"ן.

החשיפה בגין מימון ממונף ליום 31 במרס 2013, הסתכמה ב-4,176 מיליון ש"ח, לעומת 4,576 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012, ירידה בשיעור של 8.7%. לענין שינוי בהגדרת מימון ממונף - ראו בדוח הדירקטוריון לעיל בסעיף "ניהול סיכוני אשראי". יתרת החשיפה המוצגת בטבלה לעיל הינה בניכוי מחיקות חשבונאיות בהתאם להוראת חובות פגומים. החשיפה החוץ מאזנית בגין עסקאות מימון ממונף ליום 31 במרס 2013 הסתכמה ב-490 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 - 433 מיליון ש"ח).

3. פירוט ההשקעה באיגרות חוב ממשלתיות

בביאור 2 א' לתמצית הדוחות הכספיים מובאים, בין היתר, פרטים בדבר השקעה באיגרות חוב ממשלתיות בתיק המוחזק לפדיון, בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר, בחתך של איגרות חוב ומלוות של ממשלת ישראל ואיגרות חוב ומלוות של ממשלות זרות.

להלן יובאו נתונים ליום 31 במרס 2013, בחתך של ממשלות בהתייחס לכלל תיק ניירות הערך:

31 בדצמבר 2012		31 במרס 2013		
שווי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן	שווי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן	
במיליוני שקלים חדשים				
26,941	26,682	28,985	28,744	של ממשלת ישראל
336	336	328	328	של ממשלת ארה"ב
⁽²⁾ 618	615	⁽²⁾ 618	616	של ממשלות אחרות
27,895	27,633	29,931	29,688	סך-הכל

הערות:

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) בין הממשלות האחרות אין ממשלה אחת שההשקעה באיגרות חוב ומלוות שלה ליום 31.03.2013 עולה על 390 מיליון ש"ח (31.12.2012: 374 מיליון ש"ח).

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

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס					
2012			2013		
שיעור ההכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור ההכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	באחוזים	במיליוני שקלים חדשים
נכסים נושאי ריבית:					
אשראי לציבור: ⁽³⁾					
5.48	1,280	95,304	4.90	1,135	94,428
בישראל					
3.91	164	17,031	3.67	161	17,773
מחוץ לישראל					
5.24	*1,444	112,335	4.70	*1,296	112,201
סך-הכל אשראי לציבור					
אשראי לממשלה:					
0.25	1	1,622	-	-	1,620
בישראל					
-	-	23	5.16	1	79
מחוץ לישראל					
0.24	1	1,645	0.24	1	1,699
סך-הכל אשראי לממשלה					
פיקדונות בבנקים:					
1.71	9	2,117	0.92	5	2,173
בישראל					
1.23	8	2,612	1.21	7	2,333
מחוץ לישראל					
1.45	17	4,729	1.07	12	4,506
סך-הכל פיקדונות בבנקים					
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
2.63	124	19,053	1.74	61	14,131
בישראל					
0.86	2	928	0.35	2	2,319
מחוץ לישראל					
2.55	126	19,981	1.54	63	16,450
סך-הכל פיקדונות בבנקים מרכזיים					
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
1.65	1	244	1.13	1	357
בישראל					
1.65	1	244	1.13	1	357
סך-הכל ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה: ⁽⁴⁾					
3.14	179	23,055	2.60	172	26,708
בישראל					
2.74	123	18,126	2.04	83	16,423
מחוץ לישראל					
2.97	302	41,181	2.39	255	43,131
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה					
איגרות חוב למסחר: ⁽⁴⁾					
4.98	24	1,964	3.73	26	2,828
בישראל					
2.94	3	413	-	-	51
מחוץ לישראל					
4.62	27	2,377	3.66	26	2,879
סך-הכל איגרות חוב למסחר					
נכסים אחרים:					
-	4	-	-	9	-
בישראל					
3.26	5	621	3.25	5	623
מחוץ לישראל					
5.92	9	621	9.30	14	623
סך-הכל נכסים אחרים					
4.28	1,927	183,113	3.72	1,668	181,846
סך-כל נכסים נושאי ריבית					
			5,441		
חייבים בגין פעילות בכרטיס אשראי					
			14,044		
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾					
			202,598		
			201,696		
סך-כל הנכסים					
מזה: סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
3.10	305	39,754	2.64	259	39,601
* עמלות שנכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור					
			30		
מזה: עמלות מהקצאת אשראי					
			25		
הערות לטבלה ראו בעמ' 93.					

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד (1) (המשך)
חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס					
2012			2013		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור ההוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	באחוזים	במיליוני שקלים חדשים
התחייבויות נושאות ריבית:					
פקדונות הציבור:					
0.39	9	9,245	0.15	4	10,407
בישראל - לפי דרישה					
1.96	524	107,653	1.39	354	102,552
בישראל - לזמן קצוב					
1.84	533	116,898	1.27	358	112,959
סך-הכל פקדונות הציבור בישראל					
0.42	12	11,465	0.42	14	13,228
מחוץ לישראל - לפי דרישה					
1.17	28	9,594	1.02	22	8,647
מחוץ לישראל - לזמן קצוב					
0.76	40	21,059	0.66	36	21,875
סך-הכל פקדונות הציבור מחוץ ישראל					
1.67	573	137,957	1.17	394	134,834
סך-הכל פקדונות הציבור					
פקדונות הממשלה:					
1.08	1	373	1.04	1	386
בישראל					
-	-	541	0.63	1	636
מחוץ לישראל					
0.44	1	914	0.79	2	1,022
סך-הכל פקדונות הממשלה					
פיקדונות מבנקים:					
2.56	20	3,155	1.66	11	2,671
בישראל					
2.07	7	1,364	1.51	5	1,336
מחוץ לישראל					
2.41	27	4,519	1.61	16	4,007
סך-הכל פיקדונות מבנקים					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
3.76	62	6,682	3.57	48	5,445
מחוץ לישראל					
3.76	62	6,682	3.57	48	5,445
סך-הכל ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
איגרות חוב:					
5.39	163	12,344	5.36	161	12,245
בישראל					
5.39	163	12,344	5.36	161	12,245
סך-הכל איגרות חוב					
התחייבויות אחרות:					
8.79	3	141	8.13	3	152
בישראל					
8.79	3	141	8.13	3	152
סך-הכל התחייבויות אחרות					
2.06	829	162,557	1.59	624	157,705
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
		15,071			18,127
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
		5,977			6,095
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי					
		7,817			8,030
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁶⁾					
		191,422			189,957
סך-כל ההתחייבויות					
		11,176			11,739
סך-כל האמצעים ההוניים					
		202,598			201,696
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
2.22			2.13		
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית⁽⁷⁾:					
2.54	902	143,359	2.48	875	142,245
בישראל					
2.00	196	39,754	1.72	169	39,601
מחוץ לישראל					
2.42	1,098	183,113	2.32	1,044	181,846
סך-הכל תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית					
1.48	109	29,646	1.23	90	29,292
מחוץ לישראל					

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

חלק ג' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס					
2012			2013		
שיעור הכנסות (ההוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (ההוצאה) ריבית	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
במיליוני שקלים חדשים		במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים		במיליוני שקלים חדשים
מטבע ישראלי לא צמוד:					
5.17	1,235	97,322	4.39	1,085	100,439
(2.23)	(469)	(84,906)	(1.55)	(325)	(84,094)
2.94			2.84		
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד למדד:					
3.42	223	26,437	3.33	204	24,791
(3.46)	(178)	(20,817)	(3.40)	(169)	(20,120)
(0.04)			(0.07)		
פער הריבית					
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ):					
3.39	164	19,600	2.85	120	17,015
(1.08)	(73)	(27,188)	(0.66)	(40)	(24,199)
2.31			2.19		
פער הריבית					
סך כל הפעילות בישראל:					
4.60	1,622	143,359	4.02	1,409	142,245
(2.18)	(720)	(132,911)	(1.67)	(534)	(128,413)
2.42			2.35		
פער הריבית					

הערות לטבלה ראו בעמ' הבא.

תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד (1) (המשך)
חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2013 לעומת 2012			
שינוי נטו	גידול (קיטון) בגלל שינויי ⁽⁸⁾		כמות
	מחיר	מחיר	
במיליוני שקלים חדשים			
נכסים נושאי ריבית:			
אשראי לציבור:			
			בישראל
(145)	(134)	(11)	מחוץ לישראל
(3)	(10)	7	סך-הכל אשראי לציבור
(148)	(144)	(4)	
נכסים נושאי ריבית אחרים:			
			בישראל
(68)	(67)	(1)	מחוץ לישראל
(43)	(39)	(4)	סך-הכל נכסים נושאי ריבית אחרים
(111)	(106)	(5)	
(259)	(250)	(9)	סך-כל הכנסות הריבית
התחייבויות נושאות ריבית:			
פקדונות הציבור:			
			בישראל - לפי דרישה
(5)	(5)	-	בישראל - לזמן קצוב
(170)	(152)	(18)	סך-הכל פקדונות הציבור בישראל
(175)	(157)	(18)	
			מחוץ לישראל - לפי דרישה
2	-	2	מחוץ לישראל - לזמן קצוב
(6)	(4)	(2)	סך-הכל פקדונות הציבור מחוץ לישראל
(4)	(4)	-	
(179)	(161)	(18)	סך-הכל פקדונות הציבור
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:			
			בישראל
(11)	(5)	(6)	מחוץ לישראל
(15)	(6)	(9)	סך-הכל התחייבויות נושאות ריבית אחרות
(26)	(11)	(15)	
(205)	(172)	(33)	סך-כל הוצאות הריבית
(54)	(78)	24	הכנסות ריבית, נטו

הערות:

- (1) הנתונים מובאים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזניות הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח זמינות למכירה נוכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אג"ח זמינות למכירה הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת נירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך של (14) מיליון ש"ח ו-399 מיליון ש"ח, בהתאמה; 2012 - בסך של (5) מיליון ש"ח ו-(17) מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים.
- (7) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (8) השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת פער הריבית בשינוי ביתרה הממוצעת בין התקופות. השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת היתרה הממוצעת בתקופה המקבילה אשתקד בשינוי בפער הריבית בין התקופות.

תוספת ב' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - מאוחד

31 במרס 2013

עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	במיליוני שקלים חדשים
מטבע ישראלי לא צמוד						
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
70,621	14,300	10,050	3,850	3,957	3,645	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
7,692	28,088	17,757	7,272	6,932	6,546	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
468	560	626	141	73	47	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
78,781	42,948	28,433	11,263	10,962	10,238	סך-הכל שווי הוגן
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים						
70,944	7,562	11,786	5,151	647	642	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
18,029	28,529	13,786	8,147	9,939	6,445	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
444	394	636	15	5	2	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	2	6	1	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
89,417	36,487	26,214	13,314	10,591	7,089	סך-כל השווי ההוגן
מכשירים פיננסיים, נטו						
(10,636)	6,461	2,219	(2,051)	371	3,149	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
(10,636)	(4,175)	(1,956)	(4,007)	(3,636)	(487)	החשיפה המצטברת במגזר
מטבע ישראלי צמוד למדד						
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
480	1,840	3,547	8,617	5,150	6,129	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
83	1	1,290	329	940	754	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	2	8	15	5	2	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
563	1,843	4,845	8,961	6,095	6,885	סך-כל השווי ההוגן
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים						
443	691	3,709	6,667	3,468	6,451	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
80	653	2,157	1,464	131	1,110	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
2	9	45	70	21	5	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	2	6	1	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
525	1,355	5,917	8,202	3,620	7,566	סך-כל השווי ההוגן
מכשירים פיננסיים, נטו						
38	488	(1,072)	759	2,475	(681)	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
38	526	(546)	213	2,688	2,007	החשיפה המצטברת במגזר

הערות:

- (1) לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- (3) כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".
- (4) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

31 בדצמבר 2012			31 במרס 2012			31 במרס 2013					
משך	שיעור		משך	שיעור		משך	שיעור		מלל	מל 20	עד 20
חיים	תשואה	סך-כל	חיים	תשואה	סך-כל	חיים	תשואה	סך-כל	תקופת	שנה	שנה
ממוצע	פנימי	השווי	ממוצע	פנימי	השווי	ממוצע	פנימי	השווי	פרעון		
אפקטיבי	באחוזים	ההוגן	אפקטיבי	באחוזים	ההוגן	אפקטיבי	באחוזים	ההוגן			
בשנים			בשנים			בשנים					
במיליוני שקלים חדשים											
0.69	4.21%	106,722	0.88	4.61%	104,426	0.66	4.10%	107,496	666	10	397
1.36		79,166	1.31		76,609	1.48		74,342	-	-	55
0.01		2,408	0.01		2,493	0.01		1,920	-	-	5
(2)0.96		188,296	(2)1.05		183,528	(2)0.99		183,758	666	10	457
0.29	1.51%	96,090	0.30	1.72%	95,927	0.28	1.46%	96,782	-	-	50
1.30		89,005	1.25		85,123	1.42		84,914	-	-	39
0.01		2,044	0.01		2,482	0.01		1,496	-	-	-
0.01		10	0.01		9	0.01		9	-	-	-
(2)0.76		187,149	(2)0.73		183,541	(2)0.76		183,201	-	-	89
		1,147			(13)			557	666	10	368
								557	(109)	(119)	
3.78	2.08%	25,530	3.55	2.36%	27,131	3.61	1.96%	26,893	29	45	1,056
3.09		3,109	2.73		2,836	3.16		3,400	-	-	3
0.01		54	0.01		44	0.01		32	-	-	-
(2)3.70		28,693	(2)3.46		30,011	(2)3.56		30,325	29	45	1,059
4.04	1.14%	22,050	3.97	1.74%	22,291	3.80	0.95%	21,934	-	-	505
2.78		4,441	3.00		4,860	2.29		5,595	-	-	-
0.01		239	0.01		273	0.01		152	-	-	-
0.64		9	0.63		9	0.66		9	-	-	-
(2)3.79		26,739	(2)3.76		27,433	(2)3.47		27,690	-	-	505
		1,954			2,578			2,635	29	45	554
								2,635	2,606	2,561	

הערות כלליות:

- (א) בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעור הריבית שמנכה אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו בחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראו "ניהול ומדידת סיכוני שוק" בסעיף "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".
- (ב) שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן שלו.
- (ג) משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

תוספת ב' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - מאוחד (המשך)

31 במרס 2013

במיליוני שקלים חדשים						
עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	
מטבע חוץ⁽⁴⁾						
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
24,853	11,637	6,555	4,455	2,809	3,195	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
22,991	14,021	20,927	3,146	2,939	3,986	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
2,435	1,825	1,730	33	-	-	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
50,279	27,483	29,212	7,634	5,748	7,181	סך-כל השווי ההוגן
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים						
39,336	7,936	10,177	3,629	2,625	1,579	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
15,365	12,554	16,953	3,164	3,278	5,093	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
2,446	1,973	1,683	90	42	35	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	1	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
57,147	22,463	28,814	6,883	5,945	6,707	סך-כל השווי ההוגן
מכשירים פיננסיים, נטו						
(6,868)	5,020	398	751	(197)	474	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
(6,868)	(1,848)	(1,450)	(699)	(896)	(422)	החשיפה המצטברת במגזר
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית						
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
95,954	27,777	20,152	16,922	11,916	12,969	נכסים פיננסיים ^{(1),(3)}
30,766	42,110	39,974	10,747	10,811	11,286	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
2,903	2,387	2,364	189	78	49	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
129,623	72,274	62,490	27,858	22,805	24,304	סך-כל השווי ההוגן
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים						
110,723	16,189	25,672	15,447	6,740	8,672	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
33,474	41,736	32,896	12,775	13,348	12,648	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
2,892	2,376	2,364	175	68	42	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	4	75	2	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
147,089	60,305	61,007	28,399	20,156	21,362	סך-כל השווי ההוגן
מכשירים פיננסיים, נטו						
(17,466)	11,969	1,483	(541)	2,649	2,942	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
(17,466)	(5,497)	(4,014)	(4,555)	(1,906)	1,036	החשיפה המצטברת במגזר

הערות:

- (1) לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- (3) כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".
- (4) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

31 בדצמבר 2012			31 במרס 2012			31 במרס 2013					
משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך-כל השווי ההוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך-כל השווי ההוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך-כל השווי ההוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 20 שנה	מעל 10 עד 20 שנה
במיליוני שקלים חדשים											
1.16	2.53%	58,814	1.52	3.10%	58,702	1.33	2.63%	56,223	1,047	-	1,672
0.60		65,301	0.70		64,213	0.63		68,010	-	-	-
0.01		4,368	0.01		5,881	0.01		6,023	-	-	-
(2)0.84		128,483	(2)1.04		128,796	(2)0.90		130,256	1,047	-	1,672
0.58	0.65%	66,715	0.71	1.10%	66,412	0.59	0.53%	65,293	-	-	11
0.81		55,121	0.82		55,036	0.85		56,410	-	-	3
0.01		4,510	0.01		5,641	0.01		6,276	-	-	7
0.67		1	0.78		3	0.67		1	-	-	-
(2)0.66		126,347	(2)0.72		127,092	(2)0.68		127,980	-	-	21
		2,136			1,704			2,276	1,047	-	1,651
									2,276	1,229	1,229
1.25	3.41%	191,772	1.46	3.82%	190,899	1.28	3.37%	191,313	2,443	55	3,125
1.06		147,576	1.06		143,658	1.12		145,752	-	-	58
0.01		6,830	0.01		8,418	0.01		7,975	-	-	5
(2)1.14		346,178	(2)1.26		342,975	(2)1.18		345,040	2,443	55	3,188
0.84	1.16%	184,855	0.89	1.50%	184,630	0.81	1.07%	184,009	-	-	566
1.16		148,567	1.15		145,019	1.24		146,919	-	-	42
0.01		6,793	0.01		8,396	0.01		7,924	-	-	7
0.08		78	0.12		65	0.08		81	-	-	-
(2)0.96		340,293	(2)0.98		338,110	(2)0.97		338,933	-	-	615
		5,885			4,865			6,107	2,443	55	2,573
									6,107	3,664	3,609

הערות כלליות:

- (א) בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעור הריבית שמנכה אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו בחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראו "ניהול ומדידת סיכונים שוק" בסעיף "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".
- (ב) שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן שלו.
- (ג) משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.

תוספת ג' - חשיפות למדינות זרות - מאוחד⁽¹⁾

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך הנכסים במאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך⁽⁶⁾

31 במרס 2013			
חשיפה מאזנית ⁽²⁾			
חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
המדינה	לממשלות ⁽⁴⁾	לבנקים	לאחרים
במיליוני שקלים חדשים			
ארצות הברית	1,390	1,956	1,264
בריטניה	83	2,016	133
ארצות ה-PIIGS ⁽⁵⁾	-	2	15
אחרות	264	3,375	4,017
סך-כל החשיפות למדינות זרות	1,737	7,349	5,429
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	80	904	754

הערות:

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (5) פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד.

ב. מידע בדבר מדינות שסך החשיפה אליהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך

ליום 31 במרס 2013, לא הייתה לבנק חשיפה כאמור.

ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2013

1. תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות

יתרות מאזניות	אירלנד
במיליוני שקלים חדשים	9
סכום החשיפה בתחילת שנה	
שינויים ביתר החשיפות:	
סכומים שנגבו	(1)
סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח	8

2. מידע בדבר חשיפות מאזניות שעברו ארגון מחדש

ליום 31 במרס 2013, לא הייתה לבנק חשיפה כאמור.

31 במרס 2013										
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)		חשיפה חוץ מאזנית(2)(3)				חשיפה מאזנית(2)				
		מזה: סיכון אשראי חוץ		סך חשיפה חוץ מאזנית בעייתי	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי		חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות		
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מאזני	סך חשיפה חוץ מאזנית בעייתי			חובות פגומים	מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות
במיליוני שקלים חדשים										
935	3,675	1	8,055	311	863	14,625	10,015	17,972		27,987
708	1,524	-	78	586	609	3,094	862	111		973
12	5	-	12	1	1	17	-	-		-
3,369	4,287	1	971	579	579	7,862	206	1,850		2,056
5,024	9,491	2	9,116	1,477	2,052	25,598	11,083	19,933		31,016
677	1,061	-	206	11	2	1,738	-	1,591		1,591

שורת "סך הכל מדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים".

חשיפה מאזנית למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים; חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאזנית של שלוחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה.

חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי התחייבויות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

תוספת ג' - חשיפות למדינות זרות - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

א. מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך הנכסים במאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך.

31 במרס 2012			
חשיפה מאזנית ⁽²⁾			
חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
המדינה	לממשלות ⁽⁴⁾	לבנקים	לאחרים
במיליוני שקלים חדשים			
ארצות הברית	1,445	1,856	1,569
בריטניה	-	1,526	129
ארצות ה-PIGS ⁽⁵⁾	-	28	12
אחרות	235	2,966	4,308
סך-כל החשיפות למדינות זרות	1,680	6,376	6,018
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	74	680	620

31 בדצמבר 2012			
חשיפה מאזנית ⁽²⁾			
חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
המדינה	לממשלות ⁽⁴⁾	לבנקים	לאחרים
במיליוני שקלים חדשים			
ארצות הברית	1,482	2,108	1,243
בריטניה	93	2,059	135
ארצות ה-PIGS ⁽⁶⁾	-	4	16
אחרות	274	3,588	3,818
סך-כל החשיפות למדינות זרות	1,849	7,759	5,212
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	78	899	795

הערות:

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוזן מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פינוסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (5) פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד.

31 במרס 2012										
חשיפה מאזנית מעבר (לגבול) ⁽²⁾			חשיפה חוץ מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾				חשיפה מאזנית ⁽²⁾			חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות
			מזה: סיכון אשראי מסחרי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מסחרי מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מסחרי מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	
במיליוני שקלים חדשים										
1,502	3,368	-	7,704	232	580	13,810	8,940	19,377	28,317	
622	1,033	-	219	685	691	2,828	1,173	254	1,427	
8	32	-	10	26	26	40	-	-	-	
2,857	4,652	3	1,420	781	775	7,509	-	1,729	1,729	
4,989	9,085	3	9,353	1,724	2,072	24,187	10,113	21,360	31,473	
537	837	-	314	7	-	1,374	-	1,397	1,397	
31 בדצמבר 2012										
חשיפה מאזנית מעבר (לגבול) ⁽²⁾			חשיפה חוץ מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾				חשיפה מאזנית ⁽²⁾			חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות
			מזה: סיכון אשראי מסחרי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מסחרי מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מסחרי מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	
במיליוני שקלים חדשים										
671	4,162	6	8,341	191	887	15,384	10,551	18,992	29,543	
736	1,551	-	77	663	688	3,253	966	157	1,123	
11	9	-	12	1	1	20	-	-	-	
3,378	4,302	2	1,118	620	642	7,890	210	1,919	2,129	
4,796	10,024	8	9,548	1,475	2,218	26,547	11,727	21,068	32,795	
685	1,087	-	251	31	33	1,772	-	1,654	1,654	

שורת "סך הכל מדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים".

חשיפה מאזנית למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים; חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאזנית של שלוחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה.

חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי התחייבויות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

תוספת ג' - חשיפות למדינות זרות - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

ב. מידע בדבר מדינות שסך החשיפות אליהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך

לימים 31 במרס 2012 ו-31 בדצמבר 2012, לא היתה לבנק חשיפה כאמור.

ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2012 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012

1. תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות

יתרות מאזניות		
לשנה	לתקופה של שלושה חודשים	
שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012	שהסתיימה ביום 31 במרס 2012	
אירלנד		
במיליוני שקלים חדשים		
29	29	סכום החשיפה בתחילת שנה שינויים ביתר החשיפות:
(20)	-	סכומים שנגבו
-	1	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
9	30	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

2. מידע בדבר חשיפות מאזניות שעברו ארגון מחדש

לימים 31 במרס 2012 ו-31 בדצמבר 2012, לא היתה לבנק חשיפה כאמור.

תוספת ד' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד

31 במרס 2013								
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾				סיכון אשראי כוללי ⁽¹⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾								
ההוצאה מחיקות יתרת התקופתית חשבונאיות הפרשה בנין הפסדי נטו להפסדי אשראי								
מזה:								
סך-הכל	בעיית ⁽⁵⁾	סך-הכל	חובות ⁽²⁾	בעיית ⁽⁵⁾	פגום	אשראי	לתקופה	אשראי
במיליוני שקלים חדשים								
פעילות לווים בישראל								
1,176	82	1,173	944	82	32	5	-	30
16,623	768	16,391	11,424	761	553	12	14	244
14,241 ⁽⁷⁾	1,059	14,198	5,675	1,057	698	9	3	189
9,690	529	9,630	7,839	530	447	1	(2)	105
2,964	15	2,315	1,655	15	-	-	-	6
13,233	687	13,013	10,525	687	197	19	3	178
2,111	307	2,106	1,825	308	282	(2)	(2)	18
3,384	92	3,326	2,763	81	49	(2)	-	23
2,567	324	2,438	2,071	323	80	3	-	39
10,884	382	9,409	7,192	326	170	2	(4)	166
7,066	198	7,038	5,141	198	121	13	4	86
2,126	108	2,116	1,494	108	95	1	-	14
86,065	4,551	83,153	58,548	4,476	2,724	61	16	1,098
סך-הכל מסחרי								
20,553	527	20,551	19,588	527	-	19	-	244
36,659	393	36,632	17,651	393	126	(11)	14	354
143,277	5,471	140,336	95,787	5,396	2,850	69	30	1,696
סך-הכל ציבור								
1,335	-	1,892	1,568	-	-	-	-	-
30,990	-	2,165	1,633	-	-	-	-	-
177,402	5,471	144,393	98,988	5,396	2,850	69	30	1,696
סך-הכל פעילות בישראל								
פעילות לווים בחו"ל								
354	-	354	223	-	-	1	-	3
6,823	338	6,787	3,938	338	276	-	-	100
1,217	526	1,214	1,158	526	525	(1)	5	136
7,495	1,115	7,362	6,258	1,108	913	(4)	7	80
425	-	425	344	-	-	-	-	3
6,506	202	6,495	4,260	202	164	48	86	70
795	129	795	775	129	129	-	-	12
969	50	968	674	50	50	4	-	26
174	1	173	107	1	-	-	-	2
15,258	354 ⁽⁶⁾	2,992	1,836	173	151	17	4	54
9,785	-	-	-	-	-	-	-	-
2,242	204	2,231	1,602	204	69	12	10	54
2,253 ⁽⁹⁾	-	55	50	-	-	(1)	-	1
44,511	2,919	29,851	21,225	2,731	2,277	76	112	541
סך-הכל מסחרי								
50	1	50	50	1	-	-	-	-
1,773	11	1,749	1,162	11	10	-	-	16
46,334	2,931	31,650	22,437	2,743	2,287	76	112	557
סך-הכל ציבור								
8,723	46	5,162	4,949	-	-	-	-	5
1,648	-	72	72	-	-	-	-	-
56,705	2,977	36,884	27,458	2,743	2,287	76	112	562
סך-הכל פעילות בחו"ל								
234,107⁽¹⁾	8,448	181,277	126,446	8,139	5,137	145	142	2,258
סך-הכל								

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בנין מכשירים נגזרים, כולל: חובות⁽²⁾, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, ונכסים בנין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתייביות על חשבון לקוחות בסך 126,446, 47,437, 3,377, 56,215 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקודנות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בנין מכשירים נגזרים.
- כולל בנין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התייביות אחרות).
- סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בנין הלוואות לדיור שבינין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבינין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל סיכון אשראי בעייתי בנין איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת, בסך של 181 מיליון ש"ח.
- כולל קבוצות רכישה בסך של 728 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 3,359 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA, ובסך של 6,426 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.

תוספת ד' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד (המשך)

31 במרס 2012								
סיכון אשראי כוללי ⁽¹⁾				חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾								
ההוצאה מחיקות יתרת התקופתית חשבונאיות הפרשה בגין הפסדי נטו להפסדי אשראי								
מזה:								
סך-הכל	בעיית ⁽⁵⁾	סך-הכל	חובות ⁽²⁾	בעיית ⁽⁵⁾	פגום	אשראי ⁽⁹⁾	לתקופה	אשראי
במיליוני שקלים חדשים								
פעילות לווים בישראל								
1,106	31	1,103	872	31	26	(6)	(1)	15
16,693	879	16,287	11,196	879	636	33	27	217
14,480	1,013	14,459	6,221	1,012	709	1	1	227
10,074	639	9,987	8,261	600	565	(9)	(8)	176
2,542	25	2,418	1,118	25	-	4	-	6
12,729	326	12,666	9,619	326	287	7	1	112
1,958	335	1,957	1,721	334	326	(1)	3	16
3,026	56	2,976	2,589	49	41	-	(1)	17
2,535	204	2,533	2,120	204	22	(2)	1	33
10,229	10,727	8,772	7,435	718	273	32	5	63
7,437	176	7,412	5,404	176	129	7	14	92
2,312	257	2,215	1,598	259	161	(1)	1	15
85,121	4,668	82,785	58,154	4,613	3,175	65	43	989
20,927	480	20,874	19,608	480	-	(1)	-	229
34,700	295	34,672	16,144	296	162	1	22	402
140,748	5,443	138,331	93,906	5,389	3,337	65	65	1,620
2,617	25	1,889	1,777	-	-	1	-	-
26,604	-	1,598	-	-	-	-	-	-
169,969	5,468	141,818	97,281	5,389	3,337	66	65	1,620
סך-הכל פעילות בישראל								
פעילות לווים בחו"ל								
281	17	281	210	17	17	5	-	10
7,766	18	7,693	4,296	18	1	(2)	-	51
1,406	618	1,397	1,343	618	606	11	1	108
7,477	1,297	7,294	6,268	1,290	1,128	6	9	84
241	-	239	202	-	-	-	1	-
7,060	449	7,046	4,515	449	16	5	(1)	85
830	139	829	823	139	139	(9)	-	4
911	51	912	522	51	51	-	-	19
131	2	131	76	2	2	1	-	1
18,278	784	18,278	1,781	793	55	26	13	70
13,009	-	-	-	-	-	-	-	-
2,680	209	2,668	1,879	209	100	14	53	51
1,737	-	31	25	-	-	-	-	-
48,798	3,647	32,594	21,940	3,586	2,115	57	76	483
17	-	17	17	-	-	-	-	-
1,808	6	1,715	1,171	6	5	-	1	16
50,623	3,653	34,326	23,128	3,592	2,120	57	77	499
6,751	246	4,004	3,698	-	-	-	-	5
1,794	-	52	52	-	-	-	-	-
59,168	3,899	38,382	26,878	3,592	2,120	57	77	504
229,137	9,367	180,200	124,159	8,981	5,457	123	142	2,124
סך-הכל								

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽⁶⁾, אגח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מנגלות חבות של לווה וטריבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך 124,159, 44,531, 2,365,224, 57,859 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- אשראי לציבור, לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מנגלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שביגן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שביגן לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 4,742 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA, ובסך של 8,267 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- כולל סיכון אשראי בעייתי בגין איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת, בסך של 590 מיליון ש"ח.
- סוג מחדש - איגרות חוב של סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 13,009 מיליון ש"ח, סוגו לענף "שירותים ציבוריים וקהילתיים".
- סוגו לענף "שירותים ציבוריים וקהילתיים".
- מיון בין ענפים, לצורך התאמת ההצגה של ההוצאה בחתך של ענפי משק, לתוני ההפרשה המוצגים בביאור 3.
- כולל קבוצות רכישה בסך של 1,150 מיליון ש"ח.
- סוגו מחדש, על מנת להציג סיכון אשראי בגין איגרות חוב מסוימות כסיכון אשראי בעייתי (בעקבות סיווג בחברה מוחזקת).
- כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.

חוספת ד' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2012									
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾				
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾									
יתרת הפרשה	מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	ההוצאה השנתית בגין הפסדי אשראי	מזה:						
			נטו לשנה	פגום	בעייתי ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾	סך-הכל	בעייתי ⁽⁵⁾	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים									
פעילות לווים בישראל									
25	5	9	28	91	919	1,142	91	1,145	חקלאות
244	154	192	583	790	11,236	15,913	811	16,187	תעשייה
183	13	(29)	657	1,008	5,740	14,461	1,010	14,510	בינוי ונדל"ן - בינוי
103	46	2	496	541	8,106	9,530	570	9,599	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
6	-	5	-	17	1,598	2,401	17	2,981	חשמל ומים
161	27	77	214	671	10,402	12,918	671	13,034	מסחר
18	4	1	301	317	1,808	2,077	318	2,077	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
25	(1)	7	49	74	3,203	3,898	83	3,954	תחבורה ואחסנה
36	(3)	(3)	25	166	1,975	2,318	166	2,438	תקשורת ושרותי מחשב
159	130	244	422	671	7,698	9,450	758	10,794	שירותים פיננסיים
76	38	(4)	127	190	5,200	7,014	189	7,109	שירותים עסקיים ואחרים
13	2	(1)	153	161	1,517	2,157	162	2,167	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1,049	415	500	3,055	4,697	59,402	83,279	4,846	85,995	סך-הכל מסחרי
225	5	-	-	472	19,613	20,671	472	20,672	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
380	65	21	148	284	17,472	36,132	284	36,156	אנשים פרטיים - אחר
1,654	485	521	3,203	5,453	96,487	140,082	5,602	142,823	סך-הכל ציבור
-	-	-	-	-	1,267	1,577	-	3,109	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	1,614	2,164	-	28,925	ממשלת ישראל
1,654	485	521	3,203	5,453	99,368	143,823	5,602	174,857	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל									
3	-	(2)	-	-	191	340	-	340	חקלאות
102	(1)	48	289	351	4,110	7,418	352	7,454	תעשייה
146	4	42	577	578	1,292	1,344	578	1,344	בינוי ונדל"ן - בינוי
86	52	18	936	1,172	6,160	7,517	1,179	7,669	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
3	-	3	-	-	306	469	-	469	חשמל ומים
110	17	46	267	355	4,344	6,649	355	6,657	מסחר
13	-	10	140	140	822	849	140	849	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
22	-	2	51	51	722	998	51	998	תחבורה ואחסנה
2	-	1	-	-	108	178	-	179	תקשורת ושרותי מחשב
44	24	12	29	50	1,846	3,042	358	15,820	שירותים פיננסיים
-	-	-	-	-	-	-	-	10,750	מזה: סוכנויות פדרליות בארה"ב
54	29	24	85	204	1,769	2,452	204	2,454	שירותים עסקיים ואחרים
2	-	1	-	-	260	267	158	2,158	שירותים ציבוריים וקהילתיים
587	125	205	2,374	2,901	21,930	31,523	3,217	46,391	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	1	53	53	1	53	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
15	-	(1)	7	15	1,226	1,789	15	1,805	אנשים פרטיים - אחר
602	125	204	2,381	2,917	23,209	33,365	3,233	48,249	סך-הכל ציבור
5	-	1	-	-	6,711	6,879	85	10,177	בנקים חו"ל
-	-	-	-	-	82	82	-	1,421	ממשלות חו"ל
607	125	205	2,381	2,917	30,002	40,326	3,318	59,847	סך-הכל פעילות בחו"ל
2,261	610	726	5,584	8,370	129,370	184,149	8,920	234,704	סך-הכל

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך 129,370, 45,294, 3,596, 387, 56,057 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל סיכון אשראי בעייתי בגין איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת, בסך של 271 מיליון ש"ח.
- כולל קבוצות רכישה בסך של 812 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מנובי משכנתאות בסך של 3,922 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA, ובסך של 6,828 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.
- סוג מחדש - איגרות חוב של סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 10,750 מיליון ש"ח, סוגו מערך "שירותים ציבוריים וקהילתיים" לענף "שירותים פיננסיים".
- סוג מחדש בשל טיוב הסיווג של הלוואות לדירור.
- סוג מחדש - טיוב הסיווג בענפים שונים.

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, ראובן שפיגל, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2013 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות (לרבות הרווח הכולל), השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו;
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון, ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


ראובן שפיגל
המנהל הכללי

30 במאי 2013

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, יוסף ברסי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2013 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות (לרבות הרווח הכולל), השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו;
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



יוסף ברסי, סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי

30 במאי 2013

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק דיסקונט לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן: "הבנק") הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרס 2013 ואת הדוחות התמציתיים הביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים 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 הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים 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 7 בי סעיפים 4.2 ו-5 בדבר בקשות לאשר תובענות מסוימות כתובענות ייצוגיות ובדבר תובענות אחרות נגד הבנק וחברות מוחזקות וסעיף 6 בדבר קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים.

תמצית מאזן מאוחד

מבוקר		בלתי מבוקר		ביאור
31.12.12	31.3.12	31.3.13	31.3.13	
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים				
24,100	27,077	22,328		מזומנים ופקדונות בבנקים
46,001	45,240	48,140	2	ניירות ערך (מזה: בהתאמה, 6,043, 5,798, 5,765 שועבדו למלווים)
387	224	632		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
119,696	117,034	118,224	3	אשראי לציבור
(2,085)	(1,954)	(2,069)	3	הפרשה להפסדי אשראי
117,611	115,080	116,155		אשראי לציבור, נטו
1,696	1,651	1,705		אשראי לממשלות
1,724	1,649	1,757		השקעות בחברות כלולות
2,962	3,029	2,887		בניינים וציוד
142	149	142		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
(2)3,727	2,348	3,377	8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,662	2,857	3,010		נכסים אחרים
-	11	2		נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
201,012	199,315	200,135		סך-כל הנכסים
התחייבויות והון				
151,935	149,811	151,933	4	פקדונות הציבור
3,720	4,866	3,276		פקדונות מבנקים
1,005	951	1,062		פקדונות הממשלה
5,452	7,020	4,818		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
12,284	12,346	11,928		כתבי התחייבות נדחים
(2)4,708	3,687	4,550	8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,774	9,390	10,315		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾
188,878	188,071	187,882		סך-כל ההתחייבויות
11,838	10,920	11,948		הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
296	324	305		זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
12,134	11,244	12,253		סך-כל ההון
201,012	199,315	200,135		סך-כל ההתחייבויות וההון

הערות:

(1) מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים לימים 31.3.13, 31.3.12 ו-31.12.12, בסך של 184 מיליון ש"ח, 165 מיליון ש"ח ו-171 מיליון ש"ח, בהתאמה.

(2) סוג מחדש, ראו ביאור 1 ה' 2.


הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.



יוסף ברסי,
סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי



ראובן שפיגל
המנהל הכללי



ד"ר יוסי בכר
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
30 במאי 2013

ממצית דוח רווח והפסד מאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר		
לשנה	לשלושת החודשים		
שהסתיימה	שהסתיימו ב-		
ב-31	ב-31		
בדצמבר	במרס		
2012	2012	2013	ביאור
במיליוני שקלים חדשים			
(1)7,847	(1)1,927	1,668	הכנסות ריבית
(1)3,388	(1)829	624	הוצאות ריבית
4,459	1,098	1,044	10 הכנסות ריבית, נטו
726	123	145	'א3 הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,733	975	899	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית			
352	(1)162	190	11 הכנסות מימון שאינן מריבית
2,685	(1)659	668	עמלות
220	(1)48	37	הכנסות אחרות
3,257	869	895	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות			
3,444	(1)900	876	משכורות והוצאות נילוות
(1)1,248	(1)309	307	אחזקה ופחת בניינים וציוד
10	3	-	הפחתת נכס בלתי מוחשי
(1)1,124	(1)288	289	הוצאות אחרות
5,826	1,500	1,472	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,164	344	322	רווח לפני מיסים
407	115	118	הפרשה למיסים על הרווח
757	229	204	רווח לאחר מיסים
104	32	68	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס
רווח נקי:			
861	261	272	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
(59)	(14)	(9)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
802	247	263	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
רווח למניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב (בשקלים חדשים)			
0.76	0.23	0.25	רווח נקי למניה, המיוחס לבעלי המניות של הבנק

הערה:

(1) סוג מחדש, ראו ביאור 1 ד 2.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח על הרווח הכולל⁽¹⁾

מבוקר	בלתי מבוקר		
לשנה	לשלושת החודשים		
שהסתיימה	שהסתיימו ב-31 במרס		
ב-31 בדצמבר	ב-31 במרס	2013	
2012	2012	2013	
במיליוני שקלים חדשים			
861	261	272	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
(59)	(14)	(9)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
802	247	263	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:			
673	103	(123)	התאמות, נטו, בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
(77)	(92)	(71)	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו, לאחר השפעת גידורים
(3)	1	2	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים
593	12	(192)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
(259)	(41)	39	השפעת המס המתייחס
334	(29)	(153)	רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק, לאחר מיסים
1,195	232	119	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
(59)	(14)	(9)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
1,136	218	110	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות של הבנק

הערה:

(1) ראו ביאור 13.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח על השינויים בהון⁽¹⁾

קרנות הון										
הון המניית הנפרע	הון המניית הנפרע (הפסד) וקרנות כולל אחר	הון המיוחס שאינן לבעלי מקנות המניות שליטה של בחברות סך-כל	הון המניית הנפרע (הפסד) וקרנות כולל אחר	הון המניית הנפרע	מבוסס	מפרמיה מניות	מבוסס	מבוסס	מבוסס	מבוסס
הון המניית הנפרע	הון המניית הנפרע	הון המיוחס שאינן לבעלי מקנות המניות שליטה של בחברות סך-כל	הון המניית הנפרע (הפסד) וקרנות כולל אחר	הון המניית הנפרע	מבוסס	מפרמיה מניות	מבוסס	מבוסס	מבוסס	מבוסס
במיליוני שקלים חדשים										
א. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 ו-2012 (בלתי מבוקר)										
665	3,434	-	212	4,311	324	7,203	11,838	296	12,134	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
-	-	-	-	-	-	263	9	272	רווח נקי בתקופה	
-	-	-	-	-	(153)	-	(153)	(153)	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	
665	3,434	-	212	4,311	171	7,466	11,948	305	12,253	יתרה ליום 31 במרס 2013
665	3,428	6	212	4,311	(10)	6,401	10,702	319	11,021	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
-	-	-	-	-	-	247	14	261	רווח נקי בתקופה	
-	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות	
-	-	-	-	-	(29)	-	(29)	(29)	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	
665	3,428	6	212	4,311	(39)	6,648	10,920	324	11,244	יתרה ליום 31 במרס 2012
ב. לשנת 2012 (מבוקר)										
665	3,428	6	212	4,311	(10)	6,401	10,702	319	11,021	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011
-	-	-	-	-	-	802	59	861	רווח נקי לשנת החשבון	
-	-	-	-	-	-	-	(82)	(82)	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות	
-	6	(6)	-	-	-	-	-	-	פקיעת אופציות ⁽³⁾	
-	-	-	-	-	334	-	334	334	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס	
665	3,434	-	212	4,311	324	7,203	11,838	296	12,134	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012

הערות:

(1) לפרטים בדבר שינוי מתכונת הדוח, ראו ביאור 1 ה 1.

(2) כולל סך של 2,704 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה.

(3) בגין 1,438,272 כתבי אופציות שפקעו.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים

מבוקר	בלתי מבוקר		
לשנה	לשלושת החודשים		
שהסתיימה	שהסתיימו ב-31 במרס		
31.12.12	2012	2013	
במיליוני שקלים חדשים			
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת			
861	261	272	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
			ההתאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:
(202)	(38)	(38)	חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
(3)590	144	150	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
10	3	-	הפחתת נכסים בלתי מוחשיים
28	9	2	הפרשה לירידת ערך של ניירות ערך
1,167	216	279	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(399)	(100)	(175)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומוחזקים לפדיון
(32)	3	(1)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
113	-	-	הפרשה לירידת ערך של חברה מוחזקת ⁽¹⁾
(27)	(1)	-	רווח ממימוש בניינים וציוד
44	22	(27)	מסים נדחים, נטו
7	38	30	פצויי פרישה - גידול בעודף עתודה על יעודה
			שינוי נטו בנכסים שוטפים:
587	728	236	פיקדונות מבנקים
(1,988)	1,338	1,106	אשראי לציבור, נטו
-	-	(10)	רווח ממכירת תיק אשראי
(56)	(10)	(9)	אשראי לממשלה
(242)	(79)	(245)	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(2)484	766	350	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(300)	891	(1,375)	ניירות ערך למסחר
202	251	(285)	נכסים אחרים
(44)	82	(80)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
517	712	1,122	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
(529)	617	(444)	פיקדונות מבנקים
(1,528)	(3,699)	(417)	פיקדונות הציבור
80	26	57	פיקדונות הממשלה
(1,248)	319	(634)	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(2)143	(745)	(158)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
223	(210)	520	התחייבויות אחרות
10	-	(10)	התאמות בגין הפרשי שער בנכסים והתחייבויות שוטפים
(2,497)	1,544	216	מזומנים, נטו, מפעילות שוטפת

הערות:

(1) לפרטים בדבר הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי, ראו ביאור 14 ד'.

(2) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ה' 2.

(3) סווג מחדש - מיון סכומים שהוצגו בעבר במסגרת "הפרשה (ביטול הפרשה) לירידת ערך בניינים וציוד" לסעיף "פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)" הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים (המשך)

מבוקר	בלתי מבוקר	
	לשנה שהסתיימה	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס
31.12.12	2012	2013
במיליוני שקלים חדשים		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה		
(1,788)	(1,217)	(468)
976	454	303
(23,826)	(7,949)	(7,510)
15,157	3,466	3,860
-	-	73
7,107	1,334	2,313
1	-	8
(2)492	(2)99	(89)
54	-	-
(2,811)	(4,011)	(1,510)
תזרימי מזומנים, נטו, מפעילות בהשקעה		
תזרימי מזומנים מפעילות מימון		
440	326	-
(647)	(202)	(255)
(82)	(9)	-
(289)	115	(255)
תזרימי מזומנים נטו מפעילות מימון		
(5,597)	(2,352)	(1,549)
27,909	27,909	22,265
(41)	(171)	22
22,271	25,386	20,738
יתרת מזומנים לסוף התקופה		
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו		
7,457	2,757	1,954
(3,554)	(772)	(870)
1	(1)2	2
(519)	(88)	(191)

נספח - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

מבוקר	בלתי מבוקר	
	לשנה שהסתיימה	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס
31.12.12	2012	2013
במיליוני שקלים חדשים		
(2)12	(2)6	3

רכישת רכוש קבוע

הערות:

(1) סווג מחדש - קיזוז יתרות הדדיות.

(2) סווג מחדש - הצגה בנפרד של רכישת רכוש קבוע שנעשתה שלא במזומן.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

1. מדיניות חשבונאית

א. כללי. בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בנקאי אשר התאגד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים (להלן: "הדוחות הכספיים ביניים") של הבנק ליום 31 במרס 2013 כוללים את אלה של הבנק ושל חברות הבת שלו (להלן: "הקבוצה"), וכן את זכויות הקבוצה בחברות כלולות. הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר "עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי", ואינם כוללים את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין בדוחות כספיים אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012 ולביאורים אשר נכללו בהם.

הדוחות הכספיים ביניים נערכו לפי אותם כללי חשבונאות שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2012, פרט לאמור בסעיף ה' להלן.

הדוחות הכספיים ביניים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 30 במאי 2013.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

הדוחות הכספיים ביניים נערכו בהתאם לעקרונות הבאים:

- בנושאים שבליבת העסק הבנקאי - בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב, אשר אומצו במסגרת הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים;
- בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל ובהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות אליהם, והכל בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בנושאים אלה.

התקינה הבינלאומית מיושמת בהתאם לעקרונות שפורטו בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

ג. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים ביניים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרשות הנהלות הבנק והחברות המוחזקות להפעיל שיקול דעת, ולעשות שימוש בהערכות, אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. התוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת של הנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ד. שינויי סיווג

בעקבות היישום לראשונה של תקני חשבונאות מסויימים והוראות המפקח על הבנקים (ראו סעיף ה' להלן), סעיפים מסויימים סווגו מחדש כדי להתאים את מספרי ההשוואה לכותרת הסעיפים ולדרישות הדיווח בתקופה השוטפת. בפרט, סווגו מחדש:

1. **הצגת פריטי רווח כולל אחר.** בעקבות יישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא זה (ראו סעיף ה' 1 להלן), פריטי רווח כולל אחר בדוחות הכספיים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2012 וכן בדוחות לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 סווגו מחדש כך שאינם מוצגים בנפרד במסגרת דוח על השינויים בהון אלא מדווחים בסכום כולל, תוך פירוט ההרכב שמוצג במסגרת דוח נפרד שנקרא "תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל", אשר מוצג מייד לאחר דוח רווח והפסד.
2. סיווגים מחדש בדוח רווח והפסד: (1) סווג מחדש על רקע יישום הוראות המפקח על הבנקים בדבר מתכונת חדשה של דוח רווח והפסד (ראו סעיף 1 לעיל), בעקבות פרסום הבהרה בענין הטיפול באופציות מעוף; (2) התאמות מסויימות שנדרשו על רקע הטמעת המתכונת החדשה של תוספת א' לסקירת הנהלה; (3) התאמת אופן הרישום של רווחי הקופה לפיצויים בחברה בת לנהוג בבנק; (4) סיווג פריטי הוצאה מסויימים מסעיף "הוצאות אחרות" לסעיף "אחזקה ופחת בניינים וציוד".

ה. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים

החל בתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2013, הבנק מיישם תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:

- (1) הוראה בנושא "דוח על הרווח הכולל" (ראו סעיף 1 להלן);
- (2) הוראה בנושא "קיצוז נכסים והתחייבויות" (ראו סעיף 2 להלן);
- (3) הוראה בנושא "גילוי על פיקדונות" (ראו סעיף 3 להלן);

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

- (4) גילויים בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי אשר נדרש ליישם לראשונה החל מיום 1 בינואר 2013 (ראו סעיף 4 להלן);
- (5) מערכת חדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים (ראו סעיף 5 להלן).
- להלן תיאור השינויים במדיניות החשבונאית שננקטה בדוחות כספיים ביניים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:
1. **הוראה בנושא דוח על רווח כולל.** ביום 9 בדצמבר 2012, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור בנושא "דוח על רווח כולל". החוזר נועד להתאים את אופן ההצגה של הדוח על הרווח הכולל לדרישות של העידוכנים בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (ASU 2011-05 ו-ASU 2011-12) ולאופן ההצגה המקובל של הדוח על הרווח הכולל בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בארה"ב. בהתאם לחוזר, השינויים ברווח כולל אחר יוצגו בדוח נפרד שייקרא "דוח על הרווח הכולל", אשר יוצג מייד לאחר דוח רווח והפסד. כמו כן, התנועה בדוח על השינויים בהון העצמי בגין הסעיפים הכלולים ב"רווח כולל אחר מצטבר" תוצג בסכום אחד ופירוט והרכב התנועה של "רווח כולל אחר מצטבר" יוצג בביאור חדש על רווח כולל אחר מצטבר (ראו ביאור 13 להלן).
- היישום לראשונה והשפעתו.** ההוראות יושמו החל מיום 1 בינואר 2013, בדרך של יישום למפרע. ליישום ההוראה לראשונה לא היתה השפעה, למעט שינוי הצגתי. לפירוט לגבי הסיווגים מחדש כתוצאה מיישום ההוראות, ראו ס.ק. ד' 1 לעיל.
2. **הוראה בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות.** ביום 12 בדצמבר 2012, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור בנושא "קיזוז נכסים והתחייבויות". החוזר נועד להתאים את הוראות הדיווח לציבור בנושא זה לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בהתאם לחוזר, בנוגע לקיזוז מכשירים נגזרים, תאגיד בנקאי יקיזז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ויצג במאזן את יתרם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים: (1) בגין אותן ההתחייבויות, יש לו זכות חוקית בת אכיפה לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים; (2) בכוונתו לפרוע את ההתחייבויות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית; (3) גם התאגיד הבנקאי וגם הצד הנגדי חייבים זה לזה סכומים הניתנים לקביעה.
- כמו כן, בתנאים מסויימים תאגיד בנקאי יהיה רשאי לקזז סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין מכשירים נגזרים וסכומי שווי הוגן שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה ביטחון במזומן (חייבים) או בגין המחויבות להשיב ביטחון במזומן (זכאים) הנובעים ממכשירים נגזרים שבוצעו עם אותו צד נגדי בהתאם להסדר להתחשבות נטו (master netting arrangement), גם אם תנאי הכוונה לפרוע על בסיס נטו או בו זמנית אינו מתקיים. תאגיד בנקאי ידרש לקבוע מדיניות חשבונאית אשר תיושם בעקביות לגבי קיזוז סכומי שווי הוגן כאמור.
- בנוגע לעסקאות רכש חוזר, תאגיד בנקאי יהיה רשאי לקזז בין "ניירות ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר" לבין "ניירות ערך שנמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר", אם מתקיימים תנאים מסויימים שנקבעו בנושא זה בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב.
- היישום לראשונה והשפעתו.** הבנק מיישם את הכללים שבמסגרת ההוראה בדרך של יישום למפרע. עם זאת, דרישות הגילוי החדשות לא יושמו לגבי מספרי ההשוואה המתייחסים לרבעון הראשון של שנת 2012 שכן בהתאם לחוזר לא קיימת חובת יישום ביחס לתקופות השוואה אלו. ליישום לראשונה לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק, למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 8 בדבר פעילות במכשירים נגזרים – היקר, סיכוני אשראי ומועדי פירעון כנדרש בהוראה.
- על רקע ההוראה החדשה ואגב יישומה לראשונה, החליט הבנק לדולל מקיזוז החשיפות בגין מכשירים נגזרים במאזן. במספרי ההשוואה ליום 31 בדצמבר 2012 בוטלו הקיזוזים שהוצגו בעבר, בסכומים שאינם מהותיים.
3. **הוראה בנושא גילוי על פיקדונות.** ביום 13 בינואר 2013, פורסם חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא גילוי על פיקדונות. החוזר נועד להתאים את דרישות הגילוי על פיקדונות לדרישות הגילוי המקובלות בדוחות כספיים של תאגידים בנקאיים בארה"ב.
- בהתאם לחוזר עודכנו דרישות הגילוי בדבר פיקדונות כך שנוספו גילויים חדשים, בין השאר בדבר פיקדונות ממוסדיים, פיקדונות נושאי ריבית ושאנים נושאי ריבית, פיקדונות לזמן קצוב ולפי דרישה, פילוח פיקדונות לפי פרמטרים שונים ובין השאר לפי גודל, זאת תוך הבחנה בין פיקדונות שגויסו בארץ ובחו"ל.
- היישום לראשונה והשפעתו.** בדוחות הכספיים ביניים הובא גילוי על יתרת הפיקדונות של גופים מוסדיים שנכללו בפיקדונות הציבור שגויסו בישראל. יתר דרישות הגילוי החדשות שנקבעו בחוזר יחולו מהדוח השנתי לשנת 2013 ואילך.
- הבנק יישם את הכללים שבמסגרת ההוראה בדרך של יישום למפרע. עם זאת, בשלב זה, הביאור בדבר פיקדונות מובא במתכונת מצומצמת, כמתאפשר על פי ההוראה.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

4. **יישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי.** הבנק מיישם את הוראות חוזר המפקח על הבנקים בנושא "עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית 2010-20 ASU", אשר דורש גילוי רחב יותר לגבי יתרונות חובות, תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי, רכישות ומכירות מהותיות כלשהן של חובות במהלך תקופת הדיווח וגילויים בנוגע לאיכות האשראי. בין היתר, תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי כמותי על אינדיקציה לאיכות אשראי לפחות על יתרת החובות הבעייתיים בכל קבוצת חובות. בנוסף, ייכלל גילוי על איכות האשראי של הלוואות לדיר. הגילוי החדש נדרש עבור כל אחד ממגזרי האשראי (כגון: אשראי מסחרי, אנשים פרטיים – הלוואות לדיר, אנשים פרטיים – אחר ובנקים וממשלות) וכן עבור כל אחת מקבוצות החובות העיקריות כפי שהוגדרו בהוראה, תוך הבחנה בין פעילות לווים בישראל לפעילות לווים בחו"ל, במידה ומהותי. החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2013 נדרש לראשונה מתן גילוי לגבי חובות שאורגנו מחדש בתקופת הדיווח בדבר מספר חוזים ויתרה רשומה לפני ואחרי הארגון מחדש. כמו כן, לגבי ארגוני חוב שכשלו בתקופת הדיווח נדרש גילוי אודות מספר חוזים ויתרה רשומה. הגילוי האמור נדרש עבור כל אחד ממגזרי האשראי כמפורט לעיל.
- היישום לראשונה והשפעתו.** הבנק מיישם את ההוראות החל מיום 1 בינואר 2012 בדרך של מכאן ולהבא. עבור נתונים מאזניים שנדרשים לראשונה לפי הוראה זו הבנק סיווג מחדש, ככל האפשר, מספרי ההשוואה. חלק מדרישות הגילוי החדשות בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מיושמות על ידי הבנק החל מיום 1 בינואר 2013. לא נדרש מתן גילוי למספרי השוואה לתקופות ביניים המקבילות בשנת 2012 ביחס לגילויים חדשים אלו.
- ליישום ההוראות לראשונה לא הייתה השפעה למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 3 "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי".
5. **מערכת חדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים.** בחודש מאי 2011 פרסם ה-IASB את מערכת התקנים החדשה המהווה חלק מפרויקט האיחוד המשותף של ה-IASB וה-FASB, ומיועדת להחליף את התקינה הקיימת בנושא איחוד דוחות כספיים ועסקאות משותפות וכן כוללת מספר שינויים ביחס לחברות כלולות. בחוזר המפקח על הבנקים מיום 12 בדצמבר 2012, בנושא "אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסויימים בהוראות הדיווח לציבור", נקבע כיצד התאגידים הבנקאיים יישמו את התקנים הכלולים במערכת החדשה. להלן תיאור עיקרי הכללים שנקבעו במערכת החדשה:
- 5.1 **תקן דיווח כספי בינלאומי 10 IFRS בנושא "דוחות כספיים מאוחדים".** התקן מציג מודל שליטה חדש ששימש לקביעה האם יש לאחד ישות מוחזקת. בהתאם לתקן, נסיבות "דה פקטו" תובאנה בחשבון לצורך הערכת קיומה של שליטה, כך שקיומה של שליטה אפקטיבית במוחזקת יחייב איחוד דוחות. בנוסף, בהערכת קיומה של שליטה, יובאו בחשבון כל זכויות הצבעה הפוטנציאליות שהן משמעותיות, ולא רק זכויות הצבעה פוטנציאליות הניתנות למימוש מידי. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים כאמור, התאגידים הבנקאיים יישמו את 10 IFRS, למעט הכללים המתייחסים לטיפול בישויות בעלות זכויות משתנות (VIE's) אשר ימשיכו להיות מטופלים לפי 810 ASC (167 FAS). כן הובהר, כי בשלב זה 27 IAS (המתקן) לא יאומץ בהוראות הדיווח לציבור.
- 5.2 **תקן דיווח כספי בינלאומי 11 IFRS בנושא "הסדרים משותפים" ותיקון ל-28 IAS, בנושא "השקעות בחברות כלולות ובעסקאות משותפות".** התקן מסווג הסדרים משותפים ("Joint arrangements") כפעילויות משותפות ("Joint operations") או עסקאות משותפות ("Joint venture"), בהתבסס על הזכויות והמחויבויות של הצדדים להסדר. עסקאות משותפות, אשר הינן כל הסדרים המשותפים אשר מאוגדים כישות נפרדת ואשר לצדדים בעלי השליטה המשותפת ישנן זכויות בנכסים נטו של ההסדר המשותף, יטופלו לפי שיטת השווי המאזני בלבד (בוטלה האפשרות ליישם את שיטת האיחוד היחסי). בנוסף, התקן מתקן את 28 IAS, כך שיבוטל השערוך לשווי הוגן, של הזכויות הקיימות או הנותרות בהשקעה, בעת מעבר מהשפעה מהותית לשליטה משותפת ולהפך. כן נקבע כי 5 IFRS חל על השקעה או על חלק ממנה העונה לקריטריונים לסיווג כהשקעה המוחזקת למכירה. בהתאם להנחיות הפיקוח כאמור, תאגידים בנקאיים יישמו את הכללים שנקבעו ב-11 IFRS וב-28 IAS (המתקן).
- 5.3 **תקן דיווח כספי בינלאומי 12 IFRS בנושא "גילוי של זכויות בישויות אחרות".** התקן מכיל דרישות גילוי מקיפות ביחס לזכויות בחברות בנות, בהסדרים משותפים, בחברות כלולות ובישויות מובנות (structured entities) שאינן מאוחדות.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

בהתאם להנחיות הפיקוח כאמור, תאגידים בנקאיים יישמו את IFRS 12, למעט דרישות הגילוי שנכללו בו בקשר לישויות מובנות שאינן מאוחדות. לגבי ישויות כאמור ימשיכו לחול דרישות הגילוי שנקבעו ב-FAS 167, כפי ששולבו בסעיף 22 להוראות הדיווח לציבור בדבר גילוי על ישויות בעלות זכויות משתנות.

היישום לראשונה והשפעתו. הבנק מיישם את מערכת התקנים החל מיום 1 בינואר 2013 בדרך של יישום למפרע (למעט הקלות מסוימות בהוראות המעבר). ליישום מערכת התקנים לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

1. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

1. **הוראות בנושא אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית.** ביום 29 בדצמבר 2011, פורסמו

הוראות אשר נועדו להתאים את הוראות הדיווח לציבור לצורך אימוץ הכללים שנקבעו במסגרת תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא "עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות". ההוראה קובעת כללים לטיפול בעמלות מיצירת הלוואות ובעלויות ישירות ליצירת הלוואות. העמלות והעלויות הכשירות בהתאם לקריטריונים שנקבעו בהוראה לא יוכרו באופן מיידי בדוח רווח והפסד אלא יובאו בחשבון בחישוב שיעור הריבית האפקטיבית על ההלוואה. בנוסף, ההוראה משנה טיפול בעמלות ועלויות הקשורות להתחייבויות להקצאת אשראי, לרבות עסקאות בכרטיסי אשראי. כמו כן, בהוראה נקבעו כללים בנוגע לטיפול בשינויים בתנאי החוב אשר לא מהווים ארגון מחדש של חוב בעייתי, טיפול בפירעונות מוקדמים של חובות וכן טיפול בעסקאות מתן אשראי אחרות כגון עסקאות סינדיקציה.

בחוזר מיום 25 ביולי 2012, נקבע כי ההוראות בענין זה ייושמו מיום 1 בינואר 2014 ואילך.

הבנק בוחן את ההשלכות הצפויות מיישום ההוראה לראשונה. בשלב זה לא ניתן להעריך את השפעת היישום לראשונה.

2. **תקן חשבונאות מס' 29.** בחודש יולי 2006, פירסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מס' 29, "אימוץ תקני

דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)" (להלן: "התקן"). התקן אינו חל על תאגידים שדוחותיהם הכספיים ערוכים לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

בחודש יוני 2009, פירסם המפקח על הבנקים חוזר בעניין "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)" אשר קובע את אופן האימוץ הצפוי של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) על ידי תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי.

בהתאם לחוזר, תאריך היעד לדיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בהתאם לתקני ה-IFRS הינו:

- בנושאים שהם בליבת העסק הבנקאי - הפיקוח על הבנקים הצהיר על כוונה לקבל החלטה סופית בענין, שתקבע בהתחשב בלוח הזמנים שייקבע בארה"ב ובהתקדמות תהליך ההתכנסות בין גופי התקינה הבינלאומית והאמריקאית.

- בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - החל מיום 1 בינואר 2011. זאת, פרט למספר תקנים אשר יושמו החל מיום 1 בינואר 2012 (ראו לעיל), ופרט ל-19 IAS, בנושא "הטבות עובד", שטרם נכנס לתוקף והוא יאומץ בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, לכשיפורסמו, בנוגע לעיתוי ולאופן יישומו לראשונה.

3. **הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי.** ביום 10 באפריל 2013 פורסמה טיוטה בנושא "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי". הטיוטה כוללת,

בין היתר, הוראת שעה "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" המחליפה את הוראת השעה בדבר "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בשנים 2011-2012". ההוראה החדשה תחול על דוחות כספיים רבעוניים ושנתיים החל מיום 1 בינואר 2013 ואילך. בהוראת השעה הובהר טווח השנים שבגינו יחשב הבנק את שיעורי ההפסד, ובנוסף הוארך חישוב הפרשה הכללית והנוספת לפי הוראת ניהול בנקאי תקין כסכום ההפרשה המינימאלי על ליום 31 בדצמבר 2014. כמו כן, במסגרת הטיוטה נוספו שאלות ותשובות המסבירות את אופן חישוב הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. העדכונים לקובץ השאלות והתשובות יחולו החל מיום 1 ביולי 2013 ואילך. בנוסף, בהוראה נכללו הנחיות בנוגע לבחינת נאותות הפרשה להפסדי אשראי ודרישות תיעוד, אשר יחולו החל מיום 31 בדצמבר 2013 ואילך.

הבנק לומד את טיטוטת ההוראה. לאור מורכבות ההוראה ואי בהירויות מסוימות בדבר מתכונת יישומה, לא ניתן להעריך בשלב זה את השפעתה. עם זאת, להערכת הבנק, ליישום ההוראה לראשונה תהיה השפעה מהותית שלילית.

4. **"עידכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיר".** ביום 21 במרס 2013, פרסם המפקח על הבנקים הוראה אשר מחמירה את כללי המדידה של סיכון

האשראי בתחום ההלוואות לדיר, ובכלל זה שימור הפרשה להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי, המוחזקת בגין הלוואות לדיר, בשיעור שלא יפחת מ-0.35% מהיקף ההלוואות. הוראה זו תיושם החל מהרבעון השני של שנת 2013. (האמור אינו חל על הלוואות לדיר אשר מוחזקת בגין הפרשה לפי עומק הפיגור או הפרשה פרטנית).

בהתאם לאומדן שערך הבנק, על בסיס הנתונים ליום 31 במרס 2013, יישום ההוראה יגדיל את ההפרשה הקבוצתית בבנק ובבנק מרכזית דיסקונט בסך של כ-16 מיליון ש"ח. יצוין כי האומדן כאמור, הינו בניכוי הפרשה שערך הבנק ברבעון הראשון של שנת 2013, על רקע היישום הצפוי של ההוראה.

2. ניירות ערך - מאוחד

א. הרכב הסעיף

בלתי מבוקר				
31 במרס 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
		רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון				
איגרות חוב ומלוות:				
3,193	3,193	241	-	3,434
29	29	2	-	31
88	88	4	-	92
62	62	1	2	61
1,391	1,391	39	3	1,427
2,239	2,239	130	12	2,357
7,002	7,002	417	17	7,402

בלתי מבוקר				
31 במרס 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ⁽¹⁾
		רווחים	הפסדים	
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
21,367	20,917	454	4	21,367
911	906	6	1	911
711	690	21	-	711
2,809	2,917	44	152	2,809
9,518	9,468	110	60	9,518
722	687	37	2	722
72	75	-	3	72
36,110	35,660	672	222	36,110
699	692	7	-	699
36,809	36,352	679	222	36,809

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
31 במרס 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן ⁽¹⁾
ההתאמות לשווי הוגן				
במיליוני שקלים חדשים				
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב ומלוות:				
4,184	4,177	7	-	4,184
4	4	-	-	4
18	18	-	-	18
25	41	-	16	25
45	45	-	-	45
49	50	-	1	49
2	3	-	1	2
4,327	4,338	7	18	4,327
סך-הכל איגרות חוב				
2	4	-	2	2
4,329	4,342	(5)7	(5)20	4,329
סך-הכל ניירות ערך למסחר				
48,540	47,696	1,103	259	48,140
סך-הכל ניירות ערך				

הערות:

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל ניירות ערך שנמכרו בתנאי רכישה חוזרת בחברה מאוחדת בחו"ל, מהתיק לפידיון בעלות מופחתת של 1,028 מיליון ₪ (כ-282 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשווי שוק של 4,753 מיליון ש"ח (כ-1,303 מיליון דולר).
- (3) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (4) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בסך של 619 מיליון ש"ח.
- (5) נקפו לדוח רווח והפסד.
- (6) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב ואיגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב, בסך של 2,229 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (7) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 62 מיליון ש"ח (ערך במאזן).

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
31 במרס 2012				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון				
איגרות חוב ומלוות:				
2,649	2,649	85	1	2,733
5	5	4	-	9
92	92	2	1	93
1,802	1,802	42	5	1,839
2,047	2,047	115	7	2,155
6,595	6,595	248	14	6,829
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון				
בלתי מבוקר				
31 במרס 2012				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
19,992	19,828	191	27	19,992
1,477	1,475	5	3	1,477
743	737	8	2	743
2,068	2,296	16	244	2,068
10,865	10,766	135	36	10,865
269	269	10	10	269
121	121	-	-	121
35,535	35,492	365	322	35,535
636	636	-	-	636
36,171	36,128	365	322	36,171
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה				

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
31 במרס 2012				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן ⁽⁴⁾
מהתאמות לשווי הוגן				
מהתאמות לשווי הוגן				
במיליוני שקלים חדשים				
(3) ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב ומלוות:				
2,330	2,328	4	2	2,330
של ממשלת ישראל				
6	6	-	-	6
של ממשלות זרות				
6	6	-	-	6
של מוסדות פיננסיים בישראל				
47	59	1	13	47
של מוסדות פיננסיים זרים				
47	47	-	-	47
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
26	28	-	2	26
של אחרים בישראל				
8	9	-	1	8
של אחרים זרים				
2,470	2,483	5	18	2,470
סך-הכל איגרות חוב				
4	8	-	4	4
מניות				
2,474	2,491	(5)	(22)	2,474
סך-הכל ניירות ערך למסחר				
45,474	45,240	618	358	45,474
סך-הכל ניירות ערך				

הערות:

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל ניירות ערך שנמכרו בתנאי רכישה חוזרת בחברה מאוחדת בחו"ל, מהתיק לפידיון בעלות מופחתת של 1,442 מיליון ש"ח (כ-388 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשווי שוק של 6,712 מיליון ש"ח (כ-1,807 מיליון דולר).
- (3) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (4) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בסך של 615 מיליון ש"ח.
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (6) סוג מחדש - כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב ואיגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב, בסך של 2,031 מיליון ש"ח (ערך במאזן), סווגו מ-"של ממשלות זרות", ל-"של אחרים זרים".
- (7) סוג מחדש - כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 110 מיליון ש"ח (ערך במאזן), סווגו מ-"של ממשלות זרות", ל-"של אחרים זרים".

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2012				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון				
איגרות חוב ומלוות:				
3,250	3,250	259	-	3,509
30	30	3	-	33
87	87	4	-	91
75	75	1	2	74
1,520	1,520	44	2	1,562
2,026	2,026	143	2	2,167
6,988	6,988	454	6	7,436
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון				
מבוקר				
31 בדצמבר 2012				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
20,610	20,027	591	8	20,610
917	911	6	-	917
729	709	20	-	729
2,567	2,705	40	178	2,567
9,754	9,691	127	64	9,754
705	681	27	3	705
74	76	-	2	74
35,356	34,800	811	255	35,356
סך-הכל איגרות חוב				
704	703	1	-	704
36,060	35,503	812	255	36,060
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה				

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2012				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו	התאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
ניירות ערך למסחר				
איגרות חוב ומלוות:				
2,822	2,816	6	-	2,822
של ממשלת ישראל				
4	4	-	-	4
של ממשלות זרות				
19	19	-	-	19
של מוסדות פיננסיים בישראל				
33	48	1	16	33
של מוסדות פיננסיים זרים				
53	53	-	-	53
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
18	20	-	2	18
של אחרים בישראל				
2	3	-	1	2
של אחרים זרים				
2,951	2,963	7	19	2,951
סך-הכל איגרות חוב				
2	5	-	3	2
מניות				
2,953	2,968	(5)7	(5)22	2,953
סך-הכל ניירות ערך למסחר				
46,449	45,459	1,273	283	46,001
סך-הכל ניירות ערך				

הערות:

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, אינם משקפים בהכרח את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל ניירות ערך שנמכרו בתנאי רכישה חוזרת בחברה מאוחדת בחו"ל, מהתיק לפידיון בעלות מופחתת של 1,250 מיליון ש"ח (כ-335 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשווי שוק של 5,238 מיליון ש"ח (כ-1,403 מיליון דולר).
- (3) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (4) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי העלות, בסך של 645 מיליון ש"ח.
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (6) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב ואיגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות ארה"ב, בסך של 2,016 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (7) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 64 מיליון ש"ח (ערך במאזן).

2. ניירות ערך – מאוחד (המשך)

- ב.** תיק ניירות הערך ליום 31 במרס 2013 כולל השקעה בניירות ערך מגובי נכסים, בעיקר איגרות חוב מגובות משכנתא (MBS) אשר מוחזקות בעיקר בידי חברה מאוחדת בחו"ל. פרטים בדבר המונחים "נייר ערך המגובה במשכנתא MBS", ניירות ערך מסוג העבר באמצעות – Mortgage "Pass Through" והתחייבויות משכנתא מובטחות – "Collateralized Mortgage Obligation CMO" הובאו בביאור 3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012. התיק ליום 31 במרס 2013 כולל גם איגרות חוב מובטחות מסוג Collateralized Loan Obligations (CLO), שנרכשו בשנת 2012 וברבעון הראשון של שנת 2013.
- ג.** מרבית ההפסדים שטרם מומשו ליום 31 במרס 2013 מיוחסים למספר גורמים, לרבות שינויים בשיעורי ריבית השוק לאחר מועד הרכישה, גידול במרווחים שחל בשוק האשראי לגבי סוגים דומים של ניירות ערך, השפעת השווקים הלא פעילים ושינויים בדירוג ניירות הערך. באשר לניירות ערך המייצגים חוב, אין כאלה שעברו זמן פרעונם או כאלה שלגביהם הבנק ו/או חברות הבת הרלבנטיות מעריכים כיום שאין סבירות שיצליחו לגבות את כל הסכומים המגיעים להם, בהתאם לתנאים של חוזה ההשקעה. כיוון שלבנק ולחברות הבת הרלבנטיות יש את היכולת והכוונה להמשיך ולהחזיק בניירות הערך בעלי הפסד שלא מומש עד להתאוששות במחיר השוק (כאשר לגבי איגרות חוב הדבר עלול לקרות רק בעת מועד פדיון), הבנק וחברות הבת הרלבנטיות אינם רואים בירידת הערך של השקעות אלה ליום 31 במרס 2013, ירידה בעלת אופי אחר מאשר זמני, פרט לניירות ערך מסויימים, שבגינם נערכה הפרשה לירידת ערך בסך של 3 מיליון ש"ח.
- ד.** תיק ניירות הערך של קבוצת דיסקונט ליום 31 במרס 2013 כולל השקעה ישירה באיגרות חוב של Fannie Mae, Federal Home Loan Bank (FHLB), Freddie mac-1 (להלן: "הסוכנויות הפדרליות"), אשר מוחזקות בידי אי די בי ניו יורק, בסך של 25 מיליון דולר (91 מיליון ש"ח), לעומת 76 מיליון דולר ביום 31 בדצמבר 2012 (277 מיליון ש"ח).
- ה.** **הצגה בשווי הוגן.** ביתרת ניירות הערך לימים 31 במרס 2013, 31 במרס 2012 ו-31 בדצמבר 2012, נכללו ניירות ערך בסך של 40,519 מיליון ש"ח, 38,030 מיליון ש"ח ו-38,368 מיליון ש"ח, בהתאמה, שהוצגו בשווי הוגן.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

1. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

בלתי מבוקר			
31 במרס 2013			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
	הוגן ⁽¹⁾	הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
173	*-	2	171
ניירות ערך בערבות GNMA			
2,714	4	60	2,658
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
2,887	4	62	2,829
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
5,510	56	40	5,526
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
21	-	1	20
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
5,531	56	41	5,546
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות אחרים			
8,418	60	103	8,375
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
77	-	4	73
ניירות ערך בערבות GNMA			
63	-	3	60
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
140	-	7	133
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
1,229	3	21	1,211
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
58	-	11	47
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1,287	3	32	1,258
סך-הכל ניירות ערך לפידיון מגובי משכנתאות אחרים			
1,427	3	39	1,391
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Through Mortgage Pass):			
2	-	-	2
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
43	*-	-	43
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
45	*-	-	45
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
9,890	63	142	9,811
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
1,100	*-	7	1,093
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
1,100	*-	7	1,093
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
10,990	63	149	10,904
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערה:

(1) בניירות ערך זמינים למכירה - רווח כולל אחר מצטבר.

2. ניירות ערך מאוחד (המשך)

ו. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

בלתי מבוקר			
31 במרס 2012			
רווחים	הפסדים	שטרם מומשו	שטרם מומשו מהתאמות
לשווי	לשווי	הוגן ⁽¹⁾	הוגן ⁽¹⁾
עלות מופחתת	עלות מופחתת	עלות מופחתת	עלות מופחתת
במיליוני שקלים חדשים			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
114	-	6	108
ניירות ערך בערבות GNMA			
2,871	2	68	2,805
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
2,985	2	74	2,913
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
7,859	34	61	7,832
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
21	*-	-	21
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
7,880	34	61	7,853
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות אחרים			
10,865	36	135	10,766
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
98	-	5	93
ניירות ערך בערבות GNMA			
96	-	5	91
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
194	-	10	184
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
1,584	5	22	1,567
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
61	-	10	51
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1,645	5	32	1,618
סך-הכל ניירות ערך לפידיון מגובי משכנתאות אחרים			
1,839	5	42	1,802
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
3	-	-	3
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
44	*-	-	44
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
47	*-	-	47
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
12,751	41	177	12,615
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערה:

(1) בניירות ערך זמינים למכירה - רווח כולל אחר מצטבר.

2. ניירות ערך מאוחד (המשך)

1. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

מבוקר			
31 בדצמבר 2012			
עלות מופחתת	לשווי הוגן ⁽¹⁾	לשווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן
רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	מהתאמות לשווי	מהתאמות לשווי
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
186	3	*-	189
ניירות ערך בערבות GNMA			
2,434	70	*-	2,504
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
2,620	73	*-	2,693
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
6,355	50	62	6,343
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
21	1	-	22
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
6,376	51	62	6,365
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות אחרים			
8,996	124	62	9,058
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
79	4	-	83
ניירות ערך בערבות GNMA			
67	4	-	71
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
146	8	-	154
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
1,326	24	2	1,348
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
48	12	-	60
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1,374	36	2	1,408
סך-הכל ניירות ערך לפידיון מגובי משכנתאות אחרים			
1,520	44	2	1,562
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
2	-	-	2
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
51	-	*-	51
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
53	-	*-	53
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
10,569	168	64	10,673
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
695	3	2	696
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
695	3	2	696
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
11,264	171	66	11,369
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות, מגובי נכסים			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערה:

(1) בניירות ערך זמינים למכירה - רווח כולל אחר מצטבר.

2. ניירות ערך מאוחד (המשך)

ז. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

בלתי מבוקר			
31 במרס 2013			
12 חודשים ומעלה		כחות מ-12 חודשים	
הפסדים שטרם שווי הוגן מומשו	הפסדים שטרם שווי הוגן מומשו	הפסדים שטרם שווי הוגן מומשו	הפסדים שטרם שווי הוגן מומשו
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
-	-	*-	62
ניירות ערך בערבות GNMA			
-	-	4	556
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
-	-	4	618
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
12	395	44	2,835
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
12	395	44	2,835
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
12	395	48	3,453
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
1	80	2	196
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
1	80	2	196
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1	80	2	196
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
*-	10	*-	18
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
*-	10	*-	18
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
13	485	50	3,667
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
-	-	*-	76
אגרות חוב מסוג CLO			
-	-	*-	76
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
13	485	50	3,743
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

2. ניירות ערך מאוחד (המשך)

ז. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך)

בלתי מבוקר			
31 במרס 2012			
פחות מ-12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
הפסדים שטרם שווי הוגן מומשו	הפסדים שטרם שווי הוגן מומשו	הפסדים שטרם שווי הוגן מומשו	הפסדים שטרם שווי הוגן מומשו
במיליוני שקלים חדשים			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
-	-	2	352
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
-	-	2	352
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
8	332	26	3,231
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
-	-	*-	21
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
8	332	26	3,252
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
8	332	28	3,604
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
-	-	5	518
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
-	-	-	4
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
-	-	5	522
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
-	-	5	522
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
-	-	*-	24
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
-	-	*-	24
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
8	332	33	4,150
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

2. ניירות ערך מאוחד (המשך)

ז. פירוט נוסף על בסיס מאוחד לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך)

מבוקר			
31 בדצמבר 2012			
כחות מ- 12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
הפסדים שטרם שוי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם שוי הוגן	הפסדים שטרם מומשו
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
-	-	*-	68
ניירות ערך בערבות GNMA			
-	-	*-	98
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
-	-	*-	166
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
12	437	50	3,349
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
12	437	50	3,349
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
12	437	50	3,515
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
-	-	2	228
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
-	-	2	228
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
-	-	2	228
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
*-	14	*-	27
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
*-	14	*-	27
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
12	451	52	3,770
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
-	-	2	395
אגרות חוב מסוג CLO			
-	-	2	395
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
12	451	54	4,165
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

*סכום ההפסד נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

ח. מידע לגבי איגרות חוב פגומות - מאוחד

מבוקר		בלתי מבוקר	
31 בדצמבר 2012	31 במרס 2012	31 במרס 2012	31 במרס 2013
במיליוני שקלים חדשים			
82	*84	83	

יתרת חוב רשומה של איגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
*סוג מחדש, על מנת להציג איגרת חוב מסיימת כפגומה (בעקבות סיווג בחברה מוחזקת).

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

כללי. בדוח לשנת 2012 הבנק יישם לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בדבר "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי". מספרי ההשוואה לרבעון הראשון של שנת 2012 סווגו מחדש בדוח זה, ככל שניתן, כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפרטים ראו ביאור 1 ה' 4 לעיל.

חובות – בביאור זה: אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי – מאוחד

בלתי מבוקר					
אשראי לציבור					
מסחרי	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	אנשים פרטיים - אחר	בנקים וממשלות	סך-הכל	סך-הכל
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2013					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
1,636	225	395	2,256	5	2,261
137	19	(11)	145	-	145
(208)	-	(68)	(276)	-	(276)
80	-	54	134	-	134
(128)	-	(14)	(142)	-	(142)
(6)	-	-	(6)	-	(6)
1,639	244	370	2,253	5	2,258
149	-	35	184	-	184
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2013					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2012					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)					
1,477	230	440	2,147	4	2,151
122	(1)	1	122	1	123
(180)	-	(55)	(235)	-	(235)
61	-	32	93	-	93
(119)	-	(23)	(142)	-	(142)
(8)	-	-	(8)	-	(8)
1,472	229	418	2,119	5	2,124
128	-	37	165	-	165
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2012					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

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

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל חובות בגינם היא חושבה - מאוחד

בלתי מבוקר									
2012 במרס 31					2013 במרס 31				
					אשראי לציבור				
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור				
					אנשים פרטיים - אחר				
					מסחרי				
					במיליוני שקלים חדשים				
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל	אנשים פרטיים - אחר	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	מסחרי	
יתרת חוב רשומה של חובות:									
68,473	5,918	62,555	73,344	4,036	69,308	7,400	36	61,872	שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי:									
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור									
19,833	-	19,833	19,775	-	19,775	-	19,242	533	
קבוצתי אחר									
35,853	1,207	34,646	33,327	4,186	29,141	11,414	359	17,368	
124,159	7,125	117,034	126,446	8,222	118,224	18,814	19,637	79,773	סך-הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:									
1,173	-	1,173	1,374	-	1,374	124	-	1,250	שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי:									
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור									
229	-	(1)229	244	-	244	-	(1)243	1	
קבוצתי אחר									
557	5	552	456	5	451	211	1	239	
1,959	5	1,954	2,074	5	2,069	335	244	1,490	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
מבוקר									
31 בדצמבר 2012									
אשראי לציבור									
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור									
אנשים פרטיים - אחר									
מסחרי									
במיליוני שקלים חדשים									
יתרת חוב רשומה של חובות:									
73,459	4,577	68,882	6,702	35	62,145				שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי:									
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור									
19,790	-	19,790	-	19,544	246				
קבוצתי אחר									
36,121	5,097	31,024	11,997	86	18,941				
129,370	9,674	119,696	18,699	19,665	81,332				סך-הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:									
1,366	-	1,366	109	-	1,257				שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי:									
שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור									
226	-	226	-	(1)224	2				
קבוצתי אחר									
498	5	493	247	1	245				
2,090	5	2,085	356	225	1,504				סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי

הערה:

(1) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 12 מיליוני ש"ח (31.3.2012 - 18 מיליוני ש"ח, 31.12.2012 - 15 מיליוני ש"ח), ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 52 מיליוני ש"ח (31.3.2012 - 34 מיליוני ש"ח, 31.12.2012 - 42 מיליוני ש"ח).

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

ב. חובות

1. איכות אשראי ופיגורים - המאוחד

בלתי מבוקר						פעילות לוויים בישראל
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾				
בפיגור של 90 ימים או 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של יותר ⁽³⁾	סך-הכל	פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	לא בעייתיים	בינוי ונדל"ן - בינוי
במיליוני שקלים חדשים						בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
31 במרס 2013						שרותים פיננסיים
						מסחרי - אחר
						סך-הכל מסחרי
12	4	5,675	661	81	4,933	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
7	2	7,839	443	51	7,345	אנשים פרטיים- אחר
1	-	7,192	170	157	6,865	סך-הכל ציבור- פעילות בישראל
57	17	37,842	1,401	1,004	35,437	בנקים ישראל
77	23	58,548	2,675	1,293	54,580	ממשלת ישראל
71	591	19,588	-	⁽⁵⁾ 527	19,061	סך-הכל פעילות בישראל
77	36	17,651	126	260	17,265	בינוי ונדל"ן
225	650	95,787	2,801	2,080	90,906	מסחרי אחר
-	-	1,568	-	-	1,568	אנשים פרטיים
-	-	1,633	-	-	1,633	אנשים פרטיים- אחר
225	650	98,988	2,801	2,080	94,107	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לוויים בחו"ל						בינוי ונדל"ן
						מסחרי אחר
						סך-הכל מסחרי
17	-	7,416	1,424	176	5,816	אנשים פרטיים
6	4	13,809	749	257	12,803	סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל
23	4	21,225	2,173	433	18,619	בנקים בחו"ל
2	1	1,212	10	2	1,200	ממשלות בחו"ל
25	5	22,437	2,183	435	19,819	סך-הכל פעילות בחו"ל
-	-	4,949	-	-	4,949	אנשים פרטיים
-	-	72	-	-	72	אנשים פרטיים- אחר
25	5	27,458	2,183	435	24,840	סך-הכל פעילות בחו"ל
פעילות לוויים בחו"ל						בינוי ונדל"ן
						מסחרי אחר
						סך-הכל מסחרי
250	655	118,224	4,984	2,515	110,725	אנשים פרטיים
-	-	6,517	-	-	6,517	סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל
-	-	1,705	-	-	1,705	בנקים בחו"ל
250	655	126,446	4,984	2,515	118,947	ממשלות בחו"ל
בלתי מבוקר						אשראי לציבור
31 במרס 2012						שנבדק על בסיס פרטני
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾				הלוואות לדיור לפי עומק פיגור
בפיגור של 90 ימים או 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾	בפיגור של יותר ⁽³⁾	סך-הכל	פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	לא פגומים	שנבדק לפי בסיס קבוצתי אחר
במיליוני שקלים חדשים						סך-הכל ציבור
44	-	62,555	5,375	57,180	-	5,475
242	456	19,833	-	19,833	-	1,650
99	88	34,646	49	34,597	-	-
385	544	117,034	5,424	111,610	5,424	118,735
-	-	5,475	-	5,475	-	-
-	-	1,650	-	1,650	-	-
385	544	124,159	5,424	118,735	5,424	118,735

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

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

ב. חובות (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים - המאוחד (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2012					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 90 ימים או 30 ועד 89	יותר ⁽³⁾	סך-הכל	פגומים ⁽²⁾	לא פגומים	לא בעייתיים
ימים ⁽⁴⁾					
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לווים בישראל					
ציבורי-מסחרי					
11	3	5,740	632	84	5,024
3	1	8,106	489	7	7,610
-	1	7,698	420	247	7,031
56	25	37,858	1,470	869	35,519
70	30	59,402	3,011	1,207	55,184
סך-הכל מסחרי					
92	592	19,613	-	(5)19,472	(6)19,141
53	48	17,472	147	131	17,194
215	670	96,487	3,158	1,810	91,519
סך-הכל ציבורי- פעילות בישראל					
-	-	1,267	-	-	1,267
-	-	1,614	-	-	1,614
215	670	99,368	3,158	1,810	94,400
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
-	-	7,452	1,511	201	5,740
5	-	14,478	769	286	13,423
5	-	21,930	2,280	487	19,163
סך-הכל מסחרי					
8	1	1,279	7	9	1,263
13	1	23,209	2,287	496	20,426
סך-הכל ציבורי פעילות בחו"ל					
-	-	6,711	-	-	6,711
-	-	82	-	-	82
13	1	30,002	2,287	496	27,219
סך-הכל פעילות בחו"ל					
228	671	119,696	5,445	2,306	111,945
סך-הכל ציבור					
-	-	7,978	-	-	7,978
סך-הכל בנקים					
-	-	1,696	-	-	1,696
סך-הכל ממשלות					
228	671	129,370	5,445	2,306	121,619
סך-הכל					

הערות:

- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ולרבות הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 יום או יותר.
- (2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.3.3.ג. להלן.
- (3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (4) חובות בפיגור של 30 ועד 89 יום, אשר צוברים הכנסות ריבית בסך 176 מיליוני ש"ח (31.12.2012 - 196 מיליוני ש"ח) סווגו כבעייתיים שאינם פגומים.
- (5) כולל הלוואות לדיור בסך 11 מיליוני ש"ח (31.12.2012 - 13 מיליוני ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (6) סווג מחדש.

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

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

בלתי מבוקר					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים ⁽³⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾
במליוני שקלים חדשים					
31 במרס 2013					
פעילות לווים בישראל					
ציבורי-מסחרי					
4,830	661	476	38	185	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,863	443	320	10	123	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
552	170	12	59	158	שרותים פיננסיים
7,304	1,401	898	91	503	מסחרי - אחר
14,549	2,675	1,706	198	969	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
594	126	61	17	65	אנשים פרטיים- אחר
15,143	2,801	1,767	215	1,034	סך-הכל ציבורי- פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים ישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
15,143	2,801	1,767	215	1,034	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
1,872	1,424	305	102	1,119	בינוי ונדל"ן
1,043	749	144	128	605	מסחרי אחר
2,915	2,173	449	230	1,724	סך-הכל מסחרי
11	10	-	8	10	אנשים פרטיים
2,926	2,183	449	238	1,734	סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
2,926	2,183	449	238	1,734	סך-הכל פעילות בחו"ל
18,069	4,984	2,216	453	2,768	סך-הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך-הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך-הכל ממשלות
18,069	4,984	2,216	453	2,768	סך-הכל
מזה:					
	1,989	958	252	1,031	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	2,248	968	103	1,280	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים
31 במרס 2012					
	5,375	3,315	409	2,060	סך-הכל ציבור
מזה:					
	2,456				נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	2,648				חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

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

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

מבוקר				
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים ⁽³⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בניגום קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾
במליוני שקלים חדשים				
31 בדצמבר 2012				
פעילות לווים בישראל				
ציבורי-מסחרי				
4,822	632	516	36	116
2,047	489	439	13	50
827	420	49	67	371
7,460	1,470	984	96	486
15,156	3,011	1,988	212	1,023
-	-	-	-	-
595	147	72	22	75
15,751	3,158	2,060	234	1,098
סך-הכל ציבורי-פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
15,751	3,158	2,060	234	1,098
פעילות לווים בחו"ל				
ציבורי-מסחרי				
1,960	1,511	864	102	647
1,003	769	16	148	753
2,963	2,280	880	250	1,400
7	7	-	6	7
2,970	2,287	880	256	1,407
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2,970	2,287	880	256	1,407
18,721	5,445	2,940	490	2,505
סך-הכל ציבורי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
18,721	5,445	2,940	490	2,505
סך-הכל ממשלות				
סך-הכל				
מזה:				
	2,255	1,137	285	1,118
	2,390	1,591	91	799

הערות:

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

(3) יתרת הקרן החוזית כוללת ריבית שנצברה ולא שולמה במועד היישום לראשונה של ההוראה בעניין חובות פגומים, שטרם נמחקה או נגבתה.

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

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

מזה: נרשמו הכנסות ריבית על בסיס מזומן	שנרשמו ⁽²⁾	יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽¹⁾	
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2013			
במיליוני שקלים חדשים			
פעילות לווים בישראל			
ציבורי-מסחרי			
2	3	714	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	1	457	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	208	שרותים פיננסיים
3	5	1,545	מסחרי - אחר
5	9	2,924	סך-הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
1	4	133	אנשים פרטיים- אחר
6	13	3,057	סך-הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	-	בנקים ישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
6	13	3,057	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל			
ציבורי-מסחרי			
-	1	1,468	בינוי ונדל"ן
-	1	907	מסחרי אחר
-	2	2,375	סך-הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים
-	2	2,375	סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל
-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	ממשלות בחו"ל
-	2	2,375	סך-הכל פעילות בחו"ל
6	(3)15	5,432	סך-הכל
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2012			
9	(3)31	5,473	סך-הכל

הערות:

(1) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

(2) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(3) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 109 מיליון ש"ח (31.3.12 - 88 מיליון ש"ח).

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

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד

בלתי מבוקר				
יתרת חוב רשומה				
צובר ⁽¹⁾ בפיגור צובר ⁽¹⁾ בפיגור				
שאינו צובר	של 90 ימים	של 30 ימים	צובר ⁽¹⁾ לא	סך הכל ⁽²⁾
הכנסות ריבית או יותר	ועד 89 ימים	בפיגור		
במיליוני שקלים חדשים				
31 במרס 2013				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
176	-	2	52	230
211	-	-	92	303
35	-	-	4	39
404	-	11	282	697
826	-	13	430	1,269
אנשים פרטיים הלוואות לדיור				
14	-	3	77	94
840	-	16	507	1,363
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
בנקים ישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
840	-	16	507	1,363
סך-הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
677	-	-	66	743
59	-	21	62	142
736	-	21	128	885
אנשים פרטיים				
736	-	21	128	885
סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל				
-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל				
-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל				
736	-	21	128	885
1,576	-	37	635	2,248
סך-הכל				
2012 במרס 31				
542	-	15	2,091	2,648
סך-הכל ציבור				
-	-	-	-	-
סך-הכל בנקים				
-	-	-	-	-
סך-הכל ממשלות				
542	-	15	2,091	2,648
סך-הכל				

הערות:

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

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

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד (המשך)

מבוקר				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ בפיגור		צובר ⁽¹⁾ בפיגור	
	צובר ⁽¹⁾ לא	של 30 ימים	של 90 ימים	ועד 89 ימים
במיליוני שקלים חדשים				
31 בדצמבר 2012				
פעילות לוויים בישראל				
ציבור-מסחרי				
106	59	3	-	44
בינוי ונדל"ן - בינוי				
315	99	-	-	216
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן				
246	107	-	-	139
שרותים פיננסיים				
662	292	7	-	363
מסחרי - אחר				
1,329	557	10	-	762
סך-הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים הלוואות לדיור				
97	78	14	-	5
אנשים פרטיים - אחר				
1,426	635	24	-	767
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
בנקים ישראל				
-	-	-	-	-
ממשלת ישראל				
1,426	635	24	-	767
סך-הכל פעילות בישראל				
פעילות לוויים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
819	108	-	-	711
בינוי ונדל"ן				
145	66	-	-	79
מסחרי אחר				
964	174	-	-	790
סך-הכל מסחרי				
-	-	-	-	-
אנשים פרטיים				
964	174	-	-	790
סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל				
-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל				
-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל				
964	174	-	-	790
סך-הכל פעילות בחו"ל				
2,390	809	24	-	1,557
סך-הכל				

הערות:

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

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

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר		
ארגונים מחדש שבוצעו		
לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2013		
יתרת חוב רשומה		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון		
מספר חוזים	לפני ארגון מחדש	לאחר ארגון מחדש
במיליוני שקלים חדשים		
פעילות לווים בישראל		
ציבור-מסחרי		
15	38	38
-	-	-
1	3	3
119	47	46
135	88	87
-	-	-
1,080	18	17
1,215	106	104
-	-	-
-	-	-
1,215	106	104
סך-הכל פעילות בישראל		
פעילות לווים בחו"ל		
ציבור-מסחרי		
7	108	103
9	60	58
16	168	161
2	2	2
18	170	163
-	-	-
-	-	-
18	170	163
1,233	276	267
סך-הכל פעילות בחו"ל		
סך-הכל		

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

ב. חובות (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים - מאוחד (המשך)

ג. חובות בעייתיים באירגון מחדש - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר		
ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾		
לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2013		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח	
פעילות לווים בישראל		
ציבור-מסחרי		
3	2	בינוי ונדל"ן - בינוי
20	3	מסחרי - אחר
23	5	סך-הכל מסחרי
-	-	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
1,082	5	אנשים פרטיים - אחר
1,105	10	סך-הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	בנקים ישראל
-	-	ממשלת ישראל
1,105	10	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל		
סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל		
-	-	בנקים בחו"ל
-	-	ממשלות בחו"ל
-	-	סך-הכל פעילות בחו"ל
1,105	10	סך-הכל

הערה:

(1) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. גילוי נוסף בדבר איכות האשראי

(א) מאפייני הסיכון לפי מגזרי האשראי

(1) אשראי מסחרי

- רגישות למחזוריות הכלכלית המקומית בישראל. בנוסף, נוכח יציאתם של גופים ישראלים גדולים להשקעות מהותיות בחו"ל, עלתה רמת החשיפה למשברים גלובליים;
- רגישות לשינויים בצריכה הפרטית;
- חשיפה לתחרות מחו"ל;
- לאור הריכוזיות הגבוהה של מבנה הבעלות והשליטה על החברות במשק - האשראי מאופיין בריכוזיות גבוהה ברמת קבוצות הלווים הגדולות. כמו כן, מבנה קבוצות ההחזקה ונטילת חוב במספר רמות בחברות ההחזקה מעלים את סיכון האשראי ואת פגיעותן של חברות אלו. בתקופה האחרונה, בלטו מספר הסדרי חוב וקיימת אי ודאות ביחס ליכולתן של חברות שגייסו חוב, שלמולו אין תזרים, למחזר חובות אלו.

(2) אשראי לאנשים פרטיים - הלוואות לדיור

- הלוואות בשיעור מימון גבוה מהוות מוקד סיכון בעת ירידה בערך הבטוחה מתחת ליתרת ההלוואה. מדיניות החיתום בבנק מגבילה את שיעור המימון בעת מתן האשראי;
- רגולציה עתידית עלולה להגביל את יכולת מימוש הנכסים/בטוחות ומפחיתה את יכולת ההסתמכות של הבנק עליהם.

(3) אשראי לאנשים פרטיים - אחר

- החשיפה בתחום האשראי הקמעונאי מושפעת מגורמים מקרו כלכליים.
- התעצמות התחרות במערכת הבנקאית בשנים האחרונות עלולה להוביל לשחיקת מרווחים, ירידה באיכות הלווים וכפועל יוצא מכך, להגברת סיכון האשראי. מדיניות האשראי אינה מאפשרת כיום מתן אשראי ללקוחות עם דירוגים פנימיים נמוכים, ובכך היא ממתנת סיכונים אלו.

(ב) אינדיקציה לאיכות האשראי

מבוקר		בלתי מבוקר						
31 בדצמבר 2012		31 במרס 2013						
סך-הכל	הלוואות לפרטיים - אחר	הלוואות לדיור - פרטיים	מסחרי	סך-הכל	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור			
					אנשים פרטיים - אחר	מסחרי	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
93.5%	98.5%	97.6%	91.4%	93.7%	97.9%	97.3%	91.8%	שיעור יתרת אשראי לציבור תקין מיתרת אשראי לציבור
2.0%	0.7%	2.4%	2.1%	2.1%	1.4%	2.7%	2.2%	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי שאינו פגום מיתרת אשראי לציבור
4.5%	0.8%	-	6.5%	4.2%	0.7%	-	6.0%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת אשראי לציבור
1.7%	1.9%	1.1%	1.8%	1.8%	1.8%	1.2%	1.9%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי לציבור
24.9%	119.0%	47.6%	19.8%	25.4%	82.9%	46.2%	20.7%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי בעייתי (למעט נגזרים ואיגרות חוב)

מספר ימי הפיגור של החוב הינו גורם מרכזי בקביעת סיווגי חובות הבנק, ובהתאם משפיע על ההפרשה להפסדי אשראי והמחיקות החשבונאיות. חוב הנבחן על בסיס פרטני, מסווג כחוב פגום כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ומצוי בהליכי גביה.

אינדיקציה מרכזית לאיכות תיק האשראי הינה שיעור החובות התקינים לעומת הבעייתיים בבנק. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 חלה עליה קלה בשיעור האשראי התקין לציבור, אשר עמד על 93.7% לעומת 93.5% בסוף שנת 2012. האשראי הפגום כשיעור מסך האשראי לציבור קטן במהלך הרבעון, הודות לירידה במגזר המסחרי המהווה את מרבית האשראי הפגום.

3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך) ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. גילוי נוסף בדבר איכות האשראי

כלל האשראי הלא תקין לציבור (פגום ושאינו פגום) קטן במהלך הרבעון, והיווה 6.3% מסך האשראי לציבור, בהשוואה ל-6.5% בסוף שנת 2012. שיעור האשראי הלא תקין לציבור עמד על כ-8.2% במגזר המסחרי (רובו פגום) לעומת כ-2.1% אצל האנשים הפרטיים (ללא הלוואות לדיור), ו-2.7% בהלוואות לדיור.

במהלך הרבעון חלה ירידה ביחס שבין יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסיכון האשראי הבעייתי, בעיקר הודות למגזר האנשים הפרטיים.

(ג) מדיניות ונהלים לקביעת הפרשה להפסדי אשראי

הבנק קבע מדיניות ספציפית ונהלים לאיתור, סיווג וטיפול, שנועדו להבטיח את נאותות ההפרשה. התהליכים שהוגדרו במדיניות הבנק מיושמים בעקביות בקרב כל נוטלי הסיכונים בבנק ובמעגלי הבקרה. המדיניות והנהלים נכתבו בהלימה ועל בסיס הדרישות הרגולטוריות בהוראות והנחיות הפיקוח על הבנקים. הנהלים מתעדכנים בהתאם לשינויים בהוראות הרגולציה.

תהליכים וכלים לאיתור זיהוי חובות בעייתיים. בבנק מוגדרים תהליכים לאיתור חולשות בתיקי לווים. התהליכים כוללים שימוש במודלים ממוכנים לזיהוי מוקדם של תסמינים שליליים, בהם: מודל "קרדיט סקורינג", מודל "דירוג חבות", מערכת "אורות אדומים", דוחות חריגים וכיוצא ב'ב'. בנוסף, הוגדרו תהליכים של סריקה שוטפת של תיקי הלווים על ידי הגורם העסקי האחראי, דיון שוטף בועדות האשראי וסריקות על ידי יחידות הבקרה השונות.

מסלולי בחינה לחוב. פרטים בדבר המדיניות החשבונאית שאומצה, הובאו בביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

קריטריונים לסיווג חובות כבעייתיים. תהליך סיווג החובות בבנק מתבצע תוך שילוב בין קריטריונים כמותיים לבין קריטריונים איכותיים. בהחלטה באם לסווג חוב כבעייתי נלקחים בחשבון מכלול הגורמים הרלוונטיים לסיכויי הגבייה של החוב, לרבות גורמים כלכליים, סביבתיים וענפיים. כמו כן, מוגדרים במדיניות התנאים להחזרת חוב מסיווג פגום והתנאים להגדרת חוב פגום בארגון מחדש כצובר ריבית.

בשנת 2012 בוצעו שינויים במדיניות ונהלי הבנק לטיפול בחובות בעייתיים. שינויים אלו נובעים מהנחיות ו"שאלות ותשובות" שפרסם הפיקוח על הבנקים. שינויים אלו כוללים את הרחבת התהליכים לאיתור זיהוי חובות בעייתיים, שילוב קריטריונים נוספים לסיווג חובות, אפיון סוגי החובות הפגומים, עדכון המתודולוגיה למחיקה חשבונאית ועדכון המתודולוגיה לקביעת שווי הוגן של בטחונות לצורך קביעת הפרשה ומחיקה. כמו כן, הורחבו הבקורות לתיעוד תהליכי הסיווג, ההפרשה והמחיקה.

כמו כן, בוצע כיוול ועדכון למודל לפיו נקבעת ההפרשה הקבוצתית לחובות תקינים וחובות בעייתיים לא פגומים.

הרחבה של המדיניות החשבונאית, הובאה בביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

(ד) גילוי על איכות האשראי

הבנק עוקב באופן שוטף אחר איכות תיק האשראי באמצעות תהליכים שיטתיים לסריקה ואיתור חובות בעייתיים וחובות בעלי סימנים מוקדמים אשר עלולים להפוך לחובות בעייתיים. התהליכים כוללים מודלים ומערכות מידע לזיהוי תסמינים שליליים, סריקה שוטפת של הלווים, דיון שוטף בועדות האשראי ופעילות מעקב על ידי יחידות הבקרה השונות.

לבנק מדיניות אשראי הנוגעת, בין היתר, למעקב אחר איכות האשראי. בנוסף, קיימים בבנק תהליכי עבודה לגבי אופן הטיפול באשראי, המתעדכנים במידת הצורך.

(1) תהליכים באשראי מסחרי

מתבצע מעקב שוטף וניטור רבעוני שיטתי לאיתור תסמינים שליליים ונערכות בדיקות על רקע אינדיקציות שליליות. בנוסף, תיקי הלווים נידונים מעת לעת ונבחן הצורך להכניס לווה לרשימת מעקב או לסווג את החוב שלו. רשימות מעקב הן תהליך תומך במסגרת הכוללת של איתור וסיווג חובות בעייתיים בשלב מקדמי של זיהוי תסמינים שליליים בתיקי לווים.

כמו כן, מופקים דוחות חריגים תקופתיים שונים ומבוצע מעקב אחר הטיפול בממצאים. דוחות אלה משמשים ככלי עזר לאיתור לקוחות עם תסמין שלילי.

מתקיימת הערכת סיכון תקופתית במערכת ממחושבת ועדכון דירוג הסיכון בהתאם לנסיבות מוגדרות. הדירוג נקבע על ידי הגורם העסקי, משמש להערכת סיכון האשראי של הלקוח ומספק מדד השוואתי בין כלל הלווים. ציון הדירוג קובע את איכות חבותם של לווים על בסיס סיכונים ענף ופעילות, סיכונים מבניים-ניהוליים, עמידת הלווה בתנאים, היקף וטיב הביטחונות ומדדים פיננסיים שונים. סבירותו נבחנת על ידי גורמים בבנק שאינם מעורבים בהעמדת האשראי ובניהולו, וככאלה נחשבים כבלתי תלויים.

בנוסף, לעסקים קטנים קיימת מערכת הנמצאת כעת בשלבי פיתוח והינה על בסיס מודל דירוג אשראי לאנשים פרטיים.

כמו כן, קיים מעגל בקרה נוסף – בקרת אשראי והביקורת הפנימית. התהליך מתקיים בכל רובדי האשראי.

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

ב. חובות⁽¹⁾ (המשך)

3. גילוי נוסף בדבר איכות האשראי (המשך)

(2) תהליכים באשראי לאנשים פרטיים

- דירוג אשראי (credit scoring) – מודל המשמש את הבנק לקביעת דירוג וקבלת המלצה למתן אשראי, שנועד לחזות את הסיכוי ל"כשל" של לקוח פרטי על בסיס מגוון משתנים מסבירים. תוצאות המודל משמשות כפרמטר במערכת אורות אדומים;
- אורות אדומים – מערכת ממוכנת לזיהוי תסמינים שונים בחשבונות הלקוח, המעידים על אפשרות של הרעה במצבו. המערכת מפיקה דוחות בקרה ודוחות ניהוליים למעקב. חשבונות ספציפיים מועברים לטיפול של יחידה ייעודית לצורך החזרת הפעילות התקינה בחשבון או העברת הטיפול לגביה וסיווג החוב;
- בקרות עומק – בקרות מדגמיות לכל סניפי הבנק;
- גורמי הבקרה דוגמים ובוחנים חשבונות (בעלי תסמינים שליליים ובחשבונות בהם לא זוהו אינדיקציות שליליות) ומעבירים הערות בדבר איכות וסבירות האשראי שניתן;
- דוחות חריגים, דוחות חייבים בפילוחים שונים, דוחות סמנים בעייתיים ועוד;
- מודל דירוג בקשות אשראי למשכנתאות – המודל מדרג עסקאות חדשות על בסיס הסיכוי לכשל על בסיס מאפייני הלווה, העסקה והנכס;
- תחקירי הפקת לקחים מאירועי כשל – התבוננות בתהליכים ותוצאותיהם, ניתוח והטמעת מסקנות ולקחים שניתן להפיק מהם. התהליך קיים בכל רובדי האשראי.

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV), סוג החזר וסוג ריבית

בלתי מבוקר				
יתרת הלוואות לדירוג				
סך-הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: בולט ובלון ⁽¹⁾	מזה: ריבית משתנה ⁽²⁾	מזה: ריבית מאזני	סך-הכל ⁽¹⁾
				במיליוני שקלים חדשים
31 במרס 2013				
277	7,262	240	10,979	עד 60%
63	5,815	106	8,668	מעל 60%
1,008	380	328	451	
1,348	13,457	674	20,098	
סך-הכל				
בלתי מבוקר				
31 במרס 2012				
1,321	12,233	418	20,062	
סך-הכל				
מבוקר				
31 בדצמבר 2012				
275	7,168 ⁽²⁾	224	10,866	עד 60%
71	5,773 ⁽²⁾	122	8,879	מעל 60%
1,204	378 ⁽²⁾	303	347	
1,550	13,319	649	20,092	
סך-הכל				

הערות:

- (1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.
(2) סווג מחדש בשל עדכון הגדרת הלוואות בריבית משתנה.

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

ג. מידע בדבר רכישות ומכירות של חובות

להלן פרטים בדבר תמורה ששולמה או התקבלה עבור רכישה או מכירה של הלוואות:

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012		שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013		אשראי לציבור				
סך-הכל	אחר	לדיוור	מסחרי	אשראי			מסחרי	
				לממשלות סך-הכל	אחר	לדיוור		
במיליוני שקלים חדשים								
-	-	-	-	18	18	-	-	-
27	-	-	27	81	-	-	-	81

פרטים נוספים:

ברבעון הראשון של שנת 2013, הבנק מכר את חלקו בהלוואה מסוימת, שהיתה רשומה בספרי הבנק בסך של 63 מיליון ש"ח. בגין מכירת ההלוואה האמורה הבנק רשם רווח בסכום של כ-10 מיליון ש"ח.

4. פקדונות הציבור

מבוקר	בלתי מבוקר		
	31.12.2012	31.3.2012	
במיליוני שקלים חדשים			
40,894	34,987	41,937	פקדונות לפי דרישה
107,937	110,530	107,302	פקדונות לזמן קצוב ואחרים
3,104	4,294	2,694	פקדונות בתוכניות חיסכון
151,935	149,811	151,933	סך-הכל פקדונות הציבור
1,575	1,860	1,605	מזה: פקדונות של גופים מוסדיים שגוייסו בישראל

5. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

פרטים בדבר יעד הון ליבה, הנחיה בענין יחסי הון ליבה מינימליים וטיוטת חוזר של הפיקוח על הבנקים לאימוץ הוראות באזל III הובאו בביאור 14 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

יחס הון הליבה של הבנק ליום 31 במרס 2013 הוא 8.9%.

יישום מכתב המפקח על הבנקים בנושא עדכון ההנחיות בנושא נדל"ן לדיור. הבנק מיישם את הוראות מכתב המפקח על הבנקים בנושא "עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור", אשר כולל דרישות חדשות בנושא הלימות הון:

(1) משקל הסיכון בגין הלוואות לדיור – נקבעו דרישות הון מחמירות לגבי הלוואות לדיור שהוענקו החל מיום 1 בינואר 2013. דרישות ההון החדשות תלויות ביחס ה-LTV כמפורט להלן:

- LTV מתחת ל-45% – שיעור שקלול של 35%;

- LTV מעל 45% אך מתחת ל-60% – שיעור שקלול של 50%;

- LTV מעל 60% – שיעור השקלול של 75% (אם כשיר לאשראי קמעונאי פיקוחי) או גבוה מכך.

(2) מקדם המרה לאשראי בגין ערבויות לפי חוק המכר לאחר מסירת דירה – הקטנה של מקדם האשראי המיוחס לערבויות להבטחת השקעה של רוכשי דירות מ-20% ל-10%, במקרה בו הדירה נמסרה למשתכן. הפחתה זו חלה גם על שיעור השקלול של ערבויות. תיקון זה חל רטרואקטיבית.

ליישום הדרישות החדשות כאמור לא הייתה השפעה מהותית על נכסי הסיכון של הבנק ועל הלימות ההון שלו.

1. הון לצורך חישוב יחס הון

מבוקר	בלתי מבוקר		
31 בדצמבר	31 במרס		
2012	2012	2013	
במיליוני שקלים חדשים			
12,562	⁽⁵⁾ 12,028	12,745	הון רובד 1 לאחר ניכויים
6,862	6,922	6,101	הון רובד 2 לאחר ניכויים
19,424	18,950	18,846	סך-כל ההון הכולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

מבוקר	בלתי מבוקר		
31 בדצמבר	31 במרס		
2012	2012	2013	
במיליוני שקלים חדשים			
120,686	118,618	117,694	סיכון אשראי
2,238	2,363	2,381	סיכונים שוק
12,788	13,675	12,240	סיכון תפעולי ⁽⁴⁾
135,712	134,656	132,315	סך-הכל יתרות משוקללות

הערות לטבלה, ראו לאחר סעיף 3.

5. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

3. יחס הון לרכיבי סיכון

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	31 במרס	
2012	2012	2013
באחוזים		
א. הבנק		
8.6	8.3	9.0
יחס הון רובד 1 מקורי לרכיבי סיכון		
9.3	8.9	9.6
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון		
14.3	14.1	14.2
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
9.0	9.0	9.0
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
ב. חברות בת משמעותיות		
1. בנק מרכזי דיסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו		
10.5	9.5	10.2
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון		
15.0	14.0	14.6
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
9.0	9.0	9.0
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
2. דיסקונט בנקורפ אינק[®]		
14.2	14.4	14.4
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון		
15.4	15.7	15.6
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
(2)8.0	(2)8.0	(2)8.0
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
3. כרטיסי אשראי לישראל בע"מ		
15.2	16.8	15.4
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון		
16.8	17.3	16.8
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
(3)9.0	(3)9.0	(3)9.0
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		

הערות:

- (1) הנתונים בסעיף זה חושבו בהתאם לכללים המחייבים בארה"ב.
- (2) אי די בי ניו יורק, חברת הבת של דיסקונט בנקורפ אינק, סווגה על ידי ה-FDIC כ-"Well Capitalized". שמירת הסיווג האמור מחייבת שמירה על יחס הון כולל מזערי בשיעור של 10%, ושל יחס הון ראשוני מזערי בשיעור של 6%.
- (3) נוכח פניית הפיקוח על הבנקים, נדרשת כאל לעמוד ביחס הון כולל שלא יפחת מ-15%, החל מיום 31 בדצמבר 2010.
- (4) חישוב דרישת ההון בגין הסיכון התפעולי ליום 31 במרס 2013 וליום 31 בדצמבר 2012 נעשה לפי הגישה הסטנדרטית (TSA). החישוב ליום 31 במרס 2012 נעשה לפי גישת האינדיקטור הבסיסי (BIA) לחישוב דרישת ההון בגין הסיכון התפעולי, וזאת בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 206 בדבר "מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי".
- (5) תוקן בעקבות התאמות בבנק הבינלאומי - ראו בדוח שנתי 2012, עמ' 276, הערות (5) ו-(7).

6. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד

בלתי מבוקר							
31 במרס 2013							
סך-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי			
		מטבעות אחרים	אירו	צמוד למדד המחירים	דולר	לא צמוד	
במיליוני שקלים חדשים							
נכסים							
22,328	-	1,020	380	5,213	289	15,426	מזומנים ופקדונות בבנקים
48,140	701	503	382	17,075	6,087	23,392	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
632	-	-	-	-	-	632	
116,155	-	1,733	4,613	24,075	18,039	67,695	אשראי לציבור, נטו
1,705	-	10	-	62	1,623	10	אשראי לממשלות
1,757	1,754	-	-	-	2	1	השקעות בחברות כלולות
2,887	2,887	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
142	142	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,377	32	130	122	414	82	2,597	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,010	190	265	1	967	54	1,533	נכסים אחרים
2	2	-	-	-	-	-	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
200,135	5,708	3,661	5,498	47,806	26,176	111,286	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
151,933	-	4,050	8,033	44,802	10,507	84,541	פקדונות הציבור
3,276	-	31	46	1,692	248	1,259	פקדונות מבנקים
1,062	-	-	-	707	109	246	פקדונות הממשלה
							ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
4,818	-	-	-	4,818	-	-	
11,928	-	-	-	-	8,994	2,934	כתבי התחייבות נדחים
4,550	33	165	263	457	477	3,155	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
10,315	139	77	32	747	158	9,162	התחייבויות אחרות
187,882	172	4,323	8,374	53,223	20,493	101,297	סך-כל ההתחייבויות
12,253	5,536	(662)	(2,876)	(5,417)	5,683	9,989	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	517	2,803	8,507	(1,800)	(10,027)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(26)	18	(177)	-	185	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(3)	(97)	(5)	-	105	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
12,253	5,536	(174)	(152)	2,908	3,883	252	סך-הכל כללי
-	-	(10)	(30)	(170)	-	210	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(67)	(466)	(288)	-	821	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

הערה:
(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

6. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר							
31 במרס 2012							
טק-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
במיליוני שקלים חדשים							
נכסים							
27,077	-	981	784	3,908	434	20,970	מזומנים ופקדונות בבנקים
45,240	640	378	551	18,286	6,017	19,368	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
224	-	-	-	-	-	224	
115,080	-	2,297	5,638	25,044	18,326	63,775	אשראי לציבור, נטו
1,651	-	15	-	37	1,592	7	אשראי לממשלות
1,649	1,643	-	-	-	2	4	השקעות בחברות כלולות
3,029	3,029	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
149	149	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,348	95	95	128	573	10	1,447	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,857	201	129	2	1,006	55	1,464	נכסים אחרים
11	11	-	-	-	-	-	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
199,315	5,768	3,895	7,103	48,854	26,436	107,259	טק-כל הנכסים
התחייבויות							
149,811	-	4,028	8,999	42,144	10,795	83,845	פקדונות הציבור
4,866	-	17	85	2,549	291	1,924	פקדונות מבנקים
951	-	-	-	609	102	240	פקדונות הממשלה
							ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
7,020	-	-	-	7,020	-	-	
12,346	-	-	-	-	9,526	2,820	כתבי התחייבות נדחים
3,687	95	138	363	559	802	1,730	התחייבויות אחרות בגין מכשירים נגזרים
9,390	173	77	39	477	95	8,529	התחייבויות אחרות
188,071	268	4,260	9,486	53,358	21,611	99,088	טק-כל ההתחייבויות
11,244	5,500	(365)	(2,383)	(4,504)	4,825	8,171	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	202	1,857	7,388	(1,231)	(8,216)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	58	380	(419)	-	(19)	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(33)	51	255	-	(273)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
11,244	5,500	(138)	(95)	2,720	3,594	(337)	טק-הכל כללי
-	-	40	554	(504)	-	(90)	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(256)	258	572	-	(574)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

הערה:

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

6. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד (המשך)

מבוקר							
31 בדצמבר 2012							
סך-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
במיליוני שקלים חדשים							
נכסים							
24,100	-	1,051	479	6,601	324	15,645	מזומנים ופקדונות בבנקים
46,001	706	520	486	16,956	5,211	22,122	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
387	-	-	-	-	-	387	
117,611	-	2,046	4,896	24,683	17,542	68,444	אשראי לציבור, נטו
1,696	-	9	-	74	1,612	1	אשראי לממשלות
1,724	1,719	-	-	-	2	3	השקעות בחברות כלולות
2,962	2,962	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
142	142	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,727	(2)105	(2)75	(2)231	(2)351	49	(2)2,916	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,662	163	125	9	1,002	70	1,293	נכסים אחרים
-	-	-	-	-	-	-	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
201,012	5,797	3,826	6,101	49,667	24,810	110,811	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
151,935	-	4,123	8,394	45,435	10,363	83,620	פקדונות הציבור
3,720	-	31	57	1,604	257	1,771	פקדונות מבנקים
1,005	-	-	-	647	111	247	פקדונות הממשלה
							ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
5,452	-	-	-	5,452	-	-	
12,284	-	-	-	-	9,265	3,019	כתבי התחייבויות נדחים
4,708	(2)105	(2)134	(2)422	(2)391	514	(2)3,142	התחייבויות אחרות בגין מכשירים נגזרים
9,774	153	80	19	512	222	8,788	התחייבויות אחרות
188,878	258	4,368	8,892	54,041	20,732	100,587	סך-כל ההתחייבויות
12,134	5,539	(542)	(2,791)	(4,374)	4,078	10,224	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	311	2,653	7,527	(867)	(9,624)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	34	33	(254)	-	187	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(23)	(19)	112	-	(70)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
12,134	5,539	(220)	(124)	3,011	3,211	717	סך-הכל כללי
-	-	37	15	(253)	-	201	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(91)	(344)	434	-	1	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

הערות:

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

(2) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ה' 2.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים⁽³⁾

מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾
31 בדצמבר 2012		31 במרס 2012		31 במרס 2013	
במיליוני שקלים חדשים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
1	1,475	1	1,871	1	1,410
אשראי תעודות					
43	2,838	31	2,656	45	2,667
ערבויות להבטחת אשראי					
14	5,409	22	4,738	15	5,185
ערבויות לרוכשי דירות					
31	4,620	27	4,621	37	4,399
ערבויות והתחייבויות אחרות					
-	1,024	-	840	-	1,222
מסגרות לפעולות במכשירים נגזרים שלא נוצלו					
22	15,482	18	15,152	23	15,873
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
19	7,841	20	7,874	20	7,904
מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
35	17,072	42	18,662	37	16,994
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן ⁽³⁾					
6	3,744	4	3,533	6	3,008
התחייבות להוצאת ערבויות					

הערות:

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
 (2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.
 (3) כולל מחויבות למתן אשראי שניתנה ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדוור".

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

מבוקר	בלתי מבוקר	
31 בדצמבר	31 במרס	
2012	2012	2013
במיליוני שקלים חדשים		
1. חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות לתשלום בשנים הבאות:		
114	115	103
שנה ראשונה		
94	89	98
שנה שניה		
83	70	84
שנה שלישית		
63	58	63
שנה רביעית		
55	49	54
שנה חמישית		
249	211	239
שנה שישית ואילך		
658	592	641
סך-הכל		
2. התקשרויות לרכישת בניינים וציוד		
59	39	46
3. התחייבויות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות וקרנות הון סיכון		
352	188	339

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

4. תובענות שונות נגד הבנק וחברות מאוחדות שלו:
כמפורט בביאור 19 ג' 12 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, נגד הבנק ונגד חברות מאוחדות שלו תלויות ועומדות תובענות שונות, ובכלל זה תובענות ייצוגיות ובקשות להכיר בתובענות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת, בין היתר, על חוות דעת משפטיות, ואו על עמדתן של הנהלות החברות המאוחדות שלו, אשר נסמכות על חוות דעת יועציהן המשפטיים, לפי העניין, בהתאמה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו.
סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות שלו, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably possible) הסתכם ליום 31 במרס 2013 בכ-1,123 מיליון ש"ח.
בביאור 19 ג', סעיפים 12 עד 15, לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, הובא תיאור של הליכים משפטיים מהותיים המתנהלים כנגד הבנק וחברות הקבוצה. בביאור 1 ד' 17 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 פורטו אמות המידה שעל פיהן מגדיר הבנק, דרך כלל, הליך משפטי כמהותי.
להלן יובאו בתמצית עדכונים מהותיים בנוגע לתובענות מהותיות נגד הבנק וחברות מאוחדות שלו:
4.1 בביאור 19 ג' 12.2 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה תביעה שהוגשה ביום 1 בספטמבר 2004 לבית המשפט המחוזי בתל אביב, בסך של 500 מיליון ש"ח, על ידי מפרקי חברה נגד כארבעים נתבעים, ובכללם הבנק.
הליכי הגישור בין הצדדים הסתיימו ללא הצלחה. ביום 25 במרס 2013 ניתנה החלטה לפיה יחלו הליכי ההוכחות.
ביום 24 באפריל 2013 הגיש הבנק בקשת רשות ערעור על החלטת בית המשפט, לפיה נדחתה בקשת הבנק לגדור את סכום התביעה נגדו.
4.2 בביאור 19 ג' 12.5 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה בקשה שהוגשה ביום 30 ביוני 2008, לבית המשפט המחוזי בתל אביב, לאשר תובענה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים ובנק לאומי. ביסוד התובענה טענת התובעים כי שלושת הבנקים הנתבעים יצרו קרטל לתיאום מחירי העמלות שהם גובים מלקוחותיהם וזאת החל מסוף שנות ה-90 ויתכן שאף לפני כן.
הנתבעים טוענים לנזק לכלל חברי הקבוצה בסך של 3.5 מיליארד ש"ח. חלקו של הבנק בסכום הנתבע הינו 770 מיליון ש"ח.
לפי החלטת בית המשפט המחוזי מיום 7 באוקטובר 2009, התביעה תידון יחד עם התביעה המתוארת בסעיף 5.2 להלן.
התיק נקבע לקדם משפט ליום 24 ביוני 2013.
4.3 בביאור 19 ג' 13.5 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה תובענה שהוגשה ביום 7 במרס 2012, לבית המשפט המחוזי בתל-אביב ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, שב"א, בנק הפועלים, הבנק הבינלאומי, בנק לאומי, בנק מזרחי טפחות, כספונט, כרטיסי אשראי לישראל, תמיר פישמן נאמנות בע"מ וורפיון ישראל בע"מ.
התובע אומד את סכום התביעה בסך של כ-2.3 מיליארד ש"ח לכלל הנתבעים. עילת התביעה הינה הגבלת גובה הסכומים שניתן למשוך מכספומטים המופעלים על ידי שב"א וכספונט.
ביום 26 בנובמבר 2012, בוצעה מסירה של התביעה. הבנק הגיש את תגובתו ביום 21 באפריל 2013. דיון קדם משפט נקבע ליום 10 באוקטובר 2013.
5. נגד הבנק ונגד חברות מאוחדות שלו תלויות ועומדות בקשות לאשר תובענות מסוימות כתובענות ייצוגיות ותובענות אחרות, אשר לדעת הבנק, בהתבסס על חוות דעת יועציו המשפטיים, ואו על עמדת הנהלות של החברות המאוחדות, אשר נסמכת על חוות דעת יועציהן המשפטיים, לפי העניין, בהתאמה, לא ניתן להעריך בשלב זה את סיכוייהן ולפיכך לא נערכה בגינן הפרשה.
5.1 בביאור 19 ג' 13.1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה בקשה שהגישו לבית המשפט המחוזי בתל אביב שניים מלווי בנק דיסקונט למשכנתאות ביום 19 ביוני 2000, לאשר תובענה כתובענה ייצוגית נגד בנק דיסקונט למשכנתאות ונגד הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ, בה מבוטחים נכסי הלווים. סכום התובענה 105 מיליון ש"ח (ביום 28 ביוני 2012 מוזג בנק דיסקונט למשכנתאות עם ולתוך הבנק). בין היתר טוענים הלווים כי בנק דיסקונט למשכנתאות ביטח את נכסיהם בסכום העולה על סכום הכינון של הנכסים, וכי סכום הביטוח הועלה מעבר לעליית המדד.
ביום 25 בדצמבר 2000, החליט בית המשפט כי מאחר והטענות בתובענה זו דומות לטענות שנטענו בתביעה ייצוגית אחרת, כמפורט בסעיף 12.7 בביאור 19 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, יידחה הדיון בתובענה האמורה עד למועד קבלת החלטה בתובענה האחרת. ביום 5 בדצמבר 2011, נתן בית המשפט הדין בבקשה האחרת החלטה אשר נותנת תוקף של פסק דין להסכם פשרה בין הצדדים.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך) ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- 5.2 בביאור 19 ג' 13.2 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארו תובענה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, שהוגשו נגד הבנק ונגד בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק מזרחי-טפחות והבנק הבינלאומי הראשון, והתקבלו בבנק ביום 12 במאי 2009. הבקשה והתובענה ענינו קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים (ראו סעיף 6 להלן) לפיה בין הבנקים הנתבעים התקיימו הסדרים כובלים שעניינם העברת מידע הנוגע לעמלות. הנזק מוערך לצורך התביעה בסך כולל של כ-1 מיליארד ש"ח לכלל הנתבעים, ללא חלוקה ביניהם.
- ביום 7 באוקטובר 2009 דחה בית המשפט המחוזי את הבקשות שהוגשו למחיקת התביעה על הסף והורה על איחוד הדיון בתביעה זו עם התביעה המתוארת בסעיף 4.2 לעיל. בית המשפט הורה על עיכוב הדיון בבקשת האישור עד להחלטה בערר שהגישו הבנקים על קביעת הממונה לבית הדין להגבלים עסקיים. (ראו סעיף 6 להלן). ביום 12 בספטמבר 2012, הוגשה בקשה נוספת לחידוש ההליכים בתיק. ביום 10 בינואר 2013 הוגשה בקשה למתן החלטה בבקשה לחידוש ההליכים. התיק נקבע לדיון ליום 24 ביוני 2013.
- 5.3 בביאור 19 ג' 13.3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה הודעה של כלל פנסיה וגמל בע"מ ("כלל פנסיה וגמל") לבנק, מיום 26 ביולי 2011, כי לבית המשפט הוגשו תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית ("התביעה" ו-"הבקשה") נגדה ונגד חברות מנהלות נוספות של קופות גמל וקרנות השתלמות ("הנתבעות"). במסגרת התביעה והבקשה נטען נגד אפליה שלא כדין של העמיתים בקופות גמל ובקרנות השתלמות בדרך של מתן הטבה בדמי הניהול הנגבים מחלק מהעמיתים והעדפתם על פני יתר העמיתים שאינם נהנים או נהנים חלקית מההטבה בדמי הניהול. התביעה מתייחסת לתקופה של 5 שנים שקדמו לתביעה, כך שהתקופה הרלבנטית לתביעה כוללת לכאורה גם כשנה וחצי בה נוהלו חלק מהקופות הרלבנטיות על ידי קבוצת הבנק. לטענת כלל פנסיה וגמל, הבנק נתן לה התחייבות לשיפוי, המתייחסת לתקופה הקודמת למכירת הקופות הרלבנטיות. על פי התביעה והבקשה, הנזק שנגרם לעמיתים אותם מבקשים התובעים לייצג, מסתכם, בגין 5 השנים האחרונות, בסכום שבין 324 מיליון ש"ח (הפחתת דמי הניהול לממוצע דמי הניהול שנגבו בקופה) לבין 648 מיליון ש"ח (הפחתת דמי הניהול למינימום דמי הניהול שנגבו ממי העמיתים בקופה).
- ביום 8 במרס 2012, הגיש המבקש בג"צ נגד הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, בדרישה כי יאכוף על קופות הגמל את חובת השוויון בגביית דמי ניהול. ביום 26 בפברואר 2013 נדחתה העתירה בבג"צ. בית המשפט המחוזי קבע קדם משפט ליום 30 בספטמבר 2013.
- 5.4 בביאור 19 ג' 13.4 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה תביעה שהוגשה ביום 6 בספטמבר 2011, לבית המשפט המחוזי בתל אביב ובקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית כנגד לאומי קארד בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, ישראל כרטיס בע"מ ובנק הפועלים בע"מ (להלן במאוחד: "חברות כרטיסי האשראי והבנקים"), בטענה כי חברות כרטיסי האשראי והבנקים נהנו מעמלות בשיעור מופקע, וזאת בשל כך שבמשך שנים עמלת המנפיק היתה בשיעור גבוה מהשיעור הראוי. הפיצוי הנתבע מחברות האשראי והבנקים הועמד על 1 מיליארד שקל. התביעה טרם נמסרה לבנק או לכאל.
- 5.5 בביאור 19 ג' 13.6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה בקשה לאישור תובענה כייצוגית, שנמסרה לבנק ביום 30 במאי 2012. עניינה של התביעה הוא חיוב חשבונות לקוחות בהוצאות משפטיות שונות ללא אישור ערכאה שיפוטית. בנוסף, טוענת התובעת כי הבנק נוהג לצרף סכום הוצאות משפטיות שאושרו על ידי ערכאה שיפוטית ליתרת חוב בחשבון הלקוח וכך נצברת על סכומים אלו ריבית בנקאית חריגה הגבוהה מן הריבית הקבועה בחוק פסיקת ריבית והצמדה. לטענת התובעת לא ניתן בשלב זה לאמוד את סכום התביעה.
- ביום 22 בנובמבר 2012, הוגשה תגובת הבנק לבקשה. התיק נקבע לשמיעת הוכחות ליום 9 ביולי 2013.
- 5.6 בביאור 19 ג' 13.7 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארו תביעה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, שהתקבלו ביום 19 ביולי 2012, שהוגשו לבית המשפט המחוזי בירושלים נגד בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ (ביום 28 ביוני 2012 מוזג בנק דיסקונט למשכנתאות עם ולתוך הבנק). לטענת המבקשים בנק דיסקונט למשכנתאות הסתיר מלקוחותיו את דבר קיומו של היתר עסקא ובכך גרם להם נזקים כספיים. עוד נטען כי הלוואות ואשראים שניתנו על ידי בדמ"ש, נושאים ריבית הכוללת רכיב עונשי, בניגוד לריבית החלה על פי היתר עסקא.
- הקבוצה אותה מבקשים לייצג הוגדרה ככל אדם ו/או אישיות משפטית אחרת, אשר התקשרו עם המשיב בעסקת אשראי ו/או הלוואה הנושאים ריבית. המבקשים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה על סך של כ-538.7 מיליון ש"ח (לפרטים בדבר תביעה בעילות דומות, שהוגשה נגד הבנק, ראו סעיף 5.7 להלן). בחודש דצמבר 2012 ניתנה החלטה לאחד את הדיון בכל הבקשות שהוגשו, לאישור תובענות כייצוגיות, בנושא היתר עסקא. על הבנק להגיש את תגובתו לבקשות, עד ליום 13 ביוני 2013.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- 5.7 בביאור 19 ג' 13.8 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארו תביעה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, שהתקבלו ביום 16 באוגוסט 2012, שהוגשו נגד הבנק לבית המשפט המחוזי בירושלים. לטענת המבקשים הבנק הסתיר את קיומו של היתר עסקא ובכך גרם להם נזקים כספיים. עוד נטען כי הלוואות ואשראים הניתנים על ידי הבנק, נושאים ריבית הכוללת רכיב עונשי, בניגוד לתנאי היתר עסקא. הקבוצה אותה מבקשים התובעים לייצג הוגדרה ככל אדם ו/או אישיות משפטית אחרת, אשר התקשרו עם הבנק בעסקת אשראי ו/או בנטילת הלוואה הנושאים ריבית. המבקשים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה על סך של כ-6,042 מיליון ש"ח. טרם הוגשה תגובת הבנק. (פרטים בדבר תביעה בעילות דומות, שהוגשה נגד הבנק הבינלאומי, הובאו בביאור 19 ג' 14 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012). בחודש דצמבר 2012, ניתנה החלטה לאחד את הדיון בכל הבקשות שהוגשו, לאישור תובענות ייצוגיות, בנושא היתר עסקא. על הבנק להגיש את תגובתו לבקשות, עד ליום 13 ביוני 2013.
- 5.8 בביאור 19 ג' 13.9 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה תביעה שהוגשה ביום 11 באוקטובר 2012, לבית המשפט המחוזי בתל אביב נגד הבנק, הבנק הבינלאומי הראשון, בנק לאומי, ובנק מזרחי ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית. עניינה של התביעה הינו יום הערך המיוחס על ידי הבנקים לתשלומים ששולמו על ידי חייבים ישירות בתיק חובם המתנהל בלשכת ההוצאה לפועל. התובעים טוענים כי לא ניתן להעריך בשלב זה את סכום התביעה, שכן לצורך בחינת הנזק יהא צורך בבדיקות פרטניות של הבנקים. על הבנק להגיש תגובה עד סוף חודש יוני 2013.
- 5.9 בביאור 19 ג' 13.10 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארו תביעה ובקשה לאשר אותה כתובענה ייצוגית, שהוגשו בבית המשפט המחוזי מחוז המרכז נגד כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ונגד דינרס קלוב ישראל בע"מ ושתי חברות נוספות, ביום 31 באוקטובר 2012. טענות המבקש הינן הטעיה ומצג שווא באופן בו העמידו המשיבות אשראי מתגלגל ללקוחות באמצעות כרטיס אשראי "You". לטענת המבקש, המשיבות מעמידות ללקוחות אשראי מתגלגל באמצעות כרטיס "You" ריבית גבוהה באופן חריג מהריבית המקובלת במסגרת חשבונות בנקאיים וזאת מבלי לגלות ללקוח כי הן עומדות להעניק לו אשראי שלא ביקש ו/או את גובה הריבית בעבור האשראי אותו העמידו. הקבוצה אותה מבוקש לייצג הוגדרה ככל הצרכנים המחזיקים בכרטיסי אשראי מסוג "You" ו/או אשר החזיקו בו מאז השקת הכרטיס בחודש יוני 2006 ואשר עשו שימוש באשראי מתגלגל. המבקש העמיד את סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה על סך של כ-119.5 מיליון ש"ח.
- 5.10 בביאור 19 ג' 13.11 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארו שתי תביעות שהגיש מפרק קבוצת בניה בבית המשפט המחוזי בירושלים נגד הבנק וגופים נוספים. תביעה אחת, בשם אחת מחברות הקבוצה, בסך 75 מליון ש"ח. תביעה שנייה, בשם חברה אחרת מהקבוצה בסך 45 מליון ש"ח. התביעות האמורות נמסרו לבנק בחודש מרס 2013. בשתי התביעות נטען כלפי הבנק והנתבעים האחרים כי אפשרו זליגת כספים מחשבונות החברות לחשבונות של חברות פרטיות מאותה קבוצה. הטענה היא כי מדובר בכספי ציבור משקיעים אשר רכשו בהנפקה איגרות חוב של החברות בשמן מוגשת התביעה. לטענת המפרק, על הבנקים הייתה מוטלת החובה למנוע העברות כספים אלו מן הטעם שבוצעו שלא לטובת החברות. הבנק טרם הגיש כתב הגנה.
- 5.11 ביום 17 באפריל 2013 הוגשו בבית המשפט המחוזי בתל-אביב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, נגד כאל ונגד חברת קסטרו מודל בע"מ (להלן: "המשיבות"). הבקשה עניינה שיווק כרטיסי המתנה Wish you card. לטענת המבקש שיווק כרטיסי המתנה נעשה תוך שהמשיבות מציגות מצגים מטעים וקובעות תנאים אסורים, בניגוד להוראות חוק הגנת הצרכן התשמ"א-1981 ותקנותיו. לטענת המבקש, מעשים אלה הטעו אותו ומנעו ממנו לבצע פעולות שהיה זכאי להן בדיון. המבקש העמיד את סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה על סך של 213.5 מיליון ש"ח, וזאת בהנחה שקבוצת הלקוחות מונה כחצי מיליון לקוחות.
6. בביאור 19 ג' 15 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים בדבר הסדרים כובלים בין הבנקים, בהמשך לחקירה שנוהלה על ידי רשות ההגבלים העסקיים מאז שנת 2004. ביום 26 באפריל 2009, התפרסמה קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים לפי סעיף 43 (א) (1) לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, לפיה התקיימו בין הבנקים הסדרים כובלים שעניינם העברת מידע הנוגע לעמלות ("קביעת הממונה").

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

בעקבות פרסום הקביעה הגישו הבנק והבנקים האחרים עררים על קביעת הממונה. במסגרת ההליכים בערר הוגשה על ידי הבנק בקשה למחיקת טענות ונספחים מתשובת הממונה וכן בקשה לחייב את הממונה למסור חומר חקירה שטרם נמסר.

בהחלטה מיום 18 ביוני 2012 נעתר בית הדין להגבלים עסקיים לבקשה שהוגשה על ידי הבנקים והורה על מחיקת חלקים מכתב התשובה שהוגש על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים לערר, אשר התייחסו לעמלות ולנושא שלא הופיעו בקביעת הממונה.

בעקבות ההחלטה האמורה, הודיע הממונה לבנק ביום 29 ביולי 2012 כי הוא שוקל להפעיל את סמכותו ולפרסם קביעה משלימה ביחס להעברות המידע, שפורטו בחלקים שנמחקו מכתב התשובה, לפיה היוו העברות מידע אלה הסדרים כובלים. המועד להגשת עמדת הבנק בעניין זה נדחה ליום 31 במאי 2013. הבנק בוחן את משמעות הודעת הממונה ושוקל את המשך צעדיו.

הדיון בעררים נקבע ליום 15 ביוני 2013.

בשלב זה לא ניתן להעריך את תוצאות ההליכים כאמור ואת השלכותיהם.

7. בביאור 19 ג', סעיף 22, לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה ההשתלשלות בענין תביעתו של יו"ר הדירקטוריון לשעבר לקבל

תשלום ראוי והוגן מעבר לסכומים שקיבל בעת פרישתו. יו"ר הדירקטוריון לשעבר העמיד את תביעתו על סכום של 17 מיליון ש"ח.

ביום 7 במאי 2013 ניתנה החלטת הפוסק, ד"ר יהושע רוזנצווייג, עו"ד, לפיה על הבנק לשלם ליו"ר הדירקטוריון לשעבר, תוספת מענק פרישה בסך של כ-6.9 מיליון ש"ח, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום סיום כהונתו (31 בינואר 2006).

יצוין כי ההפרשה בספרי הבנק הייתה בסכום גבוה מהסכום האמור.

8. ביום 10 באפריל 2013 אישר דירקטוריון הבנק מתן התחייבות לשיפוי לנושאי משרה בחברת דיסקונט חיתום, בהתאם לנוסח כתב

ההתחייבות לשיפוי המקובל בבנק, כפי שיהיה מעת לעת, בשינויים המחויבים. ההתחייבות לשיפוי כאמור לא תחול לגבי מי שמכהן גם כנושא משרה בדיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ ו/או בבנק, לו ניתן שיפוי על ידי הבנק.

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

בלתי מבוקר					
31 במרס 2013					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגזרים⁽¹⁾					
1,892	-	-	-	1,892	-
Swaps					
1,892	-	-	-	1,892	-
סך-הכל					
				1,892	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ב. נגזרים ALM⁽²⁾					
2,740	-	-	-	2,740	-
חוזי Futures					
27,373	-	-	16,392	6,000	4,981
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
269	-	-	269	-	-
אופציות שנכתבו					
267	-	-	267	-	-
אופציות שנקנו					
10,161	-	401	8,960	800	-
חוזי אופציה אחרים					
9,150	3	*-	7,697	1,450	-
אופציות שנכתבו					
104,778	-	-	40,203	64,575	-
אופציות שנקנו					
Swaps					
154,738	3	401	73,788	75,565	4,981
סך-הכל					
				33,122	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
22	22	-	-	-	-
חוזי Futures					
1,324	62	-	1,262	-	-
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
3,132	-	3,111	21	-	-
אופציות שנכתבו					
3,132	-	3,111	21	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
1,036	151	315	456	114	-
אופציות שנכתבו					
1,138	151	318	552	117	-
אופציות שנקנו					
4,335	-	-	199	4,136	-
Swaps					
14,119	386	6,855	2,511	4,367	-
סך-הכל					
				2,253	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
			3,574		
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					

* סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערות:

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

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

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

בלתי מבוקר					
31 במרס 2012					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזי מטבע חוץ	חוזי בגין מניות	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגזרים⁽¹⁾					
					Swaps
875	-	-	-	875	-
875	-	-	-	875	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				875	-
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾					
					Futures
3,883	-	-	-	(3)3,883	-
					Forward
28,481	-	-	18,265	7,633	2,583
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
					אופציות שנכתבו
371	-	-	371	-	-
					אופציות שנקנו
1,073	-	-	1,073	-	-
חוזי אופציה אחרים					
					אופציות שנכתבו
11,187	-	650	10,537	-	-
					אופציות שנקנו
9,567	-	*-	9,567	-	-
					Swaps
110,955	-	-	42,838	68,117	-
165,517	-	650	82,651	79,633	2,583
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				35,878	-
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
					Futures
50	50	-	-	-	-
					Forward
1,200	-	-	1,200	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
					אופציות שנכתבו
5,551	-	5,547	4	*-	-
					אופציות שנקנו
5,551	-	5,547	4	*-	-
חוזי אופציה אחרים					
					אופציות שנכתבו
1,230	176	166	439	449	-
					אופציות שנקנו
1,499	176	172	637	514	-
					Swaps
1,147	-	-	151	996	-
16,228	402	11,432	2,435	1,959	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				498	-
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
					חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
			3,384		

* סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח. הערות:

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

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

(3) תיקון בחישוב הערך הנוקוב.

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2012					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגזרים⁽¹⁾					
1,525	-	-	-	1,525	-
1,525	-	-	-	1,525	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				1,525	-
ב. נגזרים ALM⁽²⁾					
30	-	-	-	30	-
22,295	-	-	12,043	6,529	3,723
-	-	-	-	-	-
465	-	-	465	-	-
465	-	-	465	-	-
-	-	-	-	-	-
8,344	-	-	7,444	900	-
8,843	-	*-	7,243	1,600	-
115,712	-	-	47,798	67,914	-
156,154	-	-	75,458	76,973	3,723
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				35,514	-
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
8	8	-	-	-	-
854	16	-	838	-	-
-	-	-	-	-	-
5,559	3	5,552	4	-	-
5,559	3	5,552	4	-	-
-	-	-	-	-	-
767	138	233	242	154	-
772	138	233	244	157	-
4,338	-	-	147	4,191	-
17,857	306	11,570	1,479	4,502	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				2,314	-
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
			1,549		

* סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערות:

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

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

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

בלתי מבוקר						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזי בגין חוזים מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
				שקל-מדד	אחר	
במיליוני שקלים חדשים						
31 במרס 2013						
א. נגזרים מגדרים						
4	-	-	-	4	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
47	-	-	-	47	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾						
3,314	**-	**-	1,042	2,258	14	שווי הוגן ברוטו חיובי
4,422	-	2	1,719	2,625	76	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים						
105	4	42	15	44	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
98	4	40	10	44	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד. סך הכל *						
3,423	4	42	1,057	2,306	14	שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
3,423	4	42	1,057	2,306	14	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
40	-	-	-	-	-	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
4,567	4	42	1,729	2,716	76	שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
4,567	4	42	1,729	2,716	76	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
186	-	-	-	-	-	מזה: יתרה מאזנית של נהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
31 במרס 2012						
א. נגזרים מגדרים						
3	-	-	-	3	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
35	-	-	-	35	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾						
2,232	-	**-	642	1,588	2	שווי הוגן ברוטו חיובי
3,561	-	3	1,568	1,920	70	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים						
202	14	111	32	45	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
172	13	110	14	35	-	שווי הוגן ברוטו שלילי

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

מבוקר						
31 בדצמבר 2012						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזי בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		במיליוני שקלים חדשים
				שקל-מדד	אחר	
א. נגזרים מגדרים						
1	-	-	-	1	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
63	-	-	-	63	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾						
3,595	-	-	1,150	2,433	12	שווי הוגן ברוטו חיובי
4,481	-	-	1,657	2,748	76	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים						
174	3	111	8	52	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
178	3	110	14	51	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד. סך הכל *						
3,770	3	111	1,158	2,486	12	שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
3,770	3	111	1,158	2,486	12	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
119	-	-	-	-	-	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
4,722	3	110	1,671	2,862	76	שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
4,722	3	110	1,671	2,862	76	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
254	-	-	-	-	-	מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

* לפרטים בדבר יישום הוראות הפיקוח בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות, ראו ביאור ה' 2.

** סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערות:

- (1) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (2) מזה: שווי הוגן ברוטו חיובי של נכסים בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך של 46 מיליון ש"ח (31.3.12 : 34 מיליון ש"ח; 31.12.12 : 43 מיליון ש"ח).
- (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך של 17 מיליון ש"ח (31.3.12 : 26 מיליון ש"ח; 31.12.12 : 14 מיליון ש"ח).

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד*

בלתי מבוקר						
31 במרס 2013						
סך-הכל	אחרים	ממשלות		בנקים	בורסה	
		ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים			
במיליוני שקלים חדשים						
3,423	549	-	7	2,856	11	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(2,890)	(176)	-	(3)	(2,711)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(18)	-	-	(1)	(17)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
515	373	-	3	128	11	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,378	959	81	92	246	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
1,893	1,332	81	95	374	11	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
4,567	803	4	9	3,734	17	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(2,890)	(176)	-	(3)	(2,711)	-	מכשירים פיננסיים
(278)	-	(1)	-	(277)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,399	627	3	6	746	17	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
בלתי מבוקר						
31 במרס 2012						
2,437	391	**-	24	1,953	69	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
55	32	-	-	10	13	בניכוי הסכמי קיזוז
2,382	359	-	24	1,943	56	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים
1,734	1,171	37	101	425	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
4,116	1,530	37	125	2,368	56	סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
מבוקר						
31 בדצמבר 2012						
3,770	532	-	11	3,165	62	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(3,095)	(149)	-	(1)	(2,944)	(1)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(51)	-	-	(2)	(49)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
624	383	-	8	172	61	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,264	837	81	37	309	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
1,888	1,220	81	45	481	61	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
4,722	756	15	5	3,903	43	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(3,095)	(149)	-	(1)	(2,944)	(1)	מכשירים פיננסיים
(458)	-	(1)	-	(457)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,169	607	14	4	502	42	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

* לפרטים בדבר יישום הוראות הפיקוח בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות, ראו ביאור ה' 1' 2.

** סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

הערות:

- (1) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך של 3,377 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים (31.3.12: 2,348 מיליון ש"ח; 31.12.12: 3,727 מיליון ש"ח).
- (2) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך של 4,550 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (31.3.12: 3,687 מיליון ש"ח; 31.12.12: 4,708 מיליון ש"ח).
- (3) הפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

ג. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף תקופה על בסיס מאוחד

בלתי מבוקר					
סך-הכל	מל 5 שנים	מל שנה ועד 5 שנים	מל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
31 במרס 2013					
					חוזי ריבית
4,981	248	1,098	3,062	573	שקל-מדד
81,824	20,784	34,169	14,632	12,239	אחר
79,873	3,955	3,844	27,333	44,741	חוזי מטבע חוץ
7,256	-	470	288	6,498	חוזים בגין מניות
389	-	270	84	35	חוזי סחורות ואחרים
174,323	24,987	39,851	45,399	64,086	סך-הכל

בלתי מבוקר					
31 במרס 2012					
186,004	(1)24,658	(1)33,000	(1)55,020	(1)73,326	סך-הכל

מבוקר					
31 בדצמבר 2012					
177,085	24,300	38,363	40,673	73,749	סך-הכל

הערה :
(1) תיקון בחישוב הערך הנקוב בעסקאות Futures.

9. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. ההרכב במאוחד

בלתי מבוקר					
31 במרס 2013					
שווי הוגן				יתרה במאזן	
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים פיננסיים					
22,346	15,008	-	7,338	22,328	מזומנים ופקדונות בבנקים
48,540	619	16,243	31,678	48,140	ניירות ערך ⁽²⁾
632	632	-	-	632	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
116,731	114,871	5	1,855	116,155	אשראי לציבור, נטו
1,704	1,704	-	-	1,705	אשראי לממשלות
3,377	457	2,885	35	3,377	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,350	1,301	46	3	1,350	נכסים פיננסיים אחרים
194,680	134,592	19,179	40,909	193,687⁽³⁾	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
152,497	20,913	114,692	16,892	151,933	פקדונות הציבור
3,328	507	2,797	24	3,276	פקדונות מבנקים
1,073	220	851	2	1,062	פקדונות הממשלה
5,381	5,381	-	-	4,818	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
13,653	2,809	60	10,784	11,928	כתבי התחייבות נדחים
4,550	510	4,005	35	4,550	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,077	7,471	17	589	8,077	התחייבויות פיננסיות אחרות
188,559	37,811	122,422	28,326	185,644⁽³⁾	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
76	76	-	-	76	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

הערות:

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף של היתרה במאזן והשווי ההוגן של ניירות ערך, ראו ביאור 2.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 51,773 מיליון ש"ח ו-47,748 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשוויים ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף בדבר מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראו ביאור 9-9.

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

א. ההרכב במאוחד (המשך)

בלתי מבוקר				
31 במרס 2012 (3)				
שווי הוגן	יתרה במאזן			
	סך-הכל	(2)	(1)	
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים				
26,915	27,077	19,636	7,441	מזומנים ופקדונות בבנקים
45,476	45,240	7,206	38,034	ניירות ערך
227	224	224	-	ניירות ערך שושאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
115,493	115,080	102,093	12,987	אשראי לציבור, נטו
1,611	1,651	1,598	53	אשראי לממשלות
2,348	2,348	-	2,348	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,177	1,177	-	1,177	נכסים פיננסיים אחרים
193,247	192,797	130,757	62,040	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות				
150,214	149,811	116,806	33,005	פקדונות הציבור
5,015	4,866	2,576	2,290	פקדונות מבנקים
957	951	376	575	פקדונות הממשלה
7,657	7,020	7,020	-	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
13,441	12,346	12,338	8	כתבי התחייבות נדחים
3,687	3,687	-	3,687	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,346	7,346	-	7,346	התחייבויות פיננסיות אחרות
188,317	186,027	139,116	46,911	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

הערות:

- (1) מכשירים פיננסיים שבהם היתרה היא אומדן לשווי הוגן - מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי שוק, או מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים או על בסיס ריבית שוק משתנה בתדירות של עד 3 חודשים.
- (2) מכשירים פיננסיים אחרים.
- (3) בעקבות אימוץ עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-04 בנושא מדידת שווי הוגן, החל מהדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2012 שנתה מתכונת ההצגה של הביאור. יישום ההוראה הינו בדרך של מכאן ואילך ועל כן, לא הותאמה מתכונת הגילוי לגבי מספרי ההשוואה.

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

א. ההרכב במאוחד (המשך)

מבוקר				
31 בדצמבר 2012				
סה"כ	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	
במיליוני שקלים חדשים				
נכסים פיננסיים				
24,089	16,116	-	7,973	24,100
מזומנים ופקדונות בבנקים				
46,451	641	16,533	29,277	46,001
ניירות ערך ⁽²⁾				
387	387	-	-	387
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
118,061	116,528	5	1,528	117,611
אשראי לציבור, נטו				
1,676	1,676	-	-	1,696
אשראי לממשלות				
3,727	414	3,201	112	3,727
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,108	1,051	43	14	1,108
נכסים פיננסיים אחרים				
(4)-	-	-	-	(4)-
השפעת הסכמי קיזוז				
195,499	136,813	19,782	38,904	(3)194,630
סך-כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
152,398	21,714	113,796	16,888	151,935
פקדונות הציבור				
3,759	569	3,088	102	3,720
פקדונות מבנקים				
1,017	226	788	3	1,005
פקדונות הממשלה				
6,067	6,067	-	-	5,452
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
13,962	2,847	83	11,032	12,284
כתבי התחייבות נדחים				
4,708	554	4,041	113	4,708
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
7,652	7,282	14	356	7,652
התחייבויות פיננסיות אחרות				
(4)-	-	-	-	(4)-
השפעת הסכמי קיזוז				
189,563	39,259	121,810	28,494	(3)186,756
סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
71	71	-	-	71
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

הערות:

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף של היתרה במאזן והשווי ההוגן של ניירות ערך, ראו ביאור 2.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 52,351 מיליון ש"ח ו-46,482 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשוויים ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף בדבר מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה, ראו ביאור 19-9.
- (4) סוג מחדש, ראו ביאור 1 ה' 2.

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

בלתי מבוקר					
31 במרס 2013					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
יתרה מאזנית	סך-הכל שווי הוגן	נתונים		מחירים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מזוטטים אחרים (רמה 2)
		נתונים לא משמעותיים (רמה 3)	נצפים משמעותיים השפעת הסכמי קיזוז		
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה					
				20,571	796
21,367	21,367	-	-		
				224	687
911	911	-	-		
				651	60
711	711	-	-		
				33	2,776
2,809	2,809	-	-		
				-	9,518
9,518	9,518	-	-		
				517	205
722	722	-	-		
				-	72
72	72	-	-		
				80	-
80	80	-	-		
36,190	36,190	-	-	22,076	14,114
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה					
ניירות ערך למסחר					
				4,184	-
4,184	4,184	-	-		
				-	4
4	4	-	-		
				18	-
18	18	-	-		
				-	25
25	25	-	-		
				-	45
45	45	-	-		
				49	-
49	49	-	-		
				-	2
2	2	-	-		
				1	1
2	2	-	-		
4,329	4,329	-	-	4,252	77
סך-הכל ניירות ערך למסחר					
1,860	1,860	-	-	1,855	5
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו					
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
				-	14
14	14	-	14		
				-	2,229
2,306	2,306	-	77		
				3	642
1,011	1,011	-	366		
				32	10
42	42	-	-		
				-	4
4	4	-	-		
				35	2,885
3,377	3,377	-	457		
				-	46
46	46	-	-		
				3	-
3	3	-	-		
45,805	45,805	-	457	28,221	17,127
סך-הכל נכסים					
התחייבויות					
				780	10
790	790	-	-		
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
				-	76
76	76	-	76		
				-	2,712
2,712	2,712	-	-		
				3	1,290
1,727	1,727	-	434		
				32	2
34	34	-	-		
				-	1
1	1	-	-		
				35	4,005
4,550	4,550	-	510		
				-	17
17	17	-	-		
				3	-
3	3	-	-		
586	586	-	-	586	-
התחייבות בגין פעילות בשוק המעוף					
מכירות בחסר של ניירות ערך					
5,946	5,946	-	510	1,404	4,032
סך-הכל ההתחייבויות					

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

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

בלתי מבוקר						
31 במרס 2012						
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-						
			נתונים נצפים	מחירים מצוטטים		
סך-הכל שווי יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא משמעותיים נצפים (רמה 3)	אחרים (רמה 2)	בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים בשוק פעיל (רמה 1)	
במיליוני שקלים חדשים						
נכסים						
ניירות ערך זמינים למכירה						
19,992	19,992	-	568	19,424	של ממשלת ישראל	
1,477	1,477	-	1,329	148	של ממשלות זרות	
743	743	-	4	739	של מוסדות פיננסיים בישראל	
2,068	2,068	-	2,008	60	של מוסדות פיננסיים זרים	
10,865	10,865	-	10,865	-	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	
269	269	-	156	113	של אחרים בישראל	
121	121	-	121	-	של אחרים זרים	
21	21	-	**	21	מניות	
35,556	35,556	-	15,051	20,505	סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה	
ניירות ערך למסחר						
2,330	2,330	-	-	2,330	של ממשלת ישראל	
6	6	-	-	6	של ממשלות זרות	
6	6	-	2	4	של מוסדות פיננסיים בישראל	
47	47	-	47	-	של מוסדות פיננסיים זרים	
47	47	-	47	-	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	
26	26	-	5	21	של אחרים בישראל	
8	8	-	8	-	של אחרים זרים	
4	4	-	2	2	מניות	
2,474	2,474	-	111	2,363	סך-הכל ניירות ערך למסחר	
1,429	1,429	-	-	1,429	אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו	
נכסים בגין מכשירים נגזרים*						
2	2	-	2	-	חוזי ריבית שקל מדד	
1,636	1,636	-	20	1,615	חוזי ריבית אחרים	
599	599	(41)	199	417	24	חוזי מטבע חוץ
97	97	(14)	-	4	107	חוזים בגין מניות
14	14	-	-	12	2	חוזי סחורות ואחרים
2,348	2,348	(55)	221	2,048	134	סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
34	34	-	-	34	-	אחר
2	2	-	-	-	2	נכסים בגין פעילות בשוק המעוף
41,843	41,843	(55)	221	17,244	24,433	סך-הכל נכסים
התחייבויות						
697	697	-	-	23	674	פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
70	70	-	69	1	-	חוזי ריבית שקל מדד
1,981	1,981	-	-	1,979	2	חוזי ריבית אחרים
1,538	1,538	(41)	807	764	8	חוזי מטבע חוץ
96	96	(14)	-	3	107	חוזים בגין מניות
2	2	-	-	-	2	חוזי סחורות ואחרים
3,687	3,687	(55)	876	2,747	119	סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
26	26	-	-	26	-	אחר
2	2	-	-	-	2	התחייבות בגין פעילות בשוק המעוף
96	96	-	-	-	-96	מכירות בחסר של ניירות ערך
4,508	4,508	(55)	876	2,796	891	סך-הכל התחייבויות

* מכשירים נגזרים, בהם סיכון האשראי נקבע על בסיס נתונים שאינם נצפים, הועברו מרמה 2 לרמה 3 בהתאם להבהרה של הפיקוח על הבנקים.
** סוג מחדש.

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

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

מבוקר					
31 בדצמבר 2012					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
יתרה מאזנית	סך-הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז*	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
			נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 2)	מחירים אחרים (רמה 2)	
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה					
				850	19,760
20,610	20,610	-	-		
				679	238
917	917	-	-		
				49	680
729	729	-	-		
				2,531	36
2,567	2,567	-	-		
				9,754	-
9,754	9,754	-	-		
				206	499
705	705	-	-		
				74	-
74	74	-	-		
				**-	59
59	59	-	-		
35,415	35,415	-	-	14,143	21,272
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה					
ניירות ערך למסחר					
				-	2,822
2,822	2,822	-	-		
				4	-
4	4	-	-		
				-	19
19	19	-	-		
				33	-
33	33	-	-		
				53	-
53	53	-	-		
				-	18
18	18	-	-		
				2	-
2	2	-	-		
				1	1
2	2	-	-		
2,953	2,953	-	-	93	2,860
סך-הכל ניירות ערך למסחר					
				5	1,528
1,533	1,533	-	-		
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו					
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
			12	-	-
12	12	-			
			80	2,406	-
2,486	2,486	-			
			322	787	6
1,115	1,115	-			
			-	5	106
111	111	-			
			-	3	-
3	3	-			
			414	3,201	112
3,727	3,727	-			
			-	43	-
43	43	-			
			-	-	14
14	14	-			
43,685	43,685	-	414	17,485	25,786
סך-הכל נכסים					
התחייבויות					
				10	694
704	704	-	-		
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
			76	-	-
76	76	-			
			-	2,856	-
2,856	2,856	-			
			478	1,185	7
1,670	1,670	-			
			-	-	106
106	106	-			
			-	-	-
-	-	-			
			554	4,041	113
4,708	4,708	-			
			-	14	-
14	14	-			
			-	-	14
14	14	-			
			-	-	342
23	342	-			
5,463	5,782	-	554	4,065	1,163
סך-הכל התחייבויות					

* סווג מחדש, ראו ביאור 1 ה' 2.

** סווג מחדש.

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן – מאוחד (המשך)

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

בלתי מבוקר					
31 במרס 2013					
רווחים (הפסדים) לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2013	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
	במיליוני שקלים חדשים				
	474	474	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(49)	12	-	12	-	אחרים

בלתי מבוקר					
31 במרס 2012					
רווחים (הפסדים) לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 31 במרס 2012	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
	במיליוני שקלים חדשים				
	185	*167	18	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
*(12)	15	-	*15	-	אחרים

סוג מחדש - הכללה של אשראי נוכח הבהרות למתכונת הדיווח שהתקבלו מהפיקוח על הבנקים.

מבוקר					
31 בדצמבר 2012					
רווחים (הפסדים) לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2012	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
	במיליוני שקלים חדשים				
	1,064	*1,064	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
*(275)	12	-	12	-	אחרים

סוג מחדש - הכללה של אשראי נוכח הבהרות למתכונת הדיווח שהתקבלו מהפיקוח על הבנקים.

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

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

1. לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2013:

בלתי מבוקר						
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום	שווי הוגן	העברות אל רמה 3 או ממנה	שילוקים	רכישות	הנפקות	סך-הכל רווחים (הפסדים) שטרם מומשו שווי הוגן ליום
31.3.2013	31.3.2013	או ממנה				31.12.2012
במיליוני שקלים חדשים						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו ^(א)						
(8)	62	-	10	-	-	(8) 64
(8)	358	-	77	-	-	(2) 433

הערות:

(1) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

(2) לא כולל (באישור הפיקוח על הבנקים) מכשירים נגזרים בהם סיכון האשראי נקבע על בסיס נתונים שאינם נצפים שהועברו לרמה 3 בהתאם להבהרה של הפיקוח על הבנקים.

2. לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2012:

בלתי מבוקר						
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום	שווי הוגן	העברות אל רמה 3 או ממנה	שילוקים	רכישות	הנפקות	סך-הכל רווחים (הפסדים) שטרם מומשו שווי הוגן ליום
31.3.2012	31.3.2012	או ממנה				31.12.2011
במיליוני שקלים חדשים						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו ^(א)						
(4)	67	-	6	-	-	(4) 77
(16)	773	-	13	35	(36)	(29) 814

הערות:

(1) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

(2) לא כולל (באישור הפיקוח על הבנקים) מכשירים נגזרים בהם סיכון האשראי נקבע על בסיס נתונים שאינם נצפים שהועברו לרמה 3 בהתאם להבהרה של הפיקוח על הבנקים.

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

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

3. לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012:

מבוקר							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים				סך-הכל רווחים (הפסדים) שטרם מומשו שווי הוגן			
המוחזקים ליום	שווי הוגן ליום	העברות אל רמה 3 או ממנה	סילוקים	רכישות	הנפקות	שוכחו רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31.12.2011
31.12.2012	31.12.2012						
במיליוני שקלים חדשים							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו^(א)							
(10)	64	-	25	-	-	(12)	77
(146)	433	28	367	-	-	(14)	814

הערות:

(1) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

(2) לא כולל (באישור הפיקוח על הבנקים) מכשירים נגזרים בהם סיכון האשראי נקבע על בסיס נתונים שאינם נצפים שהועברו לרמה 3 בהתאם להבהרה של הפיקוח על הבנקים.

ד. העברות בין רמות בהיררכיות השווי ההוגן

ברבעון הראשון של שנת 2013 לא התבצעו העברות בין רמות בהיררכיית השווי ההוגן.

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

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

1. מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

בלתי מבוקר				
שווי הוגן ליום 31.3.2013	טכניקות הערכה	נתונים לא ניצפים	טווח (ממוצע משוקלל)	באחוזים
במיליוני ש"ח				
474	היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות	שיעורי היוון ונתונים משוק הנדל"ן		
62	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה עד שנה	2.12%-5.34%	(3.33%)
358	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה עד שנה	2.11%-5.55%	(4.06%)

בלתי מבוקר				
שווי הוגן ליום 31.3.2012	טכניקות הערכה	נתונים לא ניצפים	טווח (ממוצע משוקלל)	באחוזים
במיליוני ש"ח				
*167	היוון תזרימי מזומנים, שמאות	שיעורי היוון, נתונים משוק הנדל"ן		
67	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה עד שנה	2.47%-5.60%	(3.99%)
773	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה עד שנה	2.65%-5.6%	(3.77%)
	מודל תמחור אופציות	סטיות תקן מטבעיות	6.92%-14.40%	(8.78%)

מבוקר				
שווי הוגן ליום 31.12.2012	טכניקות הערכה	נתונים לא ניצפים	טווח (ממוצע משוקלל)	באחוזים
במיליוני ש"ח				
*1,064	היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות	שיעורי היוון ונתונים משוק הנדל"ן		
64	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה עד שנה	0.34%-2.38%	(1.66%)
433	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה עד שנה	0.32%-2.39%	(1.77%)

סווג מחדש - הכללה של אשראי נוכח הבהרות למתכונת הדיווח שהתקבלו מהפיקוח על הבנקים.

2. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

הנתונים הלא ניצפים המשמעותיים, אשר שימשו במדידת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים, הם ציפיות האינפלציה עד שנה. ככל שתחזיות האינפלציה עולות (יורדות) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן קטן (גדל). ככל שתחזיות האינפלציה עולות (יורדות) והצד הנגדי לעסקה מחויב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן גדל (קטן).

10. הכנסות והוצאות ריבית - מאוחד

בלתי מבוקר		
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס		
2012	2013	
במיליוני שקלים חדשים		
א. הכנסות ריבית⁽²⁾		
1,444 ⁽⁴⁾	1,296	מאשראי לציבור
1	1	מאשראי לממשלות
126	63	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
17	12	מפקדונות בבנקים
1	1	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
329	281	מאיגרות חוב ⁽¹⁾
9 ⁽⁴⁾	14	מנכסים אחרים
1,927	1,668	סך-כל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית⁽²⁾		
(573)	(394)	על פקדונות הציבור
(1)	(2)	על פקדונות הממשלה
(27)	(16)	על פקדונות מבנקים
(62)	(48)	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(163)	(161)	על כתבי התחייבויות נדחים
(3) ⁽⁴⁾	(3)	על התחייבויות אחרות
(829)	(624)	סך-כל הוצאות הריבית
1,098	1,044	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית:		
4	10	הכנסות ריבית ⁽³⁾
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב:		
56	59	מוחזקות לפדיון
247	196	זמינות למכירה
26	26	למסחר
329	281	סך-הכל כולו בהכנסות ריבית
הערות:		
20	9	(1) הכנסות המימון מניירות ערך מגובי משכנתא (MBS) - במיליוני דולר
75	33	הכנסות מימון מניירות ערך מגובי משכנתא (MBS) - במיליוני ש"ח
		(2) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
		(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א.
		(4) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ד 2, ס.ק. (1) 1-2.

11. הכנסות מימון שאינן מריבית - מאוחד

בלתי מבוקר	
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס	
2012	2013
במיליוני שקלים חדשים	
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	
1. מפעילות במכשירים נגזרים	
(84)	(368)
הוצאות נטו, בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾	
(84)	(368)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	
2. מהשקעה באיגרות חוב:	
57	117
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה	
(2)	(1)
הפסדים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה	
(6)	-
הפרשה לירידת ערך של איגרות חוב זמינות למכירה	
49	116
סך הכל מהשקעה באיגרות חוב	
(5)152	366
3. הפרשי שער, נטו	
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות:	
45	51
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה	
(3)	(2)
הפסדים והפרשה לירידת ערך מניות זמינות למכירה	
2	2
דיבינד מניות זמינות למכירה	
-	8
רווח ממכירת מניות ופעילות של חברות מוחזקות	
44	59
סך הכל מהשקעה במניות	
(1)	10
5. רווחים (הפסדים), נטו בגין הלוואות שנמכרו	
160	183
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר⁽³⁾:	
(5)5	6
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	
(1)	1
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו ⁽⁴⁾	
(2)	-
הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו	
2	7
סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁴⁾	
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון:	
(5)1	4
חשיפת ריבית	
-	1
חשיפת מטבע חוץ	
(5)1	2
חשיפה למניות	
2	7
סך הכל לפי חשיפת סיכון	
162	190
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית	

הערות:

- (1) מזה, חלק ההפסדים הקשורים לאיגרות חוב למסחר שעדין מוחזקות ליום המאזן
- (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (4) להכנסות ריבית מהשקעה באיגרות חוב למסחר, ראו ביאור 10 לעיל.
- (5) סווג מחדש.
- (6) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

פרטים נוספים:

מימוש השקעות בקרנות. בדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2013 נרשם רווח ממימוש השקעות בקרנות, בסך של כ-48 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח בסך של כ-39 מיליון ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד.

השלמת ההתחשבות בגין מכירת יתרת ההחזקות בפעילות קופות הגמל של בנק מרכזי דיסקונט. בתקופת הדוח נרשם רווח בסך של 8 מיליון ש"ח, עם יישוב המחלוקת שתוארה בביאור 19 ג' 20 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

12. מגזרי פעילות - מאוחד

כללי. בהתאם לנכסי הסיכון של כל מגזר מיוחס למגזר הון עצמי, בנינו המגזר מזוכה בריבית תיאורטית. חישוב התשואה בכל מגזר נעשה בהתאם להון העצמי אשר יוחס כאמור למגזר. כמפורט בביאור 31 ב 3 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, בשנת 2012 נזקף למגזרים השונים הון בשיעור של 7.5%. החל מיום 1 בינואר 2013, ההון נזקף למגזרים השונים בשיעור של 8%, בהתאם ליעדים שקבע הדירקטוריון.

בלתי מבוקר							
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פינוסי		סך-הכל מאוחד
					חברות ריאליות	ניהול פינוסי	
במיליוני שקלים חדשים							
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013							
הכנסות ריבית, נטו							
209	181	326	154	25	-	149	1,044
104	3	(87)	(18)	58	-	(60)	-
313	184	239	136	83	-	89	1,044
5	1	24	3	10	47	100	190
367	115	108	41	69	1	4	705
685	300	371	180	162	48	193	1,939
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
17	22	102	22	(2)	-	(16)	145
(9)	46	58	35	9	42	82	263
(1.7)	21.2	5.4	8.2	10.3	208.7	16.9	9.2
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
תשואה להון (אחוזים)							
36,756	12,222	43,468	18,807	4,150	916	85,377	201,696
68,856	16,687	24,444	7,616	39,131	731	32,492	189,957

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012 ⁽¹⁾							
הכנסות ריבית, נטו							
66	188	312	208	(49)	2	371	1,098
310	2	(83)	(46)	147	-	(330)	-
376	190	229	162	98	2	41	1,098
(2)7	(2)2	15	9	1	36	92	162
(2)370	(2)121	108	46	54	-	(2)8	707
753	313	352	217	153	38	141	1,967
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
18	26	54	28	(3)	-	-	123
49	55	105	42	2	31	(37)	247
10.4	26.4	10.9	9.9	1.7	209.9	(8.0)	9.5
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
תשואה להון (אחוזים)							
38,261	12,525	(4)42,329	(4)21,668	(4)4,552	685	(3)82,578	202,598
67,892	15,377	29,098	6,708	38,829	725	(3)32,793	191,422

הערות:

- (1) סווג מחדש, בעיקבות סיווג מחדש בבנק מרכנתיל דיסקונט, שנועד לשקף הגדרות עדכניות של מגזרי הפעילות כתוצאה משינוי המבנה הארגוני בבנק מרכנתיל דיסקונט וכדי לשקף את תוצאותיו של סקר הוצאות מקיף, שנערך לצורך עדכון נתוני התפלגות ההוצאות בחתך מגזרי הפעילות של בנק מרכנתיל דיסקונט.
- (2) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ד 2.
- (3) סווג מחדש - מיון יתרה ממוצעת של הפרשה בגין תלויות, מנכסים אחרים (שם קוזזה מנכס בעל אופי דומה) להתחייבויות אחרות.
- (4) סווג מחדש - טיוב הייחוס של פריטים מסויימים, אשר סווגו למגזר "ניהול פינוסי".

12. מגזרי פעילות - מאוחד (המשך)

מבוקר							
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פיננסי		סך-הכל מאוחד
					חברות ניהול	ניהול פיננסי	
במיליוני שקלים חדשים							
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012							
הכנסות ריבית, נטו							
237	751	1,453	774	(29)	2	1,271	4,459
- מחיצוניים							
1,205	26	(421)	(170)	414	-	(1,054)	-
- בימגזרי							
1,442	777	1,032	604	385	2	217	4,459
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו							
27	6	50	15	10	61	183	352
הכנסות מימון שאינן מריבית							
1,497	492	442	184	231	2	57	2,905
עמלות והכנסות אחרות							
2,966	1,275	1,524	803	626	65	457	7,716
סך-הכל הכנסות							
19	98	467	127	10	-	5	726
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
224	263	245	173	24	52	(179)	802
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
10.7	29.5	5.9	10.2	6.4	54.6	(9.4)	7.1
תשואה להון (אחוזים)							
37,433	12,592	(2)46,882	(2)20,092	(2)4,036	824	(1)81,343	203,202
יתרה ממוצעת של נכסים							
68,692	16,085	27,371	6,923	38,008	729	(1)33,913	191,721
יתרה ממוצעת של התחייבויות							

הערות:

- (1) סווג מחדש - מיון יתרה ממוצעת של הפרשה בגין תלויות, מנכסים אחרים (שם קוזזה) מנכס בעל אופי דומה) להתחייבויות אחרות.
(2) סווג מחדש - טיוב הייחוס של פריטים מסויימים, אשר סווגו למגזר "ניהול פיננסי".

13. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽¹⁾

סך-הכל	רווחים (הפסדים) נטו	התאמות, נטו, בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
		התאמות מתרגום, נטו בגין גידורי לאחר השפעת תזרים גידורים ⁽²⁾ מזומנים	התאמות נטו בגין גידורי לאחר השפעת תזרים גידורים ⁽²⁾ מזומנים
במיליוני שקלים חדשים			
1. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 ו-2012 (לא מבוקר)			
415	(10)	(81)	324
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)			
(81)	1	(73)	(153)
שינוי נטו במהלך התקופה			
334	(9)	(154)	171
יתרה ליום 31 במרס 2013			
2	(8)	(4)	(10)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)			
62	1	(92)	(29)
שינוי נטו במהלך התקופה			
64	(7)	(96)	(39)
יתרה ליום 31 במרס 2012			
2. לשנת 2012 (מבוקר)			
2	(8)	(4)	(10)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2011			
413	(2)	(77)	334
שינוי נטו במהלך השנה			
415	(10)	(81)	324
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012			

הערות:

- (1) אין סכומים המיוחסים לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה.
(2) כולל התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברה מאוחדת - דיסקונט בנקורפ אינק., אשר מטבע פעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

13. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. שינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽¹⁾

מבוקר		בלתי מבוקר						
לשנה שהסתיימה		לשלושת החודשים שהסתיימו						
ב-31 בדצמבר 2012		ב-31 במרס 2012			ב-31 במרס 2013			
השפעת		השפעת			השפעת			
לאחר מס	המס	לאחר מס	לפני מס	המס	לאחר מס	לפני מס	המס	לפני מס
במיליוני שקלים חדשים								
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן								
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן								
649	(391)	1,040	102	(67)	169	3	(3)	6
הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
(236)	131	(367)	(40)	26	(66)	(84)	45	(129)
413	(260)	673	62	(41)	103	(81)	42	(123)
שינוי נטו במהלך התקופה								
התאמות מתרגום								
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾								
(76)	-	(76)	(92)	(1)	(91)	(74)	3	(77)
גידורים								
(1)	-	(1)	-	1	(1)	1	(5)	6
(77)	-	(77)	(92)	-	(92)	(73)	(2)	(71)
שינוי נטו במהלך התקופה								
גידור תזרימי מזומנים								
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים								
(6)	4	(10)	(1)	-	(1)	-	-	-
הפסדים (רווחים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
4	(3)	7	2	-	2	1	(1)	2
(2)	1	(3)	1	-	1	1	(1)	2
שינוי נטו במהלך התקופה								
334	(259)	593	(29)	(41)	12	(153)	39	(192)
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה								

הערות:

(1) אין סכומים המיוחסים לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה.

(2) כולל התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברה מאוחדת - דיסקונט בנקורפ אינק., אשר מטבע פעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

14. ההשקעה בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (הבנק "הבינלאומי")

א. הסכם עם פיבי אחזקות - 2010

ביום 28 במרס 2010, נחתם הסכם בין הבנק לבין פיבי אחזקות, אשר, בין היתר, מגביל את התקופה שבמהלכה בנק דיסקונט יהיה זכאי לכך שפיבי אחזקות תמשיך לגרום למינוי רבע מחברי הדירקטוריון של הבנק הבינלאומי מבין מועמדים שיומלצו על ידי בנק דיסקונט. פרטים בדבר עיקרי ההסכם ובדבר אישורי המפקח על הבנקים והממונה על ההגבלים העסקיים להסכם, ובכלל זה לוח הזמנים שקבעה הממונה על ההגבלים העסקיים לירידת החזקות בנק דיסקונט בבנק הבינלאומי, הובאו בביאור 6 ה' (1) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012. בהתאם לכללים, במועד בו תפקע הזכות למינוי דירקטורים כאמור, יחדל הבנק מלהציג את השקעתו בבנק הבינלאומי לפי שיטת השווי המאזני, והמניות תסווגנה לסעיף "ניירות ערך זמינים למכירה".

ב. נתונים אודות ההשקעה בנק הבינלאומי

ביום 31 במרס 2013 החזיק הבנק ב-26.45% מהון המניות וזכויות ההצבעה בבנק הבינלאומי. השווי המאזני של השקעת הבנק בבנק הבינלאומי ליום 31 במרס 2013: 1,656 מיליון ש"ח (לאחר הפרשה לירידת ערך בסך של 113 מיליון ש"ח - ראו להלן). שווי הבורסה של החזקות הבנק ליום 28 במרס 2013 (יום המסחר האחרון שקדם לתאריך הדוח): 1,381 מיליון ש"ח. שווי הבורסה של החזקות הבנק ליום 27 במאי 2013: 1,422 מיליון ש"ח.

ג. **חוות דעת בשאלת הפרשה לירידת ערך.** בביאור 6 ה' (3) לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה חוות דעת שקיבל הבנק מפרופ' יורם עדן, רו"ח, שהסכים לאיזכורה בדוחות הכספיים (להלן: "חוות הדעת הקודמת"). בחוות הדעת הקודמת הגיע פרופ' עדן לכלל דעה שהבנק לא נדרש, בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים, לערוך הפרשה נוספת לירידת ערך בגין השקעתו במניות הבנק הבינלאומי. הבנק בחן את חוות הדעת הקודמת וסמך עליה את ידיו.

14. ההשקעה בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (הבנק "הבינלאומי") (המשך)

ד. עדכון לחוות הדעת. הבנק קיבל עידכון לחוות הדעת הקודמת מפרופ' יורם עדן, רו"ח, אשר הסכים לאיזכור העידכון בדוחות הכספיים (להלן: "חוות הדעת המעודכנת"). במסגרת חוות הדעת המעודכנת נבחנה השאלה האם, לאור פרסום הדוחות הכספיים של הבנק הבינלאומי הראשון ליום 31 בדצמבר 2012, יש מקום לשנות ו/או לעדכן את ההנחות והפרמטרים העומדים בביסוס חוות הדעת, וכיצד, אם בכלל, שינויים אלו משפיעים על סכום הערכת השווי של הבנק הבינלאומי כפי שנכלל בחוות הדעת הקודמת.

פרופ' עדן ציין שיש לקרוא את חוות הדעת המעודכנת יחד עם חוות הדעת הקודמת. **עדכון הערכת השווי.** פרופ' עדן בחן את ההנחות בהן השתמש בחוות הדעת הקודמת, ועדכן אותן, ככל שהדבר התבקש לאור נתוני הדוח ליום 31 בדצמבר 2012, ולאור אינדיקציות שקיבל מהבנק הבינלאומי.

על רקע הפחתת הריבית, הציב פרופ' עדן בחוות הדעת מחיר הון הנע בטווח של 10.25%–11.25%, לעומת מחיר הון בטווח של 10.5%–11.5% שהוצב לפני כן.

מגבלות בביצוע הערכת השווי. הבנק הבינלאומי לא המציא לפרופ' עדן, כמעריך שווי מטעם הבנק, כל סיוע או מידע, פרט למידע המתפרסם ממילא וכן מספר הבהרות שהועברו אליו. בנוסף, הבנק הבינלאומי העביר לפרופ' עדן אינדיקציות שונות, שאיפשרו לו לבחון חלק מהנחות היסוד בהערכת השווי. לאור האמור, התבקש פרופ' עדן לאמוד את שווי של הבנק הבינלאומי בהתבסס על מידע גלוי ובהתבסס על המידע שקיבל מהבנק הבינלאומי כאמור.

ביצוע הערכת שווי בהתבסס על הדיווחים של הבנק הבינלאומי. כאמור בחוות הדעת הקודמת, לצורך ביצוע הערכת השווי התבסס פרופ' עדן בעיקר על מידע גלוי בלבד ובפרט, דוחות כספיים שנתיים מבוקרים ודוחות כספיים ביניים סקורים שפרסם הבנק הבינלאומי. מקורות אלה נראים כאמינים ולא בא לידיעתו דבר העלול להצביע על חוסר סבירות הנתונים בהם השתמש או על כך שהפריטים הכספיים הנכללים בדוחות הכספיים של הבנק הבינלאומי, אינם מוצגים על פי עקרונות חשבונאיים מקובלים, וכי נדרשת הפחתה/התאמה כלשהי בערכם של פריטים כספיים אלו. פרופ' עדן לא בדק את הנתונים באופן בלתי תלוי, ולפיכך עבודתו אינה מהווה אימות לנוכחותם לשלמותם ולדיוקם של נתונים אלה.

מידע צופה פני עתיד. בהערכת השווי ציין פרופ' עדן שהוא התייחס גם למידע צופה פני עתיד הנכלל בדוח הדירקטוריון של הבנק הבינלאומי. מידע צופה פני עתיד הנו מידע בלתי ודאי לגבי העתיד, מבוסס על מידע הקיים בבנק הבינלאומי, לתאריך הדוח, וכולל הערכות של הבנק הבינלאומי או כוונותיו נכון לתאריך הדוח. אם הערכות אלה של ההנהלה לא תתממשנה, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המוערכות או המשתמעות ממידע זה. פרופ' עדן הוסיף וציין כי הערכת השווי, כשלעצמה, מכילה מידע צופה פני עתיד, המשקף את הערכתו לגבי פרמטרים שונים ובהתבסס על המידע שהיה בפניו (מידע גלוי). אם הערכות אלה לא תתממשנה, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות שהעריך, ציין פרופ' עדן.

סיכום. בסיכום חוות דעתו הגיע פרופ' עדן לכלל דעה, שהסכום בר ההשבה של השקעת הבנק במניות הבנק הבינלאומי הינו בטווח של בין 90.4% לבין 100.5% מסכום חלקו של הבנק בהון העצמי של הבנק הבינלאומי ליום 31 בדצמבר 2012. מאחר והשווי המאזני בו רשומה ההשקעה בספרי הבנק נופל מהסכום בר ההשבה, סבור פרופ' עדן כי הבנק, שרשם בדוחותיו ליום 30 ביוני 2012 הפרשה בסכום של 113 מיליון ש"ח בגין ההשקעה, אינו נדרש לערוך הפרשה נוספת לירידת ערך בגין השקעתו במניות הבנק הבינלאומי.

הבנק בחן את חוות הדעת המעודכנת וסמך עליה את ידיו. **עניין אישי.** פרופ' עדן ציין בחוות הדעת כי אין לו עניין אישי במניות בנק דיסקונט או במניות הבנק הבינלאומי. (הבנק נתן לפרופ' עדן שיפוי, בגין כל נזק שייגרם לו, כתוצאה מהגשת חוות הדעת, פרט למקרה בו ייקבע כי פעל ברשלנות חמורה או בזדון).

15. פעילות בתחום כרטיסי אשראי

הסדר סליקה צולבת מתוקן – הפחתת שיעור עמלת מנפיק. בביאור 33 ב' 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תואר, בין היתר, הסדר סליקה צולבת מתוקן. בהסדר נקבע, בין היתר, כי ההפחתה בעמלת המנפיק, לגובה של 0.7%, תתבצע במדורג, כמפורט בהסדר המתוקן, כלהלן:

- (1) עד ליום 30 ביוני 2012, תעמוד עמלת המנפיק על שיעור ממוצע שלא יעלה על 0.875%;
- (2) מיום 1 ביולי 2012, תרד עמלת המנפיק למשך שישה חודשים, לשיעור ממוצע שלא יעלה על 0.8%. כמו כן, תבוטל התוספת בגין עסקאות שבהן הפס המגנטי של כרטיס האשראי או הכרטיס החכם לא נקרא בנקודת הקצה האלקטרונית (P.O.S) בגובה 0.15%;
- (3) מיום 1 בינואר 2013, תרד עמלת המנפיק למשך שישה חודשים, לשיעור ממוצע שלא יעלה על 0.75%;
- (4) מיום 1 ביולי 2013, תרד עמלת המנפיק למשך שנה, לשיעור ממוצע שלא יעלה על 0.735%;

15. פעילות בתחום כרטיסי אשראי (המשך)

(5) מיום 1 ביולי 2014, ועד לסוף תקופת ההסדר (31 בדצמבר 2018), תרד עמלת המנפיק ותעמוד על שיעור ממוצע שלא יעלה על 0.7%. שלושת השלבים הראשונים, כמפורט לעיל, יושמו במועדם.

ביום 7 במרס 2012 אישר בית הדין להגבלים עסקיים את הסדר הפשרה האמור.

ביום 29 באפריל 2012, הוגש לבית המשפט העליון ערעור על החלטת בית הדין להגבלים עסקיים, על ידי שירותי בריאות כללית. הערעור מתמקד בטענת הכללית, באשר לאי סיווגה בקטגוריה התחתונה של בתי עסק. התיק קבוע לדיון ליום 30 בספטמבר 2013. סיכומים בכתב ותגובות לסיכומים יוגשו על ידי הצדדים, בהתאם לצו של בית המשפט העליון, עד סוף חודש יולי 2013.

יצוין כי השפעת ההפחתה בשיעור העמלה הצולבת מושפעת מפרמטרים שונים, בזה: היקף העמלות שנגבות מבתי עסק, היקף התמלוגים לבנקים עימם קשורה כאל בהסכם הנפקה משותפת, עמלות תפעוליות שונות, היקף פעילות הסליקה ובכלל זה, השפעות פתיחת שוק כרטיסי ישראל כרטיס לתחרות, ועוד. קיים קושי בהערכת כל אחד מהפרמטרים האמורים כשלעצמו ובהערכת השפעתם המצרפית בפרט לאור העובדה שהשפעתם באה לידי ביטוי על פני זמן, באופן הדרגתי. לאור האמור, כאל בדעה כי לא ניתן להעריך את היקף ההשפעה של ההפחתה בשיעור העמלה הצולבת על תוצאותיה העסקיות. עם זאת, להערכת כאל והבנק, תיגרם פגיעה מהותית בתוצאות העסקיות של כאל כתוצאה מהפחתת שיעור העמלה כאמור.

הסכם הנפקה משותפת בין כאל ובין בנקים בעלים. לאחרונה גובשו הסכמות בין כאל לבין קבוצת הבנק הבינלאומי מזה ובין כאל לבין הבנק מזה, לפיהן יחול גידול מהותי בשיעור התמלוגים המשולם לבנק הבינלאומי ולבנק. השינויים בתנאי הסכם הנפקה המשותפת עם הבנק הבינלאומי, יושמו בתוקף מתחילת שנת 2012, ואילו השינויים בתנאי הסכם הנפקה המשותפת עם הבנק יושמו בתוקף מתחילת שנת 2013. הסכמי הנפקה יהיו בתוקף לתקופות של 5 שנים.

להערכת הבנק, שינוי התנאים כאמור לא יפגע ברווחיות של מגזר פעילות כרטיסי אשראי (ברמת הקבוצה).

בנוסף, בין הצדדים מתנהלים מגעים לבחינת אפשרות להענקת מכשיר תגמול הוני לבנק הבינלאומי (להלן: "המכשיר"), אשר יקנה לו זכות לרכוש עד 10% מהון המניות הרגילות של כאל. המכשיר ייכנס לתוקף במידה ואחזקות הבנק הבינלאומי בכאל תפחתנה משיעור של 10%.

ניתן יהיה לממש את המכשיר באופן חד פעמי, במהלך תקופה בת 5 שנים, המתחילה ביום 1 בינואר 2013. כמות המניות הרגילות אשר תוקצה במסגרת מימוש האופציה תחושב לפי נוסחה שתיקבע בהסכם, בהתאם לפעילות שיבצעו מחזיקי הכרטיסים שיופקו במשותף על ידי כאל והבנק הבינלאומי. כאל תהא רשאית לפדות את האופציה תמורת תשלום שהנוסחה לחישובו תיקבע אף היא בהסכם.

16. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית

ביום 19 במרס 2013 הוגש הדוח הסופי של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, בראשות המפקח על הבנקים, אשר מונה בחודש דצמבר 2011, על ידי נגיד בנק ישראל ושר האוצר, בעקבות המלצת הוועדה לשינוי כלכלי-חברתי ("ועדת טרכטנברג").

הצוות סקר היבטים תחרותיים במערכת הבנקאית ובמערכת הפיננסית, ואת ההתפתחויות בשוק האשראי הישראלי בעשור האחרון. הצוות בחן את הדרכים להגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, בדגש על השירותים הניתנים למשקי הבית ולעסקים קטנים. הדוח הסופי כולל המלצות בנושאים שונים, שנועדו להגברת התחרות במערכת הבנקאית וביניהם הגדלת מספר השחקנים בשוק, שיפור תחום נתוני אשראי, העצמת כוחו של הלקוח ופישוט המוצר הבנקאי.

הדוח הסופי כולל את המלצות דוח הביניים וכן התייחסות לנושאים הנוגעים ליישום המלצות, ובכלל זה:

- 1) הקלות על סגירת חשבון ומעבר לבנק אחר, באמצעות שיפור ויעול תהליך העברת ההרשאות לחיוב חשבון;
- 2) הקמת צוות בינמשרדי בראשות אגף שוק ההון, חיסכון וביטוח במשרד האוצר, לגיבוש צעדים להעמדת אשראי קמעונאי ממקורות החיסכון הפנסיוני והסרת החסמים הרגולטוריים הקיימים כיום;
- 3) המלצה לשינוי הגדרת אוכלוסיית העסקים הקטנים אשר עליה יחול התעריפון הקמעונאי. כמו כן, צורפו לדוח טיוטות תיקוני חקיקה ליישום המלצות האמורות: כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון), התשע"ג-2013 ו-כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(גילוי נאות ומסירת מסמכים)(תיקון), התשע"ג-2013.

בדוח הסופי כלולות המלצות נוספות בתחום העמלות, שלמיטב ידיעת הבנק טרם יושמו על ידי בנק ישראל ובכלל זה, מתן הוראה לבנקים לפיה אין לקבוע בתעריפון הקמעונאי עמלות בסכומים ובשיעורים גבוהים יותר מן העמלות הקבועות בתעריפון העסקי.

מאז פרסום דוח הביניים החל הצוות לפעול ליישום המלצות, שיישומן כרוך בתיקון הוראות שבסמכות המפקח על הבנקים ונגיד בנק ישראל. במקביל פועל הצוות לקידום יישום המלצות, אשר יישומן טעון שנוי חקיקה ראשית.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון), התשע"ג-2012. ביום 27 בדצמבר 2012 פורסמו ברשומות כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון), התשע"ג-2012 (להלן: "התיקון") וזאת כצעד ליישום המלצות הצוות לבחינת התחרותיות בענף הבנקאות. עיקרי התיקון פורטו בביאור 34 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

התיקון נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2013. הבנק ביצע את השינויים הנדרשים כתוצאה מהתיקון.

מכתב המפקח על הבנקים בנושא תמחור מחדש של עמלות בעד פעילות בניירות ערך. ביום 28 בנובמבר 2012 הורה המפקח על הבנקים לתאגידים הבנקאיים לפעול לתמחור מחדש של עמלות הנגבות בעד קנייה, מכירה ופדיון ניירות ערך בגין מניות ואיגרות חוב, זאת בהתחשב בשינויים מכוח התיקון ובצורך להתאימן, ככל שניתן, למחירן בפועל. בנוסף, הורה המפקח על הבנקים לשנות את אופן מתן ההנחות בעמלות בגין פעילות בניירות ערך, כך שיהיה על בסיס שיעור או סכום העמלה, ולא על בסיס שיעור הנחה משיעור או סכום העמלה התעריפי, וזאת עבור הסכמים חדשים או חידוש הסכמים, מיום 1 במרס 2013. הבנק נערך ליישום הוראות המפקח על הבנקים, ובהתאם להוראות המפקח, הבנק הודיע לפיקוח על הבנקים, על שיעורי העמלות החדשים, בד בבד עם פרסום ההודעה לציבור על השינויים.

בשלב זה, טרם השלמת מהלכי החקיקה והתקינה הנדרשים, לא ניתן להעריך את השפעת יישום המלצות הצוות ואת מהותיותה. להערכת הבנק, הפגיעה בהכנסות הבנק ובנק מרכזית דיסקונט תסתכם בסכום הנאמד בין 75 מיליון ש"ח לבין 85 מיליון ש"ח. בהקשר זה יצויין כי קיים קושי בביצוע הערכה כאמור, בין היתר נוכח רמת הפעילות בעת הזו, בפרט בתחום ניירות ערך, שאינה מייצגת בהכרח את רמת הפעילות הממוצעת הרב שנתית. כמו כן, קיימת אי בהירות ביחס לדרך יישומן של חלק מההמלצות והשפעתן.

17. אישור עסקאות

חידוש ביטוח אחריות נושאי משרה. ביום 25 באפריל 2013, אישרה אסיפה מיוחדת של הבנק את התקשרות הבנק בפוליסה לביטוח אחריות נושאי משרה בבנק וחברות שהבנק מחזיק בהן, במישרין או בעקיפין, 50% או יותר בהון או בזכויות ההצבעה. פוליסת הביטוח חלה, בתנאים זהים, הן לגבי נושאי משרה המכהנים כיום והן לגבי נושאי משרה שכיהנו לפני תקופת הביטוח, ובכלל זה שני נושאי משרה לשעבר שכיהנו כדירקטורים בחברות מאוחדות ושהינם גם בעלי שליטה בבנק. פרטי הפוליסה הם כמתואר בביאור 19 ג' 8 יג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

שיפוי לנושאי משרה בדיסקונט מנפיקים בע"מ. בחודש אפריל 2013 החליט דירקטוריון הבנק להעניק שיפוי לנושאי משרה בדיסקונט מנפיקים בע"מ ("מנפיקים") בקשר עם תשקיף מדף שמנפיקים פרסמה בחודש מאי 2013. נוסח ההתחייבות לשיפוי יתבסס על נוסח כתב השיפוי שאושר על ידי הבנק עבור נושאי משרה בבנק ובחברות הבת, הכולל מגבלה לעניין תקרת השיפוי.

18. מיסוי

בפרק המסים של "התוכנית הכלכלית לשנים 2013-2014" שהגיש משרד האוצר לממשלה, הוצע, בין היתר:

- לתקן את סעיף 126 (א) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961, כך שהחל משנת המס 2014 שיעור מס חברות יעמוד על 26% (במקום 25% כיום).
- להנחות את שר האוצר לקבוע בצו, מכוח סמכותו לפי סעיף 2 לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, כי שיעור המע"מ יעלה ל-18% וכי המס המוטל על מוסדות כספיים יעלה גם הוא ל-18% (במקום 17% כיום).

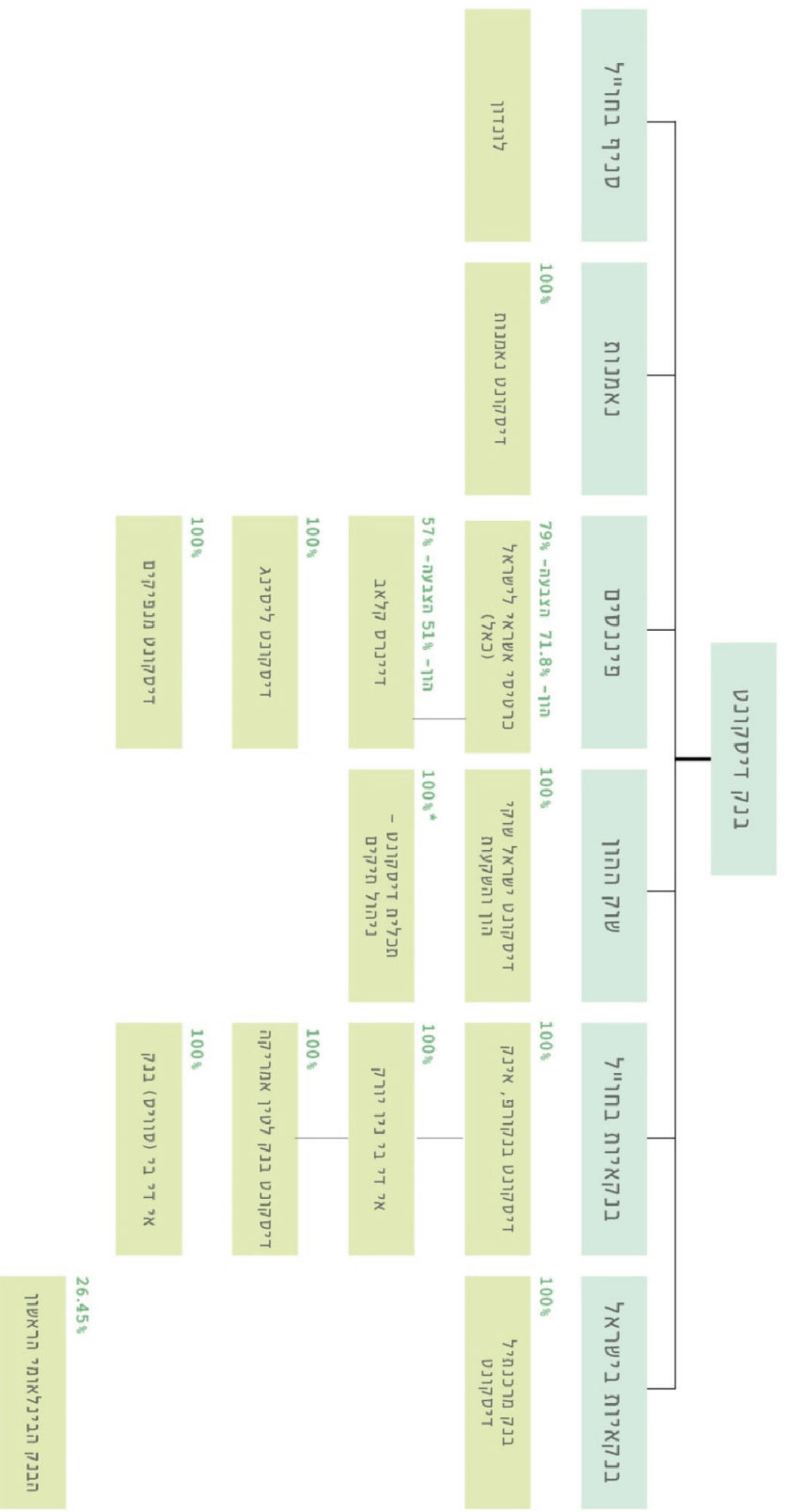
בישיבת הממשלה מיום 3 במאי 2013, אימצה הממשלה את ההמלצות האמורות.

מטיוטת חוק לשינוי סדרי עדיפות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014), התשע"ג-2013, עולה כי שיעור מס החברות יעלה בשיעור של 1.5%, כך שיעמוד על 26.5% (במקום 26% כפי שפורסם בתוכנית הכלכלית).

ביום 27 במאי 2013 אישרה וועדת הכספים של הכנסת את העלאת המע"מ באחוז אחד. ביום 27 במאי 2013 חתם שר האוצר על צו מס ערך מוסף (שיעור המס על עסקה ועל יבוא טובין)(תיקון), התשע"ג-2013, לפיו שיעור המע"מ יהיה 18% החל מיום 2 ביוני 2013.

למיטב ידיעת הבנק, למועד סמוך למועד פרסום הדוח, טרם הושלמה החקיקה בנושאים האמורים ולפיכך, בשלב זה, קיימת אי בהירות בדבר שיעורי המס החדשים ומועד תחילת השינוי בהם.

מְרֵשִׁים מִבְּנֵה הָאֲחֻזָּקוֹת שֶׁל בִּנְיָ דִּיִּסְקוֹנָט



סניף בחו"ל

London, United Kingdom: 65 Curzon Street

המשרד הראשי

תל אביב, רחוב יהודה הלוי 23
website: www.discountbank.com

חברות בת בנקאיות בחו"ל

Israel Discount Bank of New York, USA

website: www.idbbank.com

Head Office: 511 Fifth Avenue, New York

Staten Island, NY Branch:

201 Edward Curry Avenue, Suite 204

Brooklyn, NY Branch:

705 Avenue U

Short Hills, NJ Branch:

150 JFK Parkway

Beverly Hills, CA Branch:

9401 Wilshire Boulevard, Suite 600

Downtown Los Angeles, CA Branch:

888 South Figueroa Street, Suite 550

Aventura, FL Branch:

Harbour Centre, 18851 NE 29th Avenue,

Suite 600

Grand Cayman, B.W.I. Branch:

P.O.Box 694GT, George Town

משרדי נציגות: ישראל / צילה / פרו /
מקסיקו / אורוגוואי

Discount Bank Latin America, Uruguay

Head Office: Rincon 390, Montevideo

סניפים באורוגוואי

IDB (Swiss) Bank Ltd., Switzerland

Head Office: 100 Rue du Rhone, Geneva

Zurich Branch: Talacker 41

משרד נציגות: ישראל

חברות בת בישראל

בנקאות

בנק מרכזי דיסקונט

שוק ההון

דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות

תכלית דיסקונט - ניהול תיקים

פיננסים

כרטיסי אשראי לישראל

דיינרס קלאב

דיסקונט ליסינג

דיסקונט מנפיקים

נאמנות

דיסקונט נאמנות