

Q2

תמצית
דוחות
כספיים

30.6.2013



דיסקונט

סקירת הנהלה

106	תוספת א' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית ונייתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית - מאוחד
114	תוספת ב' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - מאוחד
118	תוספת ג' - חשיפות למדינות זרות - מאוחד
123	תוספת ד' - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק - מאוחד
126	הצהרת המנהל הכללי
127	הצהרת החשבונאי הראשי

תמצית דוחות כספיים 30.6.2013

128	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק דיסקונט לישראל בע"מ
129	תמצית מאזן מאוחד
130	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
131	תמצית דוח על הרווח הכולל
132	תמצית דוח על השינויים בהון
133	תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים
135	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
11	התפתחות הנכסים וההתחייבויות
18	האמצעים ההוניים
22	מצב הנזילות וגיוס מקורות בבנק
23	תיאור פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות
23	פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים
40	פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסויימים
52	הפעילות הבינלאומית
55	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם
66	השפעת גורמים חיצוניים
66	קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם במחצית הראשונה של שנת 2013
71	חקיקה ופיקוח
74	נושאים נוספים בתיאור הקבוצה
74	חברות מוחזקות עיקריות
77	משאבי אנוש
78	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ואמזנים חשבונאיים קריטיים
80	דירוג התחייבויות הבנק וחברות בת מסויימות
81	הליכים משפטיים
82	נושאים בתחום הממשל התאגידי
82	הביקורת הפנימית בקבוצת הבנק
82	מעורבות ותרומה לקהילה
84	עסקאות עם בעלי שליטה ובעלי עניין
84	בקורות ונהלים
86	שונות
87	הדירקטוריון והנהלה
89	נספח לדוח הדירקטוריון
89	חלק א': פירוטים נוספים - תיק ניירות ערך
95	חלק ב': פירוטים נוספים - נדבך III של באזל II
103	חלק ג': פירוטים נוספים

קבוצת דיסקונט - רקע כללי ונתונים עיקריים

בישיבת הדירקטוריון, שהתקיימה ביום 28 באוגוסט 2013, אושרו הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים, הבלתי מבוקרים, של בנק דיסקונט לישראל בע"מ וחברות הבת שלו ליום 30 ביוני 2013 (להלן: "תמצית הדוחות הכספיים"). הנתונים המוצגים בדוח הם נתונים מאוחדים, אלא אם נאמר מפורשות אחרת.

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

בתקופת הדוח גובשו עקרונות התכנית האסטרטגית החדשה, לצורך הבאתם לאישור הדירקטוריון. הבנק צפוי להשלים את הכנתה של התוכנית בסמוך לתחילת שנת 2014.

הבנק ממשיך בניהול התוכנית החדשנית "תוכנית משפחה", כתוכנית מתגלגלת ליצירת ערך ללקוחות קיימים ולמצטרפים חדשים שקיים ביניהם קשר משפחתי. בתקופת הדוח הבנק הציע הטבות ייחודיות נוספות כמו "הלוואות משפחה" (לפרטים, ראו "המגדר הקמעונאי - כללי" להלן).

נתונים עיקריים

רווחיות

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני			
שינוי	2012	2013	
במיליוני שקלים חדשים באחוזים			
(7.4)	2,251	2,085	הכנסות ריבית, נטו
18.7	241	286	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(4.2)	670	642	רווח לפני מסים
(6.8)	222	207	הפרשה למסים על הרווח
(2.9)	448	435	רווח לאחר מסים
27.7	412	526	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
			רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בניטרול הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי
8.5	485	526	הרווח הנקי למניה אחת בת 0.1 ש"ח ע.נ. המיוחס לבעלי המניות של הבנק, בש"ח
	0.39	0.50	שיעור הרווח לפני מסים ביחס לסך כל ההון, ב-% ⁽¹⁾
	14.4	12.6	שיעור הרווח לאחר מסים ביחס לסך כל ההון, ב-% ⁽¹⁾
	9.5	8.5	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-% ⁽¹⁾
	7.7	9.0	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-% - בניטרול הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי ⁽¹⁾
	9.1	9.0	הערה: (1) על בסיס שנתי.

מאזן

שינוי באחוזים לעומת		31.12.12	30.6.12	30.6.13	
31.12.12	30.6.12	במיליוני שקלים חדשים			
(1.9)	(1.7)	201,012	200,642	197,207	סך-כל הנכסים
(2.1)	(3.6)	117,611	119,412	115,121	אשראי לציבור, נטו
6.2	7.4	46,001	45,455	48,832	ניירות ערך
(1.6)	(0.9)	151,935	150,862	149,502	פקדונות הציבור
1.3	6.0	11,838	11,307	11,991	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
1.3	5.7	12,134	11,633	12,291	סך-כל ההון

יחסים פיננסיים

31.12.12	30.6.12	30.6.13	
באחוזים			
6.0	5.8	6.2	סך-כל ההון ביחס לסך-כל הנכסים
14.3	14.1	14.4	יחס הון לרכיבי סיכון
8.6	8.3	9.1	יחס הון ליבה
0.61	0.41	0.48	הוצאות בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
58.5	59.5	58.4	אשראי לציבור, נטו ביחס לסך כל הנכסים
77.4	79.2	77.0	אשראי לציבור, נטו ביחס לפקדונות הציבור
75.6	75.2	75.8	פקדונות הציבור ביחס לסך כל הנכסים
55.9	54.6	61.1	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית ביחס להוצאות התפעוליות
75.5	76.4	76.2	ההוצאות התפעוליות ביחס לסך כל ההכנסות
7.8	8.3	10.1	תשואה מותאמת לנכסי סיכון ⁽²⁾

הערות:

(1) על בסיס שנתי.

(2) תשואה על הון ליבה מחושבת על יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (30.6.13 - 8.0%, 31.12.12 - 7.5%).

נתח שוק

בהתבסס על נתוני המערכת הבנקאית ליום 31 במרס 2013, כפי שפורסמו על ידי בנק ישראל, חלקה של קבוצת דיסקונט בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות בישראל היה כלהלן:

31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013	
באחוזים		
16.5	16.6	סך-כל הנכסים
14.6	14.5	אשראי לציבור, נטו
16.4	16.7	פקדונות הציבור
17.5	17.2	הכנסות ריבית, נטו
19.6	19.3	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית

התפתחות במניית דיסקונט

שיעור שינוי במחצית הראשונה של 2013 באחוזים	שער סגירה בסוף יום המסחר			
	25.8.2013	30.6.2013	31.12.2012	
(1.3)	589	606	614	מניית דיסקונט
(1.5)	1,136.88	1,121.08	1,137.62	מדד מניות הבנקים
0.4	1,198.56	1,190.50	1,185.60	מדד ת"א-25
(1.3)	6.21	6.39	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 הגיאוגרפי, 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", "צפיה", "הערכה", "תחזית" 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 ובה"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 במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 526 מיליון ש"ח, לעומת 412 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 27.7%. ללא ההפרשה לירידת ערך השקעת הבנק במניות הבנק הבינלאומי (ראו להלן), היה הרווח במחצית הראשונה של שנת 2012 מסתכם בסך של 485 מיליון ש"ח והעליה היתה בשיעור של 8.5%.

התשואה נטו להון המיוחס לבעלי המניות של הבנק הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2013 לשיעור של 9.0%, על בסיס שנתי, לעומת 7.7% בתקופה המקבילה אשתקד, ושיעור של 7.1% בכל שנת 2012. ללא ההפרשה לירידת ערך השקעת הבנק במניות הבנק הבינלאומי (ראו להלן), התשואה במחצית הראשונה של שנת 2012 היתה מגיעה לשיעור של 9.1% על בסיס שנתי.

הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2013, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

- א. ירידה בהכנסות ריבית, נטו, בסך של 166 מיליון ש"ח (7.4%).
- ב. עליה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בסך של 45 מיליון ש"ח (18.7%).
- ג. עליה בסך כל ההכנסות שאינן מריבית, בסך של 206 מיליון ש"ח (12.8%), שהושפעה מעליה בסך של 227 מיליון ש"ח בהכנסות מימון שאינן מריבית (114.1%), עליה בסך של 4 מיליון ש"ח בעמלות (0.3%) וירידה בסך של 25 מיליון ש"ח בהכנסות אחרות (30.5%).
- ד. עליה בהוצאות התפעוליות והאחרות בסך של 23 מיליון ש"ח (0.8%), שהושפעה, בעיקר, מעליה בסך של 32 מיליון ש"ח במשכורות והוצאות נלוות (1.8%).
- ה. הפרשה למסים על הרווח בסך של 207 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2013, לעומת 222 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- ו. עליה בחלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס, בסך של 116 מיליון ש"ח, אשר הושפעה מעידכון (הקטנה) בחישוב ההפרשה למס בגין חלק הבנק ברווחי הבנק הבינלאומי, בסך של 30 מיליון ש"ח. הרווחים במחצית הראשונה של שנת 2012 הם לאחר הפרשה לירידת ערך השקעת הבנק במניות הבנק הבינלאומי, בסכום נטו של 73 מיליון ש"ח (ראו ביאור 14 ד' להלן).

התפתחות ההכנסות וההוצאות

להלן ההתפתחויות בסעיפים תוצאתיים, במחצית הראשונה של שנת 2013, לעומת המחצית הראשונה של שנת 2012:

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		
	2012	2013
שינוי באחוזים		
במיליוני שקלים חדשים		
הכנסות ריבית	4,134 ⁽¹⁾	3,426
(17.1)		
הוצאות ריבית	1,883 ⁽¹⁾	1,341
(28.8)		
הכנסות ריבית, נטו	2,251	2,085
(7.4)		
הוצאות בגין הפסדי אשראי	241	286
18.7		
הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	2,010	1,799
(10.5)		
הכנסות שאינן מריבית		
הכנסות מימון שאינן מריבית	199 ⁽¹⁾	426
114.1		
עמלות	1,332 ⁽¹⁾	1,336
0.3		
הכנסות אחרות	82 ⁽¹⁾	57
(30.5)		
סך-כל ההכנסות שאינן מריבית	1,613	1,819
12.8		
הוצאות תפעוליות ואחרות		
משכורות והוצאות נלוות	1,777 ⁽¹⁾	1,809
1.8		
אחזקה ופחת בניינים וציוד	619 ⁽¹⁾	610
(1.5)		
הפחתת נכס בלתי מוחשי	5	-
-		
הוצאות אחרות	552 ⁽¹⁾	557
0.9		
סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	2,953	2,976
0.8		
רווח לפני מסים	670	642
(4.2)		
הפרשה למסים על הרווח	222	207
(6.8)		
רווח לאחר מסים	448	435
(2.9)		
חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת המס	(6)	110
-		
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות	(30)	(19)
(36.7)		
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	412	526
27.7		
תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-1% ⁽³⁾	7.7	9.0
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בניטרול הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי	485 ⁽²⁾	526
8.5		
תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב-1% - בניטרול הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי ⁽³⁾	9.1 ⁽²⁾	9.0

הערות:

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

(2) ראו ביאור 14.

(3) על בסיס שנתי.

להלן ההתפתחויות בסעיפים תוצאתיים, ברבעון השני של שנת 2013, לעומת רבעון ראשון 2013 ולעומת רבעון שני 2012:

		2012		2013	
לעומת רבעון שני 2012	לעומת רבעון ראשון 2013	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון ראשון
במיליוני שקלים חדשים					
הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(20.3)	5.4	⁽¹⁾ 2,207	1,668	1,758	הכנסות ריבית
(32.0)	14.9	⁽¹⁾ 1,054	624	717	הוצאות ריבית
(9.7)	(0.3)	1,153	1,044	1,041	הכנסות ריבית, נטו
19.5	(2.8)	118	145	141	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(13.0)	0.1	1,035	899	900	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית					
537.8	24.2	⁽¹⁾ 37	190	236	הכנסות מימון שאינן מריבית
(0.7)	-	⁽¹⁾ 673	668	668	עמלות
(41.2)	(45.9)	⁽¹⁾ 34	37	20	הכנסות אחרות
24.2	3.2	744	895	924	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות					
6.4	6.5	⁽¹⁾ 877	876	933	משכורות והוצאות נלוות
(2.3)	(1.3)	⁽¹⁾ 310	307	303	אחזקה ופחת בניינים וציוד
-	-	2	-	-	הפחתת נכס בלתי מוחשי
1.5	(7.3)	⁽¹⁾ 264	289	268	הוצאות אחרות
3.5	2.2	1,453	1,472	1,504	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
(1.8)	(0.6)	326	322	320	רווח לפני מסים
(16.8)	(24.6)	107	118	89	הפרשה למסים על הרווח
5.5	13.2	219	204	231	רווח לאחר מסים
-	(38.2)	(38)	68	42	חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת המס
(37.5)	11.1	(16)	(9)	(10)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות
59.4	-	165	263	263	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
		6.1	9.2	9.0	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב- ⁽³⁾ %
10.5	-	⁽²⁾ 238	263	263	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בניטרול הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי
		⁽²⁾ 8.9	9.2	9.0	תשואה נטו להון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ב- ⁽³⁾ % - בניטרול הפרשה לירידת ערך ההשקעה במניות הבנק הבינלאומי ⁽³⁾

הערות:

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

(2) ראו ביאור 14.

(3) על בסיס שנתי.

להלן פרטים בדבר שינויים מהותיים בסעיפים תוצאתיים:

הכנסות ריבית, נטו. במחצית הראשונה של שנת 2013, הסתכמו הכנסות ריבית, נטו, בסך של 2,085 מיליון ש"ח, לעומת סך של 2,251 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 7.4%. הירידה בהכנסות מריבית, נטו, בסך של כ-166 מיליון ש"ח, מוסברת בהשפעת מחיר שלילית בסך של כ-193 מיליון ש"ח, אשר קוזזה בחלקה בהשפעת כמות חיובית בסך של כ-27 מיליון ש"ח (ראו תוספת א' בסקירת ההנהלה להלן).

הירידה בהכנסות הריבית, נטו, נובעת בעיקר מהשפעת ירידת שיעורי הריבית על תשואת הנכסים.

פער הריבית ללא השפעת נגזרים הגיע במחצית הראשונה של שנת 2013 לשיעור של 2.13%, לעומת 2.25% בתקופה המקבילה אשתקד.

היתרה הממוצעת של הנכסים נושאי הריבית ירדה בשיעור של כ-1.2%, מסך של 181,603 מיליון ש"ח לסך של 179,434 מיליון ש"ח ואילו היתרה הממוצעת של ההתחייבויות נושאות הריבית ירדה בשיעור של כ-3.4%, מסך של 160,912 מיליון ש"ח לסך של 155,390 מיליון ש"ח.

הכנסות מימון שאינן מריבית. במחצית הראשונה של שנת 2013, הסתכמו הכנסות מימון שאינן מריבית בסך של 426 מיליון ש"ח, לעומת 199 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 114.1%.

להלן נתונים בדבר הכנסות מימון שאינן מריבית:

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
	2012	2013	שינוי
במיליוני שקלים חדשים			
מפעילות במכשירים נגזרים	127	(431)	(558)
מהשקעה באגרות חוב	122	314	192
הפרשי שער, נטו	(103)	449	552
מהשקעה במניות	54	83	29
מהלוואות שנמכרו	(1)	11	12
סך-כל הכנסות מימון שאינן מריבית	199	426	227

הגידול בהוצאות מפעילות במכשירים נגזרים נובע, בעיקר, מהפרשי שער שליליים בסך של 584 מיליון ש"ח, אשר קוזזו בשל עליה בסך של 20 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. הגידול בהכנסות מהשקעה במניות נובע בעיקר מעליה ברווחים ממימוש השקעות בקרנות. **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 הכנסות והוצאות ריבית:

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני						
	2012			2013		
	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת	הכנסה (הוצאה) ריבית	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת	סך נכסים נושאי ריבית
במיליוני שקלים חדשים באחוזים						
סך נכסים נושאי ריבית	4,134	181,603	3,86	3,426	179,434	4.60
נגזרי ALM	1,703	147,875	1,688	150,546		
סך-הכל	5,837	329,478	5,114	329,980		
בנטרול התאמות לשווי הוגן של נגזרי ALM	(40)		(452)			
סך-הכל	3.55	5,797	329,478	2.85	4,662	329,980
סך התחייבויות נושאות ריבית	(1,883)	(160,912)	(1.73)	(1,341)	(155,390)	(2.35)
נגזרי ALM	(1,734)	(149,080)	(1,701)	(151,733)		
סך-הכל	(3,617)	(309,992)	(3,042)	(307,123)		
בנטרול התאמות לשווי הוגן של נגזרי ALM	(59)		334			
סך-הכל	(2.39)	(3,676)	(309,992)	(1.77)	(2,708)	(307,123)
הכנסות ריבית, נטו מפעילות שוטפת ופער הריבית	2,121		1,08	1,954		1.16

הכנסות ריבית מפעילות שוטפת, כולל נגזרי ALM, הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 1,954 מיליון ש"ח, לעומת 2,121 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 7.9%. **פער הריבית מפעילות שוטפת בניטרול השפעת התאמות לשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים ALM** הגיע במחצית הראשונה של שנת 2013 לשיעור של 1.08%, לעומת 1.16% בתקופה המקבילה אשתקד. **הכנסות ריבית מפעילות שוטפת, כולל נגזרי ALM,** הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 בסך של 969 מיליון ש"ח, לעומת 1,086 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 10.8% ולעומת 985 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2013, ירידה בשיעור של 1.6%.

פער הריבית מפעילות שוטפת בניטרול השפעת התאמות לשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים ALM הגיע ברבעון השני של שנת 2013 לשיעור של 1.07%, לעומת 1.20% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת 1.09% ברבעון הראשון של שנת 2013. **הוצאות משכורות והוצאות נלוות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 1,809 מיליון ש"ח, לעומת 1,777 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 1.8%. העליה נובעת, בעיקר, מהפרשה למענקים, בהתאמה לתוצאות העסקיות במחצית הראשונה של שנת 2013.

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

	לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני			לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		
	2013	2012 ⁽¹⁾	שינוי %	2013	2012 ⁽¹⁾	שינוי %
קמעונאי - מגזר משקי בית	311	370	(15.9)	624	746	(16.4)
קמעונאי - מגזר עסקים קטנים	186	190	(2.1)	370	380	(2.6)
מגזר בנקאות עסקית	240	291	(17.5)	479	520	(7.9)
מגזר בנקאות מסחרית	135	139	(2.9)	271	302	(10.3)
מגזר בנקאות פרטית	77	99	(22.2)	160	196	(18.4)
מגזר פיננסי	92	64	43.8	181	107	69.2
סך-הכל	1,041	1,153	(9.7)	2,085	2,251	(7.4)

הערה:

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

ההוצאות בגין הפסדי אשראי. במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמו ההוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 286 מיליון ש"ח, לעומת 241 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 18.7%. יתרת הפרשה להפסדי אשראי, הכוללת הפרשה על בסיס קבוצתי והפרשה על בסיס פרטני, לא כולל בגין סיכון אשראי חוץ מאזני, הגיעה ביום 30 ביוני 2013, לסך של 2,071 מיליון ש"ח ומהווה 1.77% מהאשראי לציבור, לעומת יתרת הפרשה בסך של 2,085 מיליון ש"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 ראשון	רבעון שני	רבעון רביעי
במיליוני שקלים חדשים						
על בסיס פרטני	105	101	230	208	94	95
על בסיס קבוצתי	36	44	22	25	24	28
סך-הכל	141	145	252	233	118	123
שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי ביחס ליתרה הממוצעת של אשראי לציבור*:						
השיעור ברבעון	0.48%	0.49%	0.84%	0.78%	0.40%	0.42%
שיעור מצטבר מתחילת שנה	0.48%	0.49%	0.61%	0.53%	0.41%	0.42%

* על בסיס שנתי.

העמלות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013, בסך של 1,336 מיליון ש"ח, לעומת 1,332 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 0.3%.

להלן התפלגות העמלות:

לששת החודשים שהסתיימו			
ב-30 ביוני			
		2012	2013
שינוי	במיליוני שקלים חדשים		
באחוזים			
			ניהול חשבון
(2.7)	301	293	
			כרטיסי אשראי
(0.9)	461	457	
			פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים
4.2	143	149	
			עמלות הפצת מוצרים פינוסיים
19.1	47	56	
			ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
(25.0)	12	9	
			טיפול באשראי
(7.4)	149	138	
			הפרשי המרה
17.0	53	62	
			פעילות סחר חוץ
(3.6)	28	27	
			הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
(12.5)	8	7	
			עמלות מעסקי מימון
2.2	90	92	
			עמלות אחרות
15.0	40	46	
0.3	1,332	1,336	סך-כל העמלות

להלן תמצית דוח על הרווח הכולל:

לששת החודשים שהסתיימו			
ב-30 ביוני			
		2012	2013
שינוי	במיליוני שקלים חדשים		
באחוזים			
			רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
27.7	412	526	
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים ⁽¹⁾
	263	(534)	
	(70)	161	השפעת המס המתייחס
			רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק, לאחר מיסים
	193	(373)	
(74.7)	605	153	הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות של הבנק

הערה:

(1) ההפסד בסעיף רווח כולל אחר לפני מיסים נובע, בעיקר, מממוש ניירות ערך מהתיק הזמין למכירה, שהרווחים בגינו סווגו לרווח הנקי. לפרטים נוספים, ראו ביאור 13.

התפתחות הנכסים וההתחייבויות

סך כל הנכסים ליום 30 ביוני 2013 הסתכם בסך של 197,207 מיליון ש"ח, לעומת סך של 201,012 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, ירידה בשיעור של 1.9%.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שיעור השינוי ב-1%	31 בדצמבר 2012	30 ביוני 2013	נכסים
	במיליוני שקלים חדשים		
(17.9)	24,100	19,795	מזומנים ופקדונות בבנקים
6.2	46,001	48,832	ניירות ערך
(2.1)	117,611	115,121	אשראי לציבור, נטו
			התחייבויות
(1.6)	151,935	149,502	פקדונות הציבור
11.6	3,720	4,153	פקדונות מבנקים
(2.1)	12,284	12,025	כתבי התחייבות נדחים
1.3	11,838	11,991	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
1.3	12,134	12,291	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 30 ביוני 2013 בסך של 115,121 מיליון ש"ח, לעומת 117,611 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, ירידה בשיעור של 2.1%.
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		30 ביוני 2013		
	מסך %	במיליוני ש"ח	מסך %	במיליוני ש"ח	
(1.7)	58.2	68,444	58.4	67,260	מטבע ישראלי לא צמוד
3.3	14.9	17,542	15.7	18,114	מטבע ישראלי צמוד למדד
(5.9)	26.9	31,625	25.8	29,747	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
(2.1)	100.0	117,611	100.0	115,121	סך-הכל

האשראי לציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ ירד בשיעור של 5.9% לעומת 31 בדצמבר 2012. במונחים דולרים קטן האשראי במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 250 מיליון דולר, ירידה של 2.9% 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 1.3%, 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		30 ביוני 2013		
	מסך האשראי לציבור	במיליוני ש"ח	מסך האשראי לציבור	במיליוני ש"ח	
1.4	32.5	38,199	33.6	38,716	קמעונאי - מגזר משקי בית
3.7	10.2	12,032	10.8	12,482	קמעונאי - מגזר עסקים קטנים
(8.1)	38.7	45,467	36.3	41,789	מגזר בנקאות עסקית
1.7	15.6	18,291	16.2	18,604	מגזר בנקאות מסחרית
(2.5)	3.0	3,622	3.1	3,530	מגזר בנקאות פרטית
(2.1)	100.0	117,611	100.0	115,121	סך-הכל

הרכב האשראי לציבור לפי ענפי משק

להלן התפתחות סיכון האשראי לציבור, לפי ענפי משק עיקריים:

שיעור השינוי ב-%	31 בדצמבר 2012		30 ביוני 2013		ענף
	שיעור מסך הכל	סיכון אשראי כולל לציבור	שיעור מסך הכל	סיכון אשראי כולל לציבור	
	%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	
(14.2)	0.8	1,485	0.7	1,274	חקלאות
1.0	12.4	⁽¹⁾ 23,641	12.6	23,874	תעשייה
(4.9)	8.3	15,854	8.0	15,079	בינוני ונדל"ן - בינוני
(1.1)	9.0	⁽¹⁾ 17,268	9.0	17,081	בינוני ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
(17.9)	1.8	3,450	1.5	2,831	חשמל ומים
2.1	10.3	19,691	10.6	20,108	מסחר
(1.9)	1.5	2,926	1.5	2,871	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
(11.1)	2.6	4,952	2.3	4,402	תחבורה ואחסנה
(2.0)	1.4	2,617	1.4	2,566	תקשורת ושירותי מחשב
(5.2)	13.9	⁽¹⁾ 26,614	13.3	25,235	שירותים פיננסיים
(8.5)	5.0	9,563	4.6	8,750	שירותים עסקיים אחרים
5.7	2.3	⁽¹⁾ 4,325	2.4	4,573	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1.4	10.8	20,725	11.1	21,019	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
4.5	19.9	⁽¹⁾ 37,961	21.0	39,665	אנשים פרטיים - אחר
(0.9)	100.0	191,072	100.0	189,328	סך-הכל סיכון אשראי כולל לציבור
		13,286		11,152	בנקים
		30,346		32,534	ממשלות
		234,704		233,014	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 ושירותים ציבוריים וקהילתיים. ביתר הענפים חלה בדרך כלל ירידה בסיכון האשראי, ובפרט בענפי השירותים הפיננסיים, החשמל והמים ותחבורה 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			30 ביוני 2012			30 ביוני 2013		
סיכון אשראי								
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני
במיליוני שקלים חדשים								
1. סיכון אשראי בעייתי(1):								
5,667	140	(4)(3)5,527	5,403	131	(4)(3)5,272	4,820	152	(4)(3)4,668
612	31	(7)581	900	2	898	1,028	16	1,012
סיכון אשראי נחות								
2,763	546	(9)(7)(6)(5)2,217	3,159	(8)365	(9)(8)(6)(5)2,794	1,959	430	(6)(5)1,529
סיכון אשראי בהשגחה								
מייוחדת(2)								
סך-הכל סיכון אשראי בעייתי								
9,042	717	8,325	9,462	498	8,964	7,807	598	7,209
מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר(2)								
-	-	667	-	-	525	-	-	494
2. נכסים שאינם מבצעים:								
חובות פגומים – שאינם צוברים הכנסות ריבית								
-	-	4,694	-	-	3,349	-	-	4,093
נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו								
-	-	-	-	-	-	-	-	1
סך-הכל נכסים שאינם מבצעים								
-	-	4,694	-	-	3,349	-	-	4,094

- הערות:
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
 - לרבות בגין הלוואות לדיר שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיר שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
 - לרבות איגרות חוב קונצרניות לא צוברות בסך של 9 מיליון ש"ח (30.6.2012 – 22 מיליון ש"ח, 31.12.2012 – 22 מיליון ש"ח).
 - כולל סיכון אשראי בעייתי מאזני בגין איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת בסך של 12 ו-12 מיליון ש"ח לימים 30.6.2013, 30.6.2012 ו-31.12.2012, בהתאמה.
 - לרבות איגרות חוב קונצרניות צוברות בסך של 7 מיליון ש"ח (30.6.2012 – 100 מיליון ש"ח, 31.12.2012 – 72 מיליון ש"ח).
 - כולל סיכון אשראי בעייתי מאזני בגין איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת, בסך של 160, 614 ו-259 מיליון ש"ח לימים 30.6.2013, 30.6.2012 ו-31.12.2012, בהתאמה.
 - סוג מחדש בשל טיוב הסיווג של הלוואות לדיר.
 - סוג מחדש, על מנת לכלול סיכון אשראי בעייתי בגין עסקאות בנגזרים.
 - סוג מחדש על מנת להציג חובות מסויימים באשראי בעייתי (בעקבות סיווג בחברה מאוחדת).

להלן פרטים בדבר האשראי לציבור, כמפורט בביאור 3 לתמצית הדוחות הכספיים:

אשראי פגום לציבור. האשראי המאזני הפגום לציבור (צובר ריבית ושאינו צובר ריבית) עמד ביום 30 ביוני 2013 על כ-4.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-5.4 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, ירידה של 15.4%.

ביום 30 ביוני 2013, האשראי הפגום לציבור (מאזני וחוץ מאזני) היווה שיעור של 2.8% מסיכון האשראי הכולל לציבור (מאזני וחוץ מאזני), כאשר בענפי המשק, בתי מלון ושירותי הארחה, בינוי ונדל"ן, תקשורת, ושירותי מחשב, והוא היווה, בהתאמה, שיעור גבוה של 14.1%, 7.2% ו-6%.

אשראי פגום לציבור שאינו צובר ריבית. האשראי הפגום לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית ואשר נבדק על בסיס פרטני, עמד ביום 30 ביוני 2013 על כ-4.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-4.6 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, ירידה בשיעור של 12.5%.

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי פגום לציבור אשר נבדק על בסיס פרטני עמדה ביום 30 ביוני 2013 על 419 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 לדיר שההפרשה להפסדי אשראי בגין חושבה לפי עומק הפיגור, עמדה ביום 30 ביוני 2013 על 505 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-552 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012, המהווה קיטון בהפרשה השוטפת בסך של 47 מיליון ש"ח, שיעור של כ-8.5%.

יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין לקוחות שנבדקו על בסיס פרטני, שאינם פגומים, עמדה ביום 30 ביוני 2013 על 884 מיליון ש"ח,

בהשוואה ל-817 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012, גידול בהפרשה השוטפת בסך של 67 מיליון ש"ח, שיעור של כ-8.2%. שינויים אלה הושפעו, בעיקר, משינויים במקדמי ההפרשה ומשינויים בהרכב החובות.

להלן יחסים פיננסיים מסוימים המשמשים להערכת איכות תיק האשראי:

31.12.2012	30.6.2012	30.6.2013	
4.5%	4.3%	3.9%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
0.6%	0.4%	0.6%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום, שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר, מיתרת האשראי לציבור
1.7%	1.6%	1.8%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת האשראי לציבור
38.3%	36.9%	44.9%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור, מיתרת אשראי לציבור פגום
4.7%	4.8%	4.1%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור, מסיכון אשראי כולל בגין הציבור ⁽¹⁾
0.61%	0.41%	0.48%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי, מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור (במונחים שנתיים)
0.5%	0.5%	0.5%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור, מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור (במונחים שנתיים)
29.3%	32.7%	26.8%	שיעור המחיקות נטו, בגין אשראי לציבור, מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור (במונחים שנתיים)
			הערה:
4.5%	4.5%	4.0%	(1) בנטרול איגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות ע"י חברה בת

מאפייני סיכון של תיק האשראי לציבור

להלן משקל ההוצאות בגין הפסדי אשראי בענפי משק מסוימים מסך ההוצאות התקופתיות בגין הפסדי אשראי:

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני				
2012		2013		
שיעור מסך ההוצאה התקופתית	הוצאה להפסדי אשראי	שיעור מסך ההוצאה התקופתית	הוצאה להפסדי אשראי	ענף
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
36.1	87	11.9	34	תעשייה
6.2	15	5.2	15	בינוי ונדל"ן - בינוי
(2.9)	(7)	(2.1)	(6)	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
19.9	48	46.5	133	מסחר
22.8	55	8.7	25	שירותים פיננסיים
14.5	35	4.2	12	שירותים עסקיים אחרים
(2.1)	(5)	14.3	41	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

מהנתונים שהובאו לעיל עולה כי חלה עליה במשקלו של ענף המסחר בהוצאה הכוללת להפסדי אשראי, בהשוואה למחצית הראשונה של שנת 2012. כמו כן, חלה עליה בהוצאה להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור, חזאת בעיקר כתוצאה מיישום הוראות המפקח על הבנקים. ביתר הענפים המרכזיים, למעט בינוי ונדל"ן, חלה ירידה בהוצאה להפסדי אשראי.

ניירות ערך

כללי. ליום 30 ביוני 2013 הסתכמו ניירות ערך בתיק הנוסטרו בסך של 48,832 מיליון ש"ח, לעומת 46,001 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, עליה בשיעור של 6.2%. מובהר כי בתיק הנוסטרו של קבוצת דיסקונט ליום 30 ביוני 2013, לא היה נייר ערך שההשקעה בו היוותה שיעור של 5% או למעלה מזה מכלל התיק, פרט לנייר ערך אחד, מסוג "ממשלתית משנתה 520", שההשקעה בו הגיעה לכ-6.5% מכלל התיק. ליום 30 ביוני 2013, כ-62% מהתיק מושקע באיגרות חוב ממשלתיות, וכ-13% 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 סיכוני 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 סיכוני אשראי וריבית. ליחידה הוקצו מסגרת השקעה ותקציב נכסי סיכון והוגדר לה יעד הכנסות. עד ליום 30 ביוני 2013, הושקע סך של כ-2.9 מיליארד ש"ח.

הרכב תיק ניירות ערך לפי מגזרי הצמדה

להלן נתונים על הרכב תיק ניירות ערך לפי בסיסי הצמדה:

שיעור השינוי	31 בדצמבר 2012	30 ביוני 2013	
ב-%	במיליוני שקלים חדשים		
10.8	22,122	24,521	מטבע ישראלי לא צמוד
2.4	5,211	5,337	מטבע ישראלי צמוד למדד
0.9	17,962	18,115	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
21.7	706	859	מניות-פריטים שאינם כספיים
6.2	46,001	48,832	סך-הכל

ניירות ערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ עלו בשיעור של 0.9% לעומת 31 בדצמבר 2012. במונחים דולריים גדלה ההשקעה בניירות הערך במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 195 מיליון דולר, עליה של 4.1% 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 7.4% 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		30 ביוני 2013			
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) שווי הוגן	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) שווי הוגן	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות) שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים					
איגרות חוב					
6,988	7,436	6,988	7,542	7,824	7,542
מוחזקות לפדיון					
35,356	35,356	34,800	36,412	36,412	36,265
זמינות למכירה					
2,951	2,951	2,963	4,019	4,019	4,034
למסחר					
704	704	703	858	858	848
מניות					
2	2	5	1	1	3
זמינות למכירה					
2	2	5	1	1	3
למסחר					
46,001	46,449	45,459	48,832	49,114	48,692
סך-הכל ניירות ערך					

ההפרש נטו (לאחר השפעת המס) בין השווי ההוגן של התיק הזמין למכירה לבין עלותו המופחתת, בסך של 139 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2013, מוצג במסגרת רווח כולל אחר, בסעיף "התאמות, נטו, בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" (31 בדצמבר 2012: 404 מיליון ש"ח). בנוסף, נכלל במסגרת רווח כולל אחר הפרש כאמור בגין חלקו של הבנק בבנק הבינלאומי, בסכום שלילי של 2 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2012: סכום חיובי של 11 מיליון ש"ח).

איגרות חוב קונצרניות. תיק ניירות ערך הזמינים למכירה של קבוצת דיסקונט ליום 30 ביוני 2013, כולל השקעה באיגרות חוב קונצרניות בסכום של כ-4,505 מיליון ש"ח (כולל סך של כ-1,960 מיליון ש"ח המוחזק באי די בי ניו יורק, סך של כ-994 מיליון ש"ח המוחזק במרכזתיל וסך של כ-1,551 מיליון ש"ח המוחזק 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 ונכסים - כללי. תיק ניירות הערך של קבוצת דיסקונט ליום 30 ביוני 2013 כולל השקעה באיגרות חוב מגובות משכנתא בסכום של כ-3,007 מיליון דולר ארה"ב, אשר מוחזקות בידי אי די בי ניו יורק, לעומת סך של כ-3,034 מיליון דולר ביום 31 בדצמבר 2012. רוב תיק 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 30 ביוני 2013, כלל תיק ניירות הערך מגובי המשכנתאות (MBS) הפסדים שטרם מומשו, נטו בסך של כ-28 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 30 ביוני 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).

CL0. אי די בי ניו יורק מחזיק איגרות חוב מובטחות מסוג CLO, בסך כולל של כ-1,082 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 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 ליום 30 ביוני 2013, 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 8 מיליון ש"ח.

ליום 30 ביוני 2013, הפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה, הסתכמו בסך של 1 מיליון ש"ח. לימים 30 ביוני 2012 ו-31 בדצמבר 2012, לא היו הפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה. לימים 30 ביוני 2013, 30 ביוני 2012 ו-31 בדצמבר 2012, הפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין ניירות ערך מגובי משכנתאות זמינים למכירה, הסתכמו בסך כולל של 153 מיליון ש"ח, 41 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					
30 ביוני 2013					
20% טד	33	2	-	115	150
20% טד 40%	-	-	-	45	45
סך-הכל	33	2	-	160	195
מזה: אגרות חוב ממשלתיות	14	-	-	-	14
30 ביוני 2012					
20% טד	15	6	20	77	118
20% טד 40%	-	-	-	204	204
מעל 40%	-	-	-	5	5
סך-הכל	15	6	20	286	327
מזה: אגרות חוב ממשלתיות	10	-	5	25	40
31 בדצמבר 2012					
20% טד	5	-	-	107	112
20% טד 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 א', סעיף 7).

פקדונות הציבור

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2013, הסתכמו בסך של 149,502 מיליון ש"ח, לעומת 151,935 מיליון ש"ח סוף שנת 2012, ירידה בשיעור של 1.6%.

להלן נתונים על הרכב פקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה:

שיעור השינוי %	31 בדצמבר 2012		30 ביוני 2013		
	מסך % פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	מסך % פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	
0.3	55.0	83,620	56.1	83,844	מטבע ישראלי לא צמוד
(1.4)	6.8	10,363	6.8	10,217	מטבע ישראלי צמוד למדד
(4.3)	38.1	57,952	37.1	55,441	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
(1.6)	100.0	151,935	100.0	149,502	סך-הכל

פקדונות הציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ ירדו בשיעור של 4.3% לעומת 31 בדצמבר 2012. במונחים דולריים ירדו פקדונות הציבור במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ בסך של 201 מיליון דולר, ירידה של 1.3% לעומת 31 בדצמבר 2012. סך כל פקדונות הציבור, הכוללים את הפקדונות במטבע חוץ ובמטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ כשהם מחושבים במונחים דולריים, ירד בשיעור של 0.4% לעומת צמבר 2012.

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

שעור השינוי % - ב	31 בדצמבר 2012 ⁽¹⁾		30 ביוני 2013		
	% מסך פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	% מסך פקדונות הציבור	במיליוני ש"ח	
(2.1)	44.2	67,089	43.9	65,697	קמעונאי - מגזר משקי בית
(0.3)	10.4	15,807	10.5	15,767	קמעונאי - מגזר עסקים קטנים
(2.1)	14.2	21,531	14.1	21,071	מגזר בנקאות עסקית
49.9	4.8	7,234	7.3	10,844	מגזר בנקאות מסחרית
(10.3)	26.4	40,274	24.2	36,123	מגזר בנקאות פרטית
(1.6)	100.0	151,935	100.0	149,502	סך-הכל

הערה:

(1) סווג מחדש בעקבות סיווג מחדש בבנק מרכזית דיסקונט, שנועד לשקף, מיון פקדונות מוסדיים וגדולים ממגזר הבנקאות הפרטית למגזר הבנקאות המסחרית ושינוי היתרות הממוצעות של ההתחייבות בגין כרטיסי אשראי.

סך כל האשראי לציבור, נטו, ביחס לפקדונות הציבור היווה ליום 31 במרס 2013 כ-77.0%, לעומת 77.4% בסוף שנת 2012.

האמצעים ההוניים

היערכות ליישום באזל III בישראל

מדיניות הון לתקופת ביניים. במסגרת החלטת הדירקטוריון בדבר "תוכנית 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.

הוראות חדשות. ביום 30 במאי 2013 הפיץ המפקח על הבנקים תיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-205, 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"). ההוראות יחולו מיום 1 בינואר 2014, והן כוללות דרישה לעמידה ביחס הון ליבה מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וכן התייחסות מפורטת באשר להוראות המעבר.

הנפקות עתידיות של מכשירי הון. כמפורט בתיאור התיקון להוראות ניהול בנקאי תקין בנושא "באזל III" (ראו "מסגרות רגולטוריות לניהול סיכונים" בפרק "החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" להלן), מכשירי הון שיונפקו החל מיום 1 בינואר 2014, יכללו מנגנונים ל"ספיגת הפסדים" בין בהמרה למניות ובין במחיקה (חלקית או מלאה) של מכשיר הון.

להערכת הבנק, לא ניתן בשלב זה להנפיק מכשירי הון כאמור לציבור, 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 במאי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 בנושא מדידה והלימות הון (להלן "ההוראה"). בהוראה נקבעו, בין היתר, דרישות מחמירות לרכיבים הכשירים להכללה בהון, יעדי הון מזעריים, התאמות פיקוחיות, ניכויים מההון והוראות מעבר ליישום.

השפעה מיידי. להערכת הבנק, אילו ההנחיות שבהוראה היו מיושמות ליום 30 ביוני 2013, על בסיס הנתונים למועד זה והוראות המעבר כפי שיחולו במועד תחילת יישום ההנחיות, היה יחס הון הליבה קטן ב-0.5%, מ-9.1% ל-8.6%.

השפעה לטווח קצר. הוראות המעבר שנקבעו בהוראה, קובעות אימוץ מדורג של ההחמרות שנכללו בה. להערכת הבנק, אילו ההנחיות שבטיטה היו מיושמות ליום 30 ביוני 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-0.6%, מ-9.1% ל-8.5%.

השפעה לטווח ארוך. להערכת הבנק, אילו ההנחיות בהוראה היו מיושמות במלואן ליום 30 ביוני 2013, על בסיס הנתונים למועד זה וללא התחשבות בהוראות המעבר (מצב שווה ערך למצב אשר ישרור בשנת 2022, בחלוף כ-9 שנים ממועד יישום ההוראה לראשונה, אך ללא התחשבות ברווחים שיצטברו במהלך התקופה), היה יחס הון הליבה קטן ב-1.4%, מ-9.1% ל-7.7%.

יודגש כי הנתונים שהובאו לעיל הם בגדר אומדן בלבד. זאת ועוד, נוכח מורכבותה, ההוראה מצריכה פרשנויות שונות. הבנק עדיין מצוי בשלב לימוד ההוראה ובחינת השלכותיה, ולפיכך ייתכן שבהמשך, עם צבירת ניסיון ביישום ההוראה, יחולו שינויים בפרשנות ההוראה או במדיניות שתינקט ביישומה בפועל.

יתר על כן, האומדנים כאמור מניחים מצב סטטי של קיום הנתונים ליום 30 ביוני 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 שתנקט הנהלת הבנק, ככל שתנקט. 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. כחלק מבחינת החלופות פנה הבנק לבנק להשקעות בניו יורק, במטרה לקבל אינדיקציות ממשקיעים לאפשרות מכירת החזקות הבנק בבנקורפ, כולן או חלקן. נכון להיום, התהליך בראשיתו וטרם הוגשו הצעות כלשהן. יודגש, כי אין במהלך זה משום אינדיקציה כלשהי למימושה של חלופה כלשהי, ובשלב זה לא ניתן להעריך איזה מן החלופות תיבחר, אם בכלל, וקיימת אפשרות שהבנק לא יידרש כלל לבחור באחת מן החלופות כאמור. (לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2012, עמ' 32).

מרכיבי ההון

סך-כל ההון ליום 30 ביוני 2013, הסתכם בסך של 12,291 מיליון ש"ח, לעומת סך של 12,134 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, עליה בשיעור של 1.3%.

יחס הון הליבה ליום 30 ביוני 2013, הגיע לשיעור של 9.1%. יצויין 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 30 ביוני 2013, הסתכם בסך של 11,991 מיליון ש"ח, לעומת 11,838 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012, עליה בשיעור של 1.3%. השינוי בהון המיוחס לבעלי המניות של הבנק במחצית הראשונה של שנת 2013 הושפע, בין היתר, מהרווח הנקי בתקופה, מירידה בסך של 278 מיליון ש"ח במרכיב של התאמות נטו בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, בניכוי השפעת מס ומירידה בסך 99 מיליון ש"ח בהתאמות מתרגום דוחות כספיים.

יחס סך-כל ההון, לסך כל הנכסים ליום 30 ביוני 2013, הגיע לשיעור של 6.2%, לעומת 6.0% בסוף שנת 2012.

יחס ההון רובד 1 לרכיבי סיכון ליום 30 ביוני 2013, הגיע לשיעור של 9.9%, לעומת 9.3% בסוף שנת 2012.

יחס ההון רובד 1 המקורי לרכיבי סיכון, (ייחס ההון הראשוני המקורי לרכיבי סיכון^I במונחי באזל I), הגיע ביום 30 ביוני 2013 לשיעור של 9.2%, לעומת 8.6% בסוף שנת 2012.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 30 ביוני 2013, הגיע לשיעור של 14.4%, 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 30 ביוני 2013, היה הפער גורם לירידה ביחס הון הליבה של 0.20%.

נתוני הלימות ההון

31 בדצמבר		30 ביוני		
2012		2012		2013
במיליוני שקלים חדשים				
1. הון לצורך חישוב יחס ההון				
הון רובד 1 לאחר ניכויים				
12,562	12,423	13,009		
הון רובד 2 לאחר ניכויים				
6,862	7,173	5,988		
19,424	19,596	18,997		
סך-כל ההון לצורך חישוב יחס ההון				
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון				
סיכון אשראי				
120,686	122,870	117,169		
סיכון שוק				
2,238	2,150	2,343		
סיכון תפעולי ⁽²⁾				
12,788	13,609	12,402		
135,712	138,629	131,914		
סך-כל היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון				
3. יחס ההון לרכיבי הסיכון⁽¹⁾				
יחס הון רובד 1 מקורי לרכיבי סיכון				
8.6	8.3	9.2		
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון				
9.3	9.0	9.9		
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון				
14.3	14.1	14.4		
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 30 ביוני 2013 וליום 31 בדצמבר 2012 נעשה לפי הגישה הסטנדרטית (TSA). החישוב ליום 30 ביוני 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	30 ביוני	
	2012	2012	2013
	במיליוני שקלים חדשים		
א. רכיבי ההון			
הון רובד 1			
הון מניות רגילות נפרע	4,099	4,094	4,099
עודפים	7,203	⁽²⁾ 6,813	7,729
קרנות הון אחרות	131	290	32
זכויות שאינן מקנות שליטה	296	326	300
התאמה בגין אופציות מכר לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברת בת	81	80	85
סך-כל הון הליבה	11,810	11,603	12,245
מכשירים מורכבים חדשניים	1,747	1,742	1,760
סכומים שהופחתו מהון רובד 1:			
מוניטין	(142)	(142)	(142)
נכסים לא מוחשיים אחרים	-	(6)	-
הפסדים נטו בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה	(10)	(10)	(6)
הון רובד 1 בניכוי הפחתות מהון רובד זה בלבד	13,405	13,187	13,857
ניכויים 50% מהון רובד 1 (ראו ב' להלן)	(843)	(764)	(848)
סך-כל הון רובד 1	12,562	12,423	13,009
הון רובד 2			
45% מסכום הרווחים נטו, לפני השפעת המס המתייחס בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה	297	75	98
הפרשה כללית לחובות מסופקים	254	254	254
מניות בכורה	2	2	2
מכשירי הון מורכבים חדשניים	1,383	1,380	1,393
כתבי התחייבות נדחים	5,769	6,226	5,089
ניכויים 50% מהון רובד 2 (ראו ב' להלן)	(843)	(764)	(848)
סך-כל הון רובד 2	6,862	7,173	5,988
הון כולל כשיר			
הון כולל כשיר	19,424	19,596	18,997
ב. ניכויים 50% מהון רובד 1 ו-50% מהון רובד 2			
השקעות בחברות שאינן ריאליות שיש בהן השפעה מהותית ⁽¹⁾	1,687	1,528	1,697
סך-כל הניכויים	1,687	1,528	1,697

הערות:

- (1) מזה בגין הבנק הבינלאומי 1,632 מיליון ש"ח (30.6.12: 1,511 מיליון ש"ח, 31.12.12: 1,624 מיליון ש"ח).
 (2) תוקן בעקבות התאמות בבנק הבינלאומי - כמפורט בדוח שנתי 2012, עמ' 276, הערות (5) ו-(7).

נכסי סיכון

31 בדצמבר		30 ביוני			
2012		2012		2013	
דרישות הון ⁽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	81	895	63	699
ריבוניות					
97	1,078	122	1,353	132	1,471
ישויות סקטור ציבורי					
333	3,697	331	3,676	326	3,625
תאגידים בנקאיים					
7,079	78,656	7,375	81,943	6,706	74,509
תאגידים					
213	2,370	202	2,246	167	1,854
בבטחון נדל"ן מסחרי					
1,220	13,550	1,098	12,196	1,254	13,930
חשיפות קמעונאיות ליחידים					
658	7,311	557	6,184	647	7,185
הלוואות לעסקים קטנים					
678	7,530	765	8,495	696	7,731
משכנתאות לדירור					
14	155	7	78	21	233
איגוח					
508	5,642	522	5,804	534	5,932
נכסים אחרים					
10,863	120,686	11,060	122,870	10,546	117,169
סך-כל נכסי הסיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי					
201	2,238	194	2,150	211	2,343
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון שוק לפי הגישה הסטנדרטית					
1,151	12,788	1,225	13,609	1,116	12,402
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי לפי הגישה הסטנדרטית⁽²⁾					
12,214	135,712	12,479	138,629	11,873	131,914
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 המחצית הראשונה של שנת 2013, נרשמה עליה בשיעור של כ-7% 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 עליה של כ-4% במצרף הכסף M1 ועליה של כ-3% במצרף M2.

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

בסיס הכסף גדל בתקופה הנסקרת ב-4.5 מיליארד ש"ח (לעומת גידול של 3.2 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד). הגידול בבסיס הכסף בתקופה הנסקרת היה, כאמור, על רקע הורדת הריבית, ושיקף הזרמה של בנק ישראל, אשר קוזזה בחלקה על ידי ספיגת הממשלה. יצוין כי חלק מהזרמת בנק ישראל בוצעה באמצעות המרת מט"ח (ברבעון השני), על רקע התחזקות השקל, מהלך אשר לא ננקט מאז יולי 2011.

להלן מקורות לשינויים בבסיס הכסף:

שינוי ב-1%	מחצית ראשונה	
	2012	2013
פעולות בשוק הפתוח	(5.3)	(6.0)
מכרז לפיקדונות שקליים	17.0	23.0
המרת מט"ח	-	9.0
פעילות הממשלה	(9.9)	(22.5)

בבנק

הבנק שמר במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 על נכסים נזילים בהיקף גדול מסך ההתחייבויות הנזילות.

פקדונות הציבור

שינוי לעומת		שינוי לעומת					
31.12.12	30.6.12	31.12.12	30.6.12	30.6.13			
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח			
%-ב	ש"ח	%-ב	ש"ח				
(1.2)	(866)	(3.6)	(2,573)	70,199	71,906	69,333	מטבע ישראלי לא צמוד
(2.9)	(352)	(1.9)	(233)	12,074	11,955	11,722	מטבע ישראלי צמוד למדד
(3.5)	(1,030)	(8.9)	(2,797)	29,537	31,304	28,507	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
(2.0)	(2,248)	(4.9)	(5,603)	111,810	115,165	109,562	סך-הכל
(0.4)	(33)	(3.8)	(314)	7,912	8,193	7,879	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ - במיליוני דולרים

פקדונות מבנקים

שינוי לעומת		שינוי לעומת					
31.12.12	30.6.12	31.12.12	30.6.12	30.6.13			
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח			
%-ב	ש"ח	%-ב	ש"ח				
(29.2)	(303)	(30.9)	(328)	1,038	1,063	735	מטבע ישראלי לא צמוד
111.8	307	482.3	482	275	100	582	מטבע ישראלי צמוד למדד
16.9	305	(22.3)	(605)	1,805	2,715	2,110	מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
9.9	309	(11.6)	(451)	3,118	3,878	3,427	סך-הכל

נריעת כתבי התחייבות בשנת 2013. בחודשים יולי עד דצמבר 2013 ייגרעו מההון רובד 2 של הקבוצה המשמש בחישוב יחס ההון לרכיבי סיכון כתבי התחייבות שהונפקו בעבר בהיקף של כ-442 מיליון ש"ח. במחצית הראשונה של שנת 2013 נגרעו כ-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 ההנחיות, 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 לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 סווגו מחדש בעקבות סיווג מחדש בבנק מרכזית דיסקונט, שנועד לשקף שינוי במבנה הארגוני, שינוי בגין מודל ההוצאות, מיון פקדונות מוסדיים וגדולים ממגזר הבנקאות הפרטית למגזר הבנקאות העסקית ושינוי היתרות הממוצעות של ההתחייבויות בגין כרטיסי אשראי.

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 פינונסית, שתהנה ממגוון שירותים והטבות בלעדיות, בהתאם לנתונים המצרפיים של שותפי התוכנית.

מהתוכנית נהנים 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 בחשבונו, 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 בחשבונו.
- **מענק הצטרפות של עד 2,000 ש"ח** - מענק כספי שבין 750 ש"ח ועד 2,000 ש"ח שיועבר במזומן 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.
- **הלוואת משפחה** - הלוואות בתנאים מועדפים למצורפים ולמצטרפים חדשים לתוכנית המשפחה;
- **הטבת "שלישי משפחתי"** - בני המשפחה שבדיסקונט מזומנים להנות ביחד, באמצעות מפתח דיסקונט, מהטבה משפחתית. מידי שבוע מוצעת ללקוחות הטבה משפחתית אחרת במחיר מוזל כדוגמת סרטים, תערוכות, מופעים ועוד.

"מפתח דיסקונט"

בשנת 2013 הבנק ממשיך במהלך השיווקי הייחודי בתחום הצריכה הפינונסית - "מפתח דיסקונט". בחודש אפריל 2013 השיק הבנק את הדלקן הפרטי הראשון בישראל. הטבה זו מאפשרת ללקוחות בעלי חשבון פרטי, המחזיקים את כרטיס האשראי של הבנק, להזמין דלקן פרטי, ללא עלות, לתדלק בתחנות סונול. לפרטים נוספים אודות המהלך, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 40).

מגזר הבנקאות הקמעונאית – מגזר משקי הבית

התפתחויות במגזר

שינוי במתכונת שירותי בנקאות מהירה. החל מראשית שנת 2013, שירותי בנקאות מהירה בסניפים ניתנים בשירות עצמי, ללא איוש קבוע על ידי בנקאים. בהתאם, חלק מהעובדים העוסקים במתן שירות זה נידו לתפקידים אחרים, במוקד המידע והמכירות הטלפוני ובמערך הכספרות בסניפים.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

על שולחן הכנסת הונחו מספר הצעות חוק פרטיות, בהן הוצע לבטל את עמלות העו"ש, לאסור גביית עמלה בעד ניהול חשבון להשקעה בניירות ערך ולחייב את הבנקים לשלם ריבית על יתרות זכות בחשבונות עו"ש.

לפרטים בדבר המלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, צעדים בהם נוקט הפיקוח על הבנקים ליישומן וצעדים נוספים בהם נוקט הפיקוח, לשיפור התחרות והגברת השקיפות בניהול חשבון העו"ש, ראו ביאור 16 לתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר טיוטת הוראה בעניין "הטבות ללקוחות", ראו "חקיקה ופיקוח" להלן.

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

ההפסד של המגזר הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 47 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך של 97 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווחי המגזר הושפעה, בעיקר, מסביבת הריבית הנמוכה ומיישום המלצות ועדת זקן.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 57 מיליון ש"ח, לעומת 31 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 83.9%. הגידול בהוצאות במחצית הראשונה של שנת 2013, נבע, בעיקר, מהפרשה חד פעמית שנדרשה לאור הוראות המפקח על הבנקים (ראו בביאור 1 ה 6).

להלן יובאו נתונים עיקריים אודות מגזר משקי הבית:

פעילות בינלאומית:						
פעילות	פעילות מקומית					
בנקאות ופיננסים	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	משכנתאות	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים						
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013						
הכנסות ריבית, נטו						
273	(2)-	273	242	-	65	(34)
- מחיצוניים						
38	(2)-	38	(218)	-	(8)	264
- בינמגזרי						
311	(2)-	311	24	-	57	230
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
1	(2)-	1	1	2	(2)	-
הכנסות מימון שאינן מריבית						
366	(2)-	366	5	53	199	109
עמלות והכנסות אחרות						
678	(2)-	678	30	55	254	339
סך-הכל הכנסות						
40	(2)-	40	22	-	10	8
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
(38)	(2)-	(38)	(12)	4	27	(57)
תשואה להון (אחוזים)						
(6.9)	-	-	(2.2)	0.8	5.2	(10.3)
36,830	18	36,812	19,927	-	8,104	8,781
יתרה ממוצעת של נכסים						
36,830	18	36,812	19,927	-	8,104	8,781
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור						
68,985	55	68,930	29	-	2,285	66,616
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
66,700	55	66,645	29	-	-	66,616
יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012⁽¹⁾						
הכנסות ריבית, נטו						
(11)	(2)-	(11)	46	-	65	(122)
- מחיצוניים						
381	(2)-	381	(15)	-	(8)	404
- בינמגזרי						
370	(2)-	370	(4)31	-	57	(4)282
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
1	(2)-	1	1	(3)2	(2)	-
הכנסות מימון שאינן מריבית						
372	(2)-	372	9	(3)57	189	117
עמלות והכנסות אחרות						
743	(2)-	743	41	59	244	399
סך-הכל הכנסות						
13	(2)-	13	-	-	-	13
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
48	(1)	49	2	10	28	9
תשואה להון (אחוזים)						
8.9	(0.2)	9.1	0.4	1.8	5.1	1.6
36,577	11	36,566	20,004	-	8,220	8,342
יתרה ממוצעת של נכסים						
36,577	11	36,566	20,004	-	8,220	8,342
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור						
69,588	31	69,557	918	-	2,492	66,147
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
67,096	31	67,065	918	-	-	66,147
יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						

הערות:

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

(2) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

(3) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ו 2 (1).

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

להלן יובאו נתונים עיקריים אודות מגזר משקי הבית (המשך):

פעילות בינלאומית:		פעילות מקומית					בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי
סך-הכל	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	משכנתאות	שוק ההון	שוק ההון			
במיליוני שקלים חדשים								
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013								
הכנסות ריבית, נטו								
508	(2)-	508	422	-	128	(42)	- מחיצוניים	
116	(2)-	116	(378)	-	(16)	510	- בינמגזרי	
624	(2)-	624	44	-	112	468	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו	
6	(2)-	6	1	3	1	1	הכנסות מימון שאינן מריבית	
733	(2)-	733	10	105	397	221	עמלות והכנסות אחרות	
1,363	(2)-	1,363	55	108	510	690	סך-הכל הכנסות	
57	(2)-	57	41	-	9	7	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק								
(47)	(2)-	(47)	(30)	11	54	(82)	תשואה להון (אחוזים)	
(4.3)	(2)-	(4.3)	(7.4)	91.7	17.3	(22.4)	יתרה ממוצעת של נכסים	
36,794	18	36,776	19,911	-	8,097	8,768	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור	
36,794	18	36,776	19,911	-	8,097	8,768	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
68,938	53	68,885	17	-	2,317	66,551	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור	
66,621	53	66,568	17	-	-	66,551		
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012⁽¹⁾								
הכנסות ריבית, נטו								
55	(2)-	55	93	-	135	(173)	- מחיצוניים	
691	(2)-	691	(31)	-	(18)	740	- בינמגזרי	
746	(2)-	746	⁽⁴⁾ 62	-	117	⁽⁴⁾ 567	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו	
8	(2)-	8	3	⁽³⁾ 3	2	-	הכנסות מימון שאינן מריבית	
742	(2)-	742	17	⁽³⁾ 112	375	238	עמלות והכנסות אחרות	
1,496	(2)-	1,496	82	115	494	805	סך-הכל הכנסות	
31	(2)-	31	1	-	8	22	הוצאות בגין הפסדי אשראי	
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק								
97	(1)	98	5	21	58	14	תשואה להון (אחוזים)	
9.5	(37.1)	9.5	1.6	184.3	20.0	3.7	יתרה ממוצעת של נכסים	
37,328	10	37,318	19,887	-	8,228	9,203	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור	
37,328	10	37,318	19,887	-	8,228	9,203	יתרה ממוצעת של התחייבויות	
68,740	32	68,708	1,092	-	2,087	65,529	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור	
66,653	32	66,621	1,092	-	-	65,529		

הערות:

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

(2) סכומים נמוכים מ- 1 מיליון ש"ח.

(3) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ו-2 (1).

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

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 במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 103 מיליון ש"ח, לעומת 117 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 12.0%.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 28 מיליון ש"ח, לעומת 41 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 31.7%.

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 30 ביוני 2013					
הכנסות ריבית, נטו					
179	11	13	-	7	148
- מחיצוניים					
7	(8)	(1)	-	(2)	18
- בינמגזרי					
186	3	12	-	5	166
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו					
-	-	-	-	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית					
112	1	5	9	9	88
עמלות והכנסות אחרות					
298	4	17	9	14	254
סך-הכל הכנסות					
6	(3)	(1)	-	-	10
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
57	2	9	(3)	5	41
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק					
26.6	0.9	3.9	-	2.2	18.7
תשואה להון (אחוזים)					
12,435	959	910	-	356	10,210
יתרה ממוצעת של נכסים					
12,435	959	910	-	356	10,210
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור					
16,888	2	725	-	704	15,457
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
16,184	2	725	-	-	15,457
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור					
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012⁽¹⁾					
הכנסות ריבית, נטו					
181	13	12	-	7	149
- מחיצוניים					
9	(5)	(2)	-	(2)	18
- בינמגזרי					
190	8	10	-	5	167
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו					
-	-	-	(2)	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית					
119	1	5	(2)8	17	88
עמלות והכנסות אחרות					
309	9	15	8	22	255
סך-הכל הכנסות					
15	(1)	(4)	-	-	20
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
62	6	10	(3)	8	38
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק					
28.7	2.6	4.4	-	3.5	17.5
תשואה להון (אחוזים)					
12,257	1,226	678	-	396	9,957
יתרה ממוצעת של נכסים					
12,257	1,226	678	-	396	9,957
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור					
14,615	29	629	-	286	13,671
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
14,329	29	629	-	-	13,671
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור					

הערות:

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

(2) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ד 2 (1).

(3) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

להלן יובאו נתונים עיקריים אודות מגזר עסקים קטנים (המשך):

פעילות מקומית					
סך-הכל	משכנתאות	בניה ונדל"ן	שוק ההון	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים					
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013					
הכנסות ריבית, נטו, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי					
368	24	25	-	14	305
- מחיצוניים					
2	(16)	(3)	-	(4)	25
- בינמגזרי					
370	8	22	-	10	330
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו					
1	-	-	1	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית					
227	1	10	19	22	175
עמלות והכנסות אחרות					
598	9	32	20	32	505
סך-הכל הכנסות					
28	(3)	(3)	-	-	34
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
103	3	19	(3)	9	72
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק					
23.2	8.7	64.5	-	24.7	21.2
תשואה להון (אחוזים)					
12,329	971	881	-	371	10,106
יתרה ממוצעת של נכסים					
12,329	971	881	-	371	10,106
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור					
16,788	2	721	-	777	15,288
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
16,011	2	721	-	-	15,288
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור					

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 ⁽¹⁾					
הכנסות ריבית, נטו					
369	24	24	-	15	306
- מחיצוניים					
11	(9)	(3)	-	(5)	28
- בינמגזרי					
380	15	21	-	10	334
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו					
2	1	-	(2)1	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית					
240	2	9	(2)16	36	177
עמלות והכנסות אחרות					
622	18	30	17	46	511
סך-הכל הכנסות					
41	(2)	(5)	-	-	48
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
117	10	19	1	15	72
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק					
26.6	23.0	73.0	28.4	51.3	21.3
תשואה להון (אחוזים)					
12,288	1,169	755	-	381	9,983
יתרה ממוצעת של נכסים					
12,288	1,169	755	-	381	9,983
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור					
14,996	36	628	-	973	13,359
יתרה ממוצעת של התחייבויות					
14,023	36	628	-	-	13,359
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור					

הערות:

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

(2) סוג מחדש, ראו ביאור 1 ד 2 (1).

(3) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

לפרטים בדבר המלצות הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, צעדים בהם נוקט הפיקוח על הבנקים ליישומן וצעדים נוספים בהם נוקט הפיקוח, לשיפור התחרות והגברת השקיפות בניהול חשבון העו"ש, ובכלל זה השינוי בהגדרת "עסק קטן" לעניין חיוב בעמלות, 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 במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 137 מיליון ש"ח, לעומת 204 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 32.8%.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 153 מיליון ש"ח, לעומת 110 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 39.1%.

נתונים עיקריים אודות המגזר העסקי:

פעילות בינלאומית		פעילות מקומית						
סך-הכל	סך-הכל	בניה ופיננסים ונדל"ן	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	בניה ונדל"ן	שוק ההון ונדל"ן	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים								
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013								
הכנסות ריבית, נטו								
265	47	6	41	218	90	-	3	125
-								מחיצוניים
(25)	(14)	(2)	(12)	(11)	(28)	-	-	17
-								בימגזרי
240	33	4	29	207	62	-	3	142
סך-הכל	הכנסות ריבית, נטו							
16	-	-	-	16	1	1	-	14
הכנסות מימון שאינן מריבית								
99	14	2	12	85	28	14	7	36
עמלות והכנסות אחרות								
355	47	6	41	308	91	15	10	192
סך-הכל הכנסות								
51	7	2	5	44	(8)	1	-	51
הוצאות בגין הפסדי אשראי								
79	10	(3)	13	69	56	1	3	9
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק								
7.9	1.0	(0.3)	1.3	6.9	5.5	0.1	0.3	0.9
תשואה להון (אחוזים)								
42,221	7,673	1,955	5,718	34,548	11,814	22	377	22,335
יתרה ממוצעת של נכסים								
42,199	7,673	1,955	5,718	34,526	11,814	-	377	22,335
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור								
22,111	1,783	287	1,496	20,328	2,053	3	737	17,535
יתרה ממוצעת של התחייבויות								
21,371	1,783	287	1,496	19,588	2,053	-	-	17,535
יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור								
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012⁽¹⁾								
הכנסות ריבית, נטו								
369	59	3	56	310	161	1	3	145
-								מחיצוניים
(78)	(14)	(1)	(13)	(64)	(74)	-	-	10
-								בימגזרי
291	45	2	43	246	87	1	3	155
סך-הכל	הכנסות ריבית, נטו							
13	-	-	-	13	1	(1) ⁽³⁾	-	13
הכנסות מימון שאינן מריבית								
102	15	1	14	87	29	12 ⁽³⁾	12	34
עמלות והכנסות אחרות								
406	60	3	57	346	117	12	15	202
סך-הכל הכנסות								
56	20	24	(4)	36	(3)	-	-	39
הוצאות בגין הפסדי אשראי								
99	(3)	(27)	24	102	58	2	7	35
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק								
9.6	(0.3)	(2.5)	2.3	9.8	5.5	0.2	0.7	3.3
תשואה להון (אחוזים)								
47,576	7,434	1,511	5,923 ⁽²⁾	40,142	12,681	32	419	27,010
יתרה ממוצעת של נכסים								
47,516	7,434	1,511	5,923	40,082	12,681	-	419	27,010
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור								
26,510	1,903	147	1,756	24,607	2,330	1	932	21,344
יתרה ממוצעת של התחייבויות								
25,577	1,903	147	1,756	23,674	2,330	-	-	21,344
יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור								

הערות:

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

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

(3) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ד 2 (1).

נתונים עיקריים אודות המגזר העסקי (המשך):

פעילות מקומית		פעילות בינלאומית							
כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	שוק ההון ונדל"ן	בניה	בנקאות ופיננסים	בניה ונדל"ן	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל
במיליוני שקלים חדשים									
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013									
הכנסות ריבית, נטו									
7	317	-	238	562	86	13	99	661	- מחיצוניים
-	(43)	-	(113)	(156)	(22)	(4)	(26)	(182)	- בינמגזרי
7	274	-	125	406	64	9	73	479	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
-	37	3	-	40	-	-	-	40	הכנסות מימון שאינן מריבית
18	86	26	52	182	22	3	25	207	עמלות והכנסות אחרות
25	397	29	177	628	86	12	98	726	סך-הכל הכנסות
-	130	1	4	135	8	10	18	153	הוצאות בגין הפסדי אשראי
6	20	4	92	122	23	(8)	15	137	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
35.9	1.9	114.3	13.2	6.7	10.5	(10.9)	5.6	6.6	תשואה להון (אחוזים)
394	22,770	24	12,016	35,204	5,821	1,942	7,763	42,967	יתרה ממוצעת של נכסים
-	22,770	-	12,016	35,180	5,821	1,942	7,763	42,943	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
813	18,213	2	2,088	21,116	1,787	308	2,095	23,211	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	18,213	-	2,088	20,301	1,787	308	2,095	22,396	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012⁽¹⁾									
הכנסות ריבית, נטו									
7	298	1	288	594	83	4	87	681	- מחיצוניים
-	(2)	-	(142)	(144)	(16)	(1)	(17)	(161)	- בינמגזרי
7	296	1	146	450	67	3	70	520	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
-	27	(3)	1	28	-	-	-	28	הכנסות מימון שאינן מריבית
27	85	(3)25	49	186	22	2	24	210	עמלות והכנסות אחרות
34	408	26	196	664	89	5	94	758	סך-הכל הכנסות
-	86	-	(17)	69	19	22	41	110	הוצאות בגין הפסדי אשראי
13	73	5	114	205	23	(24)	(1)	204	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
84.0	7.1	113.2	17.0	11.9	10.2	(36.1)	10.1	10.1	תשואה להון (אחוזים)
404	26,062	30	12,888	39,384	4,340 ⁽²⁾	1,195	5,535	44,919	יתרה ממוצעת של נכסים
-	26,062	-	12,888	39,354	4,340	1,195	5,535	44,889	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
1,018	22,840	1	2,207	26,066	1,643	95	1,738	27,804	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	22,840	-	2,207	25,047	1,643	95	1,738	26,785	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור

הערות:

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

ביצוע יעדים ואסטרטגיה עסקית - מחצית ראשונה של שנת 2013

הבנק פעל בהתאם לתוכנית העבודה למגזר העסקי תוך התמקדות בהשאת התשואה לנכסי הסיכון וראיה ממוקדת לקוח. בין היתר פעל הבנק להתאמת החשיפה להערכת רמת הסיכון הענפי, והתאמת מרווחי האשראי לרמת הסיכון וצמצום סיכון הריכוזיות.

התפתחויות בסקטור העסקי במחצית הראשונה של שנת 2013

- במחצית הראשונה של השנה התרחבה הכלכלה המקומית בקצב שנתי של 3.4% (3.1% במחצית הראשונה של שנת 2012). התוצר העסקי התרחב ב-3.5%. יצוין כי הגידול בתוצר במחצית הראשונה, התאפיין בהאצה בצמיחה מ-2.7% ברבעון הראשון ל-5.1% ברבעון השני. צמיחת התוצר העסקי הוצאה מ-2.3% ל-5.9%. להלן הגורמים אשר השפיעו על התפתחות התוצר העסקי במחצית הראשונה של 2013.
- הצריכה הפרטית התרחבה במחצית הראשונה של השנה ב-5.1%, האצה לעומת התקופה המקבילה אשתקד והמחצית השנייה של 2012, כאחד. הגידול האמור הקיף הן את המוצרים לצריכה שוטפת והן מוצרים בני קיימא.
 - גידול של 3.9% בייצוא, לאחר נסיגה במחצית השנייה של 2012. הגידול בייצוא שיקף גידול חד בייצוא השירותים ונסיגה קלה בייצוא הסחורות.
 - נסיגה של 5.9% בהשקעות בנכסים קבועים (ללא אוניות ומטוסים), בהמשך לנסיגה של כ-9% במחצית השנייה של 2012 ולעומת התרחבות בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה האמורה הקיפה את ההשקעות בענפי המשק ובבנייה למגורים, כאחד.
 - הצריכה הציבורית (ללא יבוא ביטחוני) התרחבה במחצית הראשונה בשיעור של כ-4.3%, בהמשך לגידול של 2% במחצית השנייה של 2012. ההאצה האמורה שיקפה הן האצה בצריכה האזרחית והן גידול ברכישות מהתעשייה הביטחונית המקומית (לאחר ירידה במחצית השנייה אשתקד).
 - ביבוא הסחורות והשירותים (ללא יבוא ביטחוני), נרשמה ירידה של 1.2% בהמשך לירידה של כ-13% במחצית השנייה של 2012. יצוין כי נתוני היבוא במחצית הראשונה שיקפו ירידה ביבוא השירותים, וגידול מזערי ביבוא הסחורות.

התפתחויות בחוב הסקטור העסקי

- במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 הצטמצם החוב של הסקטור העסקי (ללא בנקים וחברות ביטוח) בשיעור של 2.2% לעומת סוף חודש דצמבר 2012, לאחר גידול של 1% במהלך שנת 2012 (שיעורי השינוי הינם במונחים נומינליים, ומושפעים משינויים בשערי החליפין ובמדד המחירים). יתרת החוב בסוף חודש יוני 2013, עמדה על 776 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-793 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2012, ירידה בשיעור של 2.1%.
- הירידה בחוב במחצית הראשונה של השנה נובעת מירידה של 3.3% בחוב לבנקים ושל כ-5% בחוב למוסדיים באמצעות איגרות חוב. מנגד, חלה עליה של כ-12% בחוב למוסדיים באמצעות הלוואות ו-2.3% בחוב למשקי בית ולחברות (אג"ח חברות סחיר). לפי אומדני בנק ישראל, במונחים כמותיים (בניטרול השפעת האינפלציה והשינוי בשערי החליפין), נרשמה במהלך המחצית הראשונה ירידה של 1.2% בסך החוב של המגזר העסקי, וירידה של 2.9% בחוב לבנקים.
- כתוצאה מההתפתחויות האמורות, ירד משקל הבנקים בסך החוב של הסקטור העסקי מ-50.9% בסוף שנת 2012 ל-50.3% בסוף חודש יוני 2013.

התפתחויות שחלו בשוקים של המגזר

- להלן כיווני ההתפתחות בענפי המשק העיקריים:
- ענף התעשייה - ענף מוטה יצוא ומושפע מביקושים בחו"ל. בחודשים האחרונים חל שיפור מסוים בפעילות הענף, כפי שבא לידי ביטוי בנתוני היצור התעשייתי (בלימת הירידה) ובנתוני יבוא חומרי גלם. השיפור בלט בענפים גומי ופלסטיק, נייר, הוצאה לאור ודפוס;
 - ענף היהלומים - המשך מגמת השיפור שהחלה בתחילת השנה בנתוני הענף, על רקע עליה בנתוני היצוא והתאוששות הביקושים בארצות הברית;
 - ענפי השירותים - ענפי השירותים מגוונים, ובחלקם מאופיינים בשנים האחרונות בשינויי רגולציה והתגברות התחרות;
 - ענף התחבורה - לצד תחזיות חיוביות לענף התעופה העולמי, ניצב ענף התעופה בישראל בפני התמודדות עם תחרות גוברת (במיוחד לאור הסכם שמים פתוחים), אם כי הדרגתית. מדד מחירי ההובלה הימית (Baltic Dry Index) עלה בכ-35% במהלך הרבעון השני של שנת 2013. הדבר מצביע על התאוששות מסוימת של הביקושים בענף;
 - ענף המסחר - ברבעון השני של שנת 2013 נרשמה עליה בפדיון ענפי המסחר הסיטונאי והקמעונאי (יצוין כי חלק מהעליה מוסברת בהקדמת רכישות, לאור העלאת המע"מ בתחילת חודש יוני). עם זאת, לאור הרפורמה בתקציב, קיימת אי ודאות באשר להשלכות על הענף. לראיה, ניתן לראות שמדד אמון הצרכנים ירד משמעותית ברבעון השני של שנת 2013;
 - ענף הנדל"ן - לפרטים, ראו להלן "פעילות בניה ונדל"ן" בפרק "פרטים נוספים אודות הפעילות במוצרים מסוימים".

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 מסוימים. 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 מסוימים".

התפתחויות צפויות באשראי למגזר העסקי

אשראי בנקאי. צפוי המשך מגמת הסטגנציה במגזר לאור הצורך לעמוד ביעדי דרישות ההון, צמצום סיכוני ריכוזיות וצמצום החשיפה לקבוצות הלווים הגדולות.

אשראי חוץ בנקאי. צפויה צמיחה באשראי החוץ בנקאי. זאת, בעיקר בשל צמיחה מהירה בהלוואות הפרטיות הלא סחירות. 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 להתמש בשל התפתחויות שונות בתנאים המקרו כלכליים, שאינם בשליטת הבנק.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

ליום 30 ביוני 2013, לא היתה חריגה מהמגבלות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 313. כמו כן, ליום 30 ביוני 2013, לא היתה חריגה ממגבלת "אגשים 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 דוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 48-56).

מגזר הבנקאות המסחרית

היקף הפעילות של המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של המגזר הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 69 מיליון ש"ח, לעומת 89 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 22.5%.

ההוצאות בניין הפסדי האשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 69 מיליון ש"ח, לעומת 60 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 15.0%.

נתונים עיקריים אודות מגזר הבנקאות המסחרית:

פעילות בינלאומית		פעילות מקומית								
בנקאות בניה		בנקאות סך-הכל			בניה ונדל"ן			שוק ההון		
בנקאות בניה		בנקאות סך-הכל			משכנתאות סך-הכל ופיננסים ונדל"ן			בנקאות כרטיסי אשראי		
במיליוני שקלים חדשים										
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013										
הכנסות ריבית, נטו										
193	61	29	32	132	4	38	-	1	89	- מחיצוניים
(58)	(17)	(8)	(9)	(41)	(2)	(9)	-	-	(30)	- בימגזרי
135	44	21	23	91	2	29	-	1	59	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
6	-	-	-	6	-	-	-	-	6	הכנסות מימון שאינן מריבית
52	15	8	7	37	-	6	3	2	26	עמלות והכנסות אחרות
193	59	29	30	134	2	35	3	3	91	סך-הכל הכנסות
47	17	10	7	30	(1)	(2)	-	-	33	הוצאות בגין הפסדי אשראי
34	9	4	5	25	1	20	⁽³⁾ -	2	2	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
8.1	2.1	0.9	1.2	5.9	0.2	4.7	-	0.5	0.5	תשואה להון (אחוזים)
18,788	7,882	3,720	4,162	10,906	391	3,552	-	100	6,863	יתרה ממוצעת של נכסים
18,788	7,882	3,720	4,162	10,906	391	3,552	-	100	6,863	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
9,745	1,839	735	1,104	7,906	1	902	-	197	6,806	יתרה ממוצעת של התחייבויות
9,548	1,839	735	1,104	7,709	1	902	-	-	6,806	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012⁽¹⁾										
הכנסות ריבית, נטו										
214	72	30	42	142	1	34	-	1	106	- מחיצוניים
(75)	(17)	(6)	(11)	(58)	-	(12)	-	-	(46)	- בימגזרי
139	55	24	31	84	1	22	-	1	60	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
2	-	-	-	2	-	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
48	10	4	6	38	-	7	2	4	25	עמלות והכנסות אחרות
189	65	28	37	124	1	29	2	5	87	סך-הכל הכנסות
32	13	12	1	19	-	6	-	-	13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
47	13	9	4	34	1	9	⁽³⁾ -	3	21	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
12.7	3.4	2.4	1.0	9.1	0.3	2.4	-	0.8	5.6	תשואה להון (אחוזים)
18,640	7,595	3,515	4,080 ⁽²⁾	11,045	310	3,183	-	110	7,442	יתרה ממוצעת של נכסים
18,640	7,595	3,515	4,080	11,045	310	3,183	-	110	7,442	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
9,194	1,660	630	1,030	7,534	-	729	-	311	6,494	יתרה ממוצעת של התחייבויות
8,883	1,660	630	1,030	7,223	-	729	-	-	6,494	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור

הערות:

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

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

(3) סכומים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

נתונים עיקריים אודות מגזר הבנקאות המסחרית (המשך):

פעילות בינלאומית					פעילות מקומית					
בנקאות בניה					בנקאות כרטיסי שוק					
סך-הכל סך-הכל סך-הכל					בניה ונדל"ן					
סך-הכל סך-הכל סך-הכל					משכנתאות סך-הכל ופיננסים ונדל"ן					
במיליוני שקלים חדשים										
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013										
הכנסות ריבית, נטו										
361	129	58	71	232	4	63	-	2	163	- מחיצוניים
(90)	(32)	(13)	(19)	(58)	(2)	(11)	-	-	(45)	- בינמגזרי
271	97	45	52	174	2	52	-	2	118	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
9	-	-	-	9	-	-	-	-	9	הכנסות מימון שאינן מריבית
93	23	11	12	70	-	14	5	5	46	עמלות והכנסות אחרות
373	120	56	64	253	2	66	5	7	173	סך-הכל הכנסות
69	28	13	15	41	(1)	(3)	-	-	45	הוצאות בגין הפסדי אשראי
69	18	10	8	51	1	35	-	2	13	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
8.1	5.5	6.1	4.7	10.0	3.5	19.4	65.1	20.0	4.8	תשואה להון (אחוזים)
18,873	8,095	3,752	4,343	10,778	384	3,313	-	104	6,977	יתרה ממוצעת של נכסים
18,873	8,095	3,752	4,343	10,778	384	3,313	-	104	6,977	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
10,132	2,226	871	1,355	7,906	1	890	-	217	6,798	יתרה ממוצעת של התחייבויות
9,915	2,226	871	1,355	7,689	1	890	-	-	6,798	מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012⁽¹⁾

הכנסות ריבית, נטו										
423	179	56	123	244	1	60	-	2	181	- מחיצוניים
(121)	(44)	(13)	(31)	(77)	-	(16)	-	-	(61)	- בינמגזרי
302	135	43	92	167	1	44	-	2	120	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
11	-	-	-	11	-	-	-	-	11	הכנסות מימון שאינן מריבית
94	22	5	17	72	-	14	5	8	45	עמלות והכנסות אחרות
407	157	48	109	250	1	58	5	10	176	סך-הכל הכנסות
60	39	10	29	21	-	2	-	-	19	הוצאות בגין הפסדי אשראי
89	21	17	4	68	1	25	1	4	37	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
11.0	5.7	13.6	1.8	15.5	4.8	18.3	206.7	45.9	13.3	תשואה להון (אחוזים)
20,134	9,347	3,057	6,290 ⁽²⁾	10,787	324	3,115	-	106	7,242	יתרה ממוצעת של נכסים
20,134	9,347	3,057	6,290	10,787	324	3,115	-	106	7,242	מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
9,176	1,932	566	1,366	7,244	-	750	-	271	6,223	יתרה ממוצעת של התחייבויות
8,905	1,932	566	1,366	6,973	-	750	-	-	6,223	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 במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 24 מיליון ש"ח, לעומת 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 100.0%.

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 30 ביוני 2013						
הכנסות ריבית, נטו						
(57)	24	-	24	(81)	-	(81)
- מחיצוניים						
134	31	-	31	103	-	103
- בינמגזרי						
77	55	-	55	22	-	22
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
4	4	-	4		-	
הכנסות מימון שאינן מריבית						
66	47	16	31	19	9	10
עמלות והכנסות אחרות						
147	106	16	90	41	9	32
סך-הכל הכנסות						
(2)	1	-	1	(3)	(1)	(2)
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
15	15	1	14	-	(2)	2
תשואה להון (אחוזים)						
13.6	15.1	1.0	14.0	-	(1.9)	1.9
יתרה ממוצעת של נכסים						
3,880	2,687	-	2,687	1,193	-	1,193
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור						
3,880	2,687	-	2,687	1,193	-	1,193
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
30,605	15,961	-	15,961	14,644	-	14,644
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						
30,605	15,961	-	15,961	14,644	-	14,644
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012⁽¹⁾						
הכנסות ריבית, נטו						
(8)	26	-	26	(34)	-	(34)
- מחיצוניים						
107	38	-	38	69	-	69
- בינמגזרי						
99	64	-	64	35	-	35
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
3	2	-	2	1	-	1
הכנסות מימון שאינן מריבית						
54	37	⁽³⁾ 14	⁽³⁾ 23	17	9	8
עמלות והכנסות אחרות						
156	103	14	89	53	9	44
סך-הכל הכנסות						
-	-	-	-	-	-	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
10	2	3	(1)	8	(2)	10
תשואה להון (אחוזים)						
10.3	2.0	3.1	(1.0)	8.3	(2.0)	10.5
יתרה ממוצעת של נכסים						
3,320	2,421	-	⁽²⁾ 2,421	899	-	899
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור						
3,320	2,421	-	2,421	899	-	899
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
34,107	19,592	-	19,592	14,515	-	14,515
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						
34,107	19,592	-	19,592	14,515	-	14,515

הערות:

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

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

(3) סווג מחדש - מיון עמלות מסויימות מ"בנקאות ופיננסים" ל-"שוק ההון".

נתונים עיקריים אודות מגזר הבנקאות הפרטית (המשך):

פעילות בינלאומית			פעילות מקומית			
סך-הכל	סך-הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך-הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים
במיליוני שקלים חדשים						
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013						
הכנסות ריבית, נטו						
(30)	42	-	42	(72)	-	(72)
- מחיצוניים						
190	73	-	73	117	-	117
- בינמזרי						
160	115	-	115	45	-	45
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
14	14	-	14	-	-	-
הכנסות מימון שאינן מריבית						
135	96	31	65	39	20	19
עמלות והכנסות אחרות						
309	225	31	194	84	20	64
סך-הכל הכנסות						
(4)	2	-	2	(6)	-	(6)
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
24	34	1	33	(10)	(4)	(6)
תשואה להון (אחוזים)						
11.8	26.6	116.2	26.4	(13.9)	(33.4)	(11.8)
יתרה ממוצעת של נכסים						
4,015	2,747	-	2,747	1,268	-	1,268
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור						
4,015	2,747	-	2,747	1,268	-	1,268
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
33,436	17,993	-	17,993	15,443	-	15,443
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						
33,436	17,993	-	17,993	15,443	-	15,443
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012⁽¹⁾						
הכנסות ריבית, נטו						
(58)	51	-	51	(109)	-	(109)
- מחיצוניים						
254	72	-	72	182	-	182
- בינמזרי						
196	123	-	123	73	-	73
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו						
4	3	-	3	1	-	1
הכנסות מימון שאינן מריבית						
108	74	⁽³⁾ 26	⁽³⁾ 48	34	19	15
עמלות והכנסות אחרות						
308	200	26	174	108	19	89
סך-הכל הכנסות						
(3)	1	-	1	(4)	-	(4)
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק						
12	(8)	2	(10)	20	(2)	22
תשואה להון (אחוזים)						
5.9	(5.8)	1,832.6	(7.2)	24.0	(13.9)	28.8
יתרה ממוצעת של נכסים						
3,914	2,563	-	⁽²⁾ 2,563	1,351	-	1,351
מזה יתרה ממוצעת של האשראי לציבור						
3,914	2,563	-	2,563	1,351	-	1,351
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
35,243	19,884	-	19,884	15,359	-	15,359
מזה יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור						
35,243	19,884	-	19,884	15,359	-	15,359

הערות:

- (1) סוג מחדש, ראו "כללי" בתחילת הפרק לעיל.
- (2) סוג מחדש - טיוב הייחוס של פריטים מסויימים, אשר סווגו למגזר "ניהול פיננסי".
- (3) סוג מחדש - מיון עמלות מסויימות מ"בנקאות ופיננסים" ל-"שוק ההון".

התפתחויות במגזר

הבנקאות הפרטית הישראלית הרחיבה את הפריסה בישראל, בהתאם לתוכנית העבודה, ופתחה שני מרכזי שירות חדשים בתל-אביב ובירושלים, שנוספו למרכזי השירות הקיימים בהרצליה פיתוח ובחיפה.

בנוסף, נבנה אתר אינטרנט שיווקי ייעודי עבור לקוחות הבנקאות הפרטית הישראלית, הסוקר את מגוון השירותים והמוצרים הייחודיים המוצעים לפלח לקוחות זה.

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 במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 172 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 143 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך כל ההכנסות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 455 מיליון ש"ח, לעומת 228 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, והן כוללות שלושה מרכיבים עיקריים:

1. רווח מפעילות הנוסטרו של הבנק (בעיקר מנגזרים פיננסיים) בסך של 390 מיליון ש"ח, נטו, כולל רווח בסך של 306 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 46 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כולל רווח של 115 מיליון ש"ח 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 36 מיליון ש"ח, לעומת רווח של 87 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

3. הכנסות מפעילות בחו"ל בסך של 29 מיליון ש"ח, לעומת 95 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
במיליוני שקלים חדשים						
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 יוני						
	2012 ⁽¹⁾			2013		
הכנסות ריבית, נטו	65	18	47	92	23	69
הכנסות מימון שאינן מריבית	11	41	(30)	177	15	162
עמלות והכנסות אחרות	11	(2)	⁽²⁾ 13	(7)	(10)	3
סך-הכל הכנסות	87	57	30	262	28	234
הוצאות בגין הפסדי אשראי	2	4	(2)	(1)	-	(1)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	(106)	21	(127) ⁽²⁾	90	(1)	91
תשואה להון (אחוזים)	(24.8)	5.5	(28.8)	15.1	(0.2)	15.1
יתרה ממוצעת של נכסים	80,437	⁽⁴⁾ 19,399	⁽³⁾ 61,038	83,084	20,738	62,346
יתרה ממוצעת של התחייבויות	33,507	9,564	⁽³⁾ 23,943	37,227	14,691	22,536

	2012 ⁽¹⁾			2013		
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 יוני						
הכנסות ריבית, נטו	106	12	94	181	34	147
הכנסות מימון שאינן מריבית	103	92	11	277	18	259
עמלות והכנסות אחרות	19	(9)	⁽²⁾ 28	(3)	(23)	20
סך-הכל הכנסות	228	95	133	455	29	426
הוצאות בגין הפסדי אשראי	2	4	(2)	(17)	(15)	(2)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	(143)	45	(188) ⁽²⁾	172	7	165
תשואה להון (אחוזים)	(16.6)	40.4	(25.2)	15.6	3.6	18.3
יתרה ממוצעת של נכסים	81,777	⁽⁴⁾ 20,234	⁽³⁾ 61,543	84,033	21,538	62,495
יתרה ממוצעת של התחייבויות	33,150	9,237	⁽³⁾ 23,913	34,890	12,727	22,163

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".

התפתחויות במגזר

מכירת פעילות בשירותי בנק אוטומטיים בע"מ ("שב"א"). הבנק מחזיק 20% בשב"א. ביום 18 ביולי 2013 אישרה האסיפה הכללית של שב"א את התקשרות החברה בהסכם למכירת פעילות ה-ATM שלה, בתמורה לסך של 63 מיליון ש"ח. ההסכם כפוף, בין היתר, לאישור הממונה על ההגבלים העסקיים. לכשתושלם העסקה, צפוי הבנק לרשום רווח, נטו, בסך של כ-8 מיליון ש"ח.

לפרטים נוספים אודות "מגזר הניהול הפיננסי", ראו דוח 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 שוקי הון והשקעות בע"מ (להלן: "דש"ה") ועל ידי הבנק במישרין.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על תת המגזר

ליום 30 ביוני 2013, הבנק היה רחוק ממגבלת ההשקעה בתאגידים ריאליים בהתאם לסעיף 23 א' (א) לחוק הבנקאות (רישוי). לפרטים נוספים, ראו דוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 65).

היקף הפעילות של תת המגזר והרווח הנקי שלו

הרווח הנקי של תת המגזר הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 68 מיליון ש"ח, לעומת 36 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 88.9%.

נתונים עיקריים אודות תת מגזר החברות הריאליות:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2013	2012	2013	2012
במיליוני שקלים חדשים			
–	(1)	–	1
32	7	79	43
–	1	1	1
32	7	80	45
26	5	68	36

רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק

השקעות הקבוצה בקרנות השקעה פרטיות, בקרנות הון סיכון ובחברות

דשייה שותפה במספר חברות פרטיות וציבוריות, קרנות השקעה פרטיות וקרנות הון סיכון. יתרת ההשקעה של דשייה בחברות ובקרנות האמורות עמדה ביום 30 ביוני 2013 על סך של כ-231 מיליון דולר. היתרה המקסימלית של ההתחייבויות העתידיות של דשייה להשקעה בחברות ובקרנות אלה הסתכמה ביום 30 ביוני 2013 בכ-87.5 מיליון דולר.

בנוסף להשקעה בקרנות, באמצעות דשייה, השקיע הבנק במישרין בקרן נוספת. יתרת ההשקעה של הבנק בקרן האמורה עמדה ביום 30 ביוני 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 30 ביוני 2013 על סך של כ-2.8 מיליון דולר. סך ההתחייבויות העתידיות המקסימליות הנוספות של בנק מרכנתיל דיסקונט להשקעה בקרנות אלה הסתכמה ביום 30 ביוני 2013 ב-1 מיליון דולר.

התפתחויות בחת המגזר

מימושים. במחצית הראשונה של שנת 2013, נרשמו מימושים משמעותיים ב-4 מהקרנות הותיקות בתיק ההשקעות של דש"ה: פימי אופורטיוניטי 2, פימי אופורטיוניטי 4, ורטקס 2 ו-ורטקס 3. בגין המימושים (בעיקר בגין הקרנות האמורות) רשמה דש"ה רווח בסכום כולל של כ-78 מיליון ש"ח, לעומת 49 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 הנוהגות לחלק חלק ניכר מרווחיהן השוטפים כדיבידנד לבעלי המניות. ליום 30 ביוני 2013, דש"ה מחזיקה במניות של שש חברות, שנרכשו בעסקאות מחוץ לבורסה, ששווין הכולל בספרי דש"ה הינו כ-63 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 סופר-פארם כ-188 חנויות בישראל ולמעלה מ-40 חנויות בפולין ובסין.

השקעות בחברות כלולות. ברבעון השני של שנת 2013 השקיעה דש"ה ב-2 חברות, סכום כולל של כ-45 מיליון ש"ח.

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		30 ביוני 2013	
מזה: כרטיסים פעילים	סך-הכל כרטיסים פעילים	מזה: כרטיסים פעילים	סך-הכל כרטיסים פעילים
באלפים			
1,085	1,245	1,113	1,303
522	717	552	777
1,607	1,962	1,665	2,080

מחזור עסקאות

לשנת החודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2012		לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013	
במיליוני שקלים חדשים			
42,172	20,358	21,516	
11,302	5,359	5,932	
53,474	25,717	27,448	

"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 וחייבים בגין עסקאות בתשלום נדחה, בניכוי הזיכויים בהם זוכו הבנקים או זוכו לקוחותיהם בגין השימוש בכרטיס 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 במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 71 מיליון ש"ח, לעומת 90 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 21.1%.

הוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 9 מיליון ש"ח, לעומת סך 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 30 ביוני 2013					
					הכנסות ריבית, נטו
76	1	3	7	65	- מחיצוניים
(10)	-	-	(2)	(8)	- בינמגזרי
66	1	3	5	57	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
(2)	-	-	-	(2)	הכנסות מימון שאינן מריבית
217	2	7	9	199	עמלות והכנסות אחרות
281	3	10	14	254	סך-הכל הכנסות
10	-	-	-	10	הוצאות בגין הפסדי אשראי
37	2	3	5	27	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
4.8	0.5	0.3	2.2	5.2	תשואה להון (אחוזים)
8,937	100	377	356	8,104	יתרה ממוצעת של נכסים
3,923	197	737	704	2,285	יתרה ממוצעת של התחייבויות
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012					
					הכנסות ריבית, נטו
76	1	3	7	65	- מחיצוניים
(10)	-	-	(2)	(8)	- בינמגזרי
66	1	3	5	57	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
(2)	-	-	-	(2)	הכנסות מימון שאינן מריבית
222	4	12	17	189	עמלות והכנסות אחרות
286	5	15	22	244	סך-הכל הכנסות
-	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
46	3	7	8	28	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
5.5	0.8	0.7	3.5	5.1	תשואה להון (אחוזים)
9,145	110	419	396	8,220	יתרה ממוצעת של נכסים
4,021	311	932	286	2,492	יתרה ממוצעת של התחייבויות

נתונים עיקריים אודות פעילות תחום כרטיסי האשראי (המשך):

סך-הכל	בנקאות		עסקים		
	מסחרית	מגזר עסקי	קטנים	משקי בית	
במיליוני שקלים חדשים					
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013					
הכנסות ריבית, נטו					
151	2	7	14	128	- מחיצוניים
(20)	-	-	(4)	(16)	- בינמגזרי
131	2	7	10	112	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
1	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
442	5	18	22	397	עמלות והכנסות אחרות
574	7	25	32	510	סך-הכל הכנסות
9	-	-	-	9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
71	2	6	9	54	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
9.2	20.0	35.9	24.7	17.3	תשואה להון (אחוזים)
8,966	104	394	371	8,097	יתרה ממוצעת של נכסים
4,124	217	813	777	2,317	יתרה ממוצעת של התחייבויות
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012					
הכנסות ריבית, נטו					
159	2	7	15	135	- מחיצוניים
(23)	-	-	(5)	(18)	- בינמגזרי
136	2	7	10	117	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
2	-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
446	8	27	36	375	עמלות והכנסות אחרות
584	10	34	46	494	סך-הכל הכנסות
8	-	-	-	8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
90	4	13	15	58	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
12.6	45.9	84.0	51.3	20.0	תשואה להון (אחוזים)
9,119	106	404	381	8,228	יתרה ממוצעת של נכסים
4,349	271	1,018	973	2,087	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 נקבעו, 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 ישלול ולא יחזיק באמצעי שליטה בחברה המנפיקה כרטיסי אשראי.

טיטוט מתווה מעבר לכרטיסי חכם. ביום 26 ביוני 2013, הפיח המפקח על הבנקים טיוטת מכתב, במסגרתו תוגדר ההיערכות הנדרשת מהתאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי למעבר לשימוש בכרטיסים חכמים, בתחומים הבאים: הנפקת כרטיסים, שדרוג או החלפת מכשירי ATM וסליקת תשלומים. כן הוגדרו במכתב לוחות הזמנים להשלמת ההיערכות בתחומים האמורים. במסגרת המכתב יידרשו התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי להכין תוכניות עבודה ליישום ולהקצות את המשאבים הנדרשים בהתאם.

לפרטים בדבר היערכות כאל בנושא זה, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 72).

מכתב בדבר "מניעת הלבנת הון - פעילות מול מאגד". ביום 5 באוגוסט 2013, פרסם המפקח על הבנקים מכתב אשר קובע מגבלות ותנאים מוקדמים לביצוע פעולות סליקה של מאגדים (בתי עסק שפעילותם היא ריכוז חיובים וזיכויים של בתי עסק אחרים). נדרש ליישם את האמור במכתב בתוך שלושה חודשים ממועד פרסומו.

לפרטים בדבר טיטוט הוראה בעניין "הטבות ללקוחות", ראו "חקיקה ופיקוח" להלן.
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 ההנפקה המשותפת של כאל, עם הבנק ועם הבנק הבינלאומי, בהתאמה, ראו ביאור 15 לתמצית הדוחות הכספיים.

הסכם לשיתוף פעולה עם ארגון "ויזה אירופה". בחודש אפריל 2013 חתמו כאל וארגון ויזה אירופה על הסכם תמיכה להידוק שיתוף הפעולה ביניהן, 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-31.7 מיליארד ש"ח, לעומת עליה של 7.4 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. במחצית הראשונה של שנת 2013 נמשכו הגיוסים גדולים בקרנות כספיות ובקרנות המשקיעות באיגרות חוב בארץ, בהיקפים של 16.6 מיליארד ש"ח ו-15.1 מיליארד ש"ח, בהתאמה. במקביל, בקרנות המשקיעות במניות בארץ נרשמו גיוסים בהיקף של מיליארד ש"ח בלבד. לעומת זאת, בקרנות השקליות נרשמה בתקופה הנדונה צבירה נטו שלילית, של כמיליארד ש"ח. בחינת מגמת החודשים האחרונים מלמדת על עליה חדה בגיוסי הקרנות הכספיות, במקביל לגיוסי חיובי בקרנות השקליות, אחרי מספר חודשים של פדיונות נטו. על פי נתוני בנק ישראל, נכסי קרנות האג"ח גדלו בתקופה האמורה ב-29.7 מיליארד ש"ח. נכסי הקרנות הלא-צמודות עלו ב-12.0 מיליארד ש"ח, נכסי הקרנות הצמודות למדד עלו ב-11.8 מיליארד ש"ח, נכסי הקרנות המנייתיות עלו ב-1.6 מיליארד ש"ח ונכסי הקרנות המשקיעות בחו"ל עלו ב-1.1 מיליון ש"ח.

שוק קופות הגמל. קופות הגמל מסוג "קופות גמל לתגמולים ואישיות לפיצויים" השיגו בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013, תשואה חיובית בשיעור של 10.9% 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 30 ביוני 2013, צבירה נטו שלילית בהיקף של כ-2.6 מיליארד ש"ח, לעומת צבירה נטו שלילית של כ-5.3 מיליארד ש"ח, בשניים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012. היקף קופות הגמל ליום 30 ביוני 2013 הסתכם בכ-173.45 מיליארד ש"ח, לעומת כ-160.48 מיליארד ש"ח ליום 30 ביוני 2012, עליה של כ-13 מיליארד ש"ח (כ-8%).

שוק קרנות הפנסיה החדשות. קרנות הפנסיה החדשות השיגו בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013, תשואה חיובית של 12% בממוצע. לפי הנתונים שמפרסם אגף שוק ההון במשרד האוצר, בסך קרנות הפנסיה החדשות היתה בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013, צבירה חיובית בהיקף של כ-16.8 מיליארד ש"ח, לעומת צבירה חיובית נטו של כ-14.7 מיליארד ש"ח, בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012. היקף קרנות הפנסיה החדשות הסתכם ליום 30 ביוני 2013 ב-139.1 מיליארד ש"ח, לעומת כ-110.4 מיליארד ש"ח ביום 30 ביוני 2012, עליה של כ-28.7 מיליארד ש"ח (כ-26%).

שוק תעודות הסל. על פי נתונים שפורסמו על ידי הבורסה לניירות ערך בתל אביב, בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 הונפקו 27 תעודות סל חדשות. בסוף חודש יוני 2013, עמד מספר תעודות הסל על מוצרי מדד על 462, בהן 277 תעודות סל על מדדי מניות מקומיים ובינלאומיים, 185 תעודות סל על מדדי אג"ח מקומיים וסחורות.

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

מגבלות חקיקה ותקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות בשוק ההון

תיקוני חקיקה ותקינה בתחום החיסכון הפנסיוני

ביוני 1 ו-1 ביולי 2013, נכנסו לתוקף, בהתאמה, חובות השימוש בממשק האירועים ובממשק האחזקות (להלן: "הממשקים"). הבנק צפוי להשלים את היערכותו להקמת הממשקים במהלך חודש ספטמבר 2013. בשל האמור, ומאחר שבנקים נוספים אף הם טרם השלימו את היערכותם בעניין, פנה איגוד הבנקים ביום 6 באוגוסט 2013 אל אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר בבקשה לאפשר לגוף מוסדי להמשיך להעביר מידע לבעל רישיון באמצעות הממשקים הקיימים ברשותם, וזאת לצד השלמת היערכות להקמת הממשקים וקליטתם באופן תקין.

מסלוקה פנסיונית. ביום 30 ביוני 2013 החלה לפעול המסלוקה הפנסיונית. בשלב הראשון, אשר החל מיד עם הפעלת המסלוקה, מפיץ (סוכן ביטוח או יעוץ פנסיוני) יכול במסגרת שלב הטרם ייעוץ, לפנות דרך המסלוקה בשם חוסך, אל כל הגופים המוסדיים בהם ניתן לחסוך כספי פנסיה, בבקשה לקבל מידע על כל מוצר פנסיוני הרשום על שם החוסך. בנוסף, יכול מפיץ לפנות בשם לקוח שקיבל ייעוץ, בבקשה לקבל מידע כאמור באופן חד פעמי או מתמשך. בשלב השני (יולי 2014) יוכלו מפיצים להעביר באמצעות המסלוקה בקשות לביצוע פעולות, בקשות למידע הנלווה להפקדת כספים. בשלב השלישי (ינואר 2015) המסלוקה תאפשר סליקת כספים וקבלת נתונים אודות כספים שהועברו באמצעות המסלוקה.

עם תחילת פעילות המסלוקה כאמור, פרסמה החברה המפעילה את מסלוקה, כללי היערכות והתחברות ונהלי עבודה, בין היתר, למפיצים. לצד זאת, ממשיך האוצר בהסדרת פעילות המסלוקה והמשתמשים בה, באמצעות עדכון חוזרים קיימים ופרסום חוזרים חדשים וביניהם חוזר תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית מיום 22 במאי 2013, אשר יכנס לתוקף ביחס לדמי השימוש שישלמו המפיצים, ביום 1 באוקטובר 2013.

ביום 6 באוגוסט 2013 פרסם משרד האוצר את טיוטת חוזר "אספקת שירותי תפעול אחורי ושירותי תפעול קדמי" שעניינה קביעת הנחיות וכללים למתן שירותי תפעול לגוף מוסדי על ידי תאגיד בנקאי, במשרד אחורי ובסניפים. טיוטת החוזר עתידה לבוא במקום שני חוזרים קודמים אשר יבטלו במועד כניסת החוזר הסופי לתוקף. ככל שהטיטה תהפוך למחייבת, תאגיד בנקאי יוכל להמשיך ולספק שירותי תפעול אחורי לגוף מוסדי שכיום קשור עימו בהסכם לאספקת שירותים כאמור, בתמורה מקסימלית אשר זהה לתמורה הקבועה כיום (0.1% בשנה משווי הנכסים המתופעלים) ולכל המאוחר עד ליום 31 בדצמבר 2020. עוד נקבע בעניין זה, כי ההסכם בין הגוף המוסדי והתאגיד הבנקאי בקשר עם אספקת שירותי תפעול אחורי, יתייחס רק לפעילות הקשורה לניהול או לתפעול הגוף המוסדי. לעניין מתן השירותים בסניפים ("שירותי תפעול קדמי"), לעמית הגוף המוסדי שלא במסגרת ייעוץ פנסיוני, נקבע כי התאגיד הבנקאי יוכל להתקשר בהסכם עם גוף מוסדי לשם מתן שירותים אלו וכן יהיה רשאי לקבל תמורה בעד, בתנאי שיציע את השירותים הללו לכלל הגופים המוסדיים באותם תנאים ובאותה תמורה. בהתאם לטיטה, מועד כניסת החוזר לתוקף יהיה ביום 1 בינואר 2014, והוא יחול גם על הסכמי תפעול קיימים.

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 היה 30 ימים מיום פרסומן ברשומות.

ביום 9 במאי 2013 פרסמה רשות ניירות ערך להערות הציבור טיוטת של תיקוני חקיקה והוראה בעניין קפ"מ (קרן פקדונות ומלוות). קפ"מ הינו מוצר שיהווה פיתוח, סיווג משנה, של קרן נאמנות כספית שקלית. הקפ"מ יהיה מוצר סולידי במיוחד, אשר תשואותיו ישקפו את התשואות הגלומות בפיקדון עתק (ג'מבו) ובמלוות קצרי מועד (עד שנה לפדיון) של ממשלת ישראל. הרשות מציעה, בין היתר, לבצע תיקון בחוק הייעוץ בדבר הסמכת השר להחריג סוגים מסוימים של נכסים פיננסיים מהגדרת המונח "נכסים פיננסיים" וקביעת תקנות המחריגות קפ"מ מהגדרת המונח "נכס פיננסי" כך שניתן יהיה למכור קפ"מ (למרות שזו קרן נאמנות) שלא במסגרת הליך ייעוץ, בדומה לפיקדונות בנקאיים.

אסדרה חדשה בתחום ניהול תיקים. ביום 12 במרס 2013 פרסמה רשות ניירות ערך הוראה לחברות ניהול תיקים גדולות בעניין גמול לדיקטורים 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 וחתמה 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 וחתמה 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.

תקנות ניירות ערך (אופן הצעת ניירות ערך לציבור), (תיקון), התשע"ג-2013. ביום 3 ביוני 2013 פרסמה רשות ניירות ערך את הצעת החקיקה ה"ל, שמטרתה להטיל הגבלות על השתתפות המשקיעים המסווגים בשלב "המכרז המוסדי" (שלב ההתחייבויות

המוקדמות) ועל ניירות ערך שיירכשו על ידם, על מנת למנוע ניצול של מנגנון זה לשם הפקת רווחים מהירים תוך פגיעה בתקינות המסחר.
הצעות חקיקה בנושא הקלות ופיתוח שוק ההון בהמשך למתווה ההקלות - קובץ חקיקה מס' 1. ביום 26 במאי 2013 פרסמה רשות ניירות ערך טיוטת קובץ חקיקה שמטרתה הסדרת הקלות בחוקים עליהם מופקדת רשות ניירות ערך ובקבצי תקנות שונים. התיקונים העיקריים עוסקים בהקלות בתחום האכיפה (כגון גובה העצומים והרחבת הסמכות להפחתתם), הארכת התקופה לניוס כספים על פי תשקיף מדף משנתיים לשלוש שנים והקלות בתחום ייעוץ השקעות (כגון הקלה בתדירות).

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 במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 14 מיליון ש"ח, לעומת 28 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 50.0%. הירידה נובעת בעיקר מהשפעת התערפון החדש של עמלות בגין פעילות בניירות ערך, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים (ראו ביאור 16), ומשינוי בדפוסי השקעה של לקוחות (ירידה במחזוריות המסחר ומעבר להשקעה בנכסים מנוהלים).

נתונים עיקריים אודות הפעילות בשוק ההון:

פעילות בינלאומית:	פעילות מקומית						עסקים		משקי בית קטנים
	בנקאות פרטית	סך-הכל	פיננסי	בנקאות פרטית	מסחרית	בנקאות עסקית	משקי בית		
במיליוני שקלים חדשים									
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
3	-	3	-	-	-	1	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
104	16	88	-	9	3	14	9	53	עמלות והכנסות אחרות
107	16	91	-	9	3	15	9	55	סך-הכל הכנסות
4	1	3	-	(2)	-	1	-	4	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
22	-	22	3	-	-	22	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים
3	-	3	3	-	-	3	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012⁽¹⁾									
1	-	1	-	-	-	1	-	-	הכנסות ריבית, נטו
1	-	1	-	-	-	(1) ⁽²⁾	(2) ⁽²⁾	2 ⁽²⁾	הכנסות מימון שאינן מריבית
102	14 ⁽³⁾	88	-	9	2	12 ⁽²⁾	8 ⁽²⁾	57 ⁽²⁾	עמלות והכנסות אחרות
104	14	90	-	9	2	12	8	59	סך-הכל הכנסות
13	3	10	-	(2)	-	2	-	10	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
32	-	32	-	-	-	32	-	-	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).

(3) סווג מחדש - מיון עמלות מסוימות ל-"שוק ההון".

נתונים עיקריים אודות הפעילות בשוק ההון (המשך):

פעילות בינלאומית:	פעילות מקומית						עסקים		משקי בית קטנים	
	בנקאות פרטית	סך-הכל	פיננסי	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	עסקים	משקי בית		
במיליוני שקלים חדשים										
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
7	-	7	-	-	-	3	1	3		הכנסות מימון שאינן מריבית
212	31	181	6	20	5	26	19	105		עמלות והכנסות אחרות
219	31	188	6	20	5	29	20	108		סך-הכל הכנסות
14	1	13	2	(4)	-	4	-	11		רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
26	-	26	2	-	-	24	-	-		יתרה ממוצעת של נכסים
4	-	4	2	-	-	2	-	-		יתרה ממוצעת של התחייבויות
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012⁽¹⁾										
1	-	1	-	-	-	1	-	-		הכנסות ריבית, נטו
4	-	4	-	-	-	(2)	(2)1	(2)3		הכנסות מימון שאינן מריבית
203	(3)26	177	-	19	5	(2)25	(2)16	(2)112		עמלות והכנסות אחרות
208	26	182	-	19	5	26	17	115		סך-הכל הכנסות
28	2	26	-	(2)	1	5	1	21		רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
30	-	30	-	-	-	30	-	-		יתרה ממוצעת של נכסים
1	-	1	-	-	-	1	-	-		יתרה ממוצעת של התחייבויות

הערות:

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

(2) סוג מחדש, ראו ביאור 1 ד 2 (1).

(3) סוג מחדש - מיון עמלות מסוימות ל-"שוק ההון".

להלן נתונים אודות היקפי הפעילות בתחומים השונים

ניירות ערך. ביום 30 ביוני 2013 עמדה יתרת ניירות ערך המוחזקים עבור לקוחות הבנק על סך של כ-131.7 מיליארד ש"ח, כולל סך של 7.2 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 כ-8% (לפרטים בדבר הכנסות מפעילות בניירות ערך, ראו ביאור 11 לתמצית הדוחות הכספיים).

בנוסף, בנק מרכזתיל דיסקונט החזיק עבור לקוחותיו ביום 30 ביוני 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 כ-22%.

ניהול תיקי השקעות. ביום 30 ביוני 2013 ניהלה תכלית דיסקונט ניהול תיקים 2,217, תיקי השקעות בשווי כספי כולל של כ-4,231 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 10.7% במספר התיקים שבניהול, ועל עליה של כ-6.8% בהיקף הכספי של התיקים שבניהול.

ייעוץ פנסיוני. החל מתחילת הפעילות, בחודש מרס 2008, ועד סוף חודש יוני 2013, ניתן ייעוץ לכ-84 אלף לקוחות. הצבירה בתקופה האמורה, של נכסי לקוחות שניתן להם ייעוץ, הסתכמה בכ-11.2 מיליארד ש"ח.

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

פעילות בניה ונדל"ן

התפתחויות בשווקים של הפעילות

נדל"ן למגורים. ברבעון השני של שנת 2013 נרשמה יציבות במחירי הדירות, כפי שעולה ממדד מחירי דירות בבעלות. מתחילת שנת 2013 חלה עליה בשיעור של 3.9%. גורמי ההיצע והביקוש עדיין תומכים בעליית מחירי הדירות, בין היתר, הריבית הריאלית השלילית והתחלות בניה המספקות את תוספת הביקוש השנתי בלבד.

התחלות בניה. ברבעון הראשון של שנת 2013 חלה ירידה של 2% במספר הדירות שהוחל בבנייתן, בהשוואה לרבעון האחרון של שנת 2012, וירידה של 3.4% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.

ביצועי המשכנתאות במחצית הראשונה של שנת 2013 שמרו על ממוצע חודשי דומה למחצית השניה של שנת 2012 (כ-4.3 מיליארד ש"ח). יתרת החוב לדיור עלתה מתחילת השנה ועד לסוף חודש מאי ב-3.2%.

נדל"ן מניב. בתחום המשרדים, נרשמה ירידת מחירים בפריפריה של תל אביב, במיוחד בבני ברק, רמת החייל ופתח תקווה, בשל גידול בהיצע. בתחום הנדל"ן המסחרי קיימים שיעורי תפוסה גבוהים עם יציבות במחירי השכירות. עם זאת, קיים היצע משמעותי של שטחים המיועדים לבניית מרכזי מסחר, אשר יגדילו את ההיצע בשנים הקרובות.

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח הנקי של הפעילות הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 148 מיליון ש"ח, לעומת 151 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 2.0%.

הוצאות בנין הפסדי האשראי במחצית הראשונה של שנת 2013 נרשמה הוצאה בסך של 21 מיליון ש"ח, לעומת 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

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

פעילות מקומית - היקף ההכנסה במחצית הראשונה של שנת 2013 עמד על 275 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-284 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 3.16%. כמו כן, נרשמה ירידה ברווח הנקי לרמה של 146 מיליון ש"ח, לעומת 158 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

פעילות בינלאומית - היקף ההכנסה במחצית הראשונה של שנת 2013 עמד על 68 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-53 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 28.3%, המיוחסת לעליה בהכנסות הריבית.

נתונים עיקריים אודות פעילות בניה ונדל"ן:

פעילות בינלאומית				פעילות מקומית			עסקים קטנים	
סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	בנקאות מסחרית	סך-הכל	בנקאות מסחרית	מגזר עסקי			
במיליוני שקלים חדשים								
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013								
הכנסות ריבית, נטו								
176	35	6	29	141	38	90	13	- מחיצוניים
(48)	(10)	(2)	(8)	(38)	(9)	(28)	(1)	- בינמגזרי
128	25	4	21	103	29	62	12	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
1	-	-	-	1	-	1	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
49	10	2	8	39	6	28	5	עמלות והכנסות אחרות
178	35	6	29	143	35	91	17	סך-הכל הכנסות
1	12	2	10	(11)	(2)	(8)	(1)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
86	1	(3)	4	85	20	56	9	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
3.7	0.2	(0.3)	0.9	4.8	4.7	5.5	3.9	תשואה להון (אחוזים)
21,951	5,675	1,955	3,720	16,276	3,552	11,814	910	יתרה ממוצעת של נכסים
4,702	1,022	287	735	3,680	902	2,053	725	יתרה ממוצעת של התחייבויות

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012⁽¹⁾

הכנסות ריבית, נטו								
240	33	3	30	207	34	161	12	- מחיצוניים
(95)	(7)	(1)	(6)	(88)	(12)	(74)	(2)	- בינמגזרי
145	26	2	24	119	22	87	10	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
1	-	-	-	1	-	1	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
46	5	1	4	41	7	29	5	עמלות והכנסות אחרות
192	31	3	28	161	29	117	15	סך-הכל הכנסות
35	36	24	12	(1)	6	(3)	(4)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
59	(18)	(27)	9	77	9	58	10	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
14.1	(4.3)	(2.5)	2.4	4.4	2.4	5.5	4.4	תשואה להון (אחוזים)
21,568	5,026	1,511	3,515	16,542	3,183	12,681	678	יתרה ממוצעת של נכסים
4,465	777	147	630	3,688	729	2,330	629	יתרה ממוצעת של התחייבויות

הערה:

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

נתונים עיקריים אודות פעילות בניה ונדל"ן (המשך):

עסקים קטנים	פעילות מקומית		פעילות בינלאומית		סך-הכל	סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל	מגזר עסקי סך-הכל
	מגזר עסקי מסחרית	בנקאות	מסחרית	בנקאות				
במיליוני שקלים חדשים								
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013								
הכנסות ריבית, נטו								
25	238	63	326	58	13	71	397	- מחיצוניים
(3)	(113)	(11)	(127)	(13)	(4)	(17)	(144)	- בינמגזרי
22	125	52	199	45	9	54	253	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
10	52	14	76	11	3	14	90	עמלות והכנסות אחרות
32	177	66	275	56	12	68	343	סך-הכל הכנסות
(3)	4	(3)	(2)	13	10	23	21	הוצאות בגין הפסדי אשראי
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק								
19	92	35	146	10	(8)	2	148	
64.5	13.2	19.4	8.1	6.1	(10.9)	0.4	6.3	תשואה להון (אחוזים)
881	12,016	3,313	16,210	3,752	1,942	5,694	21,904	יתרה ממוצעת של נכסים
721	2,088	890	3,699	871	308	1,179	4,878	יתרה ממוצעת של התחייבויות

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012⁽¹⁾

הכנסות ריבית, נטו								
24	288	60	372	56	4	60	432	- מחיצוניים
(3)	(142)	(16)	(161)	(13)	(1)	(14)	(175)	- בינמגזרי
21	146	44	211	43	3	46	257	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
-	1	-	1	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
9	49	14	72	5	2	7	79	עמלות והכנסות אחרות
30	196	58	284	48	5	53	337	סך-הכל הכנסות
(5)	(17)	2	(20)	10	22	32	12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק								
19	114	25	158	17	(24)	(7)	151	
73.0	17.0	18.3	9.1	13.6	(36.1)	(1.9)	7.2	תשואה להון (אחוזים)
755	12,888	3,115	16,758	3,057	1,195	4,252	21,010	יתרה ממוצעת של נכסים
628	2,207	750	3,585	566	95	661	4,246	יתרה ממוצעת של התחייבויות

הערה:

(1) סווג 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 מס' 315 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-17.27% ליום 30 ביוני 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

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביולי			
		2012	2013
שינוי באחוזים	במיליוני שקלים חדשים		
		191.1	9,449
105.0	60	123	אשראי מכספי מדינה

התפתחויות במגזר

שירות. במסגרת מדיניות הבנק להרחבת פריסת שירות המשכנתאות בסניפי הבנק, הוכשרו במהלך הרבעון השני סניפים נוספים למתן השירות, וכיום פועלים בבנק 80 סניפים בהם ניתן שירות המשכנתאות.

היקף הפעילות והרווח הנקי

ההפסד מהפעילות הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 26 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך של 16 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי. במחצית הראשונה של שנת 2013 נרשמה הוצאה בסך של 37 מיליון ש"ח, לעומת הקטנת הוצאה בסך של 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהוצאות במחצית הראשונה של שנת 2013, נבע, בעיקר, מהפרשה חד פעמית שנדרשה לאור הוראות המפקח על הבנקים (ראו בביאור 1 ה 6).

מגבלות חקיקה וחקינה

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 318 - מאגר מידע על בטחונות. ביום 5 באוגוסט 2013 הפיץ המפקח על הבנקים חוזר לתיקון ההוראה, לפיה תאגיד בנקאי ידרש להרחיב את מאגר המידע על בטחונות ולכלול בו גם נתונים מפורטים על בטחונות להלוואות לדיור. פרטי המידע שיוחזקו במאגר עבור כל דירה המשמשת כבטוחה להלוואה לדיור מפורטים בנספח להוראה וכוללים פרטים על סוג הנכס, מיקומו בבניין, כתובתו, גודלו, שווי, 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 להוראה, מועד תחילת השינויים בהוראה יהיה ביום 1 ביולי 2014.

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

טיטוט הנחיות בדבר הגבלות על הלוואות לדיור

ביום 21 באוגוסט 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיטוט הנחיות בנושא הגבלות על מתן הלוואות לדיור (משכנתאות). ההנחיות החדשות מגבילות, בהתייחס להלוואות לדיור, את:

- שיעור החזר מן ההכנסה - תאגיד בנקאי לא יאשר משכנתא כאשר שיעור החזר החודשי של המשכנתא מתוך ההכנסה החודשית של הלווה עולה על 50%. הלוואות לדיור, בהן שיעור החזר החודשי מההכנסה הוא בין 40% ל-50%, ישוקללו ב-100% לצורך חישוב יחס הלימות ההון.
- חלק הלוואה שניתן בריבית משתנה - תאגיד בנקאי לא יאשר הלוואה לדיור שבה היחס בין חלק הלוואה לדיור בריבית משתנה, לבין סך הלוואה, עולה על 66.7% (שני שלישים). המגבלה תחול על הלוואות בריבית משתנה לכל טווחי הזמן, והיא מתווספת להגבלה הקיימת המגבילה לשליש את חלק הלוואה לדיור שניתן בריבית משתנה לתקופה קצרה מ-5 שנים.

- התקופה הסופית לפירעון ההלוואה - תאגיד בנקאי לא יאשר הלוואה לדיור לתקופה לפירעון סופי העולה על 30 שנים. תאגיד בנקאי לא יאשר ולא יבצע מיחזור הלוואה, אם כתוצאה מן המיחזור נוצרה חריגה מאחת המגבלות לעיל, או הוגדלה חריגה שהייתה קיימת ערב המיחזור. מטרת ההנחיות היא להפחית את הסיכון, ובפרט את סיכון הריבית, של הציבור שנטול משכנתאות בתנאים שעלולים לסכן את יכולתו העתידית לפרוע את המשכנתה וכפועל יוצא את הסיכון הגלום בהלוואות אלו למערכת הבנקאית. ההנחיות יחולו על הלוואות לדיור שניתן להן אישור עקרוני החל מיום 9 בספטמבר 2013. 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).

נתונים עיקריים אודות פעילות המשכנתאות:

פעילות מקומית			
סך-הכל	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית
במיליוני שקלים חדשים			
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			
			הכנסות ריבית, נטו
257	4	11	242
			- מחיצוניים
(228)	(2)	(8)	(218)
			- בינמגזרי
29	2	3	24
			סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
1	-	-	1
			הכנסות מימון שאינן מריבית
6	-	1	5
			עמלות והכנסות אחרות
36	2	4	30
סך-הכל הכנסות			
18	(1)	(3)	22
			הוצאות בגין הפסדי אשראי
(9)	1	2	(12)
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק			
(1.0)	0.2	0.9	(2.2)
			תשואה להון (אחוזים)
21,277	391	959	19,927
			יתרה ממוצעת של נכסים
32	1	2	29
			יתרה ממוצעת של התחייבויות
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012⁽¹⁾			
			הכנסות ריבית, נטו
60	1	13	46
			- מחיצוניים
(20)	-	(5)	(15)
			- בינמגזרי
40	1	8	⁽²⁾ 31
			סך-הכל הכנסות ריבית, נטו
1	-	-	1
			הכנסות מימון שאינן מריבית
10	-	1	9
			עמלות והכנסות אחרות
51	1	9	41
סך-הכל הכנסות			
(1)	-	(1)	-
			הוצאות בגין הפסדי אשראי
9	1	6	2
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק			
1.1	0.3	2.6	0.4
			תשואה להון (אחוזים)
21,540	310	1,226	20,004
			יתרה ממוצעת של נכסים
947	-	29	918
			יתרה ממוצעת של התחייבויות

הערות:

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

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

נתונים עיקריים אודות פעילות המשכנתאות (המשך):

פעילות מקומית			
סך-הכל	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית
במיליוני שקלים חדשים			
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			
הכנסות ריבית, נטו			
450	4	24	422
- מחיצוניים			
(396)	(2)	(16)	(378)
- בינמגזרי			
54	2	8	44
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו			
1	-	-	1
הכנסות מימון שאינן מריבית			
11	-	1	10
עמלות והכנסות אחרות			
66	2	9	55
סך-הכל הכנסות			
37	(1)	(3)	41
הוצאות בגין הפסדי אשראי			
(26)	1	3	(30)
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי המניות של הבנק			
(2.9)	3.5	8.7	(7.4)
תשואה להון (אחוזים)			
21,266	384	971	19,911
יתרה ממוצעת של נכסים			
20	1	2	17
יתרה ממוצעת של התחייבויות			
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012⁽¹⁾			
הכנסות ריבית, נטו			
118	1	24	93
- מחיצוניים			
(40)	-	(9)	(31)
- בינמגזרי			
78	1	15	⁽²⁾ 62
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו			
4	-	1	3
הכנסות מימון שאינן מריבית			
19	-	2	17
עמלות והכנסות אחרות			
101	1	18	82
סך-הכל הכנסות			
(1)	-	(2)	1
הוצאות בגין הפסדי אשראי			
16	1	10	5
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק			
1.9	4.8	23.0	1.6
תשואה להון (אחוזים)			
21,380	324	1,169	19,887
יתרה ממוצעת של נכסים			
1,128	-	36	1,092
יתרה ממוצעת של התחייבויות			

הערות:

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

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

לפרטים נוספים אודות פעילות המשכנתאות - הלוואות לדויר, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 91-96). לפרטים בדבר סיכוני אשראי בהלוואות לדויר, 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 בשווייץ ובאמצעות סניף הבנק בלונדון.

היקף הפעילות והרווח הנקי

הרווח הנקי מהפעילות הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של 74 מיליון ש"ח, לעומת 56 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של 32.1%.

הוצאות בגין הפסדי האשראי הסתכמו בסך של 33 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2013, לעומת 85 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 61.2%.

להלן יובאו נתונים עיקריים אודות הפעילות הבינלאומית:

	משקי בית	מגזר עסקי	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי סך-הכל	
במיליוני שקלים חדשים						
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013						
הכנסות ריבית, נטו	(0)–	33	44	55	23	155
הכנסות מימון שאינן מריבית	(0)–	–	–	4	15	19
עמלות והכנסות אחרות	(0)–	14	15	47	(10)	66
סך-הכל הכנסות	(0)–	47	59	106	28	240
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(0)–	7	17	1	–	25
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	(0)–	10	9	15	(1)	33
תשואה להון (אחוזים)	–	1.0	2.1	15.1	(0.2)	1.7
יתרה ממוצעת של נכסים	18	7,673	7,882	2,687	20,738	38,998
יתרה ממוצעת של התחייבויות	55	1,783	1,839	15,961	14,691	34,329
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012						
הכנסות ריבית, נטו	(0)–	45	55	64	18	182
הכנסות מימון שאינן מריבית	(0)–	–	–	2	41	43
עמלות והכנסות אחרות	(0)–	15	10	37	(2)	60
סך-הכל הכנסות	(0)–	60	65	103	57	285
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(0)–	20	13	–	4	37
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	(0)–	(3)	13	2	21	32
תשואה להון (אחוזים)	(0.2)	(0.3)	3.4	2.0	5.5	1.8
יתרה ממוצעת של נכסים	11	(2)7,434	(2)7,595	(2)2,421	(2)19,399	36,860
יתרה ממוצעת של התחייבויות	31	1,903	1,660	19,592	9,564	32,750

הערה:

(1) סכומים נמוכים מ 1 מיליון ש"ח.

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

להלן יובאו נתונים עיקריים אודות הפעילות הבינלאומית (המשך):

מסקי בית	מגזר עסקי	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי סך-הכל		
במיליוני שקלים חדשים						
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013						
(0)–	73	97	115	34	319	הכנסות ריבית, נטו
(0)–	–	–	14	18	32	הכנסות מימון שאינן מריבית
(0)–	25	23	96	(23)	121	עמלות והכנסות אחרות
(0)–	98	120	225	29	472	סך-הכל הכנסות
(0)–	18	28	2	(15)	33	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(0)–	15	18	34	7	74	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
(0)–	5.6	5.5	26.6	3.6	3.7	תשואה להון (אחוזים)
18	7,763	8,095	2,747	21,538	40,161	יתרה ממוצעת של נכסים
53	2,095	2,226	17,993	12,727	35,094	יתרה ממוצעת של התחייבויות
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012						
(0)–	70	135	123	12	340	הכנסות ריבית, נטו
(0)–	–	–	3	92	95	הכנסות מימון שאינן מריבית
(0)–	24	22	74	(9)	111	עמלות והכנסות אחרות
(0)–	94	157	200	95	546	סך-הכל הכנסות
(0)–	41	39	1	4	85	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(1)	(1)	(1)	(8)	45	56	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
(37.1)	–	5.7	(5.8)	40.4	3.1	תשואה להון (אחוזים)
10	(2)5,535	(2)9,347	(2)2,563	(2)20,234	37,689	יתרה ממוצעת של נכסים
32	1,738	1,932	19,884	9,237	32,823	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 פועל באמצעות המשרד הראשי בג'נבה והנציגות בציריך, בעקבות קבלת אישור מהרגולטור המקומי, לשינוי המעמד של המשרד בציריך מסניף לנציגות. **נציגות הבנק בצרפת.** לאחרונה התקבל אישור הרגולטור המקומי להודעת הבנק על סגירת הנציגות.

מגבלות חקיקה, חקיקה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות

מגבלות החשיפה לשלוחות בחו"ל. שיעור החשיפה המחושבת של הבנק לשלוחות חו"ל עמד על 19.69% מסך נכסי הסיכון ביום 30 ביוני 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). יצוין כי בחישוב החשיפה ליום 30 ביוני 2013 הובאו בחשבון נכסי סיכון בגין הסיכון התפעולי, בהתאם למגבלות שקבע הדירקטוריון כאמור, בעוד שחישוב החשיפה ליום 31 בדצמבר 2012 אינו כולל את המרכיב האמור. 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 במחצית הראשונה של שנת 2013

תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין בנושא "באזל III". ביום 30 במאי 2013 הפיץ המפקח על הבנקים תיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-205, 208 ו-211, הכוללת תיקונים לכללי המדידה הקיימים בנושא הלימות ההון (כללי "באזל II"), והנחיות חדשות המיועדות להטמיע את העקרונות שנכללו במסמך ועדת באזל שפורסם בחודש דצמבר 2010 (כללי באזל III), המתייחסים בעיקר לשיפור איכות "בסיס ההון", ולחיזוק "כיסוי הסיכון", כמפורט להלן:

- הוחמרו הקריטריונים להכרה במרכיבי הון שישללו במסגרת ההון ב"רובד ראשון" והם יכללו בעיקר: הון מניות, עודפים וקרנות הון (לרבות פרמיה על מניות);
- נוסף רובד הון נוסף: "רובד ראשון נוסף", שישלול מכשירי חוב הוניים צמיתים (שניתן לפדות אותם בפדיון מוקדם רק לאחר שחלפו חמש שנים לפחות ממועד הנפקתם, ובכפוף לקבלת אישור מוקדם מהמפקח על הבנקים), הכוללים מנגנונים ל"ספיגת הפסדים", לרבות: הפסקת תשלומי ריבית למחזיקים במכשיר, לפי שיקול דעתו הבלעדי של התאגיד הבנקאי המנפיק, והמרה אוטומטית של מכשיר החוב למניות בנסיבות מוגדרות מסוימות או לפי דרישת המפקח.
- המרה אוטומטית של מכשיר החוב למניות, בכל עת שיחס "ההון העצמי ברובד ראשון", ירד מתחת לשיעור של 7%, או לאחר שהתקבלה הודעת המפקח על הבנקים, לפיה המרת מכשיר החוב למניות הכרחית לשמירת יציבות התאגיד הבנקאי המנפיק (אירוע "אי קיימות").
- בוטלה האבחנה הקיימת ב"כללי באזל II", בין שני סוגי ההון ב"רובד השני" ("רובד שני" ו-"רובד שני עליון"), ובהתאם ההון ברובד השני יכול רובד אחד בלבד. בנוסף, הוחמרו הקריטריונים להכרה במכשירי חוב הוניים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי, כ"מרכיבי הון ברובד השני", כלהלן:
- המכשירים יונפקו לתקופה של חמש שנים לפחות ויהיו ניתנים לפדיון מוקדם רק לאחר שחלפו חמש שנים ממועד הנפקתם, בכפוף לאישור מוקדם של המפקח על הבנקים.
- המכשיר יכול מנגנונים ל"ספיגת הפסדים", שיאפשרו המרה אוטומטית למניות בכל עת ש"יחס ההון העצמי ברובד הראשון" ירד מתחת לשיעור של 5%, או לאחר שנמסרה הודעת המפקח על הבנקים, לפיה המרת מכשיר החוב למניות הכרחית לשמירת יציבות התאגיד הבנקאי המנפיק (אירוע "אי קיימות").
- מאידך, יותר לתאגידים הבנקאיים לכלול במסגרת מרכיבי ההון ב"רובד השני" גם את יתרת ה"הפרשה להפסדי אשראי המחושבת על בסיס קבוצתי" (בכפוף לתקרה בשיעור של 1.25% מנכסי הסיכון המשוקללים בגין סיכוני אשראי, כהגדרתם בהוראות).
- הוחמרו ההתאמות הפיקוחיות בגין אמצעי ההון, ונוספו מרכיבים נוספים שינוכו מההון ברובד הראשון, לרבות: התאמות חשבונאיות בגין סיכוני האשראי של הבנק (DVA) שנכללו בשווי ההון של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים.

- מסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על הרווחיות העתידית של התאגיד הבנקאי.
- "עודף מסים נדחים" המהווה את יתרת המיסים נדחים לקבל, שנוצרו מהפרשי עיתוי, העולה על 10% מההון ברובד הראשון (עד ליום 1 בינואר 2018 - החלק העולה על 15% מההון ברובד הראשון).
- ייקבע יחס הון מזערי כולל לנכסי סיכון משוקללים שישתכס ב-12.5%.
- ההוראה כוללת "הוראות מעבר" שיאפשרו אימוץ הדרגתי של ההנחיות החדשות שנכללו בהוראה - בכל הנוגע להחמרת הקריטריונים להכרה בהון, ולניכוי מההון, כלהלן:
- הדרישות לניכוי "עודף מסים נדחים", יופעלו בהדרגה בשנים 2014-2016 (להלן: "תקופת המעבר") ויאומצו במלואן החל מיום 1 בינואר 2017. האימוץ ההדרגתי יכלול ניכוי חלק מסוים בלבד מ"עודף המיסים הנדחים" (כהגדרתו בהוראה), והכרה בחלקו האחר כ"נכס סיכון".
- מאחר שכתבי ההתחייבות שהונפקו על ידי התאגידים הבנקאיים בעבר, אינם עומדים בקריטריונים להכרה במרכיב הון ב"רובד השני" (מכיוון שאינם כוללים מנגנון לספיגת הפסדים), נקבע בהוראת המעבר, מנגנון לאימוץ הדרגתי של הקריטריונים בהכרה בהון פיקוחי לגבי כתבי ההתחייבות אלה, שיפעלו בשנים 2014-2022 (להלן: "תקופת המעבר"), לפיו - כתבי התחייבות אלו יוכרו בחלקם כ"הון ברובד השני" בתקופת המעבר, בשיעורים הולכים ופוחתים, עד לביטולן המלא בתום תקופת המעבר.
- התיקונים להוראות ייכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "ניהול סיכונים ריבית"**. לפרטים ראו להלן.
- **הוראות שונות בתחום ניהול סיכונים אשראי**. לפרטים ראו להלן.

ניהול סיכונים אשראי

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

הוראת ניהול בנקאי תקין 311 בנושא "ניהול סיכון אשראי". ביום 1 ביולי 2013, נשלחה לפיקוח על הבנקים תוכנית יישום עקרונות ההוראה וההתאמות המתוכננות בבנק. זאת, בהתאם לנדרש בהוראה.

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 מינוי 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 לדיור נשמר וצורף להוראה החדשה.

הנושא העיקרי שעליו נדרש לשים דגש הוא העיקרון כי תהליך הערכת סיכונים אשראי 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).

עדכון הוראות שונות. ביום 30 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים עדכונים שונים להוראות ניהול בנקאי תקין. ההוראות עודכנו, בין היתר, בשל הצורך שעלה מפרסום מסמך "באזל III: מסגרת פיקוחית גלובלית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית".

- מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202)
- שונתה הפריסה של הניכויים מההון לחמש שנים, החל מיום 1 בינואר 2014, בהשוואה לפריסה הקודמת של ארבע שנים;
- הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203)
- הלוואות לדיור - עדכון משקלות הסיכון בהתאם ל-LTV;
- עדכון סעיפים העוסקים בהלוואות בפיגור - הטיפול בחובות בפיגור נדרש גם לגבי חובות פגומים, שאינם צוברים הכנסות ריבית;
- מקדם ההמרה של ערבויות חוק מכר בגין דירות שנמסרו הוקטן מ-20% ל-10%;
- נוספה דרישה, לפיה על הבנק לקבוע מדיניות לניהול, שליטה ודיווח ביחס להסכמי מרווח ולעסקאות מימון ניירות ערך;
- נוספה דרישה להקצאת הון נוספת בגין הפסדי CVA;
- גישת הדירוגים הפנימיים לסיכון אשראי (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 204)
- הגדלת הקצאת הון בגין חשיפות לתאגידים פיננסיים מפוקחים ששווי נכסיהם עולה על 100 מיליארד דולר ארה"ב, ובגין חשיפות לתאגידים פיננסיים לא-מפוקחים;

- איגוח (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 205)
- הערכת נאותות הלימות ההון (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 211)
- התווספה הנחיה הקובעת כי על התאגיד הבנקאי להעריך את הסיכון הטבוע בחשיפות האשראי ולקבוע אם משקל הסיכון המוקצה להן, בגישה הסטנדרטית, הולם את הסיכון הגלום בהן;
- סקירת מערכת ניהול סיכון אשראי כלפי צד נגדי - הרחבת התכולה של הסקירה השנתית הבלתי תלויה על ניהול סיכון אשראי צד נגדי כך שתכלול את הטיפול בביטחונות, המשועבדים כנגד חשיפות אלה, ונאותות התנאים המשפטיים ביחס אליהם;
- מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313)
- מקדם ההמרה של ערבויות חוק מכר בגין דירות שנמסרו הוקטן מ-20% ל-10%;
- סכום החבות בגין "מקדם התוספת", המשקף את החשיפה הפוטנציאלית העתידית למשך יתרת חיי החוזה, הופחת על מנת להתאימו לאמור בנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 (תחילת שינוי זה מיום 1 בינואר 2014 ואילך).

שינויים במבנה הארגוני של פונקציית ניהול סיכונים אשראי

במסגרת יישום הוראת נוהל בנקאי תקין מספר 311, עברה ביום 1 ביולי 2013 יחידת "חוות דעת שניה" מאגף ניהול סיכונים אשראי בחטיבה העסקית למערך ניהול סיכונים. במסגרת ההיערכות ליישום ההוראה, יורחבו תפקידי היחידה, כך שהיא תהווה גורם יחידי בבנק שמספק חוות דעת עצמאית ובפרט מתן חוות דעת שניה לחשיפות, קביעת דירוגים, סיווגים והפרשות. במקביל, במסגרת המאמצים לשידרוג הבקרה על האשראי בבנק, הוקם אגף לניהול סיכונים אשראי בחטיבה העסקית, אשר יהיה אחראי על מדיניות ומתודולוגיות האשראי בבנק, בשיתוף עם מערך ניהול סיכונים, ועל בניית תהליכי עבודה שיבטיחו את יישומם. האגף ישמש, בין היתר, כמעגל בקרה ראשון על פעילות החטיבה העסקית וירכז גם את נושאי הציות, הסיכונים התפעוליים וההמשכיות העסקית.

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	30 ביוני 2012	30 ביוני 2012	30 ביוני 2012	30 ביוני 2013	30 ביוני 2013 ⁽⁵⁾
במיליוני שקלים חדשים					
153,930	150,718	154,171	151,849	150,907	154,984
34,878	35,874	34,026	36,370	37,418	39,030
7,567	7,450	7,545	7,604	7,805	8,142
60,050	59,891	60,118	60,088	59,425	59,341
1,721	1,567	1,767	1,887	1,723	2,067
258,146	255,500	257,627	257,798	257,278	263,564

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 והכפלה במקדם התוספת (Add-on)).
- (5) החשיפות בעמודה זו מוצגות לפני מחיקות חשבונאיות והפרשה להפסדי אשראי.

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

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 איגור

אי די בי ניו יורק משקיע במספר סוגים של ניירות ערך מאוגנים (לרבות איגרות חוב מובטחות מסוג CLO וניירות ערך מגובי משכנתאות למסחר (CMBS)). לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 119). למטרת שקלול הסיכון של חשיפות האיגור, אי די בי ניו יורק עושה שימוש בדירוגים של סוכנויות הדירוג הבינלאומיות S&P-I Moody's, Fitch. לפרטים נוספים, ראו ביאור 2 לתמצית הדוחות הכספיים ו-"השקעות בניירות ערך מגובי נכסים" בפרק "התפתחות הנכסים וההתייבויות" 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 זילרים, 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. הנתונים מצביעים על התייצבות בכלכלת גוש האירו, ואף על תחילתה של התאוששות איטית. עם זאת, האבטלה נמצאת ברמות שיא של 12.1% ופוגעת בביקוש המקומי, וצמיחת כלכלות הגוש תלויה בייצוא.

אי היציבות הפוליטית התגברה בחודשים האחרונים ביוון, פורטוגל ואיטליה, על רקע העדר רוב משמעותי לממשלה.

חברות דירוג האשראי Moody's ו-Fitch הורידו את דירוג האשראי של צרפת ל-"AA+", לאור החשש מהגירעון בתקציב הממשלה. סוכנות דירוג האשראי S&P הפחיתה את דירוג האשראי של איטליה ל-"BBB", על רקע העדר רפורמות מבניות מספקות.

הבנק מקיים מדיניות אשראי זהירה ועוקב באופן שוטף וברמה קבוצתית, במסגרת פורום בינחטיבתי, אחר ההתפתחויות והיקפי החשיפות בשוקי מפתח ובמדינות בסיכון. חדר העסקאות של הבנק עוקב אחר השווקים לקבלת תמונה מקיפה ומנטר בזמן אמת את סיכונים 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-72% מהחשיפה ליום 30 ביוני 2013 הינה למוסדות פיננסיים בדרוג "A-" ומעלה.

המדינות בגינן קיימת לבנק חשיפת אשראי כאמור ליום 30 ביוני 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 (4) נוכחית	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי(3)(4)	סיכון אשראי מאזני(2)(4)(5)	
במיליוני שקלים חדשים			
30 ביוני 2013			
חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים ⁽⁶⁾			
דירוג אשראי חיצוני ⁽⁷⁾			
2,399	368	2,031	AAA עד AA-
4,440	203	4,237	A+ עד A-
1,983	7	1,976	BBB+ עד BBB-
400	8	392	BB+ עד B-
236	57	179	ללא דירוג ⁽⁸⁾
9,458	643	8,815	סך-הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים
50	-	50	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 באיגרות 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 שווצרים פרטיים ומבנקים שווצרים בבעלות בנקים במערב אירופה שדירוגם הינו A1 ומעלה.

בנוסף לחשיפה המוצגת בטבלה לעיל, לימים 30 ביוני 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 לווה בודד ושל קבוצת לווים" דהיינו, אחוז משנתה מיתרת עסקה עתידית), בסך של 279 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 דיסקונט (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 30 ביוני 2013 מסתכם ב-20,219 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2012: 20,092 מיליון ש"ח). היקף ההלוואות לדיור שבוצעו על ידי הקבוצה במחצית הראשונה של השנה מסתכם ב-1,184 מיליון ש"ח, מזה כ-250 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 30 ביוני 2013:

%	
10.4	שיעור ההלוואות לדיור שמימנו למעלה מ-75% משווי הנכס
17.3	שיעור ההלוואות לדיור, שהחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסות הלווה
63.8	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

עד ליום 31 במרס 2013 היתה לקבוצת דיסקונט קבוצת לווים אחת שחבותה קרובה ל-15% מהון הבנק כאמור. ברבעון השני של שנת 2013 ירדה החבות של הקבוצה האמורה בכ-540 מיליון ש"ח, ובהתאם, אין היא מוצגת עוד במסגרת הגילוי הנוסף כאמור.

הבנק מקיים תהליך מעקב רציף אחר קבוצות הלווים הגדולות, מבצע סקירות תקופתיות להערכת הסיכון המיוחס לכל קבוצה, ולגבי חלק מהקבוצות אף מבצע בחינה של תרחישי 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 בוחר 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 העולה 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 הנלווים במימון זה.

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

ניהול סיכונים שוק

סיכון שוק הוא הסיכון לפגיעה בהון הבנק וברווחותיו הנובע משינויים בשווקים הפיננסיים המשפיעים על ערך נכסי הקבוצה או התחייבויותיה: שיעורי הריבית, שערי חליפין, אינפלציה, מחירי ניירות ערך, מחירי סחורות, התנדדותיות של פרמטרים אלה ומדדים כלכליים אחרים.

לפרטים כלליים נוספים, ראו דוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 122-124).

הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "ניהול סיכונים ריבית". ביום 3 ביוני 2013 פורסמה ההוראה, שנועדה להסדיר את הדרישות והציפיות של הפיקוח על הבנקים מתאגידים בנקאיים בכל הקשור לניהול סיכון הריבית. ההוראה תואמת את המלצות ועדת באזל בנושא. הבנק וחברות הבת בוחנים את דרישות ההוראה וההיערכות הנדרשת כדי לעמוד בהן. בבחינה ראשונית שנערכה, לא אותרו פערים משמעותיים. (תחילת האמור בהוראה מיום 1 ביולי 2014 ואילך).

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 ההתחייבויות, 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 שני 2013		טווח החשיפה		מגזר	
ממוצע	עד	מ-	סוף שנה	ממוצע	עד	מ-	מגבלה
22%	28%	18%	26%	23%	27%	20%	60%-60%
28%	29%	27%	28%	27%	28%	26%	45%-15%

לאחר תום הרבעון צומצמו מגבלות החשיפה במגזר הצמוד למדד ל-50% עד (25%) ובמגזר המט"ח - ל-15% עד 40% מההון המיוחס לבעלי המניות.

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 30 ביוני 2013.

רגישות הון הבנק לשינויים בשערי חליפין				
במיליוני שקלים חדשים				
מגזר	10%	5%	-5%	-10%
דולר	192	99	(114)	(232)
יורו	(9)	(4)	5	9
מט"ח אחר	(11)	(4)	()	(1)

(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 בראור 21 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 398-399).

להלן יובאו עיכונים מסויימים ליום 30 ביוני 2013:

- השווי ההוגן של חובות פגומים - העלאת שיעור ריבית ההיוון ב-1 נקודת האחוז היתה מקטינה את השווי ההוגן של החובות הפגומים ב-50 מיליון ש"ח. העלאת שיעור ריבית ההיוון ב-0.1 נקודת האחוז היתה מקטינה את השווי ההוגן של החובות הפגומים 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-128 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 30 ביוני 2013 ל-3.88 שנים, לעומת 3.50 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-45 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 30 ביוני 2013 ל-3.59 שנים, לעומת 3.36 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 30 ביוני 2013, השפעת ההתייחסות לאופציה ולמכשיר המארח כמכשירים העומדים בפני עצמם, לא הייתה מהותית.

להלן פרטים בדבר שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות הבת שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים היבנותיים בשיעורי ריבית):

מטבע ישראלי		מטבע חוץ ⁽²⁾			
לא צמוד	צמוד	אחר	אירו	סך-הכל	
למדד	למדד				
במיליוני שקלים חדשים					
30 ביוני 2013					
106,002	26,186	46,154	5,101	3,708	187,151
89,683	3,563	56,178	17,376	16,967	183,767
(95,932)	(21,595)	(50,622)	(8,212)	(4,318)	(180,679)
(98,436)	(6,267)	(49,362)	(14,290)	(16,382)	(184,737)
1,317	1,887	2,348	(25)	(25)	5,502
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים					
31 בדצמבר 2012					
106,722	25,530	49,238	5,782	3,794	191,066
81,574	3,163	49,019	12,774	7,876	154,406
(96,090)	(22,050)	(54,136)	(8,410)	(4,169)	(184,855)
(91,059)	(4,689)	(41,757)	(10,299)	(7,576)	(155,380)
1,147	1,954	2,364	(153)	(75)	5,237
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים					

להלן פרטים בדבר 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 ביוני 30									
(17%)	(922)	4,580	(2)	(22)	(13)	1,815	1,776	1,026	גידול מיידי מקביל של אחוז אחד
(1%)	(80)	5,422	-	(24)	(27)	2,308	1,882	1,283	גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז
13%	742	6,244	(2)	(24)	(39)	2,680	1,992	1,637	קטיון מיידי מקביל של אחוז אחד
31 בדצמבר 2012									
(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	קטיון מיידי מקביל של אחוז אחד

- לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בביאור 9 לתמצית הדוחות הכספיים.
- 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 ביוני 30					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	(144)	(89)	(203)	10	(425)
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	147	84	(8)	(4)	219
31 בדצמבר 2012					
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 השני של שנת 2013, עמדו הבנק והקבוצה במגבלות החשיפה שנקבעו.

בנוסף לתרחיש של תזוזה מקבילה בעקומי הריבית, נבחנת גם השפעת שינויים לא מקביליים בעקומי הריבית השונים. ברבעון השני 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					
30 ביוני 2013					
עליה של 100BP בשיעורי הריבית	(104)	(72)	(198)	3	(372)
ירידה של 100BP בשיעורי הריבית	113	66	(8)		171
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:

2012 בדצמבר 31	2013 ביוני 30	אומדן סכום ה-VaR (במיליוני ש"ח, הקבוצה)
במיליוני שקלים חדשים		
195	332	

משקלו של ה-VaR ביחס להון המיוחס לבעלי המניות של הבנק ביום 30 ביוני 2013 עומד על 2.8%, לעומת 1.6% בסוף שנת 2012. השינוי בחשיפת הקבוצה נובע משינוי בעיתוי של תזרים מזומנים מהמכשירים הפיננסיים עקב גידול בתנודתיות של גורמי הסיכון העיקריים.
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 במחצית הראשונה של שנת 2013, נרשמו שתי חריגות מאומדן ה-VaR ברמת הבנק, בסכום של כ-1 מיליון ש"ח. הבחינות שבוצעו עד כה מאששות את תקפות המודל.

(4) ניתוח הפסדים בתרחישי קיצון (STRESS TESTS)

המגבלות על חשיפת הקבוצה במונחי שחיקת השווי בתרחישי קיצון מושתתות על הערכות מקרו כלכליות לגבי סבירות תרחיש זה או אחר. במהלך הרבעון השני 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	30 ביוני 2013
במיליוני שקלים חדשים	
הבנק:	
130	137
29	15
-	1
20	34
179	187
סך-הכל הקבוצה הבנקאית	
2,238	2,343
הקצאה במונחי נכסי סיכון	
* כולל סיכון ספציפי בסך של 4.5 מיליוני ש"ח ו-2.4 מיליוני ש"ח ברבעון השני 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 השני של שנת 2013, לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.

(7) הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים

דירקטוריון הבנק והדירקטוריונים 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 השני 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	30 ביוני 2013
במיליוני שקלים חדשים	
1,525	1,850
156,154	177,740
17,857	16,884
1,549	2,745
177,085	199,219
סך-הכל	
נגזרים מגדרים	
נגזרים ALM	
נגזרים אחרים	
נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט	

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, ייאץ לגייס מקורות או לממש נכסים באופן שיגרום לו הפסד מהותי. ברבעון השני של שנת 2013 לא נרשמו בבנק חריגות מהמגבלות שקבע הדירקטוריון.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 342 - "ניהול סיכון הנזילות". הבנק והקבוצה נערכו לסגירת פערים ביחס לעדכון הוראה 342, אשר נכנס 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 הסתיים בחודש יוני 2013. במסגרת הסקר בוצע, בין היתר, סקר סיכונים המשכיות עסקית. הסיכונים שזוהו בסקר מטופלים באופן שוטף, במסגרת תוכניות הפחתה שמנוהלות על ידי היחידות השונות בבנק, כאשר מערך ניהול סיכונים עוקב אחר התקדמות הטיפול בתוכנית.

הוראת דיווח לפיקוח - דיווח בשעת חירום. ביום 30 ביולי 2013, פורסמה ההוראה, בהמשך להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355. ההוראה תחול על תאגידים בנקאיים, על חברות שירותים משותפות ועל חברות כרטיסי אשראי, בתחילה מיום 1 באוקטובר 2013. ההוראה מפרטת אילו נתונים ומידע ובאיזו תדירות יש לשלוח לפיקוח על הבנקים מעת שהמפקח על הבנקים הכריז על שעת חירום. 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 סביבתיים, ראו בדוח השנתי לשנת 2012 (עמ' 140-141).

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).

השפעת גורמים חיצוניים

קווי התפתחות עיקריים בארץ ובעולם במחצית הראשונה של שנת 2013

התפתחויות בכלכלת העולם

מללי. במחצית הראשונה של שנת 2013 המשיכה הכלכלה העולמית להתרחב, תוך האצה מסוימת בצמיחה ברבעון השני של השנה. עם זאת, הצמיחה העולמית המשיכה להתאפיין בשונות בין הכלכלות המובילות.

התוצר בארה"ב צמח בשיעור של 1.1% ברבעון הראשון וב-1.7% ברבעון השני. ההתרחבות הכלכלית בארה"ב לוותה בהמשך קליטת עובדים חדשים וירידה בשיעור האבטלה מ-7.8% בסוף שנת 2012 ל-7.6% בסוף חודש יוני 2013. כמו כן נרשם שיפור בשוק הנדל"ן ובצריכה הפרטית. בראשית השנה הושג פתרון חלקי ל"צוק הפיסקלי". יצוין כי המשך השיפור בצריכה הפרטית בולט לנוכח הקיצוצים שננקטו, כחלק מפתרון "הצוק הפיסקלי" והקיצוץ האוטומטי בתקציב שנכנס לתוקף בחודש מרס.

בגוש האירו, נבלמה ברבעון השני של השנה התכווצות התוצר שנמשכה שנה וחצי. כלכלת גוש האירו צמחה בשיעור של 1.2% (קצב שנתי), בהובלת גרמניה וצרפת, 2.8% ו-2%, בהתאמה. באיטליה וספרד, לעומת זאת, המשיך התוצר להתכווץ, אם כי בקצב מתון יותר. התקופה הנסקרת התאפיינה ברובה ברגיעה במשבר החובות בגוש. עם זאת, התפרצות זמנית של המשבר נרשמה בחודשים מרס-מאי, על רקע הבחירות באיטליה ומשבר הבנקים בקפריסין.

יצוין כי בסוף חודש פברואר 2013 הורידה סוכנות הדירוג מודיס, את הדירוג המושלם של בריטניה ל-Aa1, על רקע החולשה בצמיחה המקשה על צמצום החוב הציבורי. כמו כן, בתקופה הנסקרת הורד דירוג של מדינות נוספת באירופה ובפרט של איטליה וצרפת. כלכלות מדינות ה-BRICS, המשיכו לצמוח בקצב מהיר, אם כי נמוך מבעבר, אולם המגמה בצמיחה לא הייתה אחידה בין המדינות. בסין הואץ קצב הצמיחה מ-7.9% ברבעון האחרון של שנת 2012 ל-7.5% ברבעון השני של שנת 2013, ואילו בברזיל ובהודו נרשמה האצה בצמיחה. סביבת האינפלציה בעולם המשיכה להיות ממותנת בתקופה הנסקרת, כאשר במרבית כלכלות ה-G10 נרשמה ירידה באינפלציה השנתית. מנגד, במדינות ה-BRICS ובפרט בברזיל, נרשמה עליה בסביבת האינפלציה.

על רקע המשך החולשה הכלכלית בעולם והאינפלציה המתונה, נמשכה המדיניות המרחיבה של מרבית הבנקים המרכזיים של הכלכלות המפותחות. בפרט, הריבית בגוש האירו ירדה ברבעון השני ב-0.25% לרמה של 0.5%. יש לציין, כי לקראת סוף הרבעון השני הודיע נגיד הבנק המרכזי בארה"ב, כי במידה וימשך השיפור בכלכלת ארה"ב, צפוי הבנק להתחיל לצמצם את ההקלה הכמותית. יש לציין עוד, כי הבנק המרכזי ביפן, נקט במדיניות מוניטרית מרחיבה במטרה להחליש את המטבע המקומי ולהעלות את האינפלציה במדינה. במדינות ה-BRICS המדיניות המוניטרית לא הייתה אחידה. בעוד שבסין נותרה הריבית ללא שינוי, הרי שבהודו נרשמה הורדת ריבית ואילו בברזיל, על רקע העליה באינפלציה, הועלתה הריבית המוניטרית.

שוקים פיננסיים. התקופה הנסקרת התאפיינה במגמת עליה בשוקי המניות, בעיקר ברבעון הראשון. המסחר במחצית הראשונה של השנה הושפע מהפטרון החלקי לצוק הפיסקלי בארה"ב, נתוני המקרו של הכלכלות המובילות, ההתפתחויות בגוש האירו, הנזילות הגבוהה בשוקים והמדיניות של הבנקים המרכזיים בעולם. בפרט, המדיניות של הבנק המרכזי בארה"ב, על רקע כוונתו להתחיל בצמצום ההרחבה הכמותית.

להלן השינויים במדדי מניות נבחרים שנרשמו במהלך המחצית הראשונה של השנים 2012 ו-2013:

שינוי במחצית הראשונה		
2012	2013	מדד
8.3%	12.6%	S&P 500
8.8%	4.6%	DAX
2.3%	(10.9%)	Markets MSCI Emerging

על רקע המגמות שהוזכרו לעיל, נרשמה תנודתיות חדה בתשואות איגרות החוב של ממשלת ארה"ב ל-10 שנים, כאשר בסיכום התקופה עלו התשואות בשיעור חד, בעיקר בתמיכת הציפיות לצמצום ההקלה הכמותית בארה"ב.

להלן תשואות איגרות החוב הממשלתיות:

31.12.2012	30.6.2013	תשואה אג"ח ל-10 שנים
1.76%	2.49%	ארה"ב
1.32%	1.73%	גרמניה

המסחר בשוקי המטבעות בעולם במחצית הראשונה של השנה התאפיין בהתחזקות הדולר האמריקאי. ההתחזקות האמורה נבעה אף היא מהציפיות לצמצום ה-QE בארה"ב לצד האירועים בגוש האירו ומדיניות מכוונת של חלק מהמדינות להחלשת המטבע המקומי.

להלן השינויים בדולר מול מטבעות נבחרים:

שינוי במחצית הראשונה		
2012	2013	שער חליפין
2.4%	1.4%	אירו
3.8%	14.5%	יין יפני
(1.1%)	6.8%	פאונד בריטי

מחירי הסחורות בעולם הושפעו מהנזילות הגבוהה בשוקים, מהירידה בשנאת הסיכון מחד, ומהצמיחה האיטית (בפרט במדינות המתפתחות), לצד התחזקות הדולר האמריקאי, מאידך. כתוצאה מכך, נרשמה תנודתיות במחירי הסחורות.

להלן השינויים במדדי סחורות נבחרים:

שינוי במחצית הראשונה		
2012	2013	
(6.9%)	(6.6%)	מדד הסחורות - CRB
(8.9%)	(8.0%)	מחיר הנפט (BRENT)
(14.0%)	5.2%	מחיר הנפט (WTI)
2.1%	(26.3%)	זהב

התפתחויות עיקריות במשק הישראלי

כללי

במחצית הראשונה של השנה התרחבה הכלכלה המקומית בשיעור של 3.4%, לעומת צמיחה של 3.1% בתקופה המקבילה אשתקד. התוצר העסקי התרחב בתקופה הנסקרת ב-3.5% (3.2% בתקופה המקבילה בשנת 2012). התרחבות התוצר במחצית הראשונה של השנה התאפיינה בהאצה בצמיחה מ-2.7% ברבעון הראשון ל-5.1% ברבעון השני.

הצמיחה במחצית הראשונה שיקפה התרחבות בצריכה הפרטית, בצריכה הציבורית וביצוא, ומנגד נסיגה ביבוא ובהשקעות בנכסים קבועים. יצוין כי המגמה בשוק התעסוקה במחצית הראשונה של השנה לא הייתה אחידה. בעוד שברבעון הראשון ירד שיעור האבטלה ל-6.6% (לעומת 6.8% ברבעון האחרון של שנת 2012), הרי שברבעון השני, נרשמה עליה באבטלה לרמה של 6.9%.

התפתחות בענפי המשק

במחצית הראשונה של השנה, נרשם גידול של כ-1% ביצור התעשייתי, בהשוואה לתקופה המקבילה בשנת 2012. כל הגידול נרשם ברבעון הראשון של השנה.

פידיון ענפי המסחר התרחב במחצית הראשונה בכ-3%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הגידול הקיף את המסחר הסיטונאי והקמעונאי, כאחד.

התפתחות בפעילות המשק מול חו"ל

במחצית הראשונה של השנה נרשמה ירידה בהשקעות הישירות של תושבי חוץ בישראל (באמצעות הבנקים), בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. ואולם, בהשוואה למחצית השניה של שנת 2012, עלו ההשקעות הישירות ב-53%. ההשקעות הפיננסיות במחצית הראשונה של השנה היו חיוביות והתמקדו במניות. זאת לעומת מימושים בהיקף ניכר בתקופה המקבילה בשנת 2012.

בהשקעות הישירות של תושבי ישראל בחו"ל (באמצעות הבנקים), נרשם במחצית הראשונה של השנה גידול חד, הן לעומת התקופה המקבילה אשתקד והן לעומת המחצית השניה של שנת 2012 (שהתאפיינה במימושים). יצוין כי כל ההשקעות נרשמו ברבעון השני של השנה. במקביל, תושבי ישראל ביצעו במחצית הראשונה השקעות פיננסיות בהיקף ניכר. עיקר ההשקעות התמקדו במניות.

מחצית ראשונה			
שינוי	2012	2013	השקעות תושבי חוץ בישראל
מיליארדי דולר			
(7.9%)	3.8	3.5	סך-הכל השקעות ישירות באמצעות הבנקים
	(4.5)	0.7	סך-הכל השקעות פיננסיות בבורסה של ת"א
	(4.9)	(0.3)	מזה: אג"ח ממשלתי ומק"מ
451.2%	0.17	0.92	מניות
שינוי	2012	2013	השקעות תושבי ישראל בחו"ל
מיליארדי דולר			
65.1%	0.18	0.3	סך-הכל השקעות ישירות באמצעות הבנקים
157.8%	1.5	3.8	סך-הכל השקעות פיננסיות (ללא הבנקים)

התפתחות שערי חליפין ואינפלציה

במהלך המחצית הראשונה של השנה התחזק השקל מול כל המטבעות המובילים בעולם ובפרט מול הדולר והאירו בשיעורים של 3.1%- ו-4%, בהתאמה. התחזקות השקל נבעה, מפערי הריביות בין ישראל למדינות המפותחות, השפעת הפקת הגז מתמר, השקעות ריאליות ופיננסיות בהיקף ניכר, והעודף בחשבון השוטף. על רקע התחזקות השקל, בנק ישראל התערב במסחר במט"ח ואף הודיע כי ירכוש דולרים בהיקף ניכר. צעד נוסף להחלשת השקל, שבו נקט בנק ישראל, היה הורדת הריבית (ברבעון השני). יצוין כי השפעת צעדי בנק ישראל הייתה זמנית. סביבת האינפלציה בתקופה הנסקרת המשיכה להיות מתונה והצביעה על ביקושים חלשים במשק. מדד המחירים לצרכן עלה במהלך המחצית הראשונה של השנה בשיעור של 1.3% (כל העליה במדד נרשמה ברבעון השני) והאינפלציה השנתית בחודש יוני הסתכמה ב-2%.

מדיניות פסיקלית ומוניטרית

מדיניות פסיקלית. במחצית הראשונה של השנה נרשם גידול ריאלי בהכנסות המדינה ממסים, בשיעור של 0.7%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות הממשלה בכל חודש היו מוגבלות ל-1/12 מתקציב שנת 2012, זאת על רקע העדר תקציב מאושר. הגרעון המצטבר במחצית הראשונה הגיע ל-10.1 מיליארד ש"ח, לעומת גרעון של 11.1 מיליארד ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2012. יצוין 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+".

מדיניות מוניטרית. המדיניות המוניטרית של בנק ישראל בתקופה הנסקרת המשיכה להיות מרחיבה וכללה שלוש הורדות ריבית (פעם אחת בחודש ינואר ופעמיים בחודש מאי), בשיעור מצטבר של 0.75%. כתוצאה מכך, הריבית בחודש יוני עמדה על 1.25%. הגורמים הדומיננטיים שתמכו בהורדת הריבית היו ההאטה במשק והתחזקות שער החליפין של השקל.

שוק ההון

מגמת המסחר במניות בבורסה של תל אביב במחצית הראשונה של השנה לא הייתה אחידה. בעוד שברבעון הראשון (בדומה למגמת המסחר בעולם) נרשמו עליות במרבית המדדים המובילים, הרי שברבעון השני, ירדו חלק מהמדדים.

להלן השינויים שנרשמו במדדי מניות נבחרים במהלך המחצית הראשונה בשנים 2012 ו-2013:

שינוי במחצית הראשונה		מדד
2012	2013	
(2.6%)	4.6%	המניות הכללי
(2.6%)	0.4%	ת"א 25
(0.9%)	2.1%	ת"א 100
(9.7%)	(1.5%)	ת"א בנקים
24.0%	(3.8%)	בלוטק - 50
4.4%	13.6%	נדל"ן 15

ערך שוק המניות עלה במהלך המחצית הראשונה של השנה ב-2.8%, ועמד בסוף חודש יוני 2013 על 621 מיליארד ש"ח. יצוין כי במהלך הרבעון השני ירד ערך השוק ב-2.5%. מחזורי המסחר היומיים במניות והמירום עמדו במחצית הראשונה של שנת 2013 על כ-1.1 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 והורדת הריבית. זאת, לצד סביבת אינפלציה נמוכה ואי הודאות סביב התקציב לשנים 2013-2014. בסיכום התקופה, נרשמה עליה בשיעור של 2.1% 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 ירידה במהלך התקופה.

שינוי במחצית הראשונה		
מדד	2013	2012
אג"ח כללי	2.1%	2.2%
אג"ח ממשלתי כללי	1.0%	2.8%
אג"ח ממשלתי שקלי	1.9%	2.9%
אג"ח ממשלתי צמוד	-	2.6%
אג"ח קונצרני כללי	4.0%	1.3%
אג"ח קונצרני צמוד	4.1%	1.1%
תל בונד שקלי	3.5%	-

במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמו גיוסי ההון באמצעות איגרות החוב הקונצרניות בסך של 19.6 מיליארד ש"ח, ירידה בשיעור של 14% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. מתוך סכום זה, הנפקות אג"ח למוסדיים הסתכמו ב-1.6 מיליארד ש"ח, לעומת 4.2 מיליארד ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2012.

מחזורי המסחר היומיים באיגרות החוב עמדו על 4.8 מיליארד ש"ח בממוצע, עליה של כ-21% לעומת המחצית הראשונה אשתקד. עליה של 11% נרשמה גם במחזורי המסחר היומיים במק"מ והם עמדו על 705 מליון ש"ח בממוצע.

תיק הנכסים שבידי הציבור

שווי תיק הנכסים הפיננסיים שבידי הציבור עלה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 ב-1.4% והסתכם בסוף חודש יוני בכ-2.76 טריליון ש"ח. ההתפתחויות בתיק הנכסים במהלך המחצית הראשונה שיקפו גידול בשווי המניות (בארץ ובה"ל) ובנכסים הצמודים (מדד ומט"ח), ומנגד, ירידה בשווי הנכסים הלא צמודים.

להלן התפלגות תיק הנכסים שבידי הציבור:

ליום 30 ביוני ליום 31 בדצמבר		
	2013	2012
מניות	22.2%	21.7%
נכסים לא צמודים	34.4%	35.1%
נכסים צמודים למדד	32.4%	32.5%
נכסים צמודים למט"ח	11.0%	10.7%

התפתחויות כלכליות עיקריות בחודשים יולי - אוגוסט 2013¹

האינדיקטורים לפעילות הכלכלית בעולם, שפורסמו בתקופה הנסקרת, המשיכו להצביע על תמונה מעורבת וקרן המטבע הבינלאומית הנמיכה את תחזיות הצמיחה לשנים 2013-2014.

כלכלת ארה"ב המשיכה להתאושש, אולם חלק מהאינדיקטורים הכלכליים היו מתחת לציפיות ובראשם נתוני התעסוקה. הנתונים בגוש האירו המשיכו להיות חלשים, אולם חלקם היו מעל הציפיות ותמכו בהערכות בכלכלת גוש האירו נבלמה. מכיוון כלכלת סין הגיעו נתונים סותרים. עם זאת, מצד ממשלת סין ננקטו מספר צעדים על מנת להבטיח עמידה ביעד הצמיחה לשנת 2013.

סביבת האינפלציה בגוש האירו ובארה"ב המשיכה להיות מתונה ותמכה במדיניות מוניטרית מרחיבה בכלכלות אלה. יצוין כי הריבית בגוש האירו נותרה ללא שינוי, כמו גם בארה"ב. בנוסף, הבהירו בכירי הפד כי צמצום ההקלה הכמותית יהיה תלוי במצב המשק והיא אף עשויה להימשך או לגדול במידת הצורך.

המסחר בשוקי המניות בעולם הושפע בעיקר, מההערכות לגבי מדיניות הפד, נתוני מאקרו בארה"ב וההפתעות החיוביות בנתוני המאקרו בגוש האירו. כתוצאה מכך, נרשמה תנודתיות במחירי המניות, כאשר בסיכום התקופה עלה מדד ה-S&P 500 ב-3.6% ומדד ה-DAX הגרמני עלה ב-5.8%. בתשואות איגרות החוב הממשלתיות של ארה"ב ל-10 שנים נרשמה עליה חדה, כאמור, על רקע הציפיות לצמצום ההרחבה הכמותית במדינה. עליית תשואות נרשמה גם באיגרות החוב ל-10 שנים של ממשלת גרמניה. מנגד, באיגרות החוב של איטליה וספרד נרשמה ירידת תשואות.

1 כל הנתונים מתייחסים לתקופה מיום 1 ביולי 2013 ועד ליום 25 באוגוסט 2013.

הדולר נחלש מול מרבית המטבעות המובילים בעולם ובפרט מול האירו והפאונד הבריטי ב-2.9% וב-2.3%, בהתאמה. מדד מחירי הסחורות ה-CRB, עלה במהלך התקופה הנסקרת ב-5.5%. בפרט, נרשמה עליה של 8.7% במחיר הנפט מסוג BRENT ומחיר הזהב עלה ב-13%. האינדיקטורים לפעילות הכלכלית בישראל בתקופה הנסקרת היו מעורבים. מחד, מדד מנהלי הרכש לחודש יולי המשיך להצביע על צפי להתכווצות הפעילות הכלכלית וביצוא הסחורות נמשכה נסיגה. מאידך, נתוני היבוא שיקפו אופטימיות מסוימת ונרשם שיפור קל במדד הצרכנים. המדד המשולב של בנק ישראל עלה בחודש יולי בשיעור של 0.2%, קצב דומה לחודשים הקודמים. מדד המחירים לצרכן עלה בחודש יולי ב-0.3% והאינפלציה השנתית הסתכמה ב-2.2%. מחירי הדירות, אשר לא כלולים במדד, המשיכו לעלות. יצוין כי הריבית בתקופה הנסקרת נותרה ללא שינוי, ברמה של 1.25%, בין היתר בעקבות שתי הורדות הריבית בחודש מאי. יצוין עוד כי החל מחודש יולי, בנק ישראל התנהל ללא נגיד.

הגרעון המצטבר בשנים עשר החודשים האחרונים (שהסתיימו ביולי), עמד על 3.8% תוצר והתרבו ההערכות כי הגרעון בשנת 2013 יסתכם בפחות מ-4.65% (שהינם יעד הגרעון). יצוין כי בסוף חודש יולי אושר התקציב לשנים 2013-2014. רוב התקופה הנסקרת התאפיינה בהתחזקות של השקל מול דולר ושער החליפין דולר-שקל אף הגיע לרמת שפל של כשנתיים. אולם בסיכום התקופה התחזק המטבע הישראלי ב-0.8% בלבד, בין היתר על רקע התערבות מחודשת של בנק ישראל במסחר במט"ח. במחירי המניות בבורסה בתל אביב נרשמה תנועתיות, כאשר בסיכום התקופה עלה מדד ת"א-25 ב-0.9% ומדד ת"א-100 ב-2.2%. באיגרות החוב הממשלתיות הלא צמודות הארוכות נרשמה עליית תשואות של כ-25 נקודות בסיס. יצוין כי במהלך התקופה נרשמה ירידת תשואות במדדי התל-בונד, זאת, תוך ירידת המרווח מול איגרות החוב הממשלתיות הצמודות. יצוין כי באמצע חודש אוגוסט אשררה חברת דירוג האשראי מודיס את דירוגה של ישראל ברמה של A1.

חקיקה ופיקוח

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

דיני בנקאות

מסמך עקרונות לשליטה בגופים מפוקחים

ביום 11 ביולי 2013 פרסמו הממונה על שוק ההון והמפקח על הבנקים נוסח של מסמך, שעניינו עקרונות מנחים לקריטריונים ותנאים כלליים למבקש היתר לשלוט ולהחזיק אמצעי שליטה בגופים מפוקחים. עקרונות אלה נועדו ליצור אחידות בתנאים הנדרשים לצורך קבלת היתר לשליטה ולהחזקה בגופים מפוקחים הפועלים בשווקי הכספים וההון. נקבע כי הוראות המדיניות שנקבעו יוחלו על כל מבקש היתר חדש, וכן על מחזיקי היתר שליטה קיים, בהתאמות נדרשות, כאשר נעשים שינויים בהיתר בו הם מחזיקים.

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.

החוק למניעת הסתננות (עבירות ושיפוט) (הוראת שעה), התשע"ג-2013. ביום 13 ביוני 2013 פורסמה ברשומות הוראת השעה, שאוסרת על מסתנן להוציא כספים מהארץ כל עוד הוא שווה בארץ ומתירה לו להוציא רכוש רק בצאתו ממנה, וגם זאת בשווי שנקבע בה. הוראת השעה קובעת כעבירה הוצאת כסף בניגוד לחוק על ידי המסתנן או עבורו. הוראת השעה תיכנס לתוקף 90 ימים מיום פרסומה ותעמוד בתוקפה עד ליום 18 בינואר 2015.

חוק איסור הלבנת הון (הוראת שעה), התשע"ג-2013. ביום 13 ביוני 2013 פורסמה ברשומות הוראת השעה, שקובעת כעבירת מקור את העבירה של הוצאת כספים על ידי מסתנן או עבורו, שתוארה לעיל. הוראת השעה תיכנס לתוקף עם כניסתה לתוקף של הוראת השעה ביחס לתיקון למניעת הסתננות (בתום 90 ימים מיום 13 ביוני 2013) ותעמוד בתוקפה עד תום שנה ממועד זה.

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 בדבר התקשרות למכירה, ראו "מגזר הניהול הפיננסי", בסעיף "פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות עיקריים").

ביום 30 ביולי 2013 העביר הממונה טיוטה של תנאי פטור (הכוללת התייחסות לדחיית מועד המכירה כאמור) והודיע כי כדי לאפשר עיון בטיוטה, אין בכוונתו לנקוט בצעדי אכיפה עד ליום 25 באוגוסט 2013, בכפוף לקיום תנאי הפטור שהסתיים כאמור לעיל.

ביום 21 במרס 2013, האריך הממונה את הפטור למס"ב לתקופה של שלוש שנים.

לפרטים נוספים, ראו בדוח שנתי 2012 (עמ' 149-150).

מיסוי

הצעת חוק העמקת גביית המיסים והגברת האכיפה (הוראת שעה), התשע"ג-2013

ביום 19 ביוני 2013 פורסמה ברשומות מטעם הממשלה הצעת חוק להעמקת גביית המיסים והגברת האכיפה (אמצעים לאכיפת תשלום מיסים ולהרתעה מפני הלבנת הון)(תיקוני חקיקה והוראת שעה), התשע"ג-2013, הכוללת תיקונים למרבית חוקי המס, שמטרתם להתמודד עם ההון השחור ולהגביר את האכיפה. ביום 31 ביולי 2013, אושרה הצעת החוק בקריאה ראשונה והועברה לוועדת חוקה חוק ומשפט לשם הכנתה לקריאה שניה ושלישית.

במסגרת זו מוצע אף לתקן את חוק איסור הלבנת הון, באופן שלרשימת עבירות המקור תנוסספנה עבירות מס חמורות על פי דברי חקיקה שונים, כגון: פקודת מס הכנסה, חוק מיסוי מקרקעין וכיוצ"ב. עבירות אלה מתאפיינות ביסוד נפשי של כוונה מיוחדת להתחמק מתשלום מס. כמן כן, התיקון מקנה סמכויות חקירה וחיפוש לפקיד מס, בכל הנוגע לעבירות האמורות, וכן מאפשר לו לקבל מידע ממאגר המידע ברשות לאיסור הלבנת הון.

לפרטים בדבר עדכונים מסויימים בתחום המיסוי, ראו ביאור 18 לתמצית הדוחות הכספיים.

נושאי חקיקה שונים

הצעת חוק לקידום התחרותיות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ב-2012

ביום 18 ביוני 2013, אישרה ועדת הכספים לקריאה שניה ושלישית את הפרק בחוק הריכוזיות העוסק בהפרדת הנכסים הריאליים מהנכסים הפיננסיים. במסגרת הצעת החוק נקבעו מגבלות על החזקת אמצעי שליטה על ידי בנקים בתאגידים ריאליים ובגופים פיננסיים משמעותיים, כהגדרתם בהצעת החוק. כמו כן, הוטלו מגבלות על החזקת אמצעי שליטה בתאגידים בנקאיים בידי מי ששולט בתאגיד ריאלי משמעותי. בהתאם להצעת החוק, תקופת המעבר למימוש איסור ההחזקות תהיה 6 שנים. להצעת החוק צפויה להיות השפעה על גורמים מרכזיים במשק, לרבות הבנקים ובעלי השליטה בהם. (ראו גם בדוח שנתי 2012, עמ' 154).

תקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמות נגישות לשירות)

התקנות פורסמו ברשומות ביום 25 באפריל 2013, ומועד תחילתן 6 חודשים מיום פרסומן. הבנק נערך כדי לעמוד בדרישות התקנות.

וועדות ציבוריות

לפרטים בדבר דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, ובכלל זה צעדים שנקט המפקח ליישום המלצות הצוות, ראו ביאור 16 לתמצית הדוחות הכספיים.

הוראות ניהול בנקאי תקין

הוראה בעניין מסירת הודעות באמצעים אלקטרוניים

ביום 4 באוגוסט 2013 פרסם בנק ישראל תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 420 בדבר "מסירת מידע באמצעים אלקטרוניים". עיקרו של התיקון הוא הרחבת סוגי ההודעות, שהתאגיד הבנקאי רשאי לשלוח ללקוח באמצעים אלקטרוניים, חלף משלוח בדואר, כל זאת בהתקיים תנאים מסוימים. הבנק בוחן את אפשרויות הפעולה בהתאם לתיקון.

טיוטה בדבר "הטבות ללקוחות"

ביום 28 ביולי 2013, הפיץ המפקח טיוטה של תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 403 ו-470 בדבר "הטבות ללקוחות". על פי הטיוטה, ייאסר על תאגידי בנקאיים לתת ללקוחותיהם הטבות לא בנקאיות (הטבות שאינן בריבית או בעמלות) אגב פתיחה וניהול חשבון עו"ש, או אגב שירותים בנקאיים אחרים. תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי יהיו רשאים ליתן הטבה לא בנקאית ללקוחות אגב בקשה להנפקת כרטיס חיוב, החזקתו והשימוש בו, ובלבד שלא הותנו תנאים שכובלים את הלקוח. על תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי נאסר לתת הטבות לא בנקאיות בגין השימוש בפועל בשירות אשראי מתגלגל. כמו כן, תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי יידרשו להציע ללקוח, במעמד הבקשה להנפקת כרטיס מתגלגל, לקבל כרטיס חיוב שאינו כולל שירות זה, אך כולל הטבות זהות ככל שקיימות. אם התיקון להוראות יהיה במתכונת המוצעת בטיוטה, עשוי הדבר להשפיע מהותית על ההטבות המוצעות במסגרת שיווק על ידי תאגידי בנקאיים ובמסגרת שיווק כרטיס עם אשראי מתגלגל.

טיוטת מחווה לשינוי מבני בביקורת החיצונית של גופים פיננסיים

ביום 29 במאי 2013 פורסמה טיוטת המתווה, כמסמך משותף של המפקח על הבנקים והממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון. בטיוטה מוצע לשקול שימוש בחלופות הבאות, בנפרד או בשילוב, לטיפול בריכוזיות המבקרים של בנקים וחברות ביטוח:

- חיוב רוטציה תקופתית בין משרדי רואי חשבון מבקרים;
- הגבלת נתח השוק המותר למשרד רואי חשבון יחיד במערכת הפיננסית;
- הגבלת ביקורת על ידי שני רואי חשבון במשותף (Joint Audit);
- הטלת מגבלות נוספות על מתן שירותים נלווים על ידי משרד רואה חשבון מבקר.

הטיוטה הועמדה להערות הציבור, עד ליום 25 ביולי 2013.

טיוטה בדבר הקדמת מועדי הגשת דוחות שנתיים ורבעוניים

ביום 22 ביולי 2013, פרסם המפקח על הבנקים טיוטת תיקון להוראות הדיווח לציבור לפיו דוח שנתי של תאגיד בנקאי יפורסם בתוך 60 יום מתאריך המאזן (במקום 90 יום כיום, בהתייחס לתאגיד בנקאי העומד בראש קבוצה בנקאית) ודוח רבעוני בתוך 45 יום מתאריך המאזן (במקום 60 יום כיום). זאת, בכדי להתאים את מועדי הפרסום למקובל בארה"ב ובכדי לשפר את זמינות המידע לקוראי הדוחות הכספיים. בהתאם לטיוטה, הקדמת המועדים תיעשה באופן מדורג. כך, למשל: הדוח השנתי לשנת 2013 יפורסם עד ליום 20 במרס 2014 והדוחות הרבעוניים בשנת 2014 יפורסמו בתוך 53 יום מתאריך המאזן.

פרטים בדבר הוראות ניהול בנקאי תקין חדשות נוספות (או טיוטות של הוראות) הובאו גם בפרקים "תיאור פעילות הקבוצה לפי מגזרי פעילות" ו-"החשיפה לסיכונים דחרי ניהולם" לעיל.

לפרטים נוספים בנושאי "חקיקה ופיקוח", 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, במחצית הראשונה של שנת 2013, הסתכמה ברווח בסך של 393 מיליון ש"ח, לעומת 261 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: "בנקורפי") הינה חברת בת בבעלות מלאה של הבנק. בנקורפי 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.

במיליוני דולר			
שנוי	במיליוני דולר		נתונים מאזניים
	31.12.2012	30.6.2013	
באחזים			סך-כל הנכסים
(5.9)	9,984	9,390	סך-כל האשראי
(2.0)	4,119	4,037	סך-כל הפקדונות
(4.3)	7,468	7,146	סך-כל ההון
(0.8)	838	831	יחס ההון לרכיבי סיכון
64.9%	15.4%	15.5%	
נתונים תוצאתיים לששת החודשים הראשונים של שנת			
	2012	2013	הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות
(18.2)	22	18	התשואה להון
	5.5%	4.4%	

התוצאות במחצית הראשונה של שנת 2013 משקפות את המשך השחיקה בפער הריבית (NIM – Net Interest Margin) מזה 11 רבעונים ברציפות.

התרומה של השקעת הבנק בבנקורפ לתוצאות העסקיות של הבנק הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2013 לרווח בסך של 72 מיליון ש"ח, (לאחר ניכוי הפרשה למס בסך 2 מיליון ש"ח), לעומת רווח בסך של 69 מיליון ש"ח (לאחר ניכוי הפרשה למס בסך של 12 מיליון ש"ח) בתקופה המקבילה אשתקד.

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

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

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

במיליוני שקלים חדשים			
שיוני	31.12.2012	30.6.2013	נתונים מאזניים
5.6	26,534	28,011	סך-כל הנכסים
3.1	16,629	17,140	סך-כל האשראי לציבור, נטו
5.1	22,254	23,387	סך-כל פקדונות הציבור
(0.4)	1,889	1,882	סך-כל ההון
	15.0%	14.4%	יחס ההון לרכיבי סיכון
נתונים תוצאתיים לששת החודשים הראשונים של שנת			
20.2	84	101	הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות
	9.8%	11.0%	התשואה להון

העליה ברווח במחצית הראשונה של שנת 2013, הושפעה, בין היתר, מעליה בסך של 70 מיליון ש"ח בהכנסות המימון שאין מריבית, שנבעה, בעיקר, מעליה של 31 מיליון ש"ח ברווחים ממימוש איגרות חוב, מירידה בסך של 18 מיליון ש"ח במרכיב ההפרשה לירידת ערך של ניירות ערך מסוימים שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד, מהכנסה בסך של 8 מיליון ש"ח מפשרה בעניין התמורה ממימוש השקעה מסוימת ומעליה של 28 מיליון ש"ח ברווחים מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים. מנגד, חל גידול של 20 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי, המוסבר בהפרשות גבוהות שנרשמו בתקופת הדוח בגין מספר מצומצם של לקוחות עסקיים שחלה הרעה בכושר החזר שלהם ומעליה של 17 מיליון ש"ח בהוצאות שכר, שנבעה בעיקר מעליה במרכיב ההפרשות למענקי שכר.

דיבידנד. בחודש אפריל 2013 אישר בנק מרכנתיל דיסקונט דיבידנד בסך של 80 מיליון ש"ח. בישיבת הדירקטוריון של בנק מרכנתיל דיסקונט, שהתקיימה ביום 30 ביולי 2013, הוחלט על חלוקת דיבידנד ביניים בסך של 40 מיליון ש"ח.

ביקורת בבנק מרכנתיל דיסקונט בנושא "ציות לחוק איסור מימון טרור". לפרטים, ראו דוח שנתי 2012 (עמ' 159). בהמשך לתגובת בנק מרכנתיל דיסקונט לממצאי הדוח, המפרטת, בין היתר, את הפעולות שנקטו לתיקון הליקויים, הודיע בנק ישראל לבנק מרכנתיל דיסקונט, ביום 20 ביוני 2013, על החלטתו להימנע מנקיטת צעדים נוספים בנושא זה.

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) וביאור 7, סעיף 4.4 לתמצית הדוחות הכספיים.

חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ

כרטיסי אשראי לישראל ("כאל") הינה חברה בת של הבנק. ליום 30 ביוני 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 גיבשו 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 מימון אחזקות הבנק הבינלאומי בכאל, אם וככל שהבנק הבינלאומי יבקש לנקוט במהלכים כאלה.

במיליוני שקלים חדשים			
שנוי	שנוי		נתונים מאזניים
	31.12.2012	30.6.2013	
באחוזים			
-	9,149	9,153	סך-כל הנכסים
1.6	1,046	1,063	סך-כל ההון
	16.8%	16.7%	יחס ההון לרכיבי סיכון
נתונים תוצאתיים לששת החודשים הראשונים של שנת			
	2012	2013	
(0.4)	547	545	סך-כל ההכנסות
(38.0)	108	67	הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות
(37.3)	75	47	התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק
	19.6%	12.6%	התשואה להון

התוצאות העסקיות של כאל בתקופת הדוח הושפעו, בעיקר, מיישום השינויים בתנאי הסכם ההנפקה המשותפת בין כאל ובין בנקים בעלים (ראו ביאור 15 לתמצית הדוחות הכספיים) ומגידול בהוצאות התפעול אשר נובע, בעיקר, מהקטנת הפרשות שבוצעה ברבעון השני של שנת 2012, בגין הליכים שונים, ובכלל זה הליכים שהסתיימו סופית.

דיבידנד. ביום 26 ביוני 2013 הכריזה האסיפה הכללית של כאל על חלוקת דיבידנד בסך 50 מיליון ש"ח, אשר שולם ביום 30 ביוני 2013. **ביקורת כאל 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: משירת כספים מסכפומטים (לגבי החליט בית המשפט כי התובענה והבקשה תימחקנה ככל שהן מתייחסות לכאל), גביית עמלת מנפיק (תביעה שנמחקה מחוסר מעש), 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 4.5, 5.4, 5.7 ו-5.9, 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 30 ביוני 2013 החזיק הבנק ב-26.45% מהון המניות חכיות 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 הדיקטוריון 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). ביום 26 ביוני 2013 הועברו מניות הבנק הבינלאומי למדד ת"א-25.

במיליוני שקלים חדשים			
שנוי	שנוי		נתונים תוצאתיים לששת החודשים הראשונים של שנת
	2012	2013	
באחוזים			
0.4	284	285	הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות
	(6)	106	התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק ⁽⁹⁾
	9.8%	8.8%	התשואה להון המיוחס לבעלי המניות
יחס ההון לרכיבי סיכון			
	31.12.2012	30.6.2013	
	14.9%	15.0%	

הערה:

⁽⁹⁾ כולל סך של 42 מיליון ש"ח, עדכון בחישוב ההפרשה למס בגין חלק הבנק ברווחי הבנק הבינלאומי, בעקבות קבלת נתונים מעודכנים.

דיבידנד. ביום 24 ביוני 2013, חילק הבנק הבינלאומי דיבידנד בסכום כולל של 200 מיליון ש"ח.

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 ששלמו על ידי חייבים ישירות בתיק חובם בלשכת ההוצאה 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, 4.3 ו-5.6, בהתאמה.

לפרטים בדבר בקשה למתן פסק דין הצהרתי בעניין חיוב חשבוננו של חייב בריבית הפרה, ראו ביאור 19 ג', סעיף 12.6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 384) וביאור 7, סעיף 4.4 לתמצית הדוחות הכספיים.

דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ

דיסקונט ישראל שוקי הון והשקעות בע"מ (להלן: "דש"ה") 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			
שיווי	30.6.2013		נתונים מאזניים
	31.12.2012	באחוזים	
סך-כל הנכסים	974.7	855.5	13.9
סך-כל ההון	185.5	121.6	52.5

נתונים תוצאתיים לששת החודשים הראשונים של שנת		2012	2013
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות		36.7	64.2
התרומה לתוצאות העסקיות של הבנק ⁽⁹⁾		36.6	68.7

הערה:

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

הרווח במחצית הראשונה של שנת 2013, הושפע, בעיקר, ממימושים שונים - ראו "תת מגזר החברות הריאליות" לעיל. במחצית הראשונה של שנת 2013, השתתפה דש"ה, באמצעות חברה בת, ב-30 הנפקות לציבור ו-6 הנפקות פרטיות, בהיקף כולל של כ-6.5 מיליארד ש"ח ו-5 עסקאות תיווך. זאת, לעומת 15 הנפקות לציבור ו-7 הנפקות פרטיות, בהיקף כולל של כ-6.8 מיליארד ש"ח ושתי עסקאות תיווך, 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 הוועד לשינוי, מתקיימים דיונים עם נציגות העובדים בנושאים השנויים במחלוקת במגמה להגיע להסכמת הדדיות ולעגן בהסכם קיבוצי.

משא ומתן על הסכמי שכר. הוועד הציג את דרישותיו להפרשים בגין השנים 2011-2012 וכן לתוספות שכר בגין השנים 2013-2014. טרם גובשו הסכמות.

סכסוך עבודה. ביום 25 באפריל 2013 נמסרה לבנק הודעה מאת הסתדרות המעו"ף, על סכסוך עבודה בבנק דיסקונט. עילות הסכסוך העיקריות הן בנושא השכר וזאת לאור התנגדות ההנהלה להעתר לדרישות הוועד, כמפורט לעיל. על פי ההודעה, השביתה נקבעה מיום 10 במאי 2013 וכל מועד נדחה אחריו. למעט אסיפת הסברה שהתקיימה ביום 9 במאי 2013, לא ננקטו עד כה עיצומים מכוח הסכסוך שהוכרז ומתקיימים מגעים לקידום הנושאים שבמחלוקת.

מדיניות תגמול בתאגיד הבנקאי

כמפורט בדוח שנתי 2012 (עמ' 152 ו-174), הבנק נערך ליישום הדרישות החלות עליו בעקבות תיקון מס' 20 לחוק החברות. לפרטים נוספים, ראו בסעיף "הדירקטוריון והנהלה" להלן.

טיטת הוראה חדשה בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי. ביום 3 ביוני 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיוטה של הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי. פרסום הטיוטה תואם את המגמה בקרב רשויות פיקוח בעולם, שהתחזקה בעקבות המשבר הפיננסי הגלובלי, ואשר נעוצה בהכרה כי נושא התגמול הינו נדבך אינטגרלי בממשל תאגידי תקין במוסדות פיננסיים, וכי יש להבטיח שהתגמול אינו מעודד לקיחת סיכונים חריגים, העלולים לסכן את יציבות הבנקים והמערכת הפיננסית כולה. ההוראה נועדה לחזק את הממשל התאגידי ואת מנגנוני הבקרה והתיעוד בהקשר של מדיניות התגמול ולהבטיח כי הסדרי התגמול עקביים עם מסגרת ניהול הסיכונים ועם המטרות ארוכות הטווח של התאגיד הבנקאי. בטיטת מושם דגש מיוחד למרכיב המשתנה בתגמול:

- ועדת התגמול של הדירקטוריון תידרש לקבוע יחס מקסימאלי בין התגמול המשתנה לבין התגמול הקבוע עבור קבוצות עובדים שונות;
- נדרש לדחות את מימוש לפחות 50% מהמרכיב המשתנה בתגמול של עובדים מרכזיים על פני תקופה שלא תפחת משלוש שנים;
- נקבע כי יש להימנע מהענקת תגמולים משתנים שאינם מותני ביצועים, אלא במקרים חריגים.

בתקופה המתחילה במועד פרסום טיטת הוראה ומסתיימת במועד כניסת ההוראה לתוקף, התאגידים הבנקאיים נדרשים לכלול בכל הסכם פרטני בדבר תנאי תגמול שיחתם, סעיף שיאפשר את התאמת ההסכם לדרישות שיחולו בהוראה, ובלבד שהדרישות לא תהיינה מחמירות מאלה שפורסמו בטיטת. הבנק לומד את טיטת ההוראה.

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 מחוייב 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 לרבות 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 שהשתנתם עשויה להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים נחשבים לאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים". הנהלת הבנק בדעה כי האומדנים וההערכות שישומו 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 שוים ההוגן

סיכון האשראי. התאמת סיכון האשראי של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים גרמה במחצית הראשונה של שנת 2013 להפסד בסך של 16 מיליון ש"ח, לעומת הפסד של 34 מיליון ש"ח בשנת 2012.

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

2012 בדצמבר 31	2013 ביוני 30	
במיליוני שקלים חדשים		
3,770	3,653	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(20)	(31)	התאמה בגין סיכון האשראי של נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,722	4,608	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).

זכויות עובדים

שיעור ההיוון המשמש בחישובים האקטואריים. במסגרת החישובים האקטואריים (ראו בדוח שנתי 2012, עמ' 189-190), נעשה שימוש בשיעור היוון של 4%, בהתאם להוראת שעה של המפקח על הבנקים בדבר "שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים". בחוות דעת האקטואר, ציין האקטואר כלהלן: "התחשיב מניח ריבית היוון בשיעור 4% לשנה, בהתאם להוראות בנק ישראל. ההוראות נשאו בתוקף למרות ירידת שערי הריבית בעולם ובישראל. הקטנת שיעור ההיוון תביא להגדלה של העתודות". לבקשת הבנק, האקטואר אמד את ההשפעה התאורטית של החלפת שיעור ההיוון כאמור בתשואות איגרות חוב ממשלתיות צמודות מדד, בהתאם למשך החיים הממוצע של ההתחייבות. בהתאם לאומדן כאמור, ההתחייבות בגין זכויות עובדים ליום 30 ביוני 2013 הייתה גדלה בסך של כ-840 מיליון ש"ח (לפני מס). השפעת השינוי התאורטי כאמור, לאחר השפעת המס, מוערכת בסך של כ-540 מיליון ש"ח. יצוין כי הקיטון בסכומי האומדן כאמור, בהשוואה לנתונים שהבנק פרסם בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (עמ' 190), נובע מעליה בתשואות איגרות חוב ממשלתיות צמודות מדד.

שינוי אפשרי בטיפול החשבונאי. כפי שצוין בדוח שנתי 2012 (עמ' 190), ביום 12 במרס 2013 נמסר לבנק כי המפקח על הבנקים בוחן את שינוי הטיפול החשבונאי בהטבות עובדים. בשלב זה עדיין לא ידוע איזה תקינה תאומץ, אם בכלל, ומה יהיה אופן היישום שלה ומועד יישומה. כיום נעשה שימוש בשיעור היוון של 4%, בהתאם להוראות המפקח, אשר משקף את שיעור הריבית הממוצע לאורך זמן של איגרות חוב ממשלתיות.

יצוין כי בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 299, בדבר "ההון הפיקוחי - הוראות מעבר", נקבע לענין חישובי הלימות הון, כי במידה שההון העצמי בדוחות הכספיים יכול יתרת רווח או הפסד כולל אחר מצטבר בגין מדידות מחדש של התחייבות נטו או נכסים נטו בגין הטבה מוגדרת לעובדים, יחולו על היתרה כאמור הוראות המעבר בענין התאמות פיקוחיות וניכויים מההון, לפיהן היא תנוכה בהדרגה מההון על פני תקופה של 5 שנים.

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/ אישור 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⁾
מידרג	פקדונות לזמן ארוך	Aa2	יציב	18 באוקטובר 2012
	פקדונות לזמן קצר	P-1	יציב	18 באוקטובר 2012
	כתבי התחייבויות נדחים ⁽⁵⁾⁽¹⁾	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	12 ביוני 2013
	איתנות פיננסית	(BFSR) D+	שלילי	12 ביוני 2013
בנק מרכזית 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 מרכזית דיסקונט כ"חברת ליבה" בקבוצת דיסקונט. קביעה זו יוצרת זיקה חד ערכית בין דירוג הבנק לבין דירוג בנק מרכזית 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 ההתחייבויות המדורגות של הבנק נותרו ללא שינוי בעקבות השלמת המיזוג עם בדם"ש.
- (5) כולל את סדרה א' שהונפקה בשעתו על ידי דיסקונט משכנתאות הונפקות 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 אי), 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 הון 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 גי 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. ביום 24 ביוני 2013 נחתם הסכם עם Lehman Brothers International², ובכך באו לידי סיום כל ההליכים המשפטיים ו/או הטענות ההדדיות שהתקיימו בין הבנק לבין מי מהחברות בקבוצת ליהמן. עם תשלום יתרת הדיבידנדים בפירוק, תושלם ההתחשבות בין הבנק לבין מי מן החברות בקבוצת ליהמן.

לאור האמור בוטלה הפרשה בסך של כ-14.5 מיליון ש"ח. כמו כן נותרו בידי הבנק איגרות חוב של Lehman Brothers, שערך בספרי הבנק ליום 30 ביוני 2013, לפי שוויין בשוק, הסתכם בסך של 19.2 מיליון ש"ח. איגרות החוב האמורות נמכרו בחודש יולי 2013, בסכום העולה במעט על ערך בספרי הבנק ביום 30 ביוני 2013. לפרטים נוספים, 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 בתביעה 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 לטענת התובע הוסכם עם הבנק באוקטובר 2011, במסגרת הליכי גישור. לטענת התובע, ההסכם מחייב את הבנק ואת אי די בי (סוויס) לכל דבר וענין.

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.

ביום 15 ביולי 2013 הגיש הבנק תגובה לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. בנק מרכנתיל דיסקונט הגיש ביום 15 ביולי 2013 בקשה לסילוק על הסף של הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

הליכים משפטיים מהותיים שהסתיימו ברבעון השני של שנת 2013

לפרטים בדבר תובענה שהוגשה, בין היתר, נגד הבנק וכאל, אשר לא נמסרה לבנק או לכאל, ואשר לאחרונה נודע לבנק כי בית המשפט החליט, ביום 5 בדצמבר 2012, לסגור את תיק התביעה בהעדר מעש, ראו ביאור 7 לתמצית הדוחות הכספיים, סעיף 5.4.

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 ה' (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 ותפישת 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

נוהל אישור עסקאות בעלי עניין

ביום 17 במרס 2013 אישר הדירקטוריון את נוהל אישור 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 השני של שנת 2013 הוגשו ונדונו דוחות תקופתיים כלהלן:

- הדוח הרבעוני על פעילויות הביקורת הפנימית ברבעון הראשון של שנת 2013 הוגש ביום 23 באפריל 2013 ונדון בוועדת הביקורת ביום 30 ביוני 2013;
- הדוח החצי שנתי על פעילויות הביקורת הפנימית במחצית הראשונה של שנת 2013 הוגש ביום 4 באוגוסט 2013 ונדון בוועדת הביקורת ביום 19 באוגוסט 2013.

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 וחסינות.

פרוייקט "למען" - עובדי דיסקונט למען הקהילה

ברבעון השני 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 השני של שנת 2013:

פעילות התנדבותית. יחידות חדשות שהצטרפו לפעילות ההתנדבותית של הבנק:

- מרכז עסקים ירושלים - מאמצים את ילדי המועדונית בשכונת גילה בירושלים, לילדים ממשפחות בעייתיות וברמת סיכון גבוהה. במועדונית 12 ילדים בכיתות א-D;
- יחידת ניטור חובות - מאמצים את ילדי מועדונית בסיכון בבית ספר "ידלין" בראשון לציון (15 ילדים);
- סניף גבעתיים - מאמצים את בית האבות "שלוה", בית אבות ותיק בלב גבעתיים.

אמנות

פורום גלריה. ביום 7 במאי 2013, נערך מפגש ללקוחות "פורום גלריה" של שוק ההון בגלריה דיסמן. באירוע נטלו חלק כ-50 לקוחות פריוולג' וגולד ממרכזי השקעות לב תל-אביב, השרון, רעננה ותל-אביב צפון. חברי הפורום לקוחות הבנק סיירו בתערוכה קבוצתית של ציבי גבע, משה קופפרמן ואיצ'ה גולמברג והשתתפו בשיח גלריה עם האמנים ציבי גבע ואיצ'ה גולמברג.

סיורים מודרכים לקהל. הסיורים המודרכים באוסף האמנות של הבנק נערכים בימי שישי בבוקר במגדל דיסקונט. במהלך הרבעון השני נערכו כ-8 הדרכות באוסף הבנק, בהן נטלו חלק כ-260 מבקרים. בין ההדרכות האמורות, סיור ללקוחות אח"מ של סניף שד"ר ושני סיורים לחברי אגודת הידידים של מוזיאון ישראל בירושלים.

השאלות מאוסף האמנות של הבנק. הבנק השאיל יצירת אמנות לתערוכה "המזימה של הטבע" עבודות 1973-2013, של האמנית דגנית ברסט, שמוצגת בימים אלה במוזיאון תל-אביב לאמנות.

חסויות

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

חסויות בתחום החינוך והחברה

אירועי יום ה-blindday. חסות לאירועים שהתקיימו ביום 6 ביוני 2013, תחת המסר "עוצמים עיניים ורואים עוצמים עיניים ויכולים", ועסקו ביצירת מודעות, הסברה ומניעה של עיוורון. ניתנה חסות לאירוע עצמו, לצעדה המרכזית ולמיתוג חולצות וכובעים של הצועדים.

עמותת חינוך לפסגות. חסות לעמותה המובילה ילדים למצוינות ולכנס בנושא "6 מבטים על מצוינות", שהתקיים ביום 7 ביוני 2013, בתיאטרון הבימה.

חסות לסרט "כנר החתולות". חסות לסרט דוקומנטרי בהפקתם של ארנון צדוק ודורון ערן אודות עמותת הזנק, ופועלה למען בני נוער. העמותה זוכה לתמיכת דיסקונט ברציפות משנת 2008.

כנס החינוך השנתי של מוסדות חב"ד. חסות לכנס שנערך בחודש מאי 2013, וכלל מאות מנהלי מוסדות חינוך של חב"ד. השנה נערך הכנס לציון מאתיים שנה למייסד חב"ד.

קרן המחקרים של בית החולים ברזילי. חסות לקרן, במסגרת פעילות משותפת לסניף אשקלון ולשלוחת ברזילי בבית החולים.

כנס המרכז למורשת בבל. חסות לכנס לציון 60 שנה לסיום מבצע עזרא ונחמיה, שהתקיים ביום 25 באפריל 2013 במלון הילטון, במעמד נשיא המדינה ונכבדים נוספים.

חסויות בתחום הכלכלה והעסקים

לשכת המבקרים הפנימיים. חסות לכנס שעסק בנושאים שעמדו על סדר היום הציבורי, והתקיים בימים 29 ו-30 במאי, זו השנה השלישית ברציפות.

וועידת הכלכלה ה-29 של ישראל. חסות לוועידה שהתקיימה ביום 4 ביוני 2013 ועסקה, בין היתר, בכלכלת עבודה, מימון תאגידי, מקרו כלכלה ועוד.

כנס של עמותת תמך. חסות לכנס של עמותת תמך - מרכז אמריקאי ישראלי לקידום הכלכלה והתעסוקה בישראל, שעסק בנושא שילוב נשים חרדיות בשוק התעסוקה.

"הרצלילינבלום" - מוזיאון לבנקאות ונוסטלגיה חל אביבית

סיורים. במהלך הרבעון השני ביקרו במוזיאון כ-3,500 מבקרים, במסגרת כ-140 סיורים וסדנאות שנערכו במוזיאון, לילדים, תלמידים, חיילים ומבוגרים.

אירועים שונים במוזיאון. במהלך הרבעון השני התקיימו במוזיאון אירועים לחברות מסחריות ולקוחות הבנק וסיורים מאורגנים לקבוצות מגופים משקיים ומקומות עבודה. בין היתר, נערך אירוע לציון 70 שנה להצלת יהדות בולגריה ואירוע לזכר הצלמת והאמנית יהודית מצקל, במלאת 30 לפטירתה.

תערוכת "עטורות - חלוצות וחולמות". התערוכה מציגה, זו הפעם הראשונה, קבוצת נשים, שכל אחת מהן הפליאה בהישגיה ובתרומתה לחברה הישראלית, בתחומי עיסוק ובעולמות תוכן שונים: אמנות, ספרות, מדע, משפט, תיאטרון, מדינאות, קולנוע, אופנה ועוד. עוצמתו וייחודו של המיצג הוא בשילוב שבין המוכר והידוע בעולמן של כל אחת מהנשים, לבין האישי, האנושי והפחות מוכר. התערוכה מציגה חוטים מקשרים רבים בין הנשים המוצגות.

באירוע הפתיחה, שנערך ביום 25 באפריל 2013, השתתפו, בין היתר, נשים המוצגות בתערוכה ומשפחותיהן, יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל, דירקטורים וחברי הנהלה.

כן נערכו ברבעון השני מספר אירועים נפרדים לנשים המוצגות בתערוכה: נכדוטיה של רבקה זיו ומשפחותיהן; גב' רחל בולטון ומוזמנים; גב' דורית ביניש, נשיאת ביהמ"ש העליון בדימוס, משפחה וחברים; ילדיה של גב' זידי רוס-הראל ומשפחותיהם; גב' יעל רוזן - אירוע למחלקת החינוך באוניברסיטת תל-אביב ואירוע לקולגות ומשפחה.

"מצעד החיים"

בחודש אפריל 2013 השתתפה, בפעם האחת עשרה, משלחת של עובדי קבוצת דיסקונט ב"מצעד החיים" מאושוץ לבירקנאו, המתקיים מידי שנה ביום הזכרון לשואה ולגבורה. המשלחת מנתה כ-80 איש מקרב עובדי הבנק ועובדי כאל. בכך נמשכת מסורת שהחלה בשנת 2003, של השתתפות משלחות מקבוצת דיסקונט ב"מצעד החיים", כאשר ההנהלה וועד העובדים משתתפים במימון הנסיעה.

דירוג "מעלה" 2013

בחודש יוני 2013, פורסם דירוג מעלה לשנת 2013. החל משנת 2012 התווסף דירוג חדש - פלטינה פלוס (הבלטה של חברות עם ציון אבסולוטי מעל 90). הבנק דורג בקבוצת פלטינה פלוס. הדירוג מתבסס על קריטריונים מפורטים בשישה תחומים מרכזיים של אחריות תאגידית: איכות הסביבה, אתיקה בעסקים, זכויות אדם וסביבת עבודה, מעורבות בקהילה, ממשל תאגידי ודיווח חברתי סביבתי. דירוג מעלה מדרג חברות ציבוריות ופרטיות מהגדולות במשק, ומאפשר להן להיכלל בדירוג מעלה ובמדד מעלה בבורסה לניירות ערך.

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 01-045352-2013), שהמידע המפורט בו בעניין זה מובא כאן על דרך ההפניה. ראו גם ביאור 17 לתמצית הדוחות הכספיים.

הצעה לעדכון התחייבות לשיפוי מראש לדירקטורים ונושאי משרה. על סדר יומה של האסיפה השנתית של הבנק, אשר זומנה ליום 9 בספטמבר 2013, הונחה הצעת החלטה לתקן את ההתחייבות מראש לשיפוי הדירקטורים ולנושאי משרה האחרים בבנק, לרבות דירקטורים או נושאי משרה אחרים כפי שהיוו מעת לעת (ראו גם ביאור 19 ג' 6 יד' ו-טו', בדוח שנתי 2012, עמ' 381), על מנת להוסיף שיפוי בגין הליכי אכיפה מנהליים, וזאת בעקבות חקיקת חוק ייעול הליכי אכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011 וחוק ההגבלים העסקיים (תיקון מס' 13), התשע"ב-2012, והכל כמפורט בדוח מידי מיום 30 ביולי 2013 (מס' אסמכתא 01-103950-2013), שהמידע המפורט בו בעניין זה מובא כאן על דרך ההפניה.

הצעה לתיקון תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון בנושא גילום מס בגין הרכב. על סדר יומה של האסיפה השנתית של הבנק, אשר זומנה ליום 9 בספטמבר 2013, הונחה הצעת החלטה לפיה הבנק יישא בגילום המס בגין הוצאות עלות השימוש ברכב שמעמיד הבנק ליו"ר הדירקטוריון ועלות החזקתו, והכל כמפורט בדוח מידי מיום 30 ביולי 2013 (מס' אסמכתא 01-103950-2013), שהמידע המפורט בו בעניין זה מובא כאן על דרך ההפניה.

אמות מידה לאישור עסקאות בין הבנק לבין נושאי משרה בבנק. ביום 22 ביולי 2013, אישרה ועדת הביקורת, בהתאם לסמכותה לפי סעיף 117 (א1) לחוק החברות, התשנ"ט-1999, אמות מידה לענין עסקאות שאינן חריגות בין הבנק לבין נושאי משרה בבנק או בין הבנק לבין אדם אחר, שלנושא משרה בבנק יש בהן ענין אישי.

בקורות ונהלים

בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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.

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 (דחצי"ת), יו"ר הוועדה, מר אילן בירן (דח"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 ההנהלה 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 וועדת גילוי, כמשקיפים. 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, כמשקיפים, 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 שההפרשה שמומלץ לבצע בגין חובותיהם לבנק עולה על סכום שקבע הדירקטוריון, וממליצה לדירקטוריון על סכום ההפרשה שיש לבצע בגינם.

לוועדת 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 הרבעוניים 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 הטיטה המתוקנת 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

הצעה לתיקון תקנון הבנק

על סדר יומה של האסיפה השנתית של הבנק, אשר זומנה ליום 9 בספטמבר 2013, הונחה הצעת החלטה לתקן את סעיפי תקנון הבנק (סעיף 18 והוספת סעיף 75א), שעניינם שטרי מניות למוכ"ז (הצעה לבטל את ההוראה בדבר שטרי מניות למוכ"ז) והתחייבות מראש לשיפוי, והכל כמפורט בדוח מידי מיום 30 ביולי 2013 (מס' אסמכתא 103950-01-2013), שהמידע המפורט בו בעניין זה מובא כאן על דרך ההפניה. בין היתר מוצע לקבוע בתקנון הבנק כי הסכום המרבי של השיפויים אשר ניתנו ויינתנו על ידי הבנק לכל נושאי המשרה בבנק ולנושאי משרה בחברות בת, במצטבר, לא יעלה על חמישה עשר אחוזים (15%) מההון העצמי של הבנק לפי המשתקף בדוחותיו הכספיים האחרונים שפורסמו סמוך לפני מועד השיפוי בפועל (לעניין זה, "הון עצמי" הינו ההון הפיקוחי כהגדרתו בהוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים).

החזקות בעלי ענין בבנק

פסגות בית השקעות בע"מ. כמפורט בדוח מידי מיום 6 במאי 2013 (מס' אסמכתא 055129-01-2013), 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, ביום 31 ביולי 2013, עמדו החזקות על 6.5% 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, נדרש פסגות שלא לבצע כלל רכישות של אמצעי שליטה בבנק כל עוד לא פחת שיעור החזקותו 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 לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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

מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק

הבנק נערך ליישום הדרישות החלות עליו בעקבות תיקון 20 לחוק החברות (ראו בדוח שנתי 2012, עמ' 152), ובמסגרת זו אישר הדירקטוריון מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק, שעומדת בדרישות התיקון. על סדר יומה של האסיפה השנתית של הבנק, אשר זומנה ליום 9 בספטמבר 2013, הונחה הצעה לאישור מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק, בהתאם לסעיף 267א לחוק החברות, לאחר שנדונה בועדת תגמול של הדירקטוריון ובמליאת הדירקטוריון. ועדת התגמול והדירקטוריון קבעו כי תנאי הכהונה וההעסקה הקיימים של יו"ר הדירקטוריון והמנכ"ל (ראו ביאור 13 ד' (1) וביאור 22 ו' ו-ד' בדוח שנתי 2012, עמ' 348-349 ו-410-412) ימשיכו לחול עד תום התקופה שנקבעה להם. ועדת התגמול והדירקטוריון קבעו גם כי תוכנית המענקים הקיימת לנושאי משרה (שאינם יו"ר הדירקטוריון או המנכ"ל; ראו ביאור 16 ו' בדוח שנתי 2012, עמ' 364-367) תחול לעניין תשלום המענק השנתי בגין שנת 2013 והמענק לזמן ארוך בגין השנים 2011 עד 2013, בכפוף לעקרונות מסוימים שנקבעו. הכל כמפורט בדוח מידי ביום 30 ביולי 2013 (מס' אסמכתא 103950-01-2013), שהמידע המפורט בו בעניין זה מובא כאן על דרך ההפניה. יצוין כי אין סטייה מהותית בין מדיניות התגמול המוצעת לבין תנאי התגמול של נושאי משרה הקיימים כיום, כמתואר בביאור .

חידוש מינוי של דירקטורים

על סדר יומה של האסיפה השנתית של הבנק, אשר זומנה ליום 9 בספטמבר 2013, הונחה הצעת החלטה בדבר מינוי דירקטורים, על פי המפורט להלן:

- מינוי מחדש של חברי דירקטוריון הבנק, שאינם דירקטורים במעמד של דירקטור חיצוני על פי החוק ו/או על פי הוראות ניהול בנקאי תקין - ד"ר יוסי בכר (יו"ר הדירקטוריון), אלי גונן, חורחה ספרן, יוסף צ'חנובר, ריצ'רד רוברטס ועליזה רוטברד;
 - מינוי לתקופת כהונה נוספת, שתחילתה ביום 10 בנובמבר 2013, של ה"ה אילן כהן ויהלי שפי, המכהנים במעמד של דירקטור חיצוני על פי הוראות ניהול בנקאי תקין.
- הכל מפורט בדוח מידי שפרסם הבנק ביום 30 ביולי 2013 (מס' אסמכתא 103950-01-2013). המידע המפורט בדוח המידי האמור מובא כאן על דרך ההפניה.

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 045352-01-2013). 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 033465-01-2013 ו-011791-01-2013, בהתאמה). המידע המפורט בכל הדוחות המידיים שנזכרו בסעיף זה לעיל, מובא כאן על דרך ההפניה.

סיום כהונת המנהל הכללי

כמפורט בדוח מידי ביום 21 באוגוסט 2013 (מס' אסמכתא 123042-01-2013), ביום 21 באוגוסט 2013 הודיע מר ראובן שפיגל, מנכ"ל הבנק, לד"ר יוסי בכר, יו"ר הדירקטוריון, על החלטתו לסיים את כהונתו בבנק מסיבות אישיות ומשפחתיות. מועד סיום הכהונה הצפוי הוא ה-31 במרס 2014, אלא אם יוסכם על מועד אחר עם מר שפיגל.

ביום 22 באוגוסט 2013, החליט הדירקטוריון להקים ועדה של הדירקטוריון, בראשות יו"ר הדירקטוריון, כשבין חבריה דירקטורים חיצוניים, שתסייע לדירקטוריון באיתור מועמדים לתפקיד מנכ"ל הבנק, ותביא את המלצותיה בפני מליאת הדירקטוריון.

יו"ר הדירקטוריון והדירקטוריון מודים למר שפיגל על תרומתו בתפקידו כמנכ"ל, ובתפקידים קודמים, לאורך כל שנות כהונתו בבנק.

שינויים בהנהלה

כמפורט בדוח מידי מיום 18 ביולי 2013 (מס' אסמכתא 2013-01-095571), הבנק ומר גלעד סוקולוב, סמנכ"ל, ראש חטיבת אסטרטגיה, שיווק ושירות, הגיעו להסכמה על סיום כהונתו של מר סוקולוב. מועד סיום העבודה נקבע ליום 1 בינואר 2014. יו"ר הדירקטוריון, הדירקטוריון והמנכ"ל מודים למר סוקולוב על פועלו ותרומתו בתקופת כהונתו בבנק. המידע המפורט בכל הדוחות המידיים שנזכרו בסעיף זה לעיל, מובא כאן על דרך ההפניה.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

במחצית הראשונה של שנת 2013, קיים הדירקטוריון 12 ישיבות. כן התקיימו 48 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.



ראובן שפיגל
המנהל הכללי



ד"ר יוסי בכר
יו"ר הדירקטוריון

28 באוגוסט 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			
30 ביוני 2013			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
10	30	770	750
ענפים שונים*			
324	106	13,062	13,280
שרותים פיננסיים ⁽¹⁾			
334	136	13,832	14,030
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות			
איגרות חוב ממשלתיות			
8	-	501	509
ממשלת ארצות הברית			
5	355	21,559	21,209
ממשלת ישראל			
1	4	520	517
ממשלות אחרות			
14	359	22,580	22,235
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות			
348	495	36,412	36,265
סך-הכל איגרות חוב בתיק הזמין למכירה			

* בקבוצה האמורה אין ענף שהשווי ההוגן של ההשקעה באיגרות חוב הכלולות בו עולה על 335 מיליון ש"ח.
(1) ראו בעמוד הבא.

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			
30 ביוני 2013			
171	43	3,572	3,700
-	3	81	78
50	8	2,624	2,666
27	12	1,635	1,650
76	29	3,954	4,001
-	11	1,196	1,185
324	106	13,062	13,280

בנקים וחברות החזקה בנקאיות⁽²⁾
 ביטוח וגמל
 *Ginnie Mae
 *Freddie Mac
 *Fannie Mac
 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 השקעה באיגרות חוב העולה על 54 מיליון ש"ח.

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

155	17	1,625	1,763	צפון אמריקה ⁽³⁾
14	10	1,056	1,060	מערב אירופה ⁽⁴⁾
-	11	584	573	ישראל
1	4	172	169	אוסטרליה
1	1	135	135	אחר
171	43	3,572	3,700	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:

-	-	18	18	דירוג AAA
-	1	32	31	AA
-	-	4	4	AA-
19	1	458	476	A+ עד A-
84	4	867	947	BBB+ עד BBB-
46	-	199	245	BB+ עד B-
6	11	47	42	ללא דירוג
155	17	1,625	1,763	סך-הכל

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

8	8	527	527	אנגליה
3	-	135	138	שוויץ
3	-	160	163	צרפת
-	1	121	120	הולנד
-	1	113	112	אחר*
14	10	1,056	1,060	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			
30 ביוני 2013			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
14	14	-	-
ענפים שונים			
*2,090	2,115	79	54
שירותים ציבוריים וקהילתיים			
1,741	1,741	31	31
שירותים פיננסיים ⁽¹⁾			
3,845	3,870	110	85
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות			
3,697	3,954	257	-
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות			
7,542	7,824	367	85
סך-הכל איגרות חוב בתיק לפדיון			

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

618	626	14	6	**Ginnie Mae
536	528	2	10	**Freddie Mac
301	294	1	8	**Fannie Mae
171	173	9	7	סוכנויות ממשלתיות אחרות**
115	120	5	-	אחרים***
1,741	1,741	31	31	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 208-213 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", וסווגו בתקופת הדיווח לענף "שירותים פיננסיים".
*** בקבוצה האמורה אין השקעה באיגרות חוב העולה על 91 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			
30 ביוני 2013			
איגרות חוב לא ממשלתיות			
79	76	-	3
ענפים שונים ⁽¹⁾			
102	88	-	14
שירותים פיננסיים			
181	164	-	17
סך-הכל איגרות חוב לא ממשלתיות			
3,853	3,855	5	3
סך-הכל איגרות חוב ממשלתיות			
4,034	4,019	5	20
סך-הכל איגרות חוב בתיק למסחר			

(1) בקבוצה האמורה אין ענף שהשווי ההוגן של ההשקעה באיגרות חוב הכלולות בו עולה על 33 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 30 ביוני 2013, לעומת 69 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012, ירידה של 2.9%. 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 30 ביוני 2013 לא היתה ירידת ערך בגין ניירות הערך האמורים.

5. הפסדים שטרם מומשו – מניות זמינות למכירה

ליום 30 ביוני 2013, הפסדים שנצברו וטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה הסתכמו בסך של 1 מיליון ש"ח. לימים 30 ביוני 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	במיליוני שקלים חדשים				סך-הכל
	עד 6 חודשים	מ-6 עד 9 חודשים	מ-9 עד 12 חודשים	מעל 12 חודשים	
2013 ביוני 30					
20% TV	90	9	25	29	153
סך-הכל	90	9	25	29	153
2012 ביוני 30					
20% TV	25	6	2	8	41
סך-הכל	25	6	2	8	41
2012 בדצמבר 31					
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 30 ביוני 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:

30 ביוני 2013						
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	(22,240)	86,289	108,529
BBB	BBB	Baa2	2027	(13,170)	41,245	54,415
BB	BBB-	Baa3	2027	(4,541)	13,549	18,090
NR	NR	NR	2037	(3,364)	13,206	16,570
AAA	AAA	Aaa	2032	(1,537)	5,637	7,174
New York Environmental Facilities Corp						
סך-הכל ניירות ערך עם הפסד שטרם מומש של 40%-20%						
				(44,852)	159,926	204,778

הערות:
NR - לא מדורג.
הנתונים בטבלה קובצו לפי קבוצת המנפיק.

ליום 30 ביוני 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.

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
BB	BB+	Baa3	2028	(16,380)	60,609	76,989
BBB	BBB	Baa2	2027	(13,036)	43,112	56,148
BB	BB+	Baa3	2027	(5,305)	13,360	18,665
NR	NR	NR	2037	(4,932)	12,132	17,064
NR	NR	NR	2037	(4,890)	12,506	17,396
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.

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

ליום 30 ביוני 2013 כ-97% מההפסדים שטרם מומשו בגין איגרות החוב המפורטות בטבלה לעיל מתייחסים לאיגרות חוב מסוג Trust Preferred Securities (להלן: "TRUPS"), שהונפקו על ידי מוסדות פיננסיים. כ-17 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 התנודתיות במחירי ניירות הערך המוצגים לעיל לאחר תאריך המאזן (ועד ליום 9 באוגוסט 2013) לא העלתה שינוי משמעותי לעומת מחירי השוק ליום 30 ביוני 2013.

להלן יובאו פרטים נוספים בהתייחס לקבוצות מסוימות המוצגות בטבלה לעיל, שלגביהן ישנו הפסד שטרם מומש בסך של 10 מיליון ש"ח ומעלה ליום 30 ביוני 2013.

Bank of America Corporation (BOA) - דיווח ברבעון השני של שנת 2013 על רווח נקי בסך של 4 מיליארד דולר, לעומת 1.4 מיליון דולר ברבעון הראשון של שנת 2013 ו-2.4 מיליון דולר ברבעון המקביל אשתקד. הגידול ברווח הושפע, בעיקר, מקיטון של כ-3.4 מיליארד דולר בהוצאות התפעוליות והאחרות ומקיטון של כ-0.5 מיליארד דולר בהוצאות בגין הפסדי אשראי וקוזד, בחלקו, בקיטון בהכנסות מימון שאינן מריבית בסך של כ-0.3 מיליארד דולר וגידול בהוצאות מיסים בסך של 1 מיליארד דולר. ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 בסך של 1.2 מיליארד דולר, לעומת 1.7 מיליארד דולר ברבעון הקודם. הרווח למניה עמד על 0.32 דולר, לעומת 0.1 דולר ברבעון הקודם. סך הנכסים עמד על 2.12 טריליון דולר, לעומת 2.17 טריליון דולר בסוף הרבעון הקודם. יחס ההלוואות שאינן נושאות הכנסה לסך ההלוואות ברוטו עמד על 5.97% בסוף הרבעון השני של שנת 2013, לעומת 6.75% בסוף הרבעון הקודם. יחס הפרשה להפסדי אשראי לסך ההלוואות שאינן נושאות הכנסה בסוף הרבעון השני של שנת 2013 עמד על 37.03%, לעומת 34.65% בסוף הרבעון הקודם.

BOA הוא מוסד בעל הון הולם (well capitalized) עם יחס הון כולל של 15.27% ליום 30 ביוני 2013, לעומת 15.50% ליום 31 במרס 2013. **JP Morgan Chase (JPM)** - דיווח ברבעון השני של שנת 2013, על רווח נקי בסך של 6.4 מיליארד דולר, לעומת 6.5 מיליארד דולר ברבעון הראשון של שנת 2013 ו-4.9 מיליארד דולר ברבעון המקביל אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 בסך של 10 מיליון דולר, לעומת 569 מיליון דולר ברבעון הקודם, ו-200 מיליון דולר ברבעון המקביל אשתקד. הרווח למניה עמד על 1.6 דולר, לעומת 1.59 דולר ברבעון הקודם. סך הנכסים עמד על 2.43 טריליון דולר, לעומת 2.38 טריליון דולר בסוף הרבעון הקודם. יחס ההלוואות שאינן נושאות הכנסה לסך הלוואות ברוטו בסוף הרבעון השני של שנת 2013, עמד על 3.9%, לעומת 4.2% בסוף הרבעון הקודם. יחס הפרשה להפסדי אשראי לסך ההלוואות שאינן נושאות הכנסה עמד בסוף הרבעון השני של שנת 2013 על 65.1%, לעומת 64.3% בסוף הרבעון הקודם.

JPM הוא מוסד בעל הון הולם (well capitalized) עם יחס הון כולל של 14.12% ליום 30 ביוני 2013, לעומת 14.14% ליום 31 במרס 2013.

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

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

סך-הכל	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁴⁾	ערבויות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽³⁾	אחרים ⁽²⁾	איגרות חוב	אשראי	
במיליוני שקלים חדשים						
30 ביוני 2013						
44,602	39	424	-	28,764	15,375	ריבנויות
6,446	187	248	-	4,814	1,197	ישויות סקטור ציבורי
12,570	832	89	-	2,455	9,194	תאגידים בנקאיים
110,092	932	32,706	-	1,855	74,599	תאגידים
1,870	-	-	-	-	1,870	בבטחון נדל"ן מסחרי
42,477	63	20,144	-	-	22,270	חשיפות קמעונאיות ליחידים
16,774	7	4,320	-	-	12,447	הלוואות לעסקים קטנים
19,449	7	1,410	-	-	18,032	משכנתאות לדיור
1,142	-	-	-	1,142	-	איגוח
8,142	-	-	8,142	-	-	נכסים אחרים
263,564	2,067	59,341	8,142	39,030	154,984	סך-הכל
30 ביוני 2012						
47,255	31	1	-	28,192	19,031	ריבנויות
6,092	27	774	-	4,551	740	ישויות סקטור ציבורי
14,080	938	72	-	1,983	11,087	תאגידים בנקאיים
108,635	799	34,725	-	1,302	71,809	תאגידים
2,278	-	-	-	-	2,278	בבטחון נדל"ן מסחרי
36,757	53	19,044	-	-	17,660	חשיפות קמעונאיות ליחידים
13,744	3	4,144	-	-	9,597	הלוואות לעסקים קטנים
21,011	36	1,328	-	-	19,647	משכנתאות לדיור
342	-	-	-	342	-	איגוח
7,604	-	-	7,604	-	-	נכסים אחרים
257,798	1,887	60,088	7,604	36,370	151,849	סך-הכל
31 בדצמבר 2012						
48,355	27	551	-	27,926	19,851	ריבנויות
5,004	120	309	-	3,357	1,218	ישויות סקטור ציבורי
13,758	747	101	-	2,043	10,867	תאגידים בנקאיים
104,724	603	34,504	-	1,798	67,819	תאגידים
2,381	-	-	-	-	2,381	בבטחון נדל"ן מסחרי
38,868	58	19,124	-	-	19,686	חשיפות קמעונאיות ליחידים
15,220	5	4,186	-	-	11,029	הלוואות לעסקים קטנים
18,990	7	1,116	-	-	17,867	משכנתאות לדיור
750	-	-	-	750	-	איגוח
7,450	-	-	7,450	-	-	נכסים אחרים
255,500	1,567	59,891	7,450	35,874	150,718	סך-הכל

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)).
- (4) החשיפות המוצגות בטבלה הינן לפני מחיקות חשבונאיות והפרשה להפסדי אשראי.

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

סך הכל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פרעון ⁽²⁾	מעל שנה ועד חמש שנים		עד שנה	
		מעל חמש שנים	מעל חמש שנים		
במיליוני שקלים חדשים					
30 ביוני 2013					
150,548	2,409	26,153	40,610	81,376	אשראי
58,772	-	31,174	15,874	11,724	איגרות חוב
8,208	4,443	646	305	2,814	אחרים ⁽³⁾
					ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽⁴⁾
59,155	1,524	4,634	11,093	41,904	
5,345	-	1,139	1,863	2,343	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁵⁾
282,028	8,376	63,746	69,745	140,161	סך-הכל
30 ביוני 2012					
155,876	2,651	23,821	42,221	87,183	אשראי
57,226	-	34,293	14,563	8,370	איגרות חוב
7,693	4,328	625	306	2,434	אחרים ⁽³⁾
					ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽⁴⁾
59,925	1,586	4,363	13,489	40,487	
5,267	-	1,574	1,143	2,550	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁵⁾
285,987	8,565	64,676	71,722	141,024	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⁾
					ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות ⁽⁴⁾
59,712	1,318	4,881	13,115	40,398	
5,047	-	1,416	1,405	2,226 ⁽⁶⁾	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁵⁾
285,757	8,733	64,169	72,083	140,772	סך-הכל

הערות:

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין החשיפות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרימי. 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 1,306 מיליון ש"ח (30.6.12 : 1,485 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.
- (6) סווג מחדש, ראו ביאור 1 ה' 2.

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%
במיליוני שקלים חדשים							
30 ביוני 2013							
44,602	-	1	-	990	-	1,019	42,592
6,442	1	13	-	1,976	-	4,452	-
12,566	1	729	-	1,220	-	10,616	-
99,481	2,212	95,979	-	773	-	517	-
1,863	6	1,857	-	-	-	-	-
40,042	210	124	39,708	-	-	-	-
15,246	227	44	14,975	-	-	-	-
19,195	83	450	2,924	565	15,173	-	-
1,141	-	-	-	16	-	1,125	-
8,142	576	5,058	-	-	-	51	2,457
248,720	3,316	104,255	57,607	5,540	15,173	17,780	45,049
30 ביוני 2012							
47,255	-	514	-	367	-	987	45,387
6,076	-	12	-	1,741	-	4,323	-
14,076	1	714	-	1,866	-	11,495	-
107,588	3,362	102,899	-	719	-	608	-
2,270	-	2,270	-	-	-	-	-
36,397	207	337	35,853	-	-	-	-
13,562	271	47	13,244	-	-	-	-
20,796	97	689	2,798	-	17,212	-	-
342	-	-	-	31	-	311	-
7,604	520	5,019	-	-	-	25	2,040
255,966	4,458	112,501	51,895	4,724	17,212	17,749	47,427
31 בדצמבר 2012							
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								
30 ביוני 2013								
45,469	-	1	-	990	-	1,019	43,459	ריבוניות
5,941	1	13	-	1,217	-	4,710	-	סקטור ציבורי
15,305	1	729	-	6,739	-	7,836	-	תאגידים בנקאיים
93,591	2,012	90,289	-	773	-	517	-	תאגידים
1,851	6	1,845	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
31,675	199	115	31,361	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
12,351	203	39	12,109	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
19,181	83	450	2,923	565	15,160	-	-	משכנתאות
1,141	-	-	-	16	-	1,125	-	איגוח
8,142	576	5,058	-	-	-	51	2,457	אחרים
234,647	3,081	98,539	46,393	10,300	15,160	15,258	45,916	סך-הכל
30 ביוני 2012								
47,436	-	515	-	367	-	987	45,567	ריבוניות
5,895	-	12	-	1,560	-	4,323	-	סקטור ציבורי
15,178	1	714	-	7,524	-	6,939	-	תאגידים בנקאיים
101,554	3,148	97,079	-	719	-	608	-	תאגידים
2,246	-	2,246	-	-	-	-	-	נדל"ן מסחרי
27,892	196	334	27,362	-	-	-	-	קמעונאי יחידים
10,882	256	29	10,597	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
20,763	97	689	2,795	-	17,182	-	-	משכנתאות
342	-	-	-	31	-	311	-	איגוח
7,604	520	5,019	-	-	-	25	2,040	אחרים
239,792	4,218	106,637	40,754	10,201	17,182	13,193	47,607	סך-הכל
31 בדצמבר 2012								
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	חשיפת אשראי	חשיפת אשראי	חשיפת אשראי	חשיפת אשראי
ברוטו לפני הפרשה	ברוטו לאחר הפרשה	המכוסה על ידי ביטחון פיננסי	המכוסה על ידי ביטחון פיננסי	המכוסה על ידי ביטחון פיננסי	המכוסה על ידי ביטחון פיננסי
אשראי(1)(2)	אשראי(1)(2)	אשראי(3)(4)	אשראי(3)(4)	אשראי(3)(4)	אשראי(3)(4)
אשראי נטו	אשראי נטו	אשראי נטו	אשראי נטו	אשראי נטו	אשראי נטו
במיליוני שקלים חדשים					
2013 ביוני 30					
44,602	44,602	-	-	44,602	44,602
6,446	6,446	(759)	-	6,442	6,446
12,570	12,570	-	(4,264)	12,566	12,570
110,092	110,092	(962)	(4,929)	99,481	110,092
1,870	1,870	-	(12)	1,863	1,870
42,477	42,477	(6,397)	(1,970)	40,042	42,477
16,774	16,774	(10)	(2,886)	15,246	16,774
19,449	19,449	-	(12)	19,195	19,449
1,142	1,142	-	-	1,141	1,142
8,142	8,142	-	-	8,142	8,142
263,564	263,564	(8,128)	(14,073)	248,720	263,564
2012 ביוני 30					
47,255	47,255	-	-	47,255	47,255
6,092	6,092	(181)	-	6,076	6,092
14,080	14,080	-	(6,136)	14,076	14,080
108,635	108,635	(577)	(5,457)	107,588	108,635
2,278	2,278	-	(24)	2,270	2,278
36,757	36,757	(6,650)	(1,855)	36,397	36,757
13,744	13,744	(11)	(2,669)	13,562	13,744
21,011	21,011	-	(33)	20,796	21,011
342	342	-	-	342	342
7,604	7,604	-	-	7,604	7,604
257,798	257,798	(7,419)	(16,174)	255,966	257,798
2012 בדצמבר 31					
48,355	48,355	-	-	48,356	48,355
5,004	5,004	(854)	-	5,000	5,004
13,758	13,758	-	(5,599)	13,756	13,758
104,724	104,724	(738)	(5,404)	103,475	104,724
2,381	2,381	-	(11)	2,378	2,381
38,868	38,868	(6,275)	(1,870)	38,488	38,868
15,220	15,220	(15)	(2,788)	15,037	15,220
18,990	18,990	-	(8)	18,809	18,990
750	750	-	-	750	750
7,450	7,450	-	-	7,449	7,450
255,500	255,500	(7,882)	(15,680)	253,498	255,500

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 זה.
- (5) סכום החשיפה המכוסה על ידי ערבויות, מוצג במסגרת חובות הצד הנגדי שנתן את הערבות.

5. טבלה 8 - גילוי לגבי נגזרים

31 בדצמבר		30 ביוני		
2012	2012	2013		
במיליוני שקלים חדשים				
שווי הוגן ברוטו חיובי של חוזים ⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
12	5	10		שקל-מדד
2,486	2,183	2,347		אחר
1,158	1,255	1,242		חוזי מטבע חוץ
111	75	45		חוזים בגין מניות
3	8	9		חוזי סחורות ואחרים
3,770	3,526	3,653		סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי של חוזים
1,589	1,815	1,946		חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית ⁽²⁾
(3,792)	(3,454)	(3,532)		הטבות קיזוז
1,567	1,887	2,067		חשיפת אשראי נוכחית לאחר קיזוז ⁽²⁾
(65)	(178)	(107)		ביטחון שמוחזק
1,502	1,709	1,960		חשיפת אשראי נטו בגין נגזרים

הערות:

(1) לרבות נגזרים משובצים בסך של 50 מיליון ש"ח (30.6.2012: 27 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		30 ביוני		
2012	2012	2013		
סך חשיפה ליום				
במיליוני שקלים חדשים				
ניירות ערך מגובי משכנתאות:				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS)				
54	52	47		סך-כל ניירות הערך מגובי משכנתאות
54	52	47		ניירות ערך מגובי נכסים:
696	290	1,093		אגרות חוב מובטחות מסוג CLO
696	290	1,093		סך-כל ניירות הערך מגובי נכסים
750	342	1,141		סך-כל ניירות הערך מגובי משכנתאות ונכסים

31 בדצמבר		30 ביוני				
2012	2012	2013				
במיליוני שקלים חדשים						
משקל סיכון:						
13	733	6	311	20	1,125	20%
1	17	1	31	1	16	50%
14	750	7	342	21	1,141	סך-הכל

7. טבלה 13 - פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

להלן נתונים לגבי השקעות במניות

31 בדצמבר		30 ביוני			
2012		2012		2013	
יתרה במאזן	עלות	יתרה במאזן	עלות	יתרה במאזן	עלות
במיליוני שקלים חדשים					
השקעות במניות של חברות כלולות⁽²⁾:					
100	100	⁽³⁾ 55	⁽³⁾ 55	143	143
מניות שאינן סחירות					
מניות בתיק הזמין למכירה:					
63	62	26	25	93	83
מניות סחירות					
641	641	581	581	765	765
מניות שאינן סחירות					
704	703	607	606	858	848
סך-כל המניות בתיק הזמין למכירה					
804	803	662	661	1,001	991
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.
- (3) טיוב בהכללת נתוני חברה כלולה.

דרישות ההון בגין פוזיציות במניות⁽¹⁾

31 בדצמבר		30 ביוני		
2012		2012		2013
במיליוני שקלים חדשים				
79	70	78	בגין השקעות בקרנות הון סיכון, בקרנות השקעה פרטיות ובקרן של קרנות גידור ⁽²⁾	
12	8	27	בגין השקעה במניות אחרות ⁽³⁾	
1	1	6	בגין הלוואות בעלים ⁽³⁾	
92	79	111	סך-הכל דרישת ההון בגין פוזיציות במניות	
1,687	1,528	1,697	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 בודח שנת 2012	מס' עמוד זה
טבלה 1	תחולת היישום	באזל II - יישום המלצות ועדת באזל בישראל	107-108	55
טבלה 2 א	מבנה ההון - גילוי איכותי	ביאור 14 לדוחות הכספיים, ברבעון - ביאור 5	351-359	168-169
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	169-168
טבלה 3 א	הלימות ההון - גילוי איכותי	האמצעים ההוניים - הלימות ההון של הבנק	31-34	18-19
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	169
סעיף 824	גילוי איכותי כללי	מדיניות ניהול הסיכונים ומטרותיה, מבנה וארגון פונקצית ניהול הסיכונים, הגורמים המעורבים בניהול הסיכונים	102-107	55-56
טבלה 4 א	סיכון אשראי - גילוי איכותי	ניהול סיכוני אשראי	111-122	56-60
טבלה 4 ב	סיכון אשראי - חשיפות לפי סוגים עיקריים	ניהול סיכוני אשראי - גילוי כמותי לסיכון האשראי	117	57
טבלה 4 ג	סיכון אשראי - חשיפות לפי אזורים גיאוגרפיים עיקריים	תוספת ו' לסקירת הנהלה, ברבעון - תוספת ג'	258-262	118-122
טבלה 4 ד	סיכון אשראי - חשיפות לפי צד נגדי	ניהול סיכוני אשראי - גילוי כמותי לסיכון האשראי	95	95
טבלה 4 ה	סיכון אשראי - חשיפות לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון	נספח לדוח הדירקטוריון - חלק ב' ניהול סיכוני אשראי - גילוי כמותי לסיכון האשראי	228	96
טבלה 4 ו	סיכון אשראי - חובות בעייתיים	תוספת ה' לסקירת הנהלה, ברבעון - תוספת ד'	256-257	123-125
טבלה 4 ז	סיכון אשראי - חובות בעייתיים לפי אזורים גיאוגרפיים עיקריים	תוספת ו' לסקירת הנהלה, ברבעון - תוספת ג'	258-262	118-122
טבלה 4 ח	סיכון אשראי - תנועה בהפרשה להפסדי אשראי	ביאור 4 א' לדוחות הכספיים, ברבעון - ביאור 3 א'	319-322	151-153
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	97-98
טבלה 7	הפחתת סיכוני אשראי	ניהול סיכוני אשראי - הפחתת סיכוני אשראי	99	99
טבלה 8	גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי	נספח לדוח הדירקטוריון - חלק ב' ניהול סיכוני אשראי - גילוי כללי לגבי חשיפות הקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי	232	100
טבלה 9	חשיפות איגוח	ניהול סיכוני אשראי - חשיפות איגוח נספח לדוח הדירקטוריון - חלק ב'	119	100
טבלה 10	סיכון שוק	ניהול סיכוני השוק והנזילות	122-134	60-65
טבלה 12	סיכון תפעולי	סיכונים תפעוליים	134-137	66
טבלה 13	פוזיציות במניות בתיק הבנקאי	נספח לדוח הדירקטוריון - חלק ב'	235	101
טבלה 14	סיכון ריבית בתיק הבנקאי	ניהול סיכוני השוק והנזילות	122-134	60-66

* 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 30 ביוני, 2013	ליום 31 בדצמבר, *2012
במיליוני שקלים חדשים		
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים - כנגד בנקים זרים		
דירוג AAA	-	1
דירוג AA-	388	346
דירוג A+	54	59
דירוג A	858	876
דירוג A-	152	550
דירוג BBB+	321	2
דירוג BBB	-	34
לא מדורגים	13	14
סך-הכל כנגד בנקים זרים	1,786	1,882
סך-הכל כנגד בנקים ישראלים	1,005	1,283
סך-כל היתרות המאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים	2,791	3,165

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

	ליום 30 ביוני, 2013	ליום 31 בדצמבר, *2012
במיליוני שקלים חדשים		
יתרות חוץ מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים - כנגד בנקים זרים		
דירוג AAA	-	1
דירוג AA-	77	56
דירוג A+	57	6
דירוג A	115	120
דירוג A-	11	57
דירוג BBB+	17	9
דירוג BBB	1	1
דירוג BBB-	1	-
לא מדורגים	-	1
סך-הכל כנגד בנקים זרים	279	251
סך-הכל כנגד בנקים ישראלים	3	58
סך-כל היתרות החוץ מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים	282	309

* סווג מחדש, לפרטים בדבר יישום הוראות הפיקוח בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות, ראו ביאור 1' ה' 2.

1. הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2012	ליום 30 ביוני 2012	ליום 30 ביוני 2013	
במיליוני שקלים חדשים			
3	8	2	חקלאות
			תעשייה:
53	100	93	מכונות, ציוד חשמלי ואלקטרוני
122	185	88	כרייה, תעשייה כימית ומוצרי נפט
37	1	33	אחר
212	286	214	סך-הכל תעשייה
			בינוי ונדל"ן:
72	1	47	רכישת נדל"ן לבניה
92	162	82	אחזקות נדל"ן
16	21	5	אחר
180	184	134	סך-הכל בינוי ונדל"ן
211	60	319	חשמל ומים
71	55	135	מסחר
-	1	2	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
39	47	60	תחבורה ואחסנה
7	6	10	תקשורת ושירותי מחשב
			שירותים פיננסיים:
172	204	66	מוסדות כספיים (למעט בנקים)
132	125	694	לקוחות פרטיים הפעילים בשוק ההון
50	36	138	מוסדות אחזקה פיננסיים
61	302	162	שירותי ביטוח וקופות גמל
415	667	1,060	סך-הכל שירותים פיננסיים
96	17	51	שירותים עסקיים ואחרים
10	68	5	שירותים ציבוריים וקהילתיים
-	13	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
125	83	111	אנשים פרטיים - אחר
1,369	1,495	2,103	סך-הכל
(149)	-	(374)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,220	1,495	1,729	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	30 ביוני 2013	
במיליוני שקלים חדשים		הענף
1,051	1,471	תעשייה
**1,965	1,812	בינוי ונדל"ן
131	57	חשמל ומים
526	516	מסחר
178	215	תחבורה ואחסנה
153	140	תקשורת ושירותי מחשב
725	565	שירותים פיננסיים
4,729	4,776	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 30 ביוני 2013, הסתכמה ב-4,776 מיליון ש"ח, לעומת 4,729 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012, עליה בשיעור של 1.0%. לענין שינוי בהגדרת מימון ממונף - ראו בדוח הדירקטוריון לעיל בסעיף "ניהול סיכונים אשראי".
יתרת החשיפה המוצגת בטבלה לעיל הינה בניכוי מחיקות חשבונאיות בהתאם להוראת חובות פגומים. החשיפה החוץ מאזנית בגין עסקאות מימון ממונף ליום 30 ביוני 2013 הסתכמה ב-316 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 30 ביוני 2013, בחתך של ממשלות בהתייחס לכלל תיק ניירות הערך:

31 בדצמבר 2012		30 ביוני 2013		
שווי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן	שווי הוגן ⁽¹⁾	הערך במאזן	
במיליוני שקלים חדשים				
26,941	26,682	29,357	29,101	של ממשלת ישראל
336	336	500	500	של ממשלת ארה"ב
⁽²⁾ 618	615	⁽²⁾ 532	531	של ממשלות אחרות
27,895	27,633	30,389	30,132	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 30.6.2013 עולה על 359 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-30 ביוני					
2012			2013		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית
באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	באחוזים	במיליוני שקלים חדשים
נכסים נושאי ריבית:					
אשראי לציבור: ⁽³⁾					
6.38	1,481	95,030	5.41	1,235	93,182
בישראל					
3.98	167	17,019	3.51	148	17,070
מחוץ לישראל					
6.01	*1,648	112,049	5.11	*1,383	110,252
סך-הכל אשראי לציבור					
אשראי לממשלה:					
5.02	20	1,624	3.30	14	1,719
בישראל					
-	-	47	-	-	72
מחוץ לישראל					
4.87	20	1,671	3.16	14	1,791
סך-הכל אשראי לממשלה					
פיקדונות בבנקים:					
3.04	16	2,129	1.95	12	2,482
בישראל					
1.55	8	2,082	1.19	6	2,029
מחוץ לישראל					
2.30	24	4,211	1.61	18	4,511
סך-הכל פיקדונות בבנקים					
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
2.49	96	15,571	1.58	41	10,473
בישראל					
0.41	1	976	0.25	1	1,597
מחוץ לישראל					
2.37	97	16,547	1.40	42	12,070
סך-הכל פיקדונות בבנקים מרכזיים					
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
2.93	2	276	1.98	2	407
בישראל					
2.93	2	276	1.98	2	407
סך-הכל ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה: ⁽⁴⁾					
4.34	264	24,745	2.90	190	26,488
בישראל					
2.81	123	17,704	1.96	80	16,411
מחוץ לישראל					
3.70	387	42,449	2.54	270	42,899
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה					
איגרות חוב למסחר: ⁽⁴⁾					
4.54	22	1,972	2.19	24	4,427
בישראל					
2.78	2	291	-	-	48
מחוץ לישראל					
4.31	24	2,263	2.16	24	4,475
סך-הכל איגרות חוב למסחר					
נכסים אחרים:					
3.23	5	627	3.30	5	614
מחוץ לישראל					
3.23	5	627	3.30	5	614
סך-הכל נכסים אחרים					
4.99	2,207	180,093	4.03	1,758	177,019
סך-כל נכסים נושאי ריבית					
			חייבים בגין פעילות בכרטיס אשראי		
			5,271		
			נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾		
			14,230		
199,594			198,368		
סך-כל הנכסים					
מזה: סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
3.20	306	38,746	2.56	240	37,841
* עמלות שונקלו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור					
			27		
מזה: עמלות מהקצאת אשראי					
			25		
הערות לטבלה ראו בעמ' 109.					

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-30 ביוני					
2012			2013		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור ההוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים	באחוזים	במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים
התחייבויות נושאות ריבית:					
פקדונות הציבור:					
0.29	7	9,603	0.18	5	11,064
בישראל - לפי דרישה					
2.43	630	104,751	1.59	391	99,229
בישראל - לזמן קצוב					
2.25	637	114,354	1.44	396	110,293
סך-הכל פקדונות הציבור בישראל					
0.42	12	11,353	0.39	13	13,419
מחוץ לישראל - לפי דרישה					
1.18	27	9,190	1.05	21	8,059
מחוץ לישראל - לזמן קצוב					
0.76	39	20,543	0.63	34	21,478
סך-הכל פקדונות הציבור מחוץ ישראל					
2.02	676	134,897	1.31	430	131,771
סך-הכל פקדונות הציבור					
פקדונות הממשלה:					
3.12	3	389	2.11	2	382
בישראל					
1.30	2	617	0.61	1	660
מחוץ לישראל					
2.00	5	1,006	1.16	3	1,042
סך-הכל פקדונות הממשלה					
פיקדונות מבנקים:					
3.67	21	2,323	2.41	14	2,347
בישראל					
1.96	9	1,852	1.81	6	1,338
מחוץ לישראל					
2.91	30	4,175	2.19	20	3,685
סך-הכל פיקדונות מבנקים					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
3.65	60	6,666	3.73	41	4,461
מחוץ לישראל					
3.65	60	6,666	3.73	41	4,461
סך-הכל ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
איגרות חוב:					
9.43	282	12,378	7.56	220	11,963
בישראל					
9.43	282	12,378	7.56	220	11,963
סך-הכל איגרות חוב					
התחייבויות אחרות:					
2.79	1	145	8.08	3	153
בישראל					
2.79	1	145	8.08	3	153
סך-הכל התחייבויות אחרות					
2.67	1,054	159,267	1.89	717	153,075
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
		15,195			19,018
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
		5,821			6,059
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי					
		7,965			8,198
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁶⁾					
		188,248			186,350
סך-כל ההתחייבויות					
		11,346			12,018
סך-כל האמצעים ההוניים					
		199,594			198,368
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
2.32			2.14		
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁷⁾ :					
2.74	957	141,347	2.56	883	139,178
בישראל					
2.04	196	38,746	1.68	158	37,841
מחוץ לישראל					
2.59	1,153	180,093	2.37	1,041	177,019
סך-הכל תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית					
1.49	110	29,678	1.18	82	27,937
מזה: סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות 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-30 ביוני					
2012			2013		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
במיליוני שקלים חדשים		באחוזים	במיליוני שקלים חדשים		באחוזים
מטבע ישראלי לא צמוד:					
5.14	1,199	95,140	4.26	1,022	97,391
סך נכסים נושאי ריבית					
(2.15)	(447)	(83,680)	(1.43)	(294)	(82,715)
סך התחייבויות נושאות ריבית					
2.99			2.83		
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד למדד:					
8.34	536	26,511	6.21	382	25,188
סך נכסים נושאי ריבית					
(8.56)	(429)	(20,685)	(6.28)	(307)	(19,997)
סך התחייבויות נושאות ריבית					
(0.22)			(0.07)		
פער הריבית					
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ):					
3.41	166	19,696	2.78	114	16,599
סך נכסים נושאי ריבית					
(1.08)	(68)	(25,224)	(0.61)	(34)	(22,426)
סך התחייבויות נושאות ריבית					
2.33			2.17		
פער הריבית					
סך פעילות בישראל:					
5.49	1,901	141,347	4.43	1,518	139,178
סך נכסים נושאי ריבית					
(2.95)	(944)	(129,589)	(2.05)	(635)	(125,138)
סך התחייבויות נושאות ריבית					
2.54			2.38		
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-30 ביוני 2013 לעומת 2012			
גידול (קיטון) בגלל שינויים ⁽⁸⁾			
שינוי נטו	מחיר	כמות	
במיליוני שקלים חדשים			
נכסים נושאי ריבית:			
אשראי לציבור:			
			בישראל
(246)	(222)	(24)	מחוץ לישראל
(19)	(19)	(9)	סך-הכל אשראי לציבור
(265)	(241)	(24)	נכסים נושאי ריבית אחרים:
			בישראל
(137)	(135)	(2)	מחוץ לישראל
(47)	(43)	(4)	סך-הכל נכסים נושאי ריבית אחרים
(184)	(178)	(6)	סך-כל הכנסות הריבית
(449)	(419)	(30)	התחייבויות נושאות ריבית:
פקדונות הציבור:			
			בישראל
(241)	(226)	(15)	מחוץ לישראל
(5)	(6)	1	סך-הכל פקדונות הציבור
(246)	(232)	(14)	התחייבויות נושאות ריבית אחרות:
			בישראל
(68)	(62)	(6)	מחוץ לישראל
(23)	(3)	(20)	סך-הכל התחייבויות נושאות ריבית אחרות
(91)	(65)	(26)	סך-כל הוצאות הריבית
(337)	(297)	(40)	הכנסות ריבית, נטו
(112)	(122)	10	

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 נוכחה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אג"ח זמינות למכירה הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך של (12) מיליון ש"ח ו-343 מיליון ש"ח, בהתאמה; 2012 - בסך של (10) מיליון ש"ח ו-34 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.
- (9) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

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

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
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⁾					
5.89	2,761	95,167	5.12	2,370	93,805
בישראל					
3.93	331	17,025	3.58	309	17,422
מחוץ לישראל					
5.59	*3,092	112,192	4.88	*2,679	111,227
סך-הכל אשראי לציבור					
אשראי לממשלה:					
2.60	21	1,623	1.68	14	1,670
בישראל					
-	-	35	2.68	1	75
מחוץ לישראל					
2.55	21	1,658	1.73	15	1,745
סך-הכל אשראי לממשלה					
פיקדונות בבנקים:					
2.37	25	2,123	1.47	17	2,327
בישראל					
1.37	16	2,347	1.20	13	2,181
מחוץ לישראל					
1.84	41	4,470	1.34	30	4,508
סך-הכל פיקדונות בבנקים					
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
2.56	220	17,312	1.67	102	12,302
בישראל					
0.63	3	952	0.31	3	1,958
מחוץ לישראל					
2.46	223	18,264	1.48	105	14,260
סך-הכל פיקדונות בבנקים מרכזיים					
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
2.32	3	260	1.58	3	382
בישראל					
2.32	3	260	1.58	3	382
סך-הכל ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה: ⁽⁴⁾					
3.75	444	23,900	2.74	362	26,598
בישראל					
2.77	246	17,915	2.00	163	16,417
מחוץ לישראל					
3.33	690	41,815	2.46	525	43,015
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה					
איגרות חוב למסחר: ⁽⁴⁾					
4.63	45	1,968	2.78	50	3,628
בישראל					
2.86	5	352	-	-	50
מחוץ לישראל					
4.36	50	2,320	2.74	50	3,678
סך-הכל איגרות חוב למסחר					
נכסים אחרים:					
-	4	-	-	9	-
בישראל					
3.23	10	624	3.26	10	619
מחוץ לישראל					
4.54	14	624	6.23	19	619
סך-הכל נכסים אחרים					
4.60	4,134	181,603	3.86	3,426	179,434
סך-כל נכסים נושאי ריבית					
			חייבים בגין פעילות בכרטיס אשראי		
			5,356		
			נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁵⁾		
			14,137		
			201,096		
			200,034		
סך-כל הנכסים					
מזה: סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
3.14	611	39,250	2.59	499	38,722
* עמלות שנכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור					
			56		
מזה: עמלות מהקצאת אשראי					
			50		
הערות לטבלה ראו בעמ' 113.					

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

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
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:					
0.34	16	9,424	0.17	9	10,735
בישראל - לפי דרישה					
2.19	1,154	106,202	1.48	745	100,891
בישראל - לזמן קצוב					
2.03	1,170	115,626	1.36	754	111,626
סך-הכל פקדונות הציבור בישראל					
0.42	24	11,409	0.41	27	13,324
מחוץ לישראל - לפי דרישה					
1.17	55	9,392	1.03	43	8,353
מחוץ לישראל - לזמן קצוב					
0.76	79	20,801	0.65	70	21,677
סך-הכל פקדונות הציבור מחוץ לישראל					
1.84	1,249	136,427	1.24	824	133,303
סך-הכל פקדונות הציבור					
פקדונות הממשלה:					
2.11	4	381	1.57	3	384
בישראל					
0.69	2	579	0.62	2	648
מחוץ לישראל					
1.25	6	960	0.97	5	1,032
סך-הכל פקדונות הממשלה					
פיקדונות מבנקים:					
3.02	41	2,739	2.00	25	2,509
בישראל					
2.00	16	1,608	1.65	11	1,337
מחוץ לישראל					
2.64	57	4,347	1.88	36	3,846
סך-הכל פיקדונות מבנקים					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
3.69	122	6,674	3.63	89	4,953
מחוץ לישראל					
3.69	122	6,674	3.63	89	4,953
סך-הכל ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
איגרות חוב:					
7.33	445	12,361	6.39	381	12,104
בישראל					
7.33	445	12,361	6.39	381	12,104
סך-הכל איגרות חוב					
התחייבויות אחרות:					
5.67	4	143	8.05	6	152
בישראל					
5.67	4	143	8.05	6	152
סך-הכל התחייבויות אחרות					
2.35	1,883	160,912	1.73	1,341	155,390
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
15,133			18,573		
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
5,899			6,077		
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי					
7,891			8,115		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁶⁾					
189,835			188,155		
סך-כל ההתחייבויות					
11,261			11,879		
סך-כל האמצעים ההוניים					
201,096			200,034		
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
2.25			2.13		
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁷⁾ :					
2.63	1,859	142,353	2.51	1,758	140,712
בישראל					
2.01	392	39,250	1.70	327	38,722
מחוץ לישראל					
2.49	2,251	181,603	2.34	2,085	179,434
סך-הכל תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית					
מזה: סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות					
1.48	219	29,662	1.21	172	28,615
מחוץ לישראל					

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

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

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2012			2013		
שיעור הכנסות (ההוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסות (ההוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
במיליוני שקלים חדשים		באחוזים	במיליוני שקלים חדשים		באחוזים
מטבע ישראלי לא צמוד:					
5.12	2,434	96,231	4.31	2,107	98,915
(2.19)	(916)	(84,293)	(1.49)	(619)	(83,403)
		2.93			2.82
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד למדד:					
5.82	759	26,474	4.74	586	24,990
(5.94)	(607)	(20,751)	(4.80)	(476)	(20,059)
		(0.12)			(0.06)
פער הריבית					
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ):					
3.39	330	19,648	2.80	234	16,807
(1.08)	(141)	(26,206)	(0.64)	(74)	(23,313)
		2.31			2.16
פער הריבית					
סך כל הפעילות בישראל:					
5.01	3,523	142,353	4.20	2,927	140,712
(2.55)	(1,664)	(131,250)	(1.85)	(1,169)	(126,775)
		2.46			2.35
פער הריבית					

הערות לטבלה ראו בעמ' הבא.

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

לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2013 לעומת 2012			
גידול (קיטון) בגלל שינויי ⁽⁸⁾			
שינוי נטו	מחיר	כמות	
במיליוני שקלים חדשים			
נכסים נושאי ריבית:			
אשראי לציבור:			
			בישראל
(391)	(357)	(34)	מחוץ לישראל
(22)	(29)	7	סך-הכל אשראי לציבור
(413)	(386)	(27)	נכסים נושאי ריבית אחרים:
			בישראל
(205)	(202)	(3)	מחוץ לישראל
(90)	(82)	(8)	סך-הכל נכסים נושאי ריבית אחרים
(295)	(284)	(11)	סך-כל הכנסות הריבית
(708)	(670)	(38)	התחייבויות נושאות ריבית:
פקדונות הציבור:			
			בישראל
(416)	(389)	(27)	מחוץ לישראל
(9)	(12)	3	סך-הכל פקדונות הציבור
(425)	(401)	(24)	התחייבויות נושאות ריבית אחרות:
			בישראל
(79)	(66)	(13)	מחוץ לישראל
(38)	(10)	(28)	סך-הכל התחייבויות נושאות ריבית אחרות
(117)	(76)	(41)	סך-כל הוצאות הריבית
(542)	(477)	(65)	הכנסות ריבית, נטו
(166)	(193)	27	

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 נוכחה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אג"ח זמינות למכירה הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך של (13) מיליון ש"ח ו- 371 מיליון ש"ח, בהתאמה; 2012 - בסך של (8) מיליון ש"ח ו- 9 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

30 ביוני 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						
65,970	17,248	10,674	5,171	2,492	3,493	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
16,942	28,792	17,141	10,041	9,275	5,849	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
281	505	548	134	72	44	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
83,193	46,545	28,363	15,346	11,839	9,386	סך-הכל שווי הוגן
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים						
68,131	8,498	13,157	4,754	665	660	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
22,714	33,312	14,283	10,921	9,316	6,614	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
251	365	619	25	6	2	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	2	5	1	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
91,096	42,177	28,064	15,701	9,987	7,276	סך-כל השווי ההוגן
מכשירים פיננסיים, נטו						
(7,903)	4,368	299	(355)	1,852	2,110	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
(7,903)	(3,535)	(3,236)	(3,591)	(1,739)	371	החשיפה המצטברת במגזר
מטבע ישראלי צמוד למדד						
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
580	1,491	3,993	8,143	5,662	5,127	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
18	204	1,075	588	893	750	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	1	8	15	7	2	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
598	1,696	5,076	8,746	6,562	5,879	סך-כל השווי ההוגן
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים						
183	797	4,047	6,319	3,566	6,172	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
79	123	3,079	1,224	405	1,222	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	3	31	63	24	5	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	2	6	1	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
262	925	7,163	7,607	3,995	7,399	סך-כל השווי ההוגן
מכשירים פיננסיים, נטו						
336	771	(2,087)	1,139	2,567	(1,520)	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
336	1,107	(980)	159	2,726	1,206	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			30 ביוני 2012			30 ביוני 2013					
משך חיים	שיעור	מסך	משך חיים	שיעור	מסך	משך חיים	שיעור	מסך	ללא תקופת פרעון	מסך 20 שנה	מסך 10 שנה
ממוצע אפקטיבי בשנים	תשואה פנימי באחוזים	סך-כל השווי ההוגן	ממוצע אפקטיבי בשנים	תשואה פנימי באחוזים	סך-כל השווי ההוגן	ממוצע אפקטיבי בשנים	תשואה פנימי באחוזים	סך-כל השווי ההוגן			
במיליוני שקלים חדשים											
0.69	4.21%	106,722	0.90	4.75%	102,837	0.63	3.76%	106,002	528	19	407
1.36		79,166	1.34		81,693	1.39		88,095	-	-	55
0.01		2,408	0.01		2,795	0.01		1,588	-	-	4
(2)0.96		188,296	(2)1.08		187,325	(2)0.97		195,685	528	19	466
0.29	1.51%	96,090	0.31	1.83%	95,502	0.28	1.09%	95,932	-	-	67
1.30		89,005	1.28		88,629	1.31		97,160	-	-	-
0.01		2,044	0.01		2,272	0.01		1,268	-	-	-
0.01		10	0.01		10	0.01		8	-	-	-
(2)0.76		187,149	(2)0.76		186,413	(2)0.76		194,368	-	-	67
		1,147			912			1,317	528	19	399
								1,317	789		770
3.78	2.08%	25,530	3.63	2.34%	26,905	3.55	1.95%	26,186	30	57	1,103
3.09		3,109	3.26		2,838	3.13		3,530	-	-	2
0.01		54	0.01		43	0.01		33	-	-	-
(2)3.70		28,693	(2)3.59		29,786	(2)3.50		29,749	30	57	1,105
4.04	1.14%	22,050	3.99	1.94%	21,913	3.67	0.96%	21,595	-	-	511
2.78		4,441	2.84		5,277	2.37		6,132	-	-	-
0.01		239	0.01		256	0.01		126	-	-	-
0.64		9	0.66		9	0.66		9	-	-	-
(2)3.79		26,739	(2)3.73		27,455	(2)3.36		27,862	-	-	511
		1,954			2,331			1,887	30	57	594
								1,887	1,857		1,800

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) מסך 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)

30 ביוני 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						
24,077	11,518	5,285	4,184	2,534	4,235	נכסים פיננסיים ⁽¹⁾
34,119	22,200	16,941	3,918	2,375	4,864	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
2,187	1,841	2,030	46	-	-	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
60,383	35,559	24,256	8,148	4,909	9,099	סך-כל השווי ההוגן
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים						
36,564	7,858	11,050	3,742	2,585	1,344	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
27,991	20,450	12,495	4,005	2,693	6,105	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
2,214	1,971	1,936	95	38	32	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	1	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
66,769	30,279	25,482	7,842	5,316	7,481	סך-כל השווי ההוגן
מכשירים פיננסיים, נטו						
(6,386)	5,280	(1,226)	306	(407)	1,618	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
(6,386)	(1,106)	(2,332)	(2,026)	(2,433)	(815)	החשיפה המצטברת במגזר
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית						
נכסים פיננסיים וסכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
90,627	30,257	19,952	17,498	10,688	12,855	נכסים פיננסיים ^{(1),(3)}
51,079	51,196	35,157	14,547	12,543	11,463	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
2,468	2,347	2,586	195	79	46	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
144,174	83,800	57,695	32,240	23,310	24,364	סך-כל השווי ההוגן
התחייבויות פיננסיות וסכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים						
104,878	17,153	28,254	14,815	6,816	8,176	התחייבויות פיננסיות ⁽¹⁾
50,784	53,885	29,857	16,150	12,414	13,941	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
2,465	2,339	2,586	183	68	39	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	4	82	2	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
158,127	73,381	60,779	31,150	19,298	22,156	סך-כל השווי ההוגן
מכשירים פיננסיים, נטו						
(13,953)	10,419	(3,084)	1,090	4,012	2,208	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
(13,953)	(3,534)	(6,618)	(5,528)	(1,516)	692	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.

2012 בדצמבר 31			2012 ביוני 30			2013 ביוני 30					
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	1.32	3.02%	61,292	1.60	3.00%	54,963	902	8	2,220
0.60		65,301	0.67		71,565	0.60		84,417	-	-	-
0.01		4,368	0.01		6,101	0.01		6,104	-	-	-
(2)0.84		128,483	(2)0.92		138,958	(2)0.95		145,484	902	8	2,220
0.58	0.65%	66,715	0.67	1.01%	67,445	0.57	0.63%	63,152	-	-	9
0.81		55,121	0.83		63,215	0.77		73,741	-	-	2
0.01		4,510	0.01		6,389	0.01		6,292	-	-	6
0.67		1	0.67		1	0.67		1	-	-	-
(2)0.66		126,347	(2)0.71		137,050	(2)0.65		143,186	-	-	17
		2,136			1,908			2,298	902	8	2,203
								2,298	1,396	1,388	
1.25	3.41%	191,772	1.42	3.86%	191,645	1.32	3.28%	188,010	2,319	84	3,730
1.06		147,576	1.07		156,096	1.05		176,042	-	-	57
0.01		6,830	0.01		8,939	0.01		7,725	-	-	4
(2)1.14		346,178	(2)1.23		356,680	(2)1.16		371,777	2,319	84	3,791
0.84	1.16%	184,855	0.88	1.54%	184,860	0.79	0.91%	180,679	-	-	587
1.16		148,567	1.15		157,121	1.12		177,033	-	-	2
0.01		6,793	0.01		8,917	0.01		7,686	-	-	6
0.08		78	0.09		76	0.08		88	-	-	-
(2)0.96		340,293	(2)0.98		350,974	(2)0.93		365,486	-	-	595
		5,885			5,706			6,291	2,319	84	3,196
								6,291	3,972	3,888	

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

30 ביוני 2013			
חשיפה מאזנית ⁽²⁾			
חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
המדינה	לממשלות ⁽⁴⁾	לבנקים	לאחרים
במיליוני שקלים חדשים			
ארצות הברית	1,378	2,136	1,173
בריטניה	28	2,121	137
ארצות ה-PIIGS ⁽⁵⁾	-	2	16
אחרות	264	4,385	3,570
סך-כל החשיפות למדינות זרות	1,670	8,644	4,896
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	80	892	782

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 30 ביוני 2013, לא הייתה לבנק חשיפה כאמור.

ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 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:
(1)	סכומים שנגבו
1	שינויים אחרים (לרבות הפרשות ומחיקות)
9	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

2. מידע בדבר חשיפות מאזניות שעברו ארגון מחדש

ליום 30 ביוני 2013, לא הייתה לבנק חשיפה כאמור.

2013 ביוני 30										
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)		חשיפה חוץ מאזנית(2)(3)				חשיפה מאזנית(2)				
		מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי		סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים		
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה							חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	סך-כל החשיפה המאזנית
		לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית					
במיליוני שקלים חדשים										
1,317	3,370	1	8,414	284	707	14,537	9,850	16,502	26,352	
750	1,536	-	93	514	536	3,023	737	117	854	
11	7	-	10	1	2	18	-	-	-	
3,295	4,924	-	1,024	572	580	8,447	228	1,836	2,064	
5,373	9,837	1	9,541	1,371	1,825	26,025	10,815	18,455	29,270	
667	1,087	-	173	11	11	1,754	-	1,577	1,577	

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.

30 ביוני 2012			
חשיפה מאזנית ⁽²⁾			
חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
המדינה	לממשלות ⁽⁴⁾	לבנקים	לאחרים
במיליוני שקלים חדשים			
ארצות הברית	1,479	2,239	1,895
בריטניה	-	1,876	132
ארצות ה-PIIGS ⁽⁵⁾	-	2	12
אחרות	245	2,750	3,916
סך-כל החשיפות למדינות זרות	1,724	6,867	5,955
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	82	778	727
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-PIIGS ⁽⁵⁾	-	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 ערביות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוז' 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 פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (5) פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד.

30 ביוני 2012									
חשיפה מאזנית מעבר (לגבול) ⁽²⁾		חשיפה חוץ מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾					חשיפה מאזנית ⁽²⁾		
		מזה: סיכון אשראי מסחרי חוץ		סיכון אשראי מסחרי		סיכון אשראי מסחרי בעייתי	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים		חשיפה מאזנית לפני ניכוי
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סך-כל החשיפה המאזנית		לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	
במיליוני שקלים חדשים									
1,176	4,437	-	9,007	185	702	16,906	11,293	17,983	29,276
697	1,311	-	128	704	710	2,849	841	249	1,090
8	6	-	13	1	1	14	-	-	-
2,845	4,066	4	1,484	629	622	6,911	-	1,693	1,693
4,726	9,820	4	10,632	1,519	2,035	26,680	12,134	19,925	32,059
653	934	-	275	8	-	1,587	-	1,444	1,444
31 בדצמבר 2012									
חשיפה מאזנית מעבר (לגבול) ⁽²⁾		חשיפה חוץ מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾					חשיפה מאזנית ⁽²⁾		
		מזה: סיכון אשראי חוץ		סיכון אשראי מסחרי		סיכון אשראי מסחרי בעייתי	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים		חשיפה מאזנית לפני ניכוי
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סך-כל החשיפה המאזנית		לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין 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 30 ביוני 2012 ו-31 בדצמבר 2012, לא היתה לבנק חשיפה כאמור.

ג. מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2012 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012

1. תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות

יתרות מאזניות		
לשנה	לתקופה של	
שהסתיימה	שישה	
ביום 31	חודשים	
בדצמבר	שהסתיימה	
2012	ביום 30 ביוני	
	2012	
אירלנד		
במיליוני שקלים חדשים		
29	29	סכום החשיפה בתחילת שנה
		שינויים ביתר החשיפות:
(20)	(24)	סכומים שנגבו
9	5	סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח

2. מידע בדבר חשיפות מאזניות שעברו ארגון מחדש

לימים 30 ביוני 2012 ו-31 בדצמבר 2012, לא היתה לבנק חשיפה כאמור.

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

30 ביוני 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:								
מסך-הכל	בעיית ⁽⁵⁾	מסך-הכל	חובות ⁽²⁾	בעיית ⁽⁵⁾	פגום	מסך-הכל	בעיית ⁽⁵⁾	מסך-הכל
במיליוני שקלים חדשים								
פעילות לווים בישראל								
חקלאות	1,036	71	1,034	784	71	24	5	1
תעשייה	16,986	726	16,731	12,234	722	518	34	30
בינוי ונדל"ן - בינוי	13,856 ⁽⁹⁾	725	13,834	5,692	725	436	8	10
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	9,804	619	9,736	8,201	619	570	3	-
חשמל ומים	2,438	25	1,785	1,448	24	10	(1)	-
מסחר	13,744	769	13,490	11,014	768	186	76	9
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	2,063	344	2,061	1,813	344	277	3	1
תחבורה ואחסנה	3,456	89	3,371	2,819	81	39	7	5
תקשורת ושרותי מחשב	2,401	358	2,240	1,797	357	119	-	(1)
שירותים פיננסיים	10,140	305	8,211	6,094	304	163	(3)	(3)
שירותים עסקיים אחרים	6,751	196	6,718	4,779	196	125	13	7
שירותים ציבוריים וקהילתיים	2,144	23	2,139	1,495	22	10	1	1
סך-הכל מסחרי	84,819	4,250	81,350	58,170	4,233	2,477	146	60
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	20,968	465	20,968	19,751	465	1	41	-
אנשים פרטיים - אחר	37,679	362	37,652	17,910	362	115	(3)	26
סך-הכל ציבור	143,466	5,077	139,970	95,831	5,060	2,593	184	86
בנקים בישראל	3,207	-	2,054	1,716	-	-	-	-
ממשלת ישראל	30,649	-	2,176	1,759	-	-	-	-
סך-הכל פעילות בישראל	177,322	5,077	144,200	99,306	5,060	2,593	184	86
פעילות לווים בחו"ל								
חקלאות	238	-	238	188	-	-	-	-
תעשייה	6,888	335	6,853	3,758	335	274	-	-
בינוי ונדל"ן - בינוי	1,223	500	1,223	1,170	500	498	7	56
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	7,277	1,034	7,161	5,698	1,027	808	(9)	14
חשמל ומים	393	-	393	334	-	-	(1)	-
מסחר	6,364	168	6,354	3,787	168	165	57	93
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	808	128	808	802	128	128	1	1
תחבורה ואחסנה	946	50	946	675	50	50	13	-
תקשורת ושרותי מחשב	165	26	164	106	26	25	-	-
שירותים פיננסיים	15,095	322	2,905	1,899	155	155	28	10
מזה: סוכנויות פדריטיות בארה"ב ⁽⁹⁾	9,719	-	-	-	-	-	-	-
שירותים עסקיים אחרים	1,999	99	1,971	1,399	99	39	(1)	17
שירותים ציבוריים וקהילתיים	2,429 ⁽⁹⁾	6	284	280	-	-	1	-
סך-הכל מסחרי	43,825	2,668	29,300	20,096	2,488	2,142	96	191
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	51	1	51	52	1	1	-	-
אנשים פרטיים - אחר	1,986	24	1,960	1,213	24	23	7	1
סך-הכל ציבור	45,862	2,693	31,311	21,361	2,513	2,165	103	192
בנקים בחו"ל	7,945	37	4,087	3,856	-	-	(1)	-
ממשלות חו"ל	1,885	-	65	65	-	-	-	-
סך-הכל פעילות בחו"ל	55,692	2,730	35,463	25,282	2,513	2,165	102	192
סך-הכל	233,014	7,807	179,663	124,588	7,573	4,758	286	278

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בנין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בנין מכשירים נגזרים, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך 124,588, 47,975, 3,603, 69, 56,779 מיליון 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 התחייבויות 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 אגרות חוב מסוימות של חברות החזקה בנקאיות (TRUPS) המוחזקות על ידי חברה בת, בסך של 173 מיליון ש"ח.
- כולל קבוצות רכישה בסך של 651 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך מגובי משכנתאות בסך של 3,262 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA, ובסך של 6,457 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י FNMA ו-FHLMC.
- כולל בעיקר אגרות חוב מוניציפליות ואגרות חוב של מדינות בארה"ב.

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

30 ביוני 2012								
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾			סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾					
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾	ההוצאה התקופתית בגין הפסדי אשראי ⁽⁵⁾	מחיקות חשבונאיות נטו לתקופה	יתרת הפסדי אשראי	כגום	מה: חובות ⁽²⁾ בעייתיים ⁽⁶⁾	סך-הכל	בעייתיים ⁽⁶⁾	סך-הכל
פעילות לווים בישראל								
15	-	(5)	26	30	842	1,080	30	1,088
233	64	86	625	915	12,540	17,401	(9)924	17,767
217	5	(5)	691	924	6,551	14,488	924	(10)14,515
96	65	(13)	447	502	8,163	9,890	538	9,970
5	-	3	2	21	1,087	2,529	21	2,771
142	-	36	280	476	10,461	12,745	477	12,827
17	5	1	320	334	1,829	2,087	334	2,088
19	(1)	2	46	60	2,618	3,044	68	3,111
34	(1)	(4)	21	202	1,962	2,370	201	2,413
78	6	52	388	742	(17)7,707	(13)9,182	(16)820	(13)10,813
86	23	16	124	166	5,551	7,515	166	7,538
15	2	1	160	255	1,606	2,197	255	2,273
957	168	170	3,130	4,627	60,917	84,528	4,758	87,174
225	-	(5)	-	477	19,758	(4)20,910	479	(4)20,961
405	29	5	169	(11)448	(13)16,767	(13)35,653	(11)447	(13)35,679
1,587	197	170	3,299	5,552	97,442	141,091	5,684	143,814
-	-	-	-	-	1,928	2,178	-	3,788
-	-	-	-	-	1,659	1,659	-	26,225
1,587	197	170	3,299	5,552	101,029	144,928	5,684	173,827
סך-הכל פעילות בישראל								
פעילות לווים בחו"ל								
11	-	5	9	9	183	344	9	344
58	(1)	1	1	63	4,577	8,160	63	8,225
126	2	20	635	637	1,427	1,534	637	1,534
81	9	6	969	1,198	6,153	7,294	1,204	7,462
-	6	-	-	-	265	326	-	326
88	7	12	19	487	4,461	7,130	(16)511	7,158
5	-	-	144	144	868	876	144	876
20	-	-	53	54	639	1,176	54	1,176
2	-	1	-	-	115	178	-	178
33	37	3	32	36	1,978	3,193	(13)704	18,203
-	-	-	-	-	-	-	-	13,479
55	56	19	83	207	1,961	2,864	207	2,876
1	-	(1)	-	-	39	48	-	(12)1,892
480	116	66	1,945	2,835	22,666	33,123	3,533	50,250
-	-	-	-	-	(13)23	(13)23	-	(13)23
14	1	4	-	2	(13)1,202	(13)1,786	2	(13)1,859
494	117	70	1,945	2,837	23,891	34,932	3,535	52,132
5	-	1	-	-	2,472	2,603	243	5,828
-	-	-	-	-	44	44	-	1,374
499	117	71	1,945	2,837	26,407	37,579	3,778	59,334
2,086	314	241	5,244	8,389	127,436	182,507	9,462	233,161

הערות:

- סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגח, 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 1,127,436, 423,448,000, 3,475,423,448,000 מיליון 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 בסטף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- כולל ניירות ערך מנובי משכנתאות בסך של 4,803 מיליון ש"ח שהונפקו ע"י GNMA, ובסך של 8,676 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 626 מיליון ש"ח.
- סוג מחדש - איגרות חוב של סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 13,479 מיליון ש"ח, סוגו לענף "שירותים פיננסיים". איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב, בסך של 1,845 מיליון ש"ח, סוגו לענף "שירותים ציבוריים וקהילתיים".
- מיון בין ענפים, לצורך התאמת ההצגה של ההוצאה בחתך של ענפי משק, לנתוני ההפרשה המוצגים בביאור 3.
- כולל קבוצות רכישה בסך של 1,079 מיליון ש"ח.
- סוג מחדש על מנת להציג סיכון אשראי בגין חוב מסויים כסיכון אשראי בעייתי (בעקבות סיווג בחברה מוחזקת).
- כולל בעיקר איגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב.
- סוג מחדש - טיוב הסיווג בענפים שונים.
- סוג מחדש על מנת לכלול ערבויות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות וכן עסקאות מסוימות בנגזרים.
- סוג מחדש על מנת להציג עסקאות מסוימות בנגזרים כסיכון אשראי בעייתי.

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

31 בדצמבר 2012								
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾			חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾			סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾		
יתרת הפסדי להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו לשנה	ההוצאה השנתית בגין הפסדי אשראי	מזה:			סך-הכל	בעייתיות ⁽⁵⁾	סך-הכל
			פגום	בעייתיות ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾			
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 ⁽⁷⁾
ביוני ונדל"ן - ביוני								
103	46	2	496	541	8,106	9,530 ⁽¹²⁾	570	9,599 ⁽¹²⁾
ביוני 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 ⁽¹²⁾	9,450 ⁽¹²⁾	758	10,794 ⁽¹²⁾
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 מסחר								
225	5	-	-	472 ⁽¹⁰⁾	19,613	20,671	472 ⁽¹⁰⁾	20,672
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור								
380	65	21	148	406 ⁽¹³⁾	17,472 ⁽¹²⁾	36,132 ⁽¹³⁾	406 ⁽¹³⁾	36,156
אנשים פרטיים - אחר								
1,654	485	521	3,203	5,575	96,487	140,082	5,724	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	5,575	99,368	143,823	5,724	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 ⁽¹²⁾	352	7,454 ⁽¹²⁾
תעשייה								
146	4	42	577	578	1,292	1,344	578	1,344
ביוני ונדל"ן - ביוני								
86	52	18	936	1,172	6,160	7,517	1,179	7,669
ביוני 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 ⁽⁶⁾	15,820
שירותים פיננסיים ⁽⁸⁾								
-	-	-	-	-	-	-	-	10,750
מזה: סוכנויות פדרליות בארה"ב ⁽⁹⁾								
54	29	24	85	204	1,769	2,452	204	2,454
שירותים עסקיים ואחרים								
2	-	1	-	-	260	267	-	2,158 ⁽⁹⁾
שירותים ציבוריים וקהילתיים ⁽⁸⁾								
587	125	205	2,374	2,901	21,930	31,523	3,217	46,391
סך-הכל מסחר								
-	-	-	-	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	8,492	129,370	184,149	9,042	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 מנבלות חבות של לווה וערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות בסך 129,370, 45,294, 3,596, 387, 56,057 מיליון 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 מנבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירור שבגין לא 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 מגובי 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 מענף "שירותים ציבוריים וקהילתיים" לענף "שירותים פיננסיים".
- סוג מחדש - טיוב הסיווג של הלוואות לדירור.
- סוג מחדש - טיוב הסיווג בענפים שונים.
- סוג מחדש על מנת להציג סיכון אשראי בגין חוב מסויים כסיכון אשראי בעייתי (בעקבות סיווג בחברה מוחזקת).

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, ראובן שפיגל, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2013 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות (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

28 באוגוסט 2013

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, יוסף ברסי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2013 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות (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

28 באוגוסט 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 30 ביוני 2013 ואת הדוחות התמציתיים הביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו 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.

זיו האפט
רואי חשבון

סומך חייקין
רואי חשבון

28 באוגוסט 2013

תמצית מאזן מאוחד

מבוקר		בלתי מבוקר			
31.12.12	30.6.12	30.6.13	ביאור		
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
24,100	22,454	19,795		מזומנים ופקדונות בבנקים	
46,001	45,455	48,832	2	ניירות ערך (מזה: בהתאמה, 6,043, 5,902, 6,097 שועבדו למלווים)	
387	423	69		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
119,696	121,333	117,192	3	אשראי לציבור	
(2,085)	(1,921)	(2,071)	3	הפרשה להפסדי אשראי	
117,611	119,412	115,121		אשראי לציבור, נטו	
1,696	1,703	1,824		אשראי לממשלות	
1,724	1,566	1,775		השקעות בחברות כלולות	
2,962	3,022	2,824		בניינים וציוד	
142	148	142		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	
(2)3,727	3,403	3,603	8	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
2,662	3,045	3,216		נכסים אחרים	
-	11	6		נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה	
201,012	200,642	197,207		סך-כל הנכסים	
התחייבויות והון					
151,935	150,862	149,502	4	פקדונות הציבור	
3,720	4,352	4,153		פקדונות מבנקים	
1,005	1,030	1,004		פקדונות הממשלה	
5,452	5,867	4,158		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
12,284	12,434	12,025		כתבי התחייבות נדחים	
(2)4,708	4,373	4,595	8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
9,774	10,091	9,479		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾	
188,878	189,009	184,916		סך-כל ההתחייבויות	
11,838	11,307	11,991		הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	
296	326	300		זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות	
12,134	11,633	12,291		סך-כל ההון	
201,012	200,642	197,207		סך-כל ההתחייבויות וההון	

הערות:

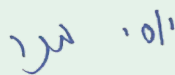
- (1) מזה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים לימים 30.6.13, 30.6.12 ו-31.12.12, בסך של 185 מיליון ש"ח, 160 מיליון ש"ח ו-171 מיליון ש"ח, בהתאמה.
(2) סוג מחדש, ראו ביאור 1 ה' 2.
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.



יוסף ברסי,
סמנכ"ל בכיר
חשבונאי ראשי



ראובן שפיגל
המנהל הכללי



ד"ר יוסי בכר
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
28 באוגוסט 2013

ממצית דוח רווח והפסד מאוחד

מבוקר	בלתי מבוקר					מבוקר
	לשנת 2012	לשנת 2012	לשנת 2013	לשנת 2012	לשנת 2013	
לשנת 2012	לשנת 2012	לשנת 2013	לשנת 2012	לשנת 2013	ביאור	
7,847 ⁽¹⁾	4,134 ⁽¹⁾	3,426	2,207 ⁽¹⁾	1,758	הכנסות ריבית	
3,388 ⁽¹⁾	1,883 ⁽¹⁾	1,341	1,054 ⁽¹⁾	717	הוצאות ריבית	
4,459	2,251	2,085	1,153	1,041	10 הכנסות ריבית, נטו	
726	241	286	118	141	3א' הוצאות בגין הפסדי אשראי	
3,733	2,010	1,799	1,035	900	הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	
					הכנסות שאינן מריבית	
352	199 ⁽¹⁾	426	37 ⁽¹⁾	236	11 הכנסות מימון שאינן מריבית	
2,685	1,332 ⁽¹⁾	1,336	673 ⁽¹⁾	668	עמלות	
220	82 ⁽¹⁾	57	34 ⁽¹⁾	20	הכנסות אחרות	
3,257	1,613	1,819	744	924	סך-כל ההכנסות שאינן מריבית	
					הוצאות תפעוליות ואחרות	
3,444	1,777 ⁽¹⁾	1,809	877 ⁽¹⁾	933	משכורות והוצאות נילוות	
1,248 ⁽¹⁾	619 ⁽¹⁾	610	310 ⁽¹⁾	303	אחזקה ופחת בניינים וציוד	
10	5	-	2	-	הפחתת נכס בלתי מוחשי	
1,124 ⁽¹⁾	552 ⁽¹⁾	557	264 ⁽¹⁾	268	הוצאות אחרות	
5,826	2,953	2,976	1,453	1,504	סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	
1,164	670	642	326	320	רווח לפני מיסים	
407	222	207	107	89	הפרשה למיסים על הרווח	
757	448	435	219	231	רווח לאחר מיסים	
104	(6)	110	(38)	42	חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת המס	
					רווח נקי:	
861	442	545	181	273	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות	
(59)	(30)	(19)	(16)	(10)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות	
802	412	526	165	263	רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק	
					רווח למניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב (בשקלים חדשים)	
0.76	0.39	0.50	0.16	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 לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר	בלתי מבוקר		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	
	2012	2013	2012	2013
במיליוני שקלים חדשים				
861	442	545	181	273
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות				
(59)	(30)	(19)	(16)	(10)
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות				
802	412	526	165	263
רווח נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק				
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:				
673	190	(443)	87	(320)
התאמות, נטו, בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן				
(77)	77	(97)	169	(26)
התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו, לאחר השפעת גידורים				
(3)	(4)	6	(5)	4
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים				
593	263	(534)	251	(342)
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים				
(259)	(70)	161	(29)	122
השפעת המס המתייחס				
334	193	(373)	222	(220)
רווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק, לאחר מיסים				
1,195	635	172	403	53
הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות				
(59)	(30)	(19)	(16)	(10)
הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות				
1,136	605	153	387	43
הרווח הכולל המיוחס לבעלי המניות של הבנק				

הערה:

(1) ראו ביאור 13.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

המצית דוח על השינויים בהון⁽¹⁾

קרנות הון									
הון המניות הנפרע	הון מפרמיה מניות מבוסס	מהטבה בשל עסקאות תשלום	סך-כל הון הנפרע וקרנות אחרות	סך-כל הון רווח (הפסד) הנפרע כולל אחר	הון המיוחס שאינן מקנות שליטה בחברות סך-כל הון	זכויות	הון המיוחס שאינן מקנות שליטה בחברות סך-כל הון	הון המניות הנפרע	הון המניות הנפרע
במיליוני שקלים חדשים									
א. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 ו-2012 (בלתי מבוקר)									
665	3,434	-	212	4,311	171	7,466	11,948	305	12,253
-	-	-	-	-	-	263	263	10	273
-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
-	-	-	-	-	(220)	-	(220)	-	(220)
665	3,434	-	212	4,311	(49)	7,729	11,991	300	12,291
665	3,428	6	212	4,311	(39)	6,648	10,920	324	11,244
-	-	-	-	-	-	165	165	16	181
-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	(14)
-	1	(1)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	222	-	222	-	222
665	3,429	5	212	4,311	183	6,813	11,307	326	11,633
ב. לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 ו-2012 (בלתי מבוקר)									
665	3,434	-	212	4,311	324	7,203	11,838	296	12,134
-	-	-	-	-	-	526	526	19	545
-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
-	-	-	-	-	(373)	-	(373)	-	(373)
665	3,434	-	212	4,311	(49)	7,729	11,991	300	12,291
665	3,428	6	212	4,311	(10)	6,401	10,702	319	11,021
-	-	-	-	-	-	412	412	30	442
-	-	-	-	-	-	-	-	(23)	(23)
-	1	(1)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	193	-	193	-	193
665	3,429	5	212	4,311	183	6,813	11,307	326	11,633
ג. לשנת 2012 (מבוקר)									
665	3,428	6	212	4,311	(10)	6,401	10,702	319	11,021
-	-	-	-	-	-	802	802	59	861
-	-	-	-	-	-	-	-	(82)	(82)
-	6	(6)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	334	-	334	-	334
665	3,434	-	212	4,311	324	7,203	11,838	296	12,134

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 326,880 אופציות שפקעו בתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012; 1,438,272 אופציות שפקעו בשנת 2012. הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים

מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר	
	לשנת החודשים שהסתיימו לשנה ל-30 ביוני	לשנת החודשים שהסתיימו לשנה ל-30 ביוני	לשנת החודשים שהסתיימו לשנה ל-30 ביוני	לשנת החודשים שהסתיימו לשנה ל-30 ביוני
31.12.12	2012	2013	2012	2013
במיליוני שקלים חדשים				
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות מאוחדות	861	442	545	181
ההתאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:				
חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)	(202)	(76)	(80)	(38)
הפחתת נכסים בלתי מוחשיים	(3)590	(3)285	297	141
הפרשה לירידת ערך של ניירות ערך	10	5	-	2
הוצאות בגין הפסדי אשראי	28	26	8	17
רווח ממכירת ניירות ערך זמניים למכירה ומוחזקים לפדיון	1,167	477	527	261
רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר	(399)	(184)	(374)	(84)
הפרשה לירידת ערך של חברה מוחזקת ⁽¹⁾	(32)	(7)	(16)	(10)
רווח ממימוש השקעה בחברות מוחזקות	113	113	-	113
הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד	-	-	(8)	-
מסים נדחים, נטו	(27)	5	-	6
פצווי פרישה - גידול בעודף עתודה על יעודה	44	(34)	(116)	(56)
שינוי נטו בנכסים שוטפים:	7	84	47	46
פיקדונות בבנקים	587	978	138	250
אשראי לציבור, נטו	(1,988)	(3,189)	1,771	(4,527)
הפסד (רווח) ממכירת תיק אשראי	-	1	(11)	-
אשראי לממשלה	(56)	(63)	(128)	(53)
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	(242)	(278)	318	(199)
נכסים בגין מכשירים נגזרים	(2)484	(291)	124	(1,057)
ניירות ערך למסחר	(300)	1,901	(1,050)	1,010
נכסים אחרים	202	122	(283)	(129)
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים	(44)	76	(106)	(6)
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון	517	(834)	1,376	(1,546)
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:				
פיקדונות מבנקים	(529)	103	433	(514)
פיקדונות הציבור	(1,528)	(2,469)	(2,926)	1,230
פיקדונות הממשלה	80	105	(1)	79
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר	(1,248)	(833)	(1,294)	(1,152)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	(2)143	(59)	(113)	686
התחייבויות אחרות	223	397	(327)	607
התאמות בגין הפרשי שער בנכסים והתחייבויות שוטפים	10	-	(11)	-
מזומנים נטו מפעילות שוטפת	(2,497)	(3,197)	(1,260)	(4,742)
				(1,475)

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			
	לשנת 2012	לשנת 2013	לשנת 2012	לשנת 2013
31.12.12	2012	2013	2012	2013
במיליוני שקלים חדשים				
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה				
(1,788)	(1,525)	(1,162)	(308)	(694)
976	676	431	222	128
(23,826)	(13,010)	(14,870)	(5,061)	(7,360)
15,157	7,520	8,324	4,054	4,464
-	60	113	48	40
7,107	2,822	4,721	1,488	2,408
1	-	(31)	-	(31)
-	-	53	-	53
(2)(492)	(236)	(186)	(134)	(97)
54	7	-	7	-
(2,811)	(3,686)	(2,610)	316	(1,089)
תזרימי מזומנים נטו מפעילות השקעה				
תזרימי מזומנים מפעילות מימון				
440	440	-	114	-
(647)	(368)	(316)	(166)	(61)
(82)	(23)	(15)	(14)	(15)
(289)	49	(331)	(66)	(76)
(5,597)	(6,834)	(4,201)	(4,492)	(2,640)
27,909	27,909	22,265	25,385	20,738
(41)	(2)	22	168	-
22,271	21,073	18,086	21,061	18,098
יתרת מזומנים לסוף התקופה				
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו				
7,457	4,223	3,683	(2)1,956	1,729
(3,554)	(1,830)	(1,480)	(1,058)	(610)
1	(1)1	2	(1)1	-
(519)	(234)	(275)	(146)	(84)

נספח - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח

מבוקר	בלתי מבוקר			
	לשנת 2012	לשנת 2013	לשנת 2012	לשנת 2013
31.12.12	2012	2013	2012	2013
במיליוני שקלים חדשים				
(3)12	9	(5)	6	(8)
240	370	(268)	120	(180)

הערות:

- (1) סווג מחדש - קיזוז יתרות הדדיות.
 - (2) סווג מחדש - טיוב בהצגה של ריבית שהתקבלה.
 - (3) 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 30 ביוני 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 28 באוגוסט 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 ההנהלה, 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 לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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) סוג מחדש על רקע יישום הוראות המפקח על הבנקים בדבר מתכונת חדשה של דוח רווח והפסד, בעקבות פרסום הבהרה בענין הטיפול באופציות מעוף; (2) התאמות מסויימות שנדרשו על רקע הטמעת המתכונת החדשה של תוספת א' לסקירת ההנהלה; (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).
- החל בתקופה המתחילה ביום 1 באפריל 2013, הבנק מיישם את ההוראה המפורטת להלן:
- (1) הוראת המפקח על הבנקים בענין "עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור" (ראו סעיף 6 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 העדכונים בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (ASU 2011-12 ו-ASU 2011-05) 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 יקזז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ויצג במאזן את יתרתם 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 יידרש 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 בדרך כלל לגבי מספרי ההשוואה המתייחסים לתקופות הביניים 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 – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון נדרש בהוראה.
- על רקע ההוראה החדשה ואגב יישומה לראשונה, החליט הבנק לחדול מקיזוז החשיפות בגין מכשירים נגזרים במאזן. במספרי ההשוואה ליום 31 בדצמבר 2012 בוטלו הקיזוזים שהוצגו בעבר, בסכומים שאינם מהותיים.
- 3. הוראה בנושא גילוי על פקדונות.** ביום 13 בינואר 2013, פרסם חוזר לתיקון הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא גילוי על פקדונות. החוזר נועד להתאים את דרישות הגילוי על פקדונות לדרישות הגילוי המקובלות בדוחות כספיים של תאגידים בנקאיים בארה"ב.
- בהתאם לחוזר עודכנו דרישות הגילוי בדבר פקדונות כך שנוספו גילויים חדשים, בין השאר בדבר פקדונות ממוסדיים, פקדונות נושאי ריבית ושאינם נושאי ריבית, פקדונות לזמן קצוב ולפי דרישה, פילוח פקדונות לפי פרמטרים שונים ובין השאר לפי גודל, זאת תוך הבחנה בין פקדונות שגויסו בארץ ובחו"ל.
- היישום לראשונה והשפעתו.** בדוחות הכספיים ביניים הובא גילוי על יתרת הפקדונות של גופים מוסדיים שנכללו בפקדונות 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 פקדונות 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 2013 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 IFRS 10, למעט הכללים המתייחסים לטיפול בישויות בעלות זכויות משתנות (VIE's) אשר ימשיכו להיות מטופלים לפי ASC 810 (FAS 167). כן הובהר, כי בשלב זה IAS 27 (המתקן) לא יאומץ בהוראות הדיווח לציבור.
- 5.2 **תקן דיווח כספי בינלאומי 11 IFRS בנושא "הסדרים משותפים" ותיקון ל-IAS 28, 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, יטופלו לפי שיטת השווי המאזני בלבד (בוטלה האפשרות ליישם את שיטת האיחוד היחסי). בנוסף, נקבע כי IFRS 5 חל על השקעה או על חלק ממנה העונה לקריטריונים לסיווג כהשקעה המוחזקת למכירה. בהתאם להנחיות הפיקוח כאמור, תאגידים בנקאיים יישמו את הכללים שנקבעו ב-IFRS 11 וב-IAS 28 (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. 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.

1. מדיניות חשבונאית (המשך)

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.

6. **"עידכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור".** ביום 21 במרס 2013, פרסם המפקח על הבנקים הוראה אשר מחמירה את כללי המדידה של סיכון האשראי בתחום ההלוואות לדיור, ובכלל זה שימור הפרשה להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי, המוחזקת בגין הלוואות לדיור, בשיעור שלא יפחת מ-0.35% מהיקף ההלוואות. (האמור אינו חל על הלוואות לדיור אשר מוחזקות בגינן הפרשה לפי עומק הפיגור או הפרשה פרטנית).

היישום לראשונה והשפעתו. הבנק יישם את ההנחיות שנקבעו בהוראה באופן של מכאן ולהבא, החל מיום 1 באפריל 2013. יישום ההוראה הגדיל את ההפרשה הקבוצתית ברבעון השני של שנת 2013, בבנק ובבנק מרכזית דיסקונט, בסך של כ-15 מיליון ש"ח. (הסכום האמור הינו בניכוי הפרשה שערך הבנק ברבעון הראשון של שנת 2013, על רקע היישום הצפוי של ההוראה, בסך של 11 מיליון ש"ח).

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 כרטיסי 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. הפיקוח על הבנקים הבהיר כי יתיר דחיה מקבילה של הוצאות רק בהתקיים תנאים מסוימים (שקיים קושי תפעולי ביישומם) ולאחר קבלת אישור מראש מהפיקוח על הבנקים.

בחוזר מיום 25 ביולי 2012, נקבע כי ההוראות בענין זה ייושמו מיום 1 בינואר 2014 ואילך. להערכת הבנק, ליישום ההוראה תהיה השפעה שלילית בשנים הראשונות ליישומה, אולם לא ניתן להעריך בשלב זה את מהותיות ההשפעה.

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, שתיקבע 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, 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 שבגינן יחשב הבנק את שיעורי ההפסד, ובנוסף הוארך חישוב ההפרשה 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 ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. העדכונים לקובץ השאלות והתשובות יחולו החל מיום 1 ביולי 2013 ואילך. בנוסף, בהוראה נכללו הנחיות בנוגע לבחינת נאותות ההפרשה להפסדי אשראי ודרישות תיעוד, אשר יחולו החל מיום 31 בדצמבר 2013 ואילך. הבנק לומד את טיוטת ההוראה. לאור מורכבות ההוראה, לא ניתן להעריך בשלב זה את השפעתה. עם זאת, להערכת הבנק, ליישום ההוראה לראשונה תהיה השפעה מהותית שלילית.

2. ניירות ערך - מאוחד

א. הרכב הסעיף

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		שוי הוגן ⁽¹⁾
		הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	
במיליוני שקלים חדשים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון				
איגרות חוב ומלוות:				
3,691	3,691	256	-	3,947
6	6	1	-	7
87	87	4	-	91
61	61	1	3	59
1,502	1,502	26	24	1,504
2,195	2,195	79	58	2,216
7,542	(2)7,542	367	85	7,824

בלתי מבוקר				
30 ביוני 2013				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שוי הוגן ⁽¹⁾
		רווחים	הפסדים	
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
21,559	21,209	355	5	21,559
1,021	1,026	4	9	1,021
694	676	18	-	694
3,040	3,180	31	171	3,040
9,327	9,423	57	153	9,327
706	677	30	1	706
65	74	-	9	65
36,412	36,265	495	348	(2)36,412
858	848	10	-	(4)858
37,270	37,113	(3)505	(3)348	37,270

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
30 ביוני 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:				
3,851	3,849	5	3	3,851
של ממשלת ישראל				
4	4	-	-	4
של ממשלות זרות				
14	14	-	-	14
של מוסדות פיננסיים בישראל				
23	37	-	14	23
של מוסדות פיננסיים זרים				
50	51	-	1	50
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)				
52	53	-	1	52
של אחרים בישראל				
25	26	-	1	25
של אחרים זרים				
4,019	4,034	5	20	4,019
סך-הכל איגרות חוב				
1	3	-	2	1
מניות				
4,020	4,037	(5)	(22)	4,020
סך-הכל ניירות ערך למסחר				
49,114	48,692	877	455	49,114
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 910 מיליון ש"ח (כ-251 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשווי שוק של 4,061 מיליון ש"ח (כ-1,122 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 765 מיליון ש"ח.
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (6) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב ואיגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות בארה"ב, בסך של 2,182 מיליון ש"ח (ערך במאזן).
- (7) כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 55 מיליון ש"ח (ערך במאזן).

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
30 ביוני 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:				
3,202	3,202	128	3	3,327
37	37	3	-	40
87	87	-	-	87
87	87	1	2	86
1,801	1,801	50	1	1,850
2,061	2,061	134	2	2,193
7,275	7,275	316	8	7,583
סך-הכל איגרות חוב מוחזקות לפדיון				
בלתי מבוקר				
30 ביוני 2012				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(2) ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב ומלוות:				
19,668	19,668	319	39	19,948
864	864	4	1	867
695	695	12	3	704
2,625	2,625	19	264	2,380
11,653	11,653	136	41	11,748
415	415	9	20	404
49	49	-	-	49
35,969	35,969	499	368	36,100
606	606	1	-	607
36,575	36,575	500	368	36,707
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה				

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

2. ניירות ערך - מאוחד (המשך)

א. הרכב הסעיף (המשך)

בלתי מבוקר				
30 ביוני 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:				
1,324	1,321	3	-	1,324
4	4	-	-	4
8	8	-	-	8
44	64	-	20	44
55	54	1	-	55
30	33	-	3	30
4	5	-	1	4
1,469	1,489	4	24	1,469
4	7	-	3	4
1,473	1,496	(5)4	(5)27	1,473
45,763	45,346	820	403	45,455
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 1,138 מיליון ש"ח (כ-315 מיליון דולר) ומהתיק הזמין בשווי שוק של 5,330 מיליון ש"ח (כ-1,473 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 585 מיליון ש"ח.
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (6) סוג מחדש - כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב ואיגרות חוב מוניציפליות ואיגרות חוב של מדינות ארה"ב, בסך של 2,045 מיליון ש"ח (ערך במאזן), שסווגו מ-"של ממשלות זרות", ל-"של אחרים זרים".
- (7) סוג מחדש - כולל סוכנויות של ממשלת ארה"ב, בסך של 39 מיליון ש"ח (ערך במאזן), שסווגו 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 מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים				
(3) 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) כוללים 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).

- תיק ניירות הערך ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2013 כולל גם איגרות חוב מובטחות מסוג Collateralized Loan Obligations (CLO).
- מרבית ההפסדים שטרם מומשו ליום 30 ביוני 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 שעבר זמן פרעונם או כאלה שלגביהם הבנק ואו 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 30 ביוני 2013, ירידה בעלת אופי אחר מאשר זמני, פרט לניירות ערך מסויימים, שבגינם נערכה הפרשה לירידת ערך בסך של 8 מיליון ש"ח.
- תיק ניירות הערך של קבוצת דיסקונט ליום 30 ביוני 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 (90 מיליון ש"ח), לעומת 76 מיליון דולר ביום 31 בדצמבר 2012 (277 מיליון ש"ח).
- הצגה בשווי הוגן. ביתרת ניירות הערך לימים 30 ביוני 2013, 30 ביוני 2012 ו-31 בדצמבר 2012, נכללו ניירות ערך בסך של 40,528 מיליון ש"ח, 39,595 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			
30 ביוני 2013			
עלות מובחנת	רווחים	הפסדים	שוי הוגן
	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שוי הוגן
	לשווי הוגן ⁽¹⁾	לשווי הוגן ⁽¹⁾	שוי הוגן
מהתאמות מהתאמות			
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
154	2	2	154
ניירות ערך בערבות GNMA			
2,411	38	32	2,417
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
2,565	40	34	2,571
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
5,649	113	16	5,746
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
20	*-	-	20
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
5,669	113	16	5,766
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות אחרים			
8,234	153	50	8,337
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
65	-	3	62
ניירות ערך בערבות GNMA			
55	-	3	52
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
120	-	6	114
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
1,328	24	11	1,341
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
56	-	9	47
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1,384	24	20	1,388
סך-הכל ניירות ערך לפידיון מגובי משכנתאות אחרים			
1,504	24	26	1,502
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
1	-	-	1
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
49	1	-	50
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
50	1	-	51
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
9,788	178	76	9,890
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
1,093	-	7	1,086
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
1,093	-	7	1,086
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
10,881	178	83	10,976
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			
30 ביוני 2012			
רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	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):			
141	*-	2	139
ניירות ערך בערבות GNMA			
3,046	2	78	2,970
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
3,187	2	80	3,109
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
8,249	39	56	8,232
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
22	*-	-	22
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
8,271	39	56	8,254
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות אחרים			
11,458	41	136	11,363
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מוחזקים לפידיון			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
98	-	6	92
ניירות ערך בערבות GNMA			
93	-	5	88
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
191	-	11	180
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
1,596	1	28	1,569
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
63	-	11	52
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
1,659	1	39	1,621
סך-הכל ניירות ערך לפידיון מגובי משכנתאות אחרים			
1,850	1	50	1,801
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
3	-	1	2
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC CMO ו-STRIPPED MBS):			
52	*-	-	52
ניירות ערך שהונפקו ע"י FHLMC, FNMA או GNMA או בערבותם			
55	*-	1	54
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
13,363	42	187	13,218
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
אגרות חוב מובטחות מסוג CLO			
290	-	-	290
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
290	-	-	290
13,653	42	187	13,508
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)

מבוקר			
31 בדצמבר 2012			
עלות מופחתת	שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾	שווי הוגן
ההתאמות	ההתאמות	ההתאמות	ההתאמות
שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו
רווחים הפסדים	רווחים הפסדים	רווחים הפסדים	רווחים הפסדים
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			
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 (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):			
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			
30 ביוני 2013			
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			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
-	-	2	110
ניירות ערך בערבות GNMA			
-	-	38	1,323
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
-	-	40	1,433
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
29	751	84	3,652
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
-	-	*-	20
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
29	751	84	3,672
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
29	751	124	5,105
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	98	22	904
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
2	98	22	904
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
2	98	22	904
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
*-	7	1	16
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
*-	7	1	16
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
31	856	147	6,025
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
2. ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
-	-	-	36
אגרות חוב מסוג CLO			
-	-	-	36
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים (ABS)			
31	856	147	6,061
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			
30 ביוני 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			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Mortgage Pass Through):			
-	-	*-	69
ניירות ערך בערבות GNMA			
-	-	2	173
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC			
-	-	2	242
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות מסוג העבר באמצעות			
ב. ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
8	285	31	3,033
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
-	-	*-	22
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
8	285	31	3,055
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
8	285	33	3,297
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	226
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
-	-	-	2
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
-	-	1	228
סך-הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים			
-	-	1	228
סך-הכל ניירות ערך מוחזקים לפידיון מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך למסחר			
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל REMIC, CMO ו-STRIPPED MBS):			
-	-	*-	33
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA וע"י FHLMC או GNMA או בערבותם			
-	-	*-	33
סך-הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות (MBS)			
8	285	34	3,558
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			
פחות מ- 12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
הפסדים שטרם שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו
במיליוני שקלים חדשים			
1. ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך זמינים למכירה			
א. ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Through Mortgage Pass):			
-	-	*-	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	30 ביוני 2012	30 ביוני 2013
במיליוני שקלים חדשים		
82	67	60
יתרת חוב רשומה של איגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית		

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 למחצית הראשונה 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 לדיוור	אנשים פרטיים- אחר	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל	
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2013	1,639	244	370	2,253	5	2,258
הוצאות בגין הפסדי אשראי	105	22	15	142	(1)	141
מחיקות חשבונאיות	(178)	-	(67)	(245)	-	(245)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	54	-	54	108	-	108
מחיקות חשבונאיות נטו	(124)	-	(13)	(137)	-	(137)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(2)	-	-	(2)	-	(2)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2013	1,618	266	372	2,256	4	2,260
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	144	3	38	185	-	185
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2012	1,472	229	418	2,119	5	2,124
הוצאות בגין הפסדי אשראי	114	(4)	8	118	-	118
מחיקות חשבונאיות	(281)	-	(34)	(315)	-	(315)
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	116	-	27	143	-	143
מחיקות חשבונאיות נטו	(165)	-	(7)	(172)	-	(172)
התאמות מתרגום דוחות כספיים	16	-	-	16	-	16
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2012	1,437	225	419	2,081	5	2,086
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	122	-	38	160	-	160

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

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר					
אשראי לציבור					
סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור		מסחרי
			אנשים פרטיים - אחר	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
במיליוני שקלים חדשים					
לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2013					
					יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
2,261	5	2,256	395	225	1,636
286	(1)	287	4	41	242
(519)	-	(519)	(135)	-	(384)
241	-	241	108	-	133
(278)	-	(278)	(27)	-	(251)
(9)	-	(9)	-	-	(9)
2,260	4	2,256	372	266	1,618
185	-	185	38	3	144
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2013					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2012					
					יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
2,151	4	2,147	440	230	1,477
241	1	240	9	(5)	236
(550)	-	(550)	(88)	-	(462)
236	-	236	58	-	178
(314)	-	(314)	(30)	-	(284)
8	-	8	-	-	8
2,086	5	2,081	419	225	1,437
160	-	160	38	-	122
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 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 בניגום היא חושבה - מאוחד

בלתי מבוקר									
2012 ביוני 30					2013 ביוני 30				
					אשראי לציבור				
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
					אנשים פרטיים - אחר				
					מסחרי				
					במיליוני שקלים חדשים				
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור	סך-הכל	בנקים וממשלות	סך-הכל	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	אנשים פרטיים - אחר	מסחרי	
יתרת חוב רשומה של חובות:									
69,011	3,466	65,545	67,566	4,802	62,764	2,116	38	60,610	שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי:									
19,948	-	19,948	19,974	-	19,974	-	19,677	297	שההפרשה בניגום חושבה לפי עומק פיגור
38,477	2,637	35,840	37,048	2,594	34,454	17,007	88	17,359	קבוצתי אחר
127,436	6,103	121,333	124,588	7,396	117,192	19,123	19,803	78,266	סך-הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:									
1,145	-	1,145	1,303	-	1,303	59	1	1,243	שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי:									
225	-	(1)225	263	-	263	-	(1)261	2	שההפרשה בניגום חושבה לפי עומק פיגור
556	5	551	509	4	505	275	1	229	קבוצתי אחר
1,926	5	1,921	2,075	4	2,071	334	263	1,474	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
מבוקר									
2012 בדצמבר 31									
אשראי לציבור									
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור									
אנשים פרטיים - אחר									
מסחרי									
במיליוני שקלים חדשים									
יתרת חוב רשומה של חובות:									
69,117	4,577	64,540	(2)2,360	35	62,145				שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי:									
19,790	-	19,790	-	19,544	246				שההפרשה בניגום חושבה לפי עומק פיגור
40,463	5,097	35,366	(2)16,339	86	18,941				קבוצתי אחר
129,370	9,674	119,696	18,699	19,665	81,332				סך-הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:									
1,307	-	1,307	(2)50	-	1,257				שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי:									
226	-	226	-	(1)224	2				שההפרשה בניגום חושבה לפי עומק פיגור
557	5	552	(2)306	1	245				קבוצתי אחר
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 18 מיליוני ש"ח (30.6.2012 - 14 מיליוני ש"ח, 31.12.2012 - 15 מיליוני ש"ח), ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך 69 מיליוני ש"ח (30.6.2012 - 36 מיליוני ש"ח, 31.12.2012 - 42 מיליוני ש"ח).

(2) סווג מחדש - טיוב הסיווג למסלולי בחינה.

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

ב. חובות

1. איכות אשראי ופיגורים - מאוחד

בלתי מבוקר					
30 ביוני 2013					
חובות לא פגומים - מידע נוסף					
בפיגור של 90 ימים או 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾		בפיגור של יותר ⁽³⁾ מ-90 ימים ⁽⁴⁾		בעייתיים ⁽¹⁾	
לא		לא		לא	
פגומים		פגומים		פגומים	
במיליוני שקלים חדשים					
פעילות לוויים בישראל					
ציבורי-מסחרי					
6	1	5,692	400	72	5,220
בינוי ונדל"ן - בינוי					
5	1	8,201	567	16	7,618
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן					
3	1	6,094	163	140	5,791
שרותים פיננסיים					
57	24	38,183	1,300	1,113	35,770
מסחרי - אחר					
71	27	58,170	2,430	1,341	54,399
סך-הכל מסחרי					
92	601	19,751	-	464 ⁽⁵⁾	19,287
אנשים פרטיים הלוואות לדיור					
59	43	17,910	116	242	17,552
אנשים פרטיים- אחר					
222	671	95,831	2,546	2,047	91,238
סך-הכל ציבורי- פעילות בישראל					
-	-	1,716	-	-	1,716
בנקים ישראל					
-	-	1,759	-	-	1,759
ממשלת ישראל					
222	671	99,306	2,546	2,047	94,713
סך-הכל פעילות בישראל					
פעילות לוויים בחו"ל					
ציבורי-מסחרי					
5	-	6,868	1,292	200	5,376
בינוי ונדל"ן					
19	-	13,228	747	124	12,357
מסחרי אחר					
24	-	20,096	2,039	324	17,733
סך-הכל מסחרי					
-	1	1,265	23	2	1,240
אנשים פרטיים					
24	1	21,361	2,062	326	18,973
סך-הכל ציבור פעילות בחו"ל					
-	-	3,856	-	-	3,856
בנקים בחו"ל					
-	-	65	-	-	65
ממשלות בחו"ל					
24	1	25,282	2,062	326	22,894
סך-הכל פעילות בחו"ל					
246	672	117,192	4,608	2,373	110,211
סך-הכל ציבור					
-	-	5,572	-	-	5,572
סך-הכל בנקים					
-	-	1,824	-	-	1,824
סך-הכל ממשלות					
246	672	124,588	4,608	2,373	117,607
סך-הכל					
בלתי מבוקר					
30 ביוני 2012					
חובות לא פגומים - מידע נוסף					
בפיגור של 90 ימים או 30 ועד 89 ימים ⁽⁴⁾		בפיגור של יותר ⁽³⁾ מ-90 ימים ⁽⁴⁾		לא	
פגומים		פגומים		פגומים	
במיליוני שקלים חדשים					
אשראי לציבור					
51	-	65,545	5,150	60,395	שנבדק על בסיס פרטני
231	455	19,948	-	19,948	הלוואות לדיור לפי עומק פיגור
79	70	35,840	55	35,785	שנבדק לפי בסיס קבוצתי אחר
361	525	121,333	5,205	116,128	סך-הכל ציבור
-	-	4,401	-	4,401	סך-הכל בנקים
-	-	1,703	-	1,703	סך-הכל ממשלות
361	525	127,437	5,205	122,232	סך-הכל

הערות לטבלה ראו בעמוד הבא.

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

ב. חובות (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים - מאוחד (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)472	(6)19,141
53	48	17,472	147	(7)253	(7)17,072
215	670	96,487	3,158	1,932	91,397
סך-הכל ציבורי- פעילות בישראל					
-	-	1,267	-	-	1,267
-	-	1,614	-	-	1,614
215	670	99,368	3,158	1,932	94,278
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	2,428	111,823
סך-הכל ציבור					
-	-	7,978	-	-	7,978
סך-הכל בנקים					
-	-	1,696	-	-	1,696
סך-הכל ממשלות					
228	671	129,370	5,445	2,428	121,497
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.g. להלן.
- (3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (4) חובות בפיגור של 30 ועד 89 יום, אשר צוברים הכנסות ריבית בסך 123 מיליוני ש"ח (31.12.2012 - 196 מיליוני ש"ח) סווגו כבעייתיים שאינם פגומים.
- (5) כולל הלוואות לדיור בסך 12 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 בשל טיוב הסיווג של הלוואות לדיור.
- (7) סווג מחדש על מנת להציג חובות מסויימים באשראי בעייתי (בעקבות סיווג בחברה מאוחדת).

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⁾
במליוני שקלים חדשים				
30 ביוני 2013				
פעילות לווים בישראל				
ציבורי-מסחרי				
4,076	400	243	29	157
1,974	567	522	8	45
526	163	24	59	139
6,729	1,300	845	96	455
13,305	2,430	1,634	192	796
2	-	-	-	-
487	116	58	16	58
13,794	2,546	1,692	208	854
סך-הכל ציבורי-פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
13,794	2,546	1,692	208	854
פעילות לווים בחו"ל				
ציבורי-מסחרי				
1,787	1,292	349	51	943
1,058	747	143	149	604
2,845	2,039	492	200	1,547
24	23	5	11	18
2,869	2,062	497	211	1,565
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2,869	2,062	497	211	1,565
16,663	4,608	2,189	419	2,419
סך-הכל ציבורי				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
16,663	4,608	2,189	419	2,419
סך-הכל בנקים				
סך-הכל ממשלות				
16,663	4,608	2,189	419	2,419
מזה:				
	1,901	816	273	1,085
	2,197	1,183	97	1,014
30 ביוני 2012				
	5,150	3,082	328	2,068
מזה:				
	2,316			
	2,257			

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					
31 בדצמבר 2012					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים ⁽³⁾⁽⁴⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים סך-הכל	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	יתרת ⁽¹⁾ חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ⁽²⁾	פעילות לווים בישראל
במליוני שקלים חדשים					
					ציבורי-מסחרי
4,740	632	516	36	116	בינוי ונדל"ן - בינוי
2,047	489	439	13	50	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
824	420	49	67	371	שרותים פיננסיים
7,208	1,470	984	96	486	מסחרי - אחר
14,819	3,011	1,988	212	1,023	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
509	147	72	22	75	אנשים פרטיים - אחר
15,328	3,158	2,060	234	1,098	סך-הכל ציבורי- פעילות בישראל
-	-	-	-	-	בנקים ישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
15,328	3,158	2,060	234	1,098	סך-הכל פעילות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
					ציבורי-מסחרי
1,960	1,511	864	102	647	בינוי ונדל"ן
1,003	769	16	148	753	מסחרי אחר
2,963	2,280	880	250	1,400	סך-הכל מסחרי
7	7	-	6	7	אנשים פרטיים
2,970	2,287	880	256	1,407	סך-הכל ציבורי פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
2,970	2,287	880	256	1,407	סך-הכל פעילות בחו"ל
18,298	5,445	2,940	490	2,505	סך-הכל ציבורי
-	-	-	-	-	סך-הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך-הכל ממשלות
18,298	5,445	2,940	490	2,505	סך-הכל
					מזה:
	2,255	1,137	285	1,118	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	2,390	1,591	91	799	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

הערות:

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

(4) סווג מחדש בעקבות שינוי בתוני חברה מאוחדת.

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

יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽¹⁾		יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽¹⁾		יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽¹⁾		יתרה ממוצעת של חובות פגומים ⁽¹⁾	
מזה: נרשמו הכנסות ריבית על בסיס מזומן		מזה: נרשמו הכנסות ריבית על בסיס מזומן		מזה: נרשמו הכנסות ריבית על בסיס מזומן		מזה: נרשמו הכנסות ריבית על בסיס מזומן	
שנרשמו ⁽²⁾		שנרשמו ⁽²⁾		שנרשמו ⁽²⁾		שנרשמו ⁽²⁾	
לשנת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2013		לשנת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2013		לשנת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2013		לשנת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2013	
במיליוני שקלים חדשים							
פעילות לווים בישראל							
ציבורי-מסחרי							
2	4	601	-	1	530	בינוי ונדל"ן - בינוי	
-	2	573	-	-	553	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
-	-	251	-	-	167	שרותים פיננסיים	
7	15	1,502	4	9	1,340	מסחרי - אחר	
9	21	2,927	4	10	2,590	סך-הכל מסחרי	
-	-	1	-	-	-	אנשים פרטיים הלוואות לדיור	
3	6	145	1	2	127	אנשים פרטיים- אחר	
12	27	3,073	5	12	2,717	סך-הכל ציבורי- פעילות בישראל	
-	-	-	-	-	-	בנקים ישראל	
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל	
12	27	3,073	5	12	2,717	סך-הכל פעילות בישראל	
פעילות לווים בחו"ל							
ציבורי-מסחרי							
1	1	1,330	-	-	1,353	בינוי ונדל"ן	
-	2	786	-	1	760	מסחרי אחר	
1	3	2,116	-	1	2,113	סך-הכל מסחרי	
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים	
1	3	2,116	-	1	2,113	סך-הכל ציבורי פעילות בחו"ל	
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל	
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל	
1	3	2,116	-	1	2,113	סך-הכל פעילות בחו"ל	
13	(3)30	5,189	5	(3)13	4,830	סך-הכל	

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)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

לשש החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני (4)2012	לשלוש החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני (4)2012	
במיליוני שקלים חדשים		
5,365	5,262	יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים ⁽¹⁾
70	36	סך הכנסות ריבית שנרשמו בגין חובות אלה בפרק הזמן בו סווג כפגומים
25	13	מזה: הכנסות ריבית שנרשמו על בסיס מזומן
145	72	סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות אילו היו חובות אלה צוברים ריבית לפי תנאיהם המקוריים

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 של 53 מיליון ש"ח ו-59 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 בהתאמה.
- (4) סווג מחדש בעקבות שינוי בנתוני חברת בת.

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				
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית או יותר
במיליוני שקלים חדשים				
30 ביוני 2013				
פעילות לוויים בישראל				
ציבור-מסחרי				
199	49	-	-	150
340	73	-	-	267
31	10	-	-	21
740	238	4	-	498
1,310	370	4	-	936
-	-	-	-	-
84	57	2	-	25
1,394	427	6	-	961
סך-הכל ציבור- פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,394	427	6	-	961
סך-הכל פעילות בישראל				
פעילות לוויים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
727	81	-	-	646
68	60	-	-	8
795	141	-	-	654
8	-	-	-	8
803	141	-	-	662
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
803	141	-	-	662
2,197	568	6	-	1,623
סך-הכל				
30 ביוני 2012				
2,257	1,920	3	-	334
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2,257	1,920	3	-	334

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				
31 בדצמבר 2012				
יתרת חוב רשומה				
	צובר ⁽¹⁾ בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים	שאינו צובר
סך הכל ⁽²⁾	לא	ועד 89 ימים	בפיגור	הכנסות ריבית או יותר
במיליוני שקלים חדשים				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
44	59	3	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
216	99	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
139	107	-	-	שרותים פיננסיים
363	292	7	-	מסחרי - אחר
762	557	10	-	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
5	78	14	-	אנשים פרטיים - אחר
767	635	24	-	סך-הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	-	-	בנקים ישראל
-	-	-	-	ממשלת ישראל
767	635	24	-	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
711	108	-	-	בינוי ונדל"ן
79	66	-	-	מסחרי אחר
790	174	-	-	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	אנשים פרטיים
790	174	-	-	סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל
-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
790	174	-	-	סך-הכל פעילות בחו"ל
1,557	809	24	-	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- 30 ביוני 2013			לששת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2013			
יתרת חוב רשומה			יתרת חוב רשומה			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון לפני ארגון מחדש		מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון לפני ארגון מחדש		מספר חוזים	
במיליוני שקלים חדשים						
פעילות לווים בישראל						
ציבור-מסחרי						
39	40	39	1	2	25	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
3	3	1	-	-	-	שרותים פיננסיים
123	126	242	76	78	123	מסחרי - אחר
165	169	282	77	80	148	סך-הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
25	27	1,998	8	9	918	אנשים פרטיים - אחר
190	196	2,280	85	89	1,066	סך-הכל ציבור- פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	בנקים ישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
190	196	2,280	85	89	1,066	סך-הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור-מסחרי						
98	102	6	-	-	-	בינוי ונדל"ן
57	60	8	-	-	-	מסחרי אחר
155	162	14	-	-	-	סך-הכל מסחרי
8	8	3	6	6	1	אנשים פרטיים
163	170	17	6	6	1	סך-הכל ציבור- פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
163	170	17	6	6	1	סך-הכל פעילות בחו"ל
353	366	2,297	91	95	1,067	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- 30 ביוני 2013		לששת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2013	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
במיליוני שקלים חדשים			
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
4	(2)-	7	2
1	(2)-	1	(2)-
17	1	37	5
22	1	45	7
-	-	-	-
899	4	1,981	9
921	5	2,026	16
-	-	-	-
-	-	-	-
921	5	2,026	16
סך-הכל פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
-	-	1	(2)-
-	-	1	-
-	-	1	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	1	-
921	5	2,027	16
סך-הכל			

הערות:

(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.

(2) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

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 ישראליים 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		30 ביוני 2013					
הלוואות לפרטיים - אחר	הלוואות לפרטיים - אחר	הלוואות לפרטיים - אחר	הלוואות לפרטיים - אחר	הלוואות לפרטיים - אחר	הלוואות לפרטיים - אחר	הלוואות לפרטיים - אחר	הלוואות לפרטיים - אחר
סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל
93.4%	97.9%	97.6%	91.4%	94.0%	98.0%	97.7%	92.2%
2.1%	1.4%	2.4%	2.1%	2.0%	1.3%	2.3%	2.1%
4.5%	0.8%	-	6.5%	3.9%	0.7%	-	5.7%
1.7%	1.9%	1.1%	1.8%	1.8%	1.7%	1.3%	1.9%
24.6%	84.5%	47.6%	19.8%	27.3%	86.6%	56.6%	21.9%

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 המחצית הראשונה של שנת 2013 חלה עליה בשיעור האשראי התקיין לציבור, אשר עמד על 94.0% לעומת 93.4% בסוף שנת 2012. האשראי הפגום כשיעור מסך האשראי לציבור קטן במחצית הראשונה, 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

שיעור האשראי הבעייתי שאינו פגום נותר דומה והיווה 2.0% מסך האשראי לציבור.

במהלך המחצית הראשונה חלה עליה ביחס שבין יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסיכון האשראי הבעייתי, בעיקר עקב הירידה בסך האשראי הלא תקין לציבור במגזר המסחרי. הגידול בשיעור ההפרשה להפסדי אשראי מסיכון האשראי הבעייתי בהלוואות לדיור נבע, בין היתר, מהפרשה חד-פעמית כתוצאה מיישום הוראות המפקח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור.

(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 ונהלים נכתבו בהלימה ועל בסיס הדרישות הרגולטוריות בהוראות והנחיות הפיקוח על הבנקים. הנהלים מתעדכנים בהתאם לשינויים בהוראות הרגולציה.

תהליכים וכלים לאיתור וזיהוי 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. במחצית הראשונה של שנת 2013 בוצעו שינויים בנהלי הבנק לטיפול בחובות בעייתיים ובוצעו הדרכות לעובדים על הנהלים.

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 בעתיד 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 סיכוי ענף ופעילות, סיכונים מבניים-ניהוליים, עמידת הלווה בתנאים, היקף וטיב הביטחונות ומדדים פיננסיים שונים. סבירותו ונבחת על ידי גורמים בבנק שאינם מעורבים בהעמדת האשראי ובניהולו, וכאלה 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 לטיפולה 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

יתרת הלוואות לדירוג				
סך-הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: ריבית משתנה ⁽¹⁾	מזה: בולט ובלון ⁽¹⁾	סך-הכל ⁽¹⁾	
במיליוני שקלים חדשים				
בלתי מבוקר				
30 ביוני 2013				
311	7,311	236	11,146	עד 60%
93	5,694	93	8,532	מעל 60%
1,210	430	327	541	
1,614	13,435	656	20,219	סך-הכל
בלתי מבוקר				
30 ביוני 2012				
1,970	12,625	755	20,199	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:

סך-הכל	אחר	לדיור	מסחרי	אשראי לציבור				
				אשראי	לממשלות סך-הכל	מסחרי	לדיור	אחר
במיליוני שקלים חדשים								
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2012				לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2013				
-	-	-	-	113	113	-	-	הלוואות שנרכשו
25	-	-	25	32	-	-	32	הלוואות שנמכרו
במיליוני שקלים חדשים								
לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2012				לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2013				
-	-	-	-	131	131	-	-	הלוואות שנרכשו
53	-	-	53	113	-	-	113	הלוואות שנמכרו

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 הלוואה האמורה הבנק רשם רווח בסכום של כ-10 מיליון ש"ח.

ביום 22 באוגוסט 2013, מכר הבנק הלוואה מסוימת, שהיתה רשומה בספרי הבנק בסכום של 417 מיליון ש"ח, בתמורה לסך של 435 מיליון ש"ח.

4. פקדונות הציבור

מבוקר	בלתי מבוקר		
	31.12.2012	30.6.2012	
במיליוני שקלים חדשים			
40,894	36,299	43,282	פקדונות לפי דרישה
107,937	110,616	103,890	פקדונות לזמן קצוב ואחרים
3,104	3,947	2,330	פקדונות בתוכניות חיסכון
151,935	150,862	149,502	סך-הכל פקדונות הציבור
1,575	2,223	1,709	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 וטיטת חוזר של הפיקוח על הבנקים לאימוץ הוראות באזל III הובאו בביאור 14 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012. ביום 30 במאי 2013 פורסם חוזר סופי בענין.

יחס הון הליבה של הבנק ליום 30 ביוני 2013 הוא 9.1%.

יישום מכתב המפקח על הבנקים בנושא עדכון ההנחיות בנושא נדל"ן לדיור. הבנק מיישם את הוראות מכתב המפקח על הבנקים בנושא "עדכון ההנחיות 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	30 ביוני	2013	
2012	2012		
במיליוני שקלים חדשים			
12,562	⁽⁵⁾ 12,423	13,009	הון רובד 1 לאחר ניכויים
6,862	7,173	5,988	הון רובד 2 לאחר ניכויים
19,424	19,596	18,997	סך-כל ההון הכולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

מבוקר	בלתי מבוקר		
31 בדצמבר	30 ביוני	2013	
2012	2012		
במיליוני שקלים חדשים			
120,686	122,870	117,169	סיכון אשראי
2,238	2,150	2,343	סיכונים שוק
12,788	13,609	12,402	סיכון תפעולי ⁽⁴⁾
135,712	138,629	131,914	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	30 ביוני	
2012	2012	2013
באחוזים		
א. הבנק		
8.6	8.3	9.2
יחס הון רובד 1 מקורי לרכיבי סיכון		
9.3	9.0	9.9
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון		
14.3	14.1	14.4
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	9.7	10.1
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון		
15.0	14.2	14.4
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון		
9.0	9.0	9.0
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		
2. דיסקונט בנקורפ אינק¹⁾		
14.2	14.3	14.3
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון		
15.4	15.5	15.5
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	16.5	15.3
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון		
16.8	17.0	16.7
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 30 ביוני 2013 וליום 31 בדצמבר 2012 נעשה לפי הגישה הסטנדרטית (TSA). החישוב ליום 30 ביוני 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 - כמפורט בדוח שנתי 2012, עמ' 276, הערות (5) ו-(7).

6. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד

בלתי מבוקר							
30 ביוני 2013							
סך-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי			
		מטבעות אחרים	אירו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
במיליוני שקלים חדשים							
							נכסים
19,795	-	1,047	479	4,264	273	13,732	מזומנים ופקדונות בבנקים
48,832	859	447	384	17,284	5,337	24,521	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
69	-	-	-	-	-	69	
115,121	-	1,638	4,228	23,881	18,114	67,260	אשראי לציבור, נטו
1,824	-	9	-	55	1,693	67	אשראי לממשלות
1,775	1,772	-	-	-	2	1	השקעות בחברות כלולות
2,824	2,824	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
142	142	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,603	37	144	261	686	114	2,361	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,216	181	495	1	1,031	65	1,443	נכסים אחרים
6	6	-	-	-	-	-	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
197,207	5,821	3,780	5,353	47,201	25,598	109,454	סך-כל הנכסים
							התחייבויות
149,502	-	4,324	8,118	42,999	10,217	83,844	פקדונות הציבור
4,153	-	21	84	1,941	241	1,866	פקדונות מבנקים
1,004	-	-	-	677	101	226	פקדונות הממשלה
							ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
4,158	-	-	-	4,158	-	-	
12,025	-	-	-	-	9,068	2,957	כתבי התחייבות נדחים
4,595	37	157	387	703	474	2,837	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,479	151	73	28	683	170	8,374	התחייבויות אחרות
184,916	188	4,575	8,617	51,161	20,271	100,104	סך-כל ההתחייבויות
12,291	5,633	(795)	(3,264)	(3,960)	5,327	9,350	הפרש
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	697	3,254	6,888	(2,243)	(8,596)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	1	26	(113)	-	86	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	7	(68)	(17)	-	78	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
12,291	5,633	(90)	(52)	2,798	3,084	918	סך-הכל כללי
-	-	35	16	(62)	-	11	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(156)	(142)	(121)	-	419	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

הערה:

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

6. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר							
30 ביוני 2012							
סך-הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי			
		מטבעות אחרים	אירו	דולר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
במיליוני שקלים חדשים							
							נכסים
22,454	-	762	612	3,272	400	17,408	מזומנים ופקדונות בבנקים
45,455	611	426	441	19,129	5,839	19,009	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
423	-	-	-	-	-	423	
119,412	-	2,354	5,328	27,751	18,280	65,699	אשראי לציבור, נטו
1,703	-	6	-	37	1,612	48	אשראי לממשלות
1,566	1,560	-	-	-	2	4	השקעות בחברות כלולות
3,022	3,022	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
148	148	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,403	68	112	110	1,291	6	1,816	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,045	215	144	1	1,138	73	1,474	נכסים אחרים
11	11	-	-	-	-	-	נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה
200,642	5,635	3,804	6,492	52,618	26,212	105,881	סך-כל הנכסים
							התחייבויות
150,862	-	4,015	8,607	44,239	10,676	83,325	פקדונות הציבור
4,352	-	38	112	2,116	257	1,829	פקדונות מבנקים
1,030	-	-	-	677	104	249	פקדונות הממשלה
							ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
5,867	-	-	-	5,867	-	-	
12,434	-	-	-	-	9,474	2,960	כתבי התחייבות נדחים
4,373	68	168	349	1,218	647	1,923	התחייבויות אחרות בגין מכשירים נגזרים
10,091	199	59	33	1,284	132	8,384	התחייבויות אחרות
189,009	267	4,280	9,101	55,401	21,290	98,670	סך-כל ההתחייבויות
11,633	5,368	(476)	(2,609)	(2,783)	4,922	7,211	הפרש
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	394	2,777	5,470	(1,795)	(6,846)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	29	(240)	175	-	36	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(73)	38	(143)	-	178	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
11,633	5,368	(126)	(34)	2,719	3,127	579	סך-הכל כללי
-	-	10	(416)	186	-	220	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(277)	(304)	(316)	-	897	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 התחייבות 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		מבוקר
	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	יתרה ⁽¹⁾	הפרשה ⁽²⁾	
31 בדצמבר 2012	30 ביוני 2012		30 ביוני 2013		
במיליוני שקלים חדשים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
1	1,475	1	2,001	2	1,411
אשראי תעודות					
43	2,838	34	2,589	43	2,653
ערבויות להבטחת אשראי					
14	5,409	21	4,991	15	5,423
ערבויות לרוכשי דירות					
31	4,620	25	4,763	36	4,389
ערבויות והתחייבויות אחרות					
-	1,024	-	857	-	1,415
מסגרות לפעולות במכשירים נגזרים שלא נוצלו					
22	15,482	21	15,423	23	16,625
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
19	7,841	18	7,797	20	7,813
מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
35	17,072	35	17,718	42	16,808
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן ⁽³⁾					
6	3,744	5	3,426	4	2,437
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		מבוקר
	31 בדצמבר 2012	30 ביוני 2012	
במיליוני שקלים חדשים			
1. חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות לתשלום בשנים הבאות:			
114	117	101	שנה ראשונה
94	88	97	שנה שניה
83	73	81	שנה שלישית
63	60	62	שנה רביעית
55	52	54	שנה חמישית
249	215	231	שנה שישית ואילך
658	605	626	סך-הכל
2. התקשרויות לרכישת בניינים וציוד			
59	84	42	
3. התחייבויות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות וקרנות הון סיכון			
352	473	320	

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 30 ביוני 2013 בכ-1,136 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 בקשתו לגדור את סכום התביעה נגדו. ביום 28 במאי 2013 דחה בית המשפט העליון את הבקשה. לאחרונה נעשה נסיון נוסף לחדש את הליכי הגישור.
- 4.2 בביאור 19 ג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, סעיף 12.3, תוארה תביעה שהוגשה ביום 12 בספטמבר 2006 נגד הבנק, בנק לאומי ובנק הפועלים, ובקשה לאשר אותה כתובעת ייצוגית. התובעת אמדה את סכום התביעה בסך של 7 מיליארד ש"ח לכלל הבנקים הנתבעים. התובעת טענה, כי הבנקים הנתבעים מרכזים בידיהם את רוב האשראי לציבור, וכי הם תיאמו ביניהם את המחירים של חמישה פרמטרים בכל הנוגע לאשראי.
- ביום 21 בינואר 2007 אישר בית המשפט המחוזי את בקשת התובעת להכיר בתביעה כתובענה ייצוגית. ביום 15 באפריל 2008 הגישו הבנקים לבית המשפט העליון בקשת רשות ערעור על החלטת בית המשפט המחוזי. ביום 28 ביולי 2013, ניתן פסק דין בעליון, אשר קיבל את ערעורי הבנקים וקבע כי החלטת בית המשפט המחוזי, שאישרה את התובענה כתובענה ייצוגית, בטלה. בהתאם לפסק הדין, התיק יוחזר לבית המשפט המחוזי על מנת לדון מחדש בבקשה לאישור התובענה כייצוגית.
- 4.3 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.
- 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 לקדם משפט ליום 28 בנובמבר 2013.
- 4.4 בביאור 19 ג' 12.6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארה תביעה שהגישו שתי חברות ביום 29 באוקטובר 2009 נגד הבנק, בנק מרכנתיל דיסקונט וחמישה בנקים נוספים (ובכלל זה הבנק הבינלאומי), למתן פסק דין הצהרתי לפיו אין הבנקים הנתבעים זכאים לחייב את חשבונותיהם ריבית הפרה בסכום של כ-840 מיליון ש"ח, אלא בסך של 37 מיליון ש"ח בלבד. לחילופין, הבנקים זכאים לחייב אותם בהפרשי הצמדה וריבית בלבד ולפיכך יש לזכות את חשבונותיהם בהפרש בסך של כ-521 מיליון ש"ח. חלקו של הבנק בנזק הנטען, בהתאם לחלקו בקונסורציום האשראי, הינו כ-10% וחלקו של בנק מרכנתיל דיסקונט הינו 4%.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך) ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

ביום 25 ביולי 2013 ניתן פסק דין חלקי, לפיו ריבית ההפרה מהווה פיצוי מוסכם. בית המשפט פסק כי שיעור הריבית שסוכם בין הצדדים הינו סביר, אולם נוכח משך תקופת הכינוס הארוכה, יש להפחית אותה משיעור של 3% ל-2.5%, לתקופה שמיום 1 בינואר 2007 ועד לסילוק ההלוואה בחודש נובמבר 2009. מאומדן ראשוני עולה כי חלקם של הבנק ושל בנק מרכנתיל דיסקונט בהשבה הינו כ-8 מיליון ש"ח.

4.5 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 וורפון 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. בחודש מאי 2013, החליט בית המשפט למחוק את התובענה והבקשה ככל שהן מתייחסות לכרטיסי אשראי לישראל. דיון קדם משפט נקבע ליום 10 באוקטובר 2013.

4.6 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 4.7 להלן). בחודש דצמבר 2012 ניתנה החלטה לאחד את הדיון בכל הבקשות שהוגשו, לאישור תובענות כייצוגיות, בנושא היתר עסקא. ביום 15 ביולי 2013 הוגשה תגובת הבנק.

4.7 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 לתובעם 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 כייצוגיות, בנושא היתר עסקא. ביום 15 ביולי 2013 הוגשה תגובת הבנק.

5. נגד הבנק ונגד חברות מאוחדות שלו תלויות ועומדות בקשות לאשר תובענות מסויימות כתובענות ייצוגיות ותובענות אחרות, אשר לדעת הבנק, בהתבסס על חוות דעת יועציו המשפטיים, ו/או על עמדת ההנהלות 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 28 בנובמבר 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. התיק נקבע לקדם 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 ש"ח.
- התביעה לא נמסרה לבנק או לכאל. לאחרונה נודע לבנק כי בית המשפט החליט, ביום 6 בדצמבר 2012, לסגור את תיק התביעה מחוסר מעש.
- 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. ביום 23 ביולי 2013 הודיעו המבקשים לבית המשפט כי הם מצמצמים את הדיון בבקשה לאישור התובענה כייצוגית, למחלוקת בשאלה האם עמלת טיפול משפטי נגבתה כדין. התיק נקבע לשמיעת הוכחות ליום 16 בספטמבר 2013.
- 5.6 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.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך) ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- 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 ליום 15 בספטמבר 2013.
- 5.7 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" בריבית 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.
- 5.8 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 מיליון ש"ח. תביעה שנייה, בשם חברה אחרת מהקבוצה בסך 45 מיליון 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 נדרש להגיש כתבי הגנה בתביעות האמורות, עד ליום 15 באוקטובר 2013 וליום 31 באוקטובר 2013, בהתאמה.
- 5.9 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 בדין.
- המבקש העמיד את סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה על סך של 213.5 מיליון ש"ח, וזאת בהנחה שקבוצת הלקוחות מונה כחצי מיליון לקוחות.
- 5.10 ביום 31 ביולי 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד תובענה נגד הבנק ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית. טענת התובע היא כי הבנק נוהג לפתוח חשבונות מט"ח, אשר נלווים לחשבון העו"ש העיקרי, ללא ידיעת הלקוחות, ומבלי שמובאים לידיעתם תנאי ההתקשרות, לרבות העלויות הכרוכות בניהולם של חשבונות אלו. לטענת התובע, הבנק נוהג לחייב את חשבונות המט"ח האמורים בעמלת מינימום גם כשלא מבוצעות בו פעולות וכשנוצרת יתרת חובה בחשבונות נוהג הבנק לחייב את החשבונות בריבית חובה. התובעים העמידו את סכום תביעתם לכלל חברי הקבוצה על סך של 170 מיליון ש"ח.
- התיק נקבע לקדם משפט ליום 18 בפברואר 2014.
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").
- 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.

7. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

- 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. בשלב זה, לא נקבע מועד להגשת עמדת הבנקים בעניין זה. הבנק בוחן את משמעות הודעת הממונה ושוקל את המשך צעדיו.
- התיק נקבע לקדם משפט ליום 2 בספטמבר 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. **שיפוי לנושאי משרה בחברת דיסקונט חיתום.** 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.
- שיפוי לנושאי משרה בדיסקונט מנפיקים בע"מ.** בחודש אפריל 2013 אישר דירקטוריון הבנק מתן שיפוי לדיסקונט מנפיקים בע"מ ("מנפיקים") בגין שיפוי שניתן על ידי מנפיקים לנושאי משרה במנפיקים, בקשר עם תשקיף מדף שמנפיקים פרסמה בחודש מאי 2013. בנוסף, החליט דירקטוריון הבנק על מתן התחייבות כללית לשיפוי שתינתן על ידי הבנק לנושאי משרה במנפיקים. נוסח ההתחייבות לשיפוי יתבסס על נוסח כתב השיפוי שאושר על ידי הבנק עבור נושאי משרה בבנק ובחברות הבת, הכולל מגבלה לעניין תקרת השיפוי.

8. פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון

א. היקף פעילות על בסיס מאוחד

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

בלתי מבוקר					
30 ביוני 2013					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגזרים⁽¹⁾					
1,850	-	-	-	1,850	-
Swaps					
1,850	-	-	-	1,850	-
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
1,850 -					
ב. נגזרים ALM⁽²⁾					
959	-	-	-	959	-
חוזי Futures					
31,303	-	-	23,436	2,050	5,817
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
395	-	-	395	-	-
אופציות שנכתבו					
394	-	-	394	-	-
אופציות שנקנו					
9,883	-	181	8,552	1,150	-
חוזי אופציה אחרים					
8,916	3	*-	7,813	1,100	-
אופציות שנכתבו					
125,890	-	-	51,817	74,073	-
אופציות שנקנו					
177,740	3	181	92,407	79,332	5,817
Swaps					
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
36,292 -					
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
37	37	-	-	-	-
חוזי Futures					
2,208	59	-	2,149	-	-
חוזי Forward					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
4,137	-	3,994	143	-	-
אופציות שנכתבו					
4,137	-	3,994	143	-	-
אופציות שנקנו					
חוזי אופציה אחרים					
1,085	425	304	264	92	-
אופציות שנכתבו					
961	375	305	185	96	-
אופציות שנקנו					
4,319	-	-	47	4,272	-
Swaps					
16,884	896	8,597	2,931	4,460	-
סך-הכל					
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
2,136 -					
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
2,745					

* 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					
30 ביוני 2012					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזי בגין חוזים מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מדד	אחר
במיליוני שקלים חדשים					
א. נגזרים מגזרים⁽¹⁾					
1,288	-	-	-	1,288	-
1,288	-	-	-	1,288	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				1,288	-
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾⁽²⁾					
2,787	-	-	-	(3)2,787	-
30,421	-	-	(5)14,734	12,981	2,706
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
631	-	-	631	-	-
626	-	-	626	-	-
חוזי אופציה שנכתבו					
11,031	-	510	10,271	(4)250	-
10,143	-	*-	9,843	(4)300	-
122,772	-	-	50,618	72,154	-
178,411	-	510	86,723	88,472	2,706
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				39,157	-
ג. נגזרים אחרים⁽¹⁾					
1,898	60	-	(5)1,828	10	-
1,465	31	-	1,434	-	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
3,670	-	3,664	6	-	-
3,670	-	3,664	6	-	-
חוזי אופציה שנכתבו					
742	172	206	202	(4)162	-
823	172	216	258	(4)177	-
1,701	-	-	191	1,510	-
13,969	435	7,750	3,925	1,859	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
				755	-
ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט					
			2,550		

* 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 הנקוב.
- (4) מיון עסקאות מסוג Swaption מ-"נגזרים אחרים" ל-"נגזרי ALM".
- (5) מיון עסקאות מסוג TARF מ-"נגזרי ALM" ל-"נגזרים אחרים".

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, סיכונים 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	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
				שקל-מדד	אחר	
במיליוני שקלים חדשים						
30 ביוני 2013						
א. נגזרים מגזרים						
48	-	-	-	48	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
31	-	-	-	31	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾						
3,483	-	-	1,209	2,264	10	שווי הוגן ברוטו חיובי
4,454	-	1	1,829	2,555	69	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים						
122	9	45	33	35	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
123	9	44	36	34	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ד. סך הכל *						
3,653	9	45	1,242	2,347	10	שווי הוגן ברוטו חיובי ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
3,653	9	45	1,242	2,347	10	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
42	-	-	-	-	-	מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
4,608	9	45	1,865	2,620	69	שווי הוגן ברוטו שלילי ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
4,608	9	45	1,865	2,620	69	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
209	-	-	-	-	-	מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
30 ביוני 2012						
א. נגזרים מגזרים						
-	-	-	-	**-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
52	-	-	-	52	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM⁽¹⁾						
3,380	-	**-	⁽⁴⁾ 1,237	2,138	5	שווי הוגן ברוטו חיובי
4,295	-	3	⁽⁴⁾ 1,784	2,434	74	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים						
146	8	75	⁽⁴⁾ 18	45	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
139	7	74	⁽⁴⁾ 18	40	-	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	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
				שקל-מדד	אחר	
במיליוני שקלים חדשים						
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 50 מיליון ש"ח (30.6.12 : 27 מיליון ש"ח; 31.12.12 : 43 מיליון ש"ח).
- (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך של 13 מיליון ש"ח (30.6.12 : 17 מיליון ש"ח; 31.12.12 : 14 מיליון ש"ח).
- (4) מיון עסקאות מסוג T ARF מ-"נגזרי ALM" ל-"נגזרים אחרים".

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						
30 ביוני 2013						
סך-הכל	אחרים	ממשלות		בנקים	בורסה	
		ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים			
במיליוני שקלים חדשים						
3,653	810	11	9	2,791	32	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,950)	(374)	-	(3)	(2,572)	(1)	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(70)	-	-	-	(70)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
633	436	11	6	149	31	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,691	1,293	81	35	282	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
2,324	1,729	92	41	431	31	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
4,608	932	-	13	3,644	19	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
						סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,950)	(374)	-	(3)	(2,572)	(1)	מכשירים פיננסיים
(833)	-	-	-	(833)	-	בטחון במזומן ששועבד
825	558	-	10	239	18	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
בלתי מבוקר						
30 ביוני 2012						
3,526	529	-	20	2,937	40	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
96	50	-	-	40	6	בינכי הסכמי קיזוז
3,430	479	-	20	2,897	34	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים
1,857	1,016	92	243	506	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
5,287	1,495	92	263	3,403	34	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' 2. הערות:

- (1) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך של 3,603 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים (30.6.12: 3,403 מיליון ש"ח; 31.12.12: 3,727 מיליון ש"ח).
- (2) מזה: יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך של 4,595 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (30.6.12: 4,373 מיליון ש"ח; 31.12.12: 4,708 מיליון ש"ח).
- (3) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מנבלות 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	
30 ביוני 2013					
					חוזי ריבית
5,817	349	1,512	3,654	302	שקל-מדד
85,642	22,672	40,943	14,206	7,821	אחר
98,083	3,989	4,295	25,360	64,439	חוזי מטבע חוץ
8,778	-	465	238	8,075	חוזים בגין מניות
899	-	217	145	537	חוזי סחורות ואחרים
199,219	27,010	47,432	43,603	81,174	סך-הכל
בלתי מבוקר					
30 ביוני 2012					
196,218	25,749	(1)34,097	(1)61,624	(1)74,748	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					
30 ביוני 2013					
שווי הוגן				יתרה במאזן	
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים פיננסיים					
19,830	14,732	-	5,098	19,795	מזומנים ופקדונות בבנקים
49,114	765	17,958	30,391	48,832	ניירות ערך ⁽²⁾
69	69	-	-	69	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
115,609	113,846	6	1,757	115,121	אשראי לציבור, נטו
1,829	1,829	-	-	1,824	אשראי לממשלות
3,603	726	2,818	59	3,603	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,560	1,549	-	11	1,560	נכסים פיננסיים אחרים
191,614	133,516	20,782	37,316	190,804⁽³⁾	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
150,077	39,762	94,045	16,270	149,502	פקדונות הציבור
4,198	705	3,283	210	4,153	פקדונות מבנקים
1,015	209	805	1	1,004	פקדונות הממשלה
4,606	4,606	-	-	4,158	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
13,641	2,665	158	10,818	12,025	כתבי התחייבות נדחים
4,595	507	4,029	59	4,595	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,142	7,054	13	75	7,142	התחייבויות פיננסיות אחרות
185,274	55,508	102,333	27,433	182,579⁽³⁾	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
85	85	-	-	85	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 52,671 מיליון ש"ח ו-48,096 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן זהה לשוויי 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-ב.

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

א. ההרכב במאוחד (המשך)

בלתי מבוקר					
30 ביוני 2012					
שווי הוגן				יתרה במאזן	
סה"כ	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים פיננסיים					
22,506	15,489	-	7,017	22,454	מזומנים ופקדונות בבנקים
45,763	585	20,182	24,996	45,455	ניירות ערך ⁽²⁾
423	423	-	-	423	ניירות ערך שושאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
119,965	118,423	-	1,542	119,412	אשראי לציבור, נטו
1,664	1,664	-	-	1,703	אשראי לממשלות
3,499	351	3,060	88	3,499	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,344	1,334	-	10	1,324	נכסים פיננסיים אחרים
(96)	-	-	-	(96)	השפעת הסכמי קיזוז
195,068	138,269	23,242	33,653	(3)194,174	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
151,246	39,187	97,702	14,357	150,862	פקדונות הציבור
4,615	975	2,490	1,150	4,352	פקדונות מבנקים
1,039	220	176	643	1,030	פקדונות הממשלה
6,536	6,536	-	-	5,867	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
13,356	2,733	62	10,561	12,434	כתבי התחייבות נדחים
4,469	739	3,643	87	4,469	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,068	7,758	17	293	8,068	התחייבויות פיננסיות אחרות
(96)	-	-	-	(96)	השפעת הסכמי קיזוז
189,233	58,148	104,090	27,091	(3)186,986	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
69	69	-	-	69	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 53,368 מיליון ש"ח ו-41,134 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 19-29.

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

א. ההרכב במאוחד (המשך)

מבוקר					
31 בדצמבר 2012					
שווי הוגן				יתרה במאזן	
סה"כ	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
46,449	⁽⁵⁾ 645	⁽⁵⁾ 18,072	⁽⁵⁾ 27,732	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	⁽⁵⁾ 371	⁽⁵⁾ 3,244	112	3,727	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,108	⁽⁵⁾ 1,094	⁽⁵⁾ -	14	1,108	נכסים פיננסיים אחרים
⁽⁴⁾ -	-	-	-	⁽⁴⁾ -	השפעת הסכמי קיזוז
195,497	136,817	21,321	37,359	⁽³⁾194,630	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
152,398	⁽⁵⁾ 38,602	⁽⁵⁾ 96,908	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	56,147	104,922	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 53,235 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 19-19.
- (4) סוג מחדש, ראו ביאור 1 ה' 2.
- (5) סוג מחדש.

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					
30 ביוני 2013					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
יתרה מאזנית	סך-הכל שווי הוגן	משמעותיים השפעת הסכמי קיזוז	נתונים		
			מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה					
				756	20,803
21,559	21,559	-	-		
				852	169
1,021	1,021	-	-		
				60	634
694	694	-	-		
				3,007	33
3,040	3,040	-	-		
				9,327	-
9,327	9,327	-	-		
				8	698
706	706	-	-		
				65	-
65	65	-	-		
				-	93
96	93	-	-		
36,508	36,505	-	-	14,075	22,430
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה					
ניירות ערך למסחר					
				-	3,851
3,851	3,851	-	-		
				4	-
4	4	-	-		
				-	14
14	14	-	-		
				23	-
23	23	-	-		
				50	-
50	50	-	-		
				-	52
52	52	-	-		
				19	6
25	25	-	-		
				1	-
1	1	-	-		
4,020	4,020	-	-	97	3,923
סך-הכל ניירות ערך למסחר					
1,763	1,763	-	-	6	1,757
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו					
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
			10	-	-
10	10	-			
			71	2,276	-
2,347	2,347	-			
			641	529	22
1,192	1,192	-			
			-	8	37
45	45	-			
			4	5	-
9	9	-			
			726	2,818	59
3,603	3,603	-			
			50	-	-
50	50	-			
			-	-	11
11	11	-			
45,955	45,952	-	776	16,996	28,180
סך-הכל נכסים					
התחייבויות					
			-	8	870
878	878	-			
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
			69	-	-
69	69	-			
			-	2,617	-
2,617	2,617	-			
			438	1,404	22
1,864	1,864	-			
			-	1	37
38	38	-			
			-	7	-
7	7	-			
			507	4,029	59
4,595	4,595	-			
			-	13	-
13	13	-			
			-	-	11
11	11	-			
64	64	-			
התחייבות בגין פעילות בשוק המעוף					
מכירות בחסר של ניירות ערך					
5,561	5,561	-	507	4,050	1,004
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					
30 ביוני 2012					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
יתרה מאזנית	סך-הכל שווי הוגן	השפעת קיזוז	נתונים		
			נתונים לא משמעותיים (רמה 3)	נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני שקלים חדשים					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה					
19,948	19,948	-	-	803	19,145
867	867	-	-	716	151
704	704	-	-	4	700
2,380	2,380	-	-	2,343	37
11,748	11,748	-	-	11,748	-
404	404	-	-	238	166
49	49	-	-	49	-
22	22	-	-	4	**18
36,122	36,122	-	-	15,905	20,217
סך-הכל ניירות ערך זמינים למכירה					
ניירות ערך למסחר					
1,324	1,324	-	-	-	1,324
4	4	-	-	4	-
8	8	-	-	-	8
44	44	-	-	44	-
55	55	-	-	55	-
30	30	-	-	-	30
4	4	-	-	4	-
4	4	-	-	1	3
1,473	1,473	-	-	108	1,365
1,542	1,542	-	-	-	1,542
אשראי לציבור בגין ניירות ערך שהושאלו					
נכסים בגין מכשירים נגזרים*					
5	5	-	5	-	-
2,183	2,183	-	110	2,070	3
1,139	1,139	(89)	236	982	10
68	68	(7)	-	2	73
8	8	-	-	6	2
3,403	3,403	(96)	351	3,060	88
27	27	-	27	-	-
10	10	-	-	-	10
42,577	42,577	(96)	378	19,073	23,222
סך-הכל נכסים					
התחייבויות					
461	461	-	-	13	448
פקדונות הציבור בגין ניירות ערך שנשאלו					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
74	74	-	74	-	-
2,519	2,519	-	-	2,517	2
1,710	1,710	(89)	665	1,124	10
68	68	(7)	-	2	73
2	2	-	-	-	2
4,373	4,373	(96)	739	3,643	87
17	17	-	-	17	-
10	10	-	-	-	10
283	283	-	-	-	-283
5,144	5,144	(96)	739	3,673	828
סך-הכל ההתחייבויות					

* מכשירים נגזרים, בהם סיכון האשראי נקבע על בסיס נתונים שאינם נצפים, הועברו מרמה 2 לרמה 3 בהתאם להבהרה של הפיקוח על הבנקים.
** סווג 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)	נצפים משמעותיים (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	-			
			***279	***830	6
1,115	1,115	-			
			-	5	106
111	111	-			
			-	3	-
3	3	-			
			371	3,244	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.

*** מכשירים נגזרים, בהם סיכון האשראי נקבע על בסיס נתונים שאינם נצפים, הועברו מרמה 2 לרמה 3 בהתאם להבהרה של הפיקוח על הבנקים.

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						
30 ביוני 2013						
רווחים (הפסדים) לששת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2013	רווחים (הפסדים) לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2013	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
במיליוני שקלים חדשים						
(175)	(84)	1,768	1,768	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(4)		11	-	11	-	אחרים

בלתי מבוקר						
30 ביוני 2012						
רווחים (הפסדים) לששת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2012	רווחים (הפסדים) לשלושת החודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2012	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
במיליוני שקלים חדשים						
*(151)	(98)	1,748	*1,748	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	12	-	12	-	אחרים

* סווג מחדש - שינוי בתכולת אשראי מותנה בבטחון המוצגת במסגרת הסעיף.

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						
*(412)		1,913	*1,913	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(2)		12	-	12	-	אחרים

* סווג מחדש - שינוי בתכולת אשראי מותנה בבטחון המוצגת במסגרת הסעיף.

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 30 ביוני 2013:

בלתי מבוקר							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים	העברות אל שווי הוגן המוחזקים ליום		רווחים (הפסדים) שטרם מומשו	סך-הכל רווחים (הפסדים) שטרם מומשו	הנפקות	רכישות	סילוקים
	30.6.2013	30.6.2013	רמה 3 או ממונה	שוי הוגן	שוי הוגן	בדוח רווח	והפסד
	30.6.2013	30.6.2013	ממונה	ליום	ליום	והפסד	31.3.2013
במיליוני שקלים חדשים							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו ^(א)							
חוזי ריבית	59	(4)	-	2	-	-	62
חוזי מטבע חוץ	329	(10)	-	40	-	-	358

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 30 ביוני 2012:

בלתי מבוקר							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים	העברות אל שווי הוגן המוחזקים ליום		רווחים (הפסדים) שטרם מומשו	סך-הכל רווחים (הפסדים) שטרם מומשו	הנפקות	רכישות	סילוקים
	30.6.2012	30.6.2012	רמה 3 או ממונה	שוי הוגן	שוי הוגן	בדוח רווח	והפסד
	30.6.2012	30.6.2012	ממונה	ליום	ליום	והפסד	31.3.2012
במיליוני שקלים חדשים							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו ^(א)							
חוזי ריבית	69	(13)	-	11	-	-	67
חוזי מטבע חוץ	643	(29)	28	80	-	-	773

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 בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 – מאוחד (המשך)

3. לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2013:

בלתי מבוקר							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים	העברות אל רמה 3 או ממה	שווי הוגן ליום 30.6.2013	שווי הוגן ליום 30.6.2013	המוחזקים	הנפקות	רכישות	סילוקים
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים	העברות אל רמה 3 או ממה	שווי הוגן ליום 30.6.2013	שווי הוגן ליום 30.6.2013	המוחזקים	הנפקות	רכישות	סילוקים
סך-הכל רווחים (הפסדים) שטרם מומשו	שווי הוגן ליום 31.12.2012	בדוח רווח והפסד	שנכללו בדוח רווח והפסד	שנכללו בדוח רווח והפסד	שנכללו בדוח רווח והפסד	שנכללו בדוח רווח והפסד	שנכללו בדוח רווח והפסד
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו ^(א)							
חוזי ריבית	64	(7) ^(א)	-	-	-	12	-
חוזי מטבע חוץ	433	(13) ^(א)	-	-	-	117	-

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.

4. לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2012:

בלתי מבוקר							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים	העברות אל רמה 3 או ממה	שווי הוגן ליום 30.6.2012	שווי הוגן ליום 30.6.2012	המוחזקים	הנפקות	רכישות	סילוקים
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים	העברות אל רמה 3 או ממה	שווי הוגן ליום 30.6.2012	שווי הוגן ליום 30.6.2012	המוחזקים	הנפקות	רכישות	סילוקים
סך-הכל רווחים (הפסדים) שטרם מומשו	שווי הוגן ליום 31.12.2011	בדוח רווח והפסד	שנכללו בדוח רווח והפסד	שנכללו בדוח רווח והפסד	שנכללו בדוח רווח והפסד	שנכללו בדוח רווח והפסד	שנכללו בדוח רווח והפסד
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו ^(א)							
חוזי ריבית	77	(9) ^(א)	-	-	-	17	-
חוזי מטבע חוץ	814	(51) ^(א)	-	-	-	92	-

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)

5. לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012:

מבוקר							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום				סך-הכל רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שווי הוגן ליום			
31.12.2012	31.12.2012	העברות אל רמה 3 או ממנה	סילוקים	רכישות	הנפקות	31.12.2011	31.12.2011
במיליוני שקלים חדשים							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו ⁽²⁾							
(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

במחצית הראשונה של שנת 2013 לא התבצעו העברות בין רמות בהיררכיית השווי ההוגן.

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

ה. מידע נוסף בדבר נתונים 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			
טווח (ממוצע משוקלל)	נתונים לא נצפים	טכניקות הערכה	שווי הוגן ליום 30.6.2013
באחוזים			
	שיעורי היוון ונתונים משוק הנדל"ן	היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות	1,768
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
(2.79%) 1.49%–8.67%	ציפיות אינפלציה עד שנה	היוון תזרימי מזומנים	59
(3.46%) 1.48%–8.67%	ציפיות אינפלציה עד שנה	היוון תזרימי מזומנים	329
חוזי ריבית שקל מדד			
חוזי מטבע חוץ			

בלתי מבוקר			
טווח (ממוצע משוקלל)	נתונים לא נצפים	טכניקות הערכה	שווי הוגן ליום 30.6.2012
באחוזים			
	שיעורי היוון, נתונים משוק הנדל"ן	היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות	*1,748
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
(0.95%) 0.02%–1.8%	ציפיות אינפלציה עד שנה	היוון תזרימי מזומנים	69
(1.26%) 0.02%–2.03%	ציפיות אינפלציה עד שנה	היוון תזרימי מזומנים	643
חוזי ריבית שקל מדד			
חוזי מטבע חוץ			

מבוקר			
טווח (ממוצע משוקלל)	נתונים לא נצפים	טכניקות הערכה	שווי הוגן ליום 31.12.2012
באחוזים			
	שיעורי היוון ונתונים משוק הנדל"ן	היוון תזרימי מזומנים, הערכות שווי ושמאות	*1,913
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
(1.66%) 0.34%–2.38%	ציפיות אינפלציה עד שנה	היוון תזרימי מזומנים	64
(1.77%) 0.32%–2.39%	ציפיות אינפלציה עד שנה	היוון תזרימי מזומנים	433
חוזי ריבית שקל מדד			
חוזי מטבע חוץ			

* סווג מחדש – שינוי בתכולת אשראי מותנה בבטחון המוצגת במסגרת הסעיף.

2. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

הנתונים הלא נצפים 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 ההוגן קטן (גדל). ככל שתחזיות האינפלציה עולות (יורדות) והצד הנגדי לעסקה מחויב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן גדל (קטן).

10. הכנסות והוצאות ריבית - מאוחד

בלתי מבוקר			
לשנת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	
2012	2013	2012	2013
במיליוני שקלים חדשים			
א. הכנסות ריבית^(א)			
(4)3,092	2,679	(4)1,648	1,383
21	15	20	14
223	105	97	42
41	30	24	18
3	3	2	2
740	575	411	294
(4)14	19	5	5
4,134	3,426	2,207	1,758
ב. הוצאות ריבית^(א)			
(1,249)	(824)	(676)	(430)
(6)	(5)	(5)	(3)
(57)	(36)	(30)	(20)
(122)	(89)	(60)	(41)
(445)	(381)	(282)	(220)
(4)(4)	(6)	(4)(1)	(3)
(1,883)	(1,341)	(1,054)	(717)
2,251	2,085	1,153	1,041
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית:			
(13)	64	(17)	54
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב:			
135	129	79	70
555	396	308	200
50	50	24	24
740	575	411	294
הערות:			
40	18	20	9
150	65	75	32

- (1) הכנסות המימון מניירות ערך מגובי משכנתא (MBS) - במיליוני דולר
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. (2).

11. הכנסות מימון שאינן מריבית - מאוחד

בלתי מבוקר			
לששת החודשים שהסתיימו ב-30 יוני 2012		לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 יוני 2013	
2012	2013	2012	2013
במיליוני שקלים חדשים			
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
1. מפעילות במכשירים נגזרים			
116	(442)	200	(74)
הכנסות (הוצאות) נטו, בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽³⁾			
116	(442)	200	(74)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
2. מהשקעה באיגרות חוב:			
135	303	78	186
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה			
(6)	(2)	(4)	(1)
הפסדים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה			
(15)	(3)	(9)	(3)
הפרשה לירידת ערך של איגרות חוב זמינות למכירה			
114	298	65	182
סך הכל מהשקעה באיגרות חוב			
(103)	449	(255)	83
3. הפרשי שער, נטו			
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות:			
55	81	10	30
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה			
-	(8)	-	(8)
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה			
(11)	(5)	(8)	(3)
הפרשה לירידת ערך של מניות זמינות למכירה			
11	7	9	5
דיבינד ממוניות זמינות למכירה			
-	8	-	-
רווח ממכירת מניות ופעילות של חברות מוחזקות			
55	83	11	24
סך הכל מהשקעה במניות			
(1)	11	-	1
5. רווחים (הפסדים), נטו בגין הלוואות שנמכרו			
181	399	21	216
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר⁽⁴⁾:			
⁽⁶⁾ 11	11	⁽⁶⁾ 6	5
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים			
8	16	9	15
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾			
(1)	⁽⁷⁾ -	1	⁽⁷⁾ -
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾			
18	27	16	20
סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁵⁾			
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון:			
13	22	12	18
חשיפת ריבית			
-	-	-	(1)
חשיפת מטבע חוץ			
⁽⁶⁾ 5	5	⁽⁶⁾ 4	3
חשיפה למניות			
18	27	16	20
סך הכל לפי חשיפת סיכון			
199	426	37	236
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית			

הערות:

(2)	(4)	1	(4)	(1) מזה, חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאיגרות חוב למסחר שעדין מוחזקות ליום המאזן
1	⁽⁷⁾ -	1	⁽⁷⁾ -	(2) מזה, חלק הרווחים הקשורים למניות למסחר שעדין מוחזקות ליום המאזן
				(3) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
				(4) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
				(5) להכנסות ריבית מהשקעה באיגרות חוב למסחר, ראו ביאור 10 לעיל.
				(6) סווג מחדש.
				(7) סכום נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

12. מגזרי פעילות - מאוחד

כללי. בהתאם לנכסי הסיכון של כל מגזר מיוחס למגזר הון עצמי, בגינו 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	חברות ריאליות	פיננסי	
						ניהול	סך-הכל מאוחד
במיליוני שקלים חדשים							
לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013							
הכנסות ריבית, נטו							
273	179	265	193	(57)	-	188	1,041
- מחיצוניים							
38	7	(25)	(58)	134	-	(96)	-
- בינמגזרי							
311	186	240	135	77	-	92	1,041
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו							
1	-	16	6	4	32	177	236
הכנסות מימון שאינן מריבית							
366	112	99	52	66	-	(7)	688
עמלות והכנסות אחרות							
678	298	355	193	147	32	262	1,965
סך-הכל הכנסות							
40	6	51	47	(2)	-	(1)	141
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
(38)	57	79	34	15	26	90	263
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
(6.9)	26.6	7.9	8.1	13.6	94.3	15.1	9.0
תשואה להון (אחוזים)							
36,830	12,435	42,221	18,788	3,880	1,130	83,084	198,368
יתרה ממוצעת של נכסים							
68,985	16,888	22,111	9,745	30,605	789	37,227	186,350
יתרה ממוצעת של התחייבויות							

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 ⁽¹⁾							
הכנסות ריבית, נטו							
(11)	181	369	214	(8)	(1)	409	1,153
- מחיצוניים							
381	9	(78)	(75)	107	-	(344)	-
- בינמגזרי							
370	190	291	139	99	(1)	65	1,153
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו							
(2)1	(2)-	(2)13	2	3	7	11	37
הכנסות מימון שאינן מריבית							
(2)372	(2)119	(2)102	48	54	1	11	707
עמלות והכנסות אחרות							
743	309	406	189	156	7	87	1,897
סך-הכל הכנסות							
13	15	56	32	-	-	2	118
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
48	62	99	47	10	5	(106)	165
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
8.9	28.7	9.6	12.7	10.3	33.6	(24.8)	6.1
תשואה להון (אחוזים)							
36,577	12,257	(4)47,576	(4)18,640	(4)3,320	787	(3)80,437	199,594
יתרה ממוצעת של נכסים							
69,588	14,615	26,510	9,194	34,107	727	(3)33,507	188,248
יתרה ממוצעת של התחייבויות							

הערות:

- (1) סווג מחדש בעקבות סיווג מחדש בבנק מרכזית דסקונט, שנועד לשקף שינוי במבנה הארגוני, שינוי בגין מודל ההוצאות, מיון פקדונות מוסדיים וגדולים ממגזר הבנקאות הפרטית למגזר הבנקאות המסחרית ושינוי היתרות הממוצעות של ההתחייבות בגין כרטיסי אשראי.
- (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".

12. מגזרי פעילות - מאוחד (המשך)

בלתי מבוקר							
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית פרטית	בנקאות ריאליות	פיננסי		סך-הכל מאוחד
					חברות	ניהול פיננסי	
במיליוני שקלים חדשים							
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013							
הכנסות ריבית, נטו							
508	368	661	361	(30)	-	217	2,085
116	2	(182)	(90)	190	-	(36)	-
624	370	479	271	160	-	181	2,085
6	1	40	9	14	79	277	426
733	227	207	93	135	1	(3)	1,393
1,363	598	726	373	309	80	455	3,904
57	28	153	69	(4)	-	(17)	286
(47)	103	137	69	24	68	172	526
(4.3)	23.2	6.6	8.1	11.8	124.5	15.6	9.0
36,794	12,329	42,967	18,873	4,015	1,023	84,033	200,034
68,938	16,788	23,211	10,132	33,436	760	34,890	188,155
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012⁽¹⁾							
הכנסות ריבית, נטו							
55	369	681	423	(58)	1	780	2,251
691	11	(161)	(121)	254	-	(674)	-
746	380	520	302	196	1	106	2,251
(2)8	(2)2	(2)28	11	4	43	103	199
(2)742	(2)240	(2)210	94	108	1	(2)19	1,414
1,496	622	758	407	308	45	228	3,864
31	41	110	60	(3)	-	2	241
97	117	204	89	12	36	(143) ⁽²⁾	412
9.5	26.6	10.1	11.0	5.9	98.6	(16.6)	7.7
37,328	12,288	(4)44,919	(4)20,134	(4)3,914	736	(3)81,777	201,096
68,740	14,996	27,804	9,176	35,243	726	(3)33,150	189,835

הערות:

- (1) סווג מחדש בעקבות סיווג מחדש בבנק מרכזית דיסקונט, שנועד לשקף שינוי במבנה הארגוני, שינוי בגין מודל ההוצאות, מיון פקדונות מוסדיים וגדולים ממגזר הבנקאות הפרטית למגזר הבנקאות המסחרית ושינוי היתרות הממוצעות של ההתחייבות בגין כרטיסי אשראי.
- (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".

12. מגזרי פעילות - מאוחד (המשך)

מבוקר							
פיננסי							
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	בנקאות חברות ריאליות	ניהול פיננסי	סך-הכל מאוחד
במיליוני שקלים חדשים							
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 ⁽³⁾							
הכנסות ריבית, נטו							
238	751	1,453	775	(31)	2	1,271	4,459
- מחיצוניים							
1,204	26	(421)	(169)	414	-	(1,054)	-
- בינמגזרי							
1,442	777	1,032	606	383	2	217	4,459
סך-הכל הכנסות ריבית, נטו							
26	6	50	15	11	61	183	352
הכנסות מימון שאינן מריבית							
1,498	492	441	185	230	2	57	2,905
עמלות והכנסות אחרות							
2,966	1,275	1,523	806	624	65	457	7,716
סך-הכל הכנסות							
19	98	467	127	10	-	5	726
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
224	263	245	174	23	52	(179)	802
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק							
10.7	29.5	5.9	10.2	6.1	54.6	(9.4)	7.1
תשואה להון (אחוזים)							
37,253	12,379	(2)46,820	(2)20,051	(2)3,995	824	(1)81,880	203,202
יתרה ממוצעת של נכסים							
68,692	16,085	27,371	9,458	35,473	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".
- (3) סווג מחדש בעקבות סיווג מחדש בבנק מרכנתיל דיסקונט, שנועד לשקף מיון פקדונות מוסדיים וגדולים ממגזר הבנקאות הפרטית למגזר הבנקאות המסחרית ושינוי היתרות הממוצעות של ההתחייבות בגין כרטיסי אשראי.

13. רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר, המיוחס לבעלי המניות של הבנק⁽¹⁾

התאמות, נטו, בגין הצגת ניירות התאמות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן			
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים סך-הכל	מתרגום, נטו לאחר השפעת גידורים ⁽²⁾	התאמות, נטו, בגין הצגת ניירות התאמות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות, נטו, בגין הצגת ניירות התאמות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
במיליוני שקלים חדשים			
1. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 ו-2012 (לא מבוקר)			
171	(9)	(154)	334
(220)	3	(26)	(197)
(49)	(6)	(180)	137
יתרה ליום 31 במרס 2013			
(39)	(7)	(96)	64
222	(3)	169	56
183	(10)	73	120
2. לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 ו-2012 (לא מבוקר)			
324	(10)	(81)	415
(373)	4	(99)	(278)
(49)	(6)	(180)	137
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)			
(10)	(8)	(4)	2
193	(2)	77	118
183	(10)	73	120
3. לשנת 2012 (מבוקר)			
(10)	(8)	(4)	2
334	(2)	(77)	413
324	(10)	(81)	415
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012			

הערות:

(1) אין סכומים המיוחסים לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה.

(2) כולל התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברת מאוחדת - דיסקונט בנקופר 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⁾

בלתי מבוקר					
לשלושת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
2012		2013			
השפעת לאחר מס	המס	השפעת לאחר מס	לפני מס	המס	לפני מס
במיליוני שקלים חדשים					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
106	(64)	170	(68)	51	(119)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(50)	33	(83)	(129)	72	(201)
הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
56	(31)	87	(197)	123	(320)
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום					
170	-	170	(25)	1	(26)
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾					
(1)	-	(1)	(1)	(1)	-
גידורים					
169	-	169	(26)	-	(26)
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרימי מזומנים					
(3)	3	(6)	2	(1)	3
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים					
-	(1)	1	1	-	1
הפסדים (רווחים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
(3)	2	(5)	3	(1)	4
שינוי נטו במהלך התקופה					
222	(29)	251	(220)	122	(342)
סך-כל השינוי נטו במהלך התקופה					

מבוקר			בלתי מבוקר					
לשנה שהסתיימה			לששת החודשים שהסתיימו ב-30 ביוני					
ב-31 בדצמבר 2012			2012			2013		
השפעת לאחר מס	המס	השפעת לאחר מס	השפעת לאחר מס	לפני מס	המס	השפעת לאחר מס	לפני מס	המס
במיליוני שקלים חדשים								
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן								
649	(391)	1,040	208	(131)	339	(65)	48	(113)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן								
(236)	131	(367)	(90)	59	(149)	(213)	117	(330)
הפסדים (רווחים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
413	(260)	673	118	(72)	190	(278)	165	(443)
שינוי נטו במהלך התקופה								
התאמות מתרגום								
(76)	-	(76)	78	(1)	79	(99)	4	(103)
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾								
(1)	-	(1)	(1)	1	(2)	-	(6)	6
גידורים								
(77)	-	(77)	77	-	77	(99)	(2)	(97)
שינוי נטו במהלך התקופה								
גידור תזרימי מזומנים								
(6)	4	(10)	(4)	3	(7)	2	(1)	3
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים								
4	(3)	7	2	(1)	3	2	(1)	3
הפסדים (רווחים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
(2)	1	(3)	(2)	2	(4)	4	(2)	6
שינוי נטו במהלך התקופה								
334	(259)	593	193	(70)	263	(373)	161	(534)
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, והמניית תסווגנה לסעיף "ניירות ערך זמינים למכירה".

ב. נתונים אודות ההשקעה בבנק הבינלאומי

ביום 30 ביוני 2013 החזיק הבנק ב-26.45% מהון המניות וזכויות ההצבעה בבנק הבינלאומי. השווי המאזני של השקעת הבנק בבנק הבינלאומי ליום 30 ביוני 2013: 1,632 מיליון ש"ח (לאחר הפרשה לירידת ערך בסך של 113 מיליון ש"ח – ראו להלן). שווי הבורסה של החזקות הבנק ליום 30 ביוני 2013: 1,375 מיליון ש"ח. שווי הבורסה של החזקות הבנק ליום 25 באוגוסט 2013: 1,464 מיליון ש"ח.

ג. **חוות דעת בשאלת ההפרשה 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 דעת מרס 2013"). בחוות דעת מרס 2013 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.

חוות דעת בשאלת ההפרשה לירידת ערך. בביאור 14 לדוחות הכספיים ביניים ליום 31 במרס 2013, 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.

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 נבחה השאלה האם, לאור פרסום הדוחות הכספיים של הבנק הבינלאומי הראשון ליום 31 במרס 2013, יש מקום לשנות ו/או לעדכן את ההנחות והפרמטרים העומדים בבסיס 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 במרס 2012, ולאור אינדיקציות שקיבל מהבנק הבינלאומי.

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 לנכונותם 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.

14. ההשקעה בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (הבנק "הבינלאומי") (המשך)

סיכום. בסיכום חוות דעתו הגיע פרופ' עדן לכלל דעה, שהסכום בר ההשבה של השקעת הבנק במניות הבנק הבינלאומי הינו בטוח של בין 89.1% לבין 99.0% מסכום חלקו של הבנק בהון העצמי של הבנק הבינלאומי ליום 31 במרס 2013. 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%, תבוצע 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%;
- (5) מיום 1 ביולי 2014, ועד לסוף תקופת ההסדר (31 בדצמבר 2018), תרד עמלת המנפיק ותעמוד על שיעור ממוצע שלא יעלה על 0.7%.

ארבעת 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.

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.

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 שיונפקו במשותף על ידי כאל והבנק הבינלאומי. כאל תהא רשאית לפדות את האופציה תמורת תשלום שהנוסחה לחישובו תיקבע אף היא בהסכם. יצוין כי אופן מימוש המכשיר ההוני (במזומן או בדרך של הקצאת מניות) יהא טעון את אישורו של דירקטוריון הבנק.

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 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.

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 שני חקיקה ראשית. כמו כן, הפיקוח על הבנקים נוקט בצעדים נוספים, שמטרתם שיפור התחרות והגברת השקיפות בניהול חשבון העו"ש.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון), התשע"ג-2012. ביום 27 בדצמבר 2012 פורסם ברשומות התיקון. 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.** בביאור 34 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, תוארו הוראות שונות בדבר תמחור מחדש של עמלות בעד פעילות בניירות ערך ובדבר אופן מתן ההנחות בעמלות בגין פעילות בניירות ערך, שקבע המפקח על הבנקים ביום 28 בנובמבר 2012. הבנק ביצע את השינויים הנדרשים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, שנכנסו לתוקף ביום 1 במרס 2013.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון מס' 2), התשע"ג-2012. ביום 24 ביוני 2013 פורסם התיקון ברשומות.

עיקרי התיקון:

- שינוי הגדרת "עסק קטן" - העלאת התקרה של מחזור העסקים של עסק קטן מ-1 מיליון ש"ח ל-5 מיליון ש"ח;
 - קביעה לפיה, עמלה שרשאי תאגיד בנקאי לגבות בעד שירות הכלול בתעריפון המלא, תחושב באופן שלא תעלה על סכום או שיעור העמלה הנגבית בעד אותו שירות מתאגיד שאינו עסק קטן.
- תחילת התיקון ביום 1 באוגוסט 2013. הבנק נערך ליישום הוראות התיקון.

הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 19), התשע"ג-2013. ביום 8 ביולי 2013 הפיץ המפקח על הבנקים את הצעת החוק.

עיקרי הצעת החוק:

- שינוי הגדרת "לקוח" - על פי השינוי לקוח יהיה יחיד שאינו עסק וכן עסק קטן כפי שקבע הנגיד בכללים (בשים לב למחזור עסקי);
- מתן סמכות למפקח לפרסם נתונים אודות ריביות של הבנקים בעד פקדונות ואשראים.

טיוטת תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח-2008. ביום 8 ביולי 2013 הפיץ המפקח על הבנקים את טיוטת התיקון.

עיקרי התיקון:

- שינוי ההגדרה של "עסק קטן" - על פי התיקון גם לקוחות יחידים, שהינם עסק, יסווגו כ-"עסק קטן", ובלבד שהתאגיד הבנקאי לא מצא שמחזור העסקים שלהם עולה על 5 מיליון ש"ח. לצורך כך, התאגיד הבנקאי יהיה רשאי לדרוש מיחיד כאמור למסור לו דוח שנתי, כהגדרתו בכללים;
- הפחתת עמלת המינימום בקשר עם פעולה בערוץ ישיר ופעולת פקיד - נקבע כי מחיר של עמלת המינימום יהיה בסכום שאינו עולה על מחירה של פעולה אחת על ידי פקיד (במקום שתי פעולות פקיד);
- מסלולי עמלות:

- חיוב התאגיד הבנקאי להציע ללקוחות (יחיד/עסק קטן) שני מסלולי עמלות (סלי שירותים אחידים לניהול חשבון העו"ש): מסלול בסיסי (שיכלול פעולה אחת על ידי פקיד אחת ועד 10 פעולות בערוץ ישיר) ומסלול מורחב (שיכלול עד 10 פעולות על ידי פקיד ועד 50 פעולות בערוץ ישיר);

- בנוסף, התאגיד הבנקאי יהיה רשאי להציע מסלול שלישי: מסלול מורחב פלוס (שיכלול את השירותים הניתנים במסלול המורחב וכן שירותים נוספים, לפי פירוט שיקבע התאגיד הבנקאי);

16. דוח הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית (המשך)

- ביום 8 ביולי 2013 הפיץ המפקח על הבנקים טיוטת מכתב הבהרות בנושא שירות המסלולים, המפרטת הוראות שונות בקשר עם המסלולים, לרבות הגילויים שיש ליתן ללקוח המבקש להצטרף למסלול וכן ללקוח שהצטרף לאחד המסלולים. על פי האמור בטיטת המכתב, תחילתו של התיקון תהיה ביום 1 בינואר 2014. כמו כן, על פי האמור בטיטת, על תאגיד בנקאי למסור למפקח, עד ליום 1 בדצמבר 2013, פירוט של המסלולים של התאגיד הבנקאי, לרבות מחירי המסלולים ונימוקים לתמחור וכן רשימת השירותים במסלול מורחב פלוס.

טיטת תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992. ביום 8 ביולי 2013 הפיץ המפקח על הבנקים את טיוטת התיקון.

עיקרי התיקון:

- חיוב התאגיד הבנקאי לפרסם גם באתר האינטרנט, נתונים שונים שמכוח הכללים הוא נדרש לפרסם על גבי לוח בסניף;
 - הסמכת המפקח לקבוע הוראות לעניין גילוי עלות שירות בניירות ערך;
 - חיוב התאגיד הבנקאי למסור לכל אדם, המבקש לפתוח חשבון למטרת עסק, דף הסבר בקשר עם אפשרות סיווג כ"עסק קטן", לעניין שיוך לתעריפון העמלות;
 - חיוב התאגיד הבנקאי למסור מידע בכתב ללקוח המבקש להצטרף לאחד המסלולים, בדבר עמלות שנגבו ממנו בעד שירותים הכלולים במסלול ברבעון שקדם למועד הגשת בקשת ההצטרפות; וכן חיוב להציג ללקוח, שהצטרף למסלול, בהודעה החצי שנתית על עמלות, בצד עלות המסלול, את סכומי העמלות שהיו נגבים ממנו, אלמלא היה משויך למסלול.
- טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא גילוי עלות שירות.** ביום 8 ביולי 2013 הפיץ המפקח על הבנקים את טיוטת ההוראה. עיקרה של ההוראה בחובה להציג ללקוח המבצע פעולות של קניה, מכירה או פדיון של ניירות ערך ישראלים ו/או זרים, בעת מתן השירות, מידע השוואתי בדבר עמלות ששילמו לקוחות שביצעו עסקאות דומות לעסקה שביצע הלקוח. על פי הטיטת, תחילתה של ההוראה תהיה ביום 1 בינואר 2014.
- טיטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית.** ביום 8 ביולי 2013 הפיץ המפקח על הבנקים את טיוטת ההוראה. עיקרי ההוראה: שמירת הפחתה או תוספת לריבית הבסיסית, שניתנה ללקוח בעת מתן אשראי או בעת הפקדת כספים בפקדון, גם במועדי שינוי הריבית או חידוש הפיקדון. על פי הטיטת, תחילתה של ההוראה תהיה ביום 1 בינואר 2014.

בשלב זה, טרם השלמת מהלכי החקיקה והתקינה הנדרשים, לא ניתן להעריך את השפעת המהלכים השונים. להערכת הבנק, הפגיעה בהכנסות הבנק ובנק מרכנתיל דיסקונט תסתכם בסכום הנאמד בכ-100 מיליון ש"ח לשנה. בהקשר זה יצויין כי קיים קושי בביצוע הערכה כאמור, בין היתר נוכח רמת הפעילות בעת הזו, לרבות בתחום ניירות ערך, שאינה מייצגת בהכרח את רמת הפעילות הממוצעת הרב שנתית. כמו כן, קיימת אי בהירות ביחס לדרך יישומם של חלק מהמהלכים.

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 שיהיו לפני תקופת הביטוח, ובכלל זה שני נושאי משרה לשעבר שיהיו כדירקטורים בחברות מאוחדות ושהינם גם בעלי שליטה בבנק. פרטי הפוליסה הם כמתואר בביאור 19 ג' 8 יג' לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012. לפרטים בדבר אישור שיפויים לנושאי משרה בחברות בת מסוימות, ראו ביאור 7 ב' 8 לעיל.

18. מיסוי

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.

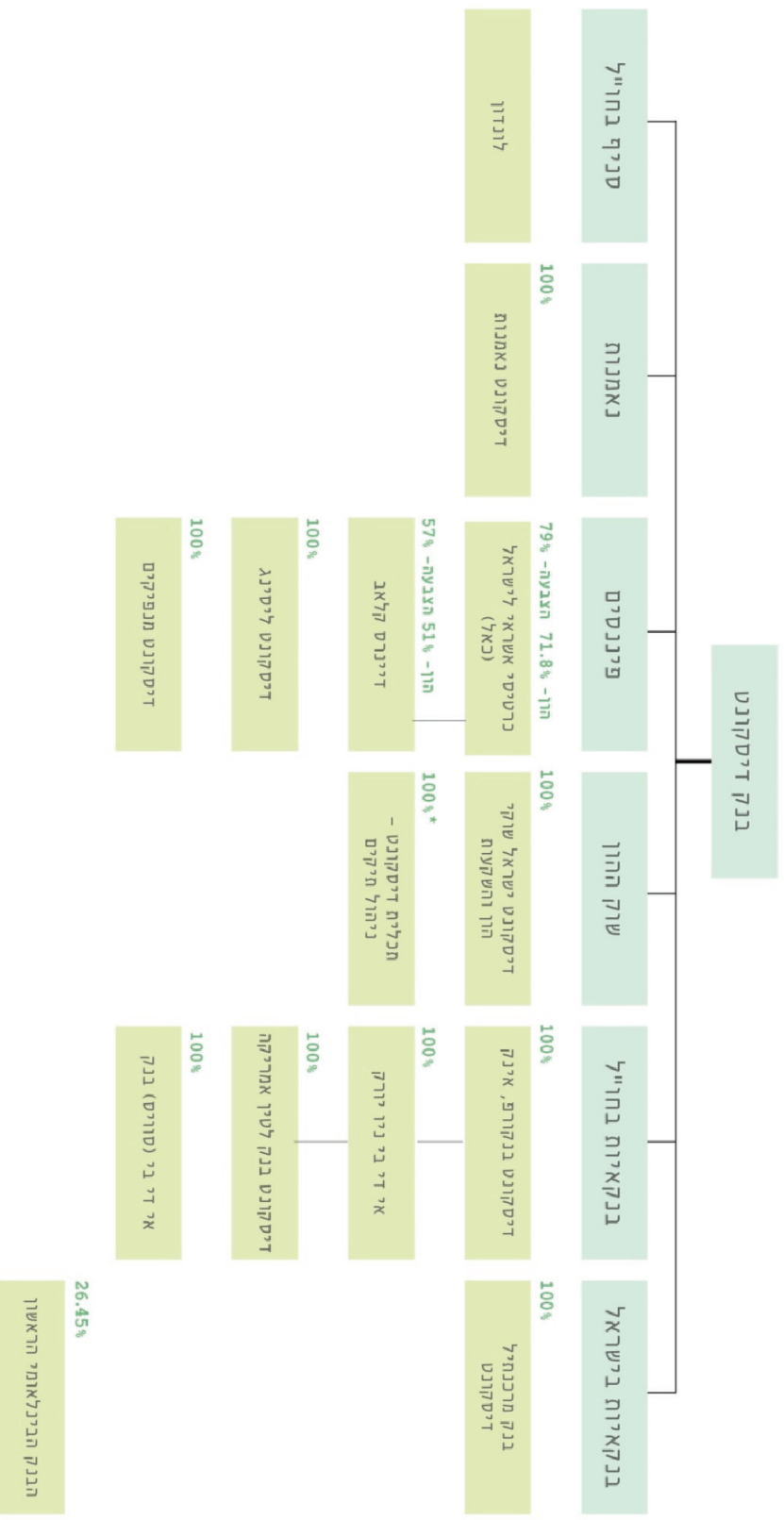
ביום 2 ביוני 2013 פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים)(תיקון), התשע"ג-2013. בהתאם לצו, מס שכר יעלה לשיעור של 18% והוא יחול על שכר שישולם בעד עבודה בחודש יוני 2013 ואילך. בנוסף, מס רווח יעלה לשיעור של 18% והוא יחול על החלק היחסי של הרווחים בשנת 2013.

ביום 30 ביולי 2013 אישרה הכנסת את החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014), התשע"ג-2013, במסגרתו הועלה מס החברות ל-26.5%, מיום 1 בינואר 2014.

18. מיסוי (המשך)

תיקוני החקיקה צפויים להגדיל את תשלומי המס השוטפים של הבנק ושל חברות הבת בארץ, חלקם באופן מיידי (מס שכר, מס רווח ומע"מ בגין רכישת שירותים ומוצרים) וחלקם מתחילת שנת 2014 (מס חברות). בעקבות העלאת שיעורי המס כאמור, צפוי שיעור המס הסטטוטורי בשנת 2013 לעלות משיעור של 35.89% לשיעור של 36.22%. מתחילת שנת 2014 יעלה שיעור המס הסטטוטורי לשיעור של 37.71%. בעקבות העליה בשיעור מס שכר, חישוב הבנק מחדש את התחייבויותיו לתשלום זכויות עובדים מסוימות. עדכון החישוב כאמור, הגדיל את הפרשות הבנק ובנק מרכזית דיסקונט ליום 30 ביוני 2013, בגין התחייבויות אלה, בסך של כ-13 מיליון ש"ח. במקביל, נוכח הגידול בשיעור המס הסטטוטורי בשנת 2013, עדכנו הבנק ובנק מרכזית דיסקונט את שיעורי המס לפיהם מחושבות הפרשות למסים נדחים. עדכון ההפרשות כאמור הקטין את הוצאות המס ליום 30 ביוני 2013 בסך של כ-22 מיליון ש"ח. השינוי בשיעור מס חברות, צפוי להגדיל את יתרת מסים נדחים לקבל ליום 30 בספטמבר 2013, בסכום הנאמד בכ-40 מיליון ש"ח (מחושב על בסיס היתרות ליום 30 ביוני 2013), ובאותו סכום את הרווח לרבעון השלישי של השנה.

מְרָשִׁים מִבְּנֵה הָאֲחֻזָּקוֹת שֶׁל בִּנְק דִּיִּסְקוֹנֵט



London, United Kingdom: 65 Curzon Street

תל אביב, רחוב יהודה הלוי 23
website: www.discountbank.com

חברות בת בנקאיות בחו"ל

חברות בת בישראל

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 6946T, George Town

משרדי נציגות: ישראל / ציילה / 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

משרד נציגות: ישראל

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