



Q/2

בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים חצי שנתיים

ליום 30 ביוני, 2012



4	דוח הדירקטוריון
4	תיאור ההתפתחות הכללית של עסקי קבוצת הבנק
4	פעילות קבוצת הבנק ותיאור התפתחות עסקיה
5	נתונים עיקריים בקבוצת בנק הפועלים
7	מידע הצופה פני עתיד
7	השקעות בהון הבנק ועסקות במניותיו
9	חלוקת דיבידנדים
10	הון והלימות הון
11	דירוג הבנק
12	סקירה כלכלית ופיננסית
14	מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
15	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים
16	רווח ורווחיות
24	הרכב והתפתחות נכסי והתחייבויות קבוצת הבנק
38	תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מיגזרי פעילות
38	מידע כספי תמציתי על מיגזרי פעילות
41	מיגזר משקי הבית
49	מיגזר הבנקאות הפרטית
55	מיגזר עסקים קטנים
61	המיגזר המסחרי
67	המיגזר העסקי
73	מיגזר ניהול פיננסי
75	אחרים והתאמות
76	פרטים נוספים אודות פעילות במוצרים מסוימים
85	חברות מוחזקות עיקריות
87	פעילות קבוצת הבנק בחו"ל
95	מידע כללי ונושאים נוספים
95	מצב הנזילות וגיוס המקורות בבנק
96	יעדים ואסטרטגיה עסקית
98	ניהול הסיכונים
123	הלימות הון
137	גילוי על המבקר הפנימי
137	פועלים בקהילה - מעורבות חברתית ותרומה לקהילה
139	קיימות ואחריות חברתית
139	הליכים משפטיים
140	עניינים אחרים
141	בקורות ונהלים
142	סקירת הנהלה
142	תוספת 1 - שיעורי הכנסה והוצאה
152	תוספת 2 - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית
160	תוספת 3 - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק
163	תוספת 4 - חשיפות למדינות זרות
168	הצהרת המנכ"ל
169	הצהרת החשבונאי הראשי
171	דוחות כספיים
171	דוח סקירת רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
172	תמצית מאזן מאוחד
173	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
174	תמצית דוח על השינויים בהון
184	תמצית דוח על תזרימי מזומנים
187	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

בישיבת הדירקטוריון, שהתקיימה ביום 29 באוגוסט 2012, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים, של בנק הפועלים בע"מ והחברות המאוחדות שלו, לתקופה ינואר-יוני 2012.

להלן פרטים על ההתפתחויות והשינויים העיקריים שחלו בתקופת הדוח:

תיאור ההתפתחות הכללית של עסקי קבוצת הבנק

פעילות קבוצת הבנק ותיאור התפתחות עסקיה

התפתחות עסקי קבוצת הבנק

הרווח הנקי של קבוצת הבנק המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2012 בכ-1,266 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,603 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמה ב-10.6% בחישוב שנתי, בהשוואה ל-14.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי הבסיסי למניה בת 1 ש"ח ערך נקוב הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-0.96 ש"ח, בהשוואה ל-1.21 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי של קבוצת הבנק המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון השני של שנת 2012 בכ-607 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-712 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון השני של שנת 2012 הסתכמה ב-10.2% בחישוב שנתי, בהשוואה ל-13.2% ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הנקי הבסיסי למניה בת 1 ש"ח ערך נקוב הסתכם ברבעון השני של שנת 2012 ב-0.46 ש"ח, בהשוואה ל-0.54 ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

סך נכסי קבוצת הבנק ליום 30 ביוני 2012 הסתכמו בכ-362.1 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-356.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2011, עלייה בשיעור של 1.5%.

סך האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2012 הסתכם ב-248.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-246.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2011, עלייה בשיעור של 0.9%.

סך פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2012 הסתכם ב-259.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-256.4 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2011, גידול בשיעור של 1.3%.

סך ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 30 ביוני 2012 הסתכם ב-24.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-23.8 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2011, עלייה בשיעור של 4.6%.

יחס ההון הכולל ליום 30 ביוני 2012 הסתכם לשיעור של 14.8%, בהשוואה לשיעור של 14.1% בסוף שנת 2011.

נתונים עיקריים בקבוצת בנק הפועלים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30.06.2011	30.09.2011	31.12.2011	31.03.2012	30.06.2012	
במיליוני ש"ח					
רווח ורווחיות					
*2,091	*1,660	*1,963	2,148	2,041	הכנסות מימון, נטו***
*1,276	*1,298	*1,272	1,307	1,266	עמלות והכנסות אחרות
*3,367	*2,958	*3,235	3,455	3,307	סך ההכנסות
327	498	363	303	344	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,013	2,033	2,197	2,104	2,118	הוצאות תפעוליות ואחרות
712	471	672	659	607	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לשנה שהסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום	30.06.2012	
31.12.2011	30.06.2011		
*7,884	*4,261	4,189	הכנסות מימון, נטו***
*5,204	*2,634	2,573	עמלות והכנסות אחרות
*13,088	*6,895	6,762	סך ההכנסות
1,202	341	647	הוצאות בגין הפסדי אשראי
8,365	4,135	4,222	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,746	1,603	1,266	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

30.06.2011	30.09.2011	31.12.2011	31.03.2012	30.06.2012	
חאזן - סעיפים עיקריים					
**323,782	**341,967	**356,662	350,350	362,105	סך-כל המאזן
234,069	244,577	246,495	244,804	248,614	אשראי לציבור, נטו
27,701	27,789	34,411	36,903	40,728	ניירות-ערך
233,237	242,931	256,417	251,576	259,668	פקדונות הציבור
29,962	32,050	32,933	34,422	35,679	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
**22,706	**23,050	**23,819	24,440	24,907	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
13,263	13,233	12,799	14,498	13,890	סך סיכון אשראי בעייתיים***
7,530	7,170	7,044	6,825	7,139	מזה - חובות פגומים מאזניים***

* ביום 1 בינואר 2012 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. אימוץ ההוראות בוצע באופן של יישום למפרע, למעט ביטול הפרשי הצמדה למדד על קרן שנצברו וטרם שולמו בגין חובות שסווגו כפגומים לפני מועד היישום לראשונה. לאור זאת, הנתונים שנכללו בדוח רווח והפסד לתקופות מקבילות אשתקד סווגו מחדש כדי להתאים להגדרה החדשה, לכתרות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. לפירוט ראה ביאור 1(ג)1 בתמצית הדוחות הכספיים.

** הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על הכנסה, ראה ביאור 1(ג)2 בתמצית הדוחות הכספיים.

*** בניכוי הפרשה פרטנית והפרשה לפי עומק פיגור.

**** הכנסות מימון, נטו כוללות הכנסות ריבית, נטו והכנסות מימון שאינן מריבית. מספרי השוואה לתקופות קודמות הותאמו למתכונת הצגה זו.

נתונים עיקריים בקבוצת בנק הפועלים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום																												
30.06.2011	30.09.2011	31.12.2011	31.03.2012	30.06.2012																								
יחסים פיננסיים עיקריים																												
100.4%	100.7%	96.1%	97.3%	95.7%	אשראי לציבור, נטו לפקדונות הציבור																							
88.9%	88.9%	85.2%	85.6%	84.2%	אשראי לציבור, נטו לפקדונות הציבור כולל אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים																							
7.0%	6.7%	6.7%	7.0%	6.9%	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לסך המאזן																							
7.9%	7.7%	7.9%	8.2%	8.3%	הון ליבה לרכיבי סיכון																							
8.7%	8.5%	8.7%	9.0%	9.1%	הון רוברד 1 לרכיבי סיכון																							
14.1%	13.6%	14.1%	14.7%	14.8%	הון כולל לרכיבי סיכון																							
*2.50%	*2.41%	*2.28%	2.29%	2.38%	מרווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽¹⁾⁽²⁾																							
59.8%	*68.7%	*67.9%	60.9%	64.0%	הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות																							
0.56%	0.84%	0.61%	0.49%	0.55%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾																							
13.2%	8.5%	11.9%	11.3%	10.2%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽¹⁾																							
0.54	0.36	0.51	0.50	0.46	רווח נקי למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק - בסיסי																							
0.53	0.35	0.50	0.49	0.46	רווח נקי למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק - מדולל																							
<table border="1"> <thead> <tr> <th>לשנה שהסתיימה ביום</th> <th>לשישה חודשים שהסתיימו ביום</th> <th>30.06.2012</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>31.12.2011</td> <td>30.06.2011</td> <td>30.06.2012</td> </tr> <tr> <td>*2.39%</td> <td>*2.48%</td> <td>2.33%</td> </tr> <tr> <td>63.9%</td> <td>60.0%</td> <td>62.4%</td> </tr> <tr> <td>0.48%</td> <td>0.29%</td> <td>0.51%</td> </tr> <tr> <td>12.0%</td> <td>14.8%</td> <td>10.6%</td> </tr> <tr> <td>2.07</td> <td>1.21</td> <td>0.96</td> </tr> <tr> <td>2.05</td> <td>1.20</td> <td>0.95</td> </tr> </tbody> </table>					לשנה שהסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2011	30.06.2012	*2.39%	*2.48%	2.33%	63.9%	60.0%	62.4%	0.48%	0.29%	0.51%	12.0%	14.8%	10.6%	2.07	1.21	0.96	2.05	1.20	0.95
לשנה שהסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום	30.06.2012																										
31.12.2011	30.06.2011	30.06.2012																										
*2.39%	*2.48%	2.33%																										
63.9%	60.0%	62.4%																										
0.48%	0.29%	0.51%																										
12.0%	14.8%	10.6%																										
2.07	1.21	0.96																										
2.05	1.20	0.95																										
					מרווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽¹⁾⁽²⁾																							
					הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות																							
					שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾																							
					תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽¹⁾																							
					רווח נקי למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק - בסיסי																							
					רווח נקי למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק - מדולל																							

* ביום 1 בינואר 2012 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאריך בנקאי. אימוץ ההוראות בוצע באופן של יישום למפרע, למעט ביטול הפרשי הצמדה למדד על קרן שנצברו וטרם שולמו בגין חובות שסווגו כפגומים לפני מועד היישום לראשונה. לאור זאת, הנתונים שנכללו בדוח רווח והפסד לתקופות מקבילות אשתקד סווגו מחדש כדי להתאים להגדרה החדשה, לכותרות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. לפירוט ראה ביאור 1(א) בתמצית הדוחות הכספיים.

(1) מחושב על בסיס שנתי.
 (2) מחושב - רווח מימוני מפעילות שוטפת מחולק בנכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון. רווח מימוני מפעילות שוטפת כולל הכנסות ריבית נטו, והכנסות מימון שאינן מריבית.

מידע הצופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח זה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות-ערוך. תוצאות הבנק בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים במצב הגיאופוליטי, שינויים רגולטוריים ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק, ואשר עשויים להביא לאי התממשות הערכות ו/או לשינויים בתוכניות העסקיות של הבנק. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "מתעתד", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם, כגון: "תוכנית", "יעדים", "רצון", "צורך", "יכול", "יהיה". מידע וביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללים, בין היתר, שינויים בפרמטרים הבאים: מצב המשק, טעמי הציבור, שיעורי ריבית בארץ ובח"ל, שיעורי אינפלציה, הוראות חקיקה ורגולציה חדשות בתחום הבנקאות ושוק ההון, החשיפה לסיכונים פיננסיים, איטנות פיננסית של לווים, התנהגות המתחרים, היבטים הקשורים בתדמית הבנק, התפתחויות טכנולוגיות ונושאי כוח אדם, ובתחומים אחרים אשר יש להם השפעה על פעילות הבנק ועל הסביבה בה הוא פועל, ואשר מטבע הדברים התממשותם אינה ודאית.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על מידע המצוי בדיעת הבנק והמבוסס, בין היתר, על פרסומים של גורמים שונים, כגון: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, נתוני בנק ישראל, משרד השיכון וגורמים אחרים המפרסמים נתונים והערכות לגבי שוקי ההון בארץ ובעולם.

מידע זה משקף את נקודת המבט הנוכחית של הבנק בנוגע לאירועים עתידיים. נקודת מבט זו מבוססת על הערכות, ולכן נתונה לסיכונים, לחוסר ודאות, ואף לאפשרות שאירועים או התפתחויות, שנחזו כצפויים, לא יתממשו בכלל, או יתממשו במקצת בלבד.

השקעות בהון הבנק ועסקות במניות

הון המניות המונפק והנפרע של הבנק ליום 30 ביוני 2012 הינו 1,320,068,174 ש"ח ע.ג. המורכב מ-1,320,068,174 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת. ההון המונפק הינו לאחר הפחתת 10,523,853 מניות רגילות שנרכשו על-ידי הבנק, כפי שיפורט להלן. הון המניות המונפק והנפרע של הבנק בסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים הינו 1,319,239,655 ש"ח ע.ג., לאחר הפחתת 11,403,853 מניות רגילות שנרכשו על-ידי הבנק. להלן פרטים בדבר ההתפתחויות העיקריות הקשורות בהון הבנק, לרבות השקעות בהון הבנק ועסקות במניות:

שינויים בהון הבנק החל מיום 1 בינואר 2012 ועד סמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים:

עד למועד פרסום הדוחות הכספיים חל גידול של כ-1,653,920 מניות רגילות בהון המונפק והנפרע של הבנק כתוצאה מהמרת 1,653,920 כתבי אופציה אשר הוקצו לעובדי הבנק במסגרת התוכנית מחודש מאי 2004. יתרת כתבי האופציה שהוענקו לעובדי הבנק במסגרת תוכנית זו מסתכמת ב-6,740,152 כתבי אופציה.

בחודש פברואר 2012 הוקצתה המנה האחרונה בגין תוכנית ההמשך מיום 30 בספטמבר 2009 שיתרתה 4,324,681 כתבי אופציה למניות. האופציות שהוקצו ושטרם מומשו בסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים הסתכמו ב-12,504,880 כתבי אופציה שיומרו למניות כמתואר להלן ממאגר מניות שירכשו למטרה זו.

לפרטים נוספים בקשר להנפקת אופציות למניות ליו"ר הדירקטוריון, למנכ"ל, לעובדים בכירים ולעובדי הבנק, ראה ביאור 16 בדוחות הכספיים של שנת 2011.

ביום 28 בפברואר 2012 החליט דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישור ועדת שכר ותגמול וועדת הביקורת של דירקטוריון הבנק, להחליף מניות פנטום חסומות שהוענקו ואשר תקופת החסימה שלהן צפויה להסתיים ביום 31 בדצמבר 2013 ואילך, ביחידות מניות חסומות (Restricted Stock Units) ("יחידות RSU"), וכן להקצות יחידות RSU למנהלים המחדשים את הסכם ההעסקה שלהם עם הבנק, וזאת מכוח "בנק הפועלים בע"מ - תוכנית משנה להענקת יחידות מניות חסומות (RSU) למנהלים בכירים 2011" שהינה יישום של הוראות מסוימות של תוכנית תגמול 2010 ומהווה חלק בלתי נפרד ממנה. יחידות RSU הינן זכויות למניות הבנק אשר בהתקיים תנאי הבשלה מתאימים (הכוללים השלמת תקופות העסקה מסוימות, ולגבי חלק מיחידות ה-RSU גם השגת תשואה מסוימת על-ידי הבנק) ממומשות אוטומטית למניות רגילות של הבנק שמוחזקות על-ידי הבנק כמניות רדומות, וזאת ללא תשלום מחיר מימוש כלשהו. לאחר הבשלת יחידות ה-RSU, מניות הבנק חסומות ואינן ניתנות למכירה למשך תקופות נוספות הקבועות בתוכנית האמורה. מועדי ההבשלה והחסימה של יחידות ה-RSU יהיו ככלל זהים לאלה של מניות הפנטום החסומות (ומניות הפנטום החסומות המותנות) אותן הן מחליפות. יחידות ה-RSU תוקצינה בהתאם למסלול רווח הון לפי סעיף 102(ב)(2) לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש], התשכ"א-1961.

עד סמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים הוקצו 6,117,120 יחידות RSU (מתוכן 1,613,216 יחידות RSU מותנות אשר הבשלתן כפופה להשגת תשואה מסוימת על-ידי הבנק בשנות הכספים הרלוונטיות).

רכישה עצמית של מניות הבנק

1. ביום 11 בנובמבר 2010 אישר המפקח על הבנקים לבצע רכישה עצמית של 12,750,000 מניות לצורכי תגמול עובדים על-פי תוכנית ההמשך מחדש ספטמבר 2009 (ראה ביאור 16(א)(1) בדוחות הכספיים של שנת 2011) וכן לבצע רכישה עצמית של עד 14,000,000 מניות לצורכי תוכנית התגמול למנהלים בכירים (ראה ביאור 15 בדוחות הכספיים של שנת 2011). ביום 30 במרץ 2011 אישר הדירקטוריון תוכנית לרכישת מניות. בסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים מסתכמת יתרת המניות שנרכשו ב-11,403,853 מניות בעלות של כ-165 מיליון ש"ח.
2. על-פי אישור המפקח על הבנקים רכש הבנק בשנת 2009 באמצעות גוף חיצוני 700,000 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ב. כל אחת של הבנק, במטרה שישמשו כמאגר ממנו יועברו מניות במידה וי"ר הדירקטוריון לשעבר ומנכ"ל הבנק לשעבר יממשו אופציות שהוקצו להם כמפורט בביאור 16(א)(4) בדוחות הכספיים של שנת 2011. יתרת המניות לאחר מימוש על-ידי יו"ר הדירקטוריון לשעבר כאמור לעיל מסתכמת ב-653,853 מניות רגילות בעלות של כ-10 מיליון ש"ח. עם פקיעת יתרת האופציות האמורות מבלי שמומשו, הועברו המניות שנרכשו על-פי אישור המפקח על הבנקים למטרה זו, למאגר המניות הכללי.

חלוקת דיבידנדים

ביום 30 במאי 2011 עדכן הדירקטוריון את מדיניות חלוקת הדיבידנד. המדיניות שנקבעה הינה, לחלק מדי שנה עד למחצית הרווח הנקי הנובע מפעולות רגילות, וזאת בכפוף ליעדי ההון של הבנק, כפי שנקבעו על-ידי הדירקטוריון. חלוקת דיבידנדים מרווחים חד פעמיים תבצע בהתאם להחלטות אד-הוק שתתקבלנה על-ידי הדירקטוריון.

בנוסף למגבלות על-פי חוק החברות, חלוקת דיבידנד על-ידי תאגיד בנקאי כפופה לרגולציה החלה על תאגידים בנקאיים בישראל, לפיה לא יחולק דיבידנד: (א) אם יתרת העודפים המצטברת של הבנק על-פי הדוחות הכספיים האחרונים שפורסמו אינה חיובית, או במידה שחלוקה כאמור תגרום ליתרה שלילית; (ב) כאשר אחת או יותר משלוש השנים הקלנדריות האחרונות הסתיימה בהפסד; (ג) כאשר התוצאה המצטברת של שלושת הרבעונים המסתיימים בתום תקופת הביניים לגביה פורסם הדוח הכספי האחרון מראה על הפסד; (ד) אם החלוקה תגרום לכך, שיחס הון הבנק לנכסי סיכון ירד מתחת ליחס הנדרש לגביו; (ה) מקרנות הון או מהפרשים בזכות, הנובעים מתרגום דוחות כספיים של יחידות אוטונומיות בחו"ל; (ו) במידה שלאחר חלוקתו, הנכסים הלא-כספיים של הבנק יעלו על הונו העצמי; או (ז) במידה שהבנק לא יעמוד בדרישות סעיף 23א' לחוק הבנקאות אשר קובע הגבלה לגבי השיעור מההון, אשר מותר לתאגיד בנקאי להשקיע בתאגידים ריאליים. על אף האמור לעיל, במקרים מסוימים יוכל הבנק לחלק דיבידנד אף בהתקיים הנסיבות לעיל, במידה שקיבל מראש ובכתב את אישורו של המפקח על הבנקים לחלוקה, ועד לגובה הסכום שאושר כאמור. על-פי חוזר המפקח מחודש יוני 2010, לא יחלק תאגיד בנקאי דיבידנד אם אינו עומד ביחס הון ליבה של לפחות 7.5%, או אם חלוקה כאמור תגרום לאי עמידה ביחס הנ"ל.

בהתאם לחוזר בנק ישראל מיום 28 במרץ 2012 בדבר יחסי הון ליבה מינימליים במסגרת באזל 3, נדרשים תאגידים בנקאיים וביניהם הבנק לעמוד בהון ליבה מינימלי של 9% עד ליום 1 בינואר 2015 ולתאגיד בנקאי גדול שהבנק בינהם בהון ליבה מינימלי של 10% עד ליום 1 בינואר 2017. הובהר כי הפיקוח על הבנקים מצפה מתאגיד בנקאי שיימנע מחלוקת דיבידנד, אם בעטייה הוא עלול שלא לעמוד בדרישות האמורות. לפרטים נוספים, ראה בפרק הון והלימות הון שלהלן.

כמו-כן, על-פי תנאי שטרי הון נדחים (סדרה א') לא יחולק דיבידנד במקרים הבאים: (א) היה ויושעו תשלומי הריבית בגין שטרי הון אלו, הבנק לא ישלם דיבידנד לבעלי מניותיו כל עוד לא שולמו במלואם כל תשלומי הריבית שסילוקם הושעה, בין אם דיבידנד כאמור הוכרז טרם ניתנה הודעת הבנק בדבר היווצרות נסיבות משעות, ובין אם הוא הוכרז אחרי מתן הודעה כאמור; ו-(ב) אם חלוקתו תגרום לכך שהיחס בין הון הליבה לנכסי סיכון של הבנק ירד מתחת ליחס של 6.5%.

בנוסף, בהיתר נגיד בנק ישראל לרכישת השליטה בבנק הפועלים על-ידי קבוצת אריסון נקבע, כי לא יחולק דיבידנד מרווחים שנצברו בבנק עד יום 30 ביוני 1997 (ערב רכישת השליטה), אלא אם כן המפקח על הבנקים הסכים לכך מראש ובכתב. ביום 11 בנובמבר 2010 אישר המפקח על הבנקים רכישה עצמית של מניות הבנק. לפרטים נוספים, ראה ביאור 13 בדוחות הכספיים של שנת 2011.

יתרת העודפים של הבנק ליום 30 ביוני 2012 הסתכמה ב-16,611 מיליון ש"ח, מהם סך של כ-2,734 מיליון ש"ח אינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד כאמור.

הון והלימות הון

יעד הלימות ההון

יעד ההון של הבנק הינו רמת ההון הנאותה הנדרשת בגין הסיכונים השונים אליהם חשוף הבנק כפי שזוהתה, נאמדה והוערכה על-ידי הבנק. יעד יחס ההון הכולל שנקבע גבוה מדרישת ההון הרגולטורי המינימלי וכולל את דרישות ההון בגין סיכונים נדבך 1, בתוספת הון בגין סיכונים נדבך 2 ונועד לאפשר לבנק לעמוד בדרישות ההון בעת קרות אירועי משבר (קיצון) חיצוניים, תוך עמידה בדרישות ההון הרגולטורי המינימלי. יעד זה מביא בחשבון פעולות של הנהלת הבנק, אשר נועדו להקטין את רמת הסיכון ואו להגדיל את בסיס ההון. על-פי החלטת הדירקטוריון מיום 30 בדצמבר 2010, הוחלט שיעד יחס הון ליבה של הבנק יעמוד על שיעור שלא יפחת מ-7.5% ויעד יחס ההון הכולל של הבנק לא יפחת מ-12.5%.

בחודש מרץ 2012 פרסם המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת היערכות ליישום הוראות באזל 3. בהתאם לחוזר, כל התאגידים הבנקאיים ידרשו לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. יחס הון הליבה אמור להיות מחושב בהתאם להוראות באזל 3 ולהתאמות שייקבעו על-ידי המפקח על הבנקים. בנוסף, תאגיד בנקאי גדול, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, ידרש לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. הוראה נוספת זו חלה על הבנק. הבנק נערך כדי לעמוד בדרישות שייקבעו. יחס הון הליבה של הבנק המחושב על-פי הוראות באזל 2 ליום 30 ביוני 2012 עומד על 8.29%.

31 בדצמבר *2011	30 ביוני 2012	
במיליוני ש"ח		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון		
23,769	25,038	הון ליבה
26,157	27,465	הון רובד 1, לאחר ניכויים
16,175	17,194	הון רובד 2, לאחר ניכויים
42,332	44,659	סך-הכולל הון כולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
274,037	274,037	סיכון אשראי
7,018	6,881	סיכונים שוק
20,047	20,955	סיכון תפעולי
301,102	301,873	סך-הכולל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
באחוזים		
3. יחס ההון לרכיבי סיכון		
7.89%	8.29%	יחס הון ליבה לרכיבי סיכון
8.69%	9.10%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.06%	14.79%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים

* הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על ההכנסה. ראה ביאור 1(ג)2(2) בתמצית הדוחות הכספיים.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 30 ביוני 2012 הסתכם ב-14.79% בהשוואה ליחס הון של 14.06% בסוף שנת 2011. יחס הון ליבה ליום 30 ביוני 2012 הסתכם ב-8.29% בהשוואה ליחס הון ליבה של 7.89% בסוף שנת 2011. ההון הכולל לצורך חישוב יחס הון ליום 30 ביוני 2012 הסתכם בסך של כ-44,659 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-42,332 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2011. הגידול בבסיס ההון נבע בעיקר מהרווח הנקי לתקופה ומגידול נטו בכתבי התחייבות נדחים. נכסי הסיכון ליום 30 ביוני 2012 הסתכמו ב-301.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לסך של 301.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2011.

דירוג הבנק

הבנק מדורג על-ידי חברות דירוג בישראל ובחו"ל כלהלן:

בישראל מדורג הבנק במטבע מקומי על-ידי חברת S&P מעלות בע"מ בדירוג (AA+) ועל-ידי חברת מידרוג בדירוג Aaa.

מועד עדכון אחרון	אופק הדירוג	מטבע-חוץ טווח קצר	מטבע-חוץ טווח ארוך	סוכנות דירוג
ישראל – סוברני:				
אפריל 2011	יציב	P-1	A1	Moody's
ספטמבר 2011	יציב	A-1	A+	S&P
אפריל 2012	יציב	F1	A	Fitch Ratings
בנק הפועלים:				
יוני 2012	יציב	P-1	A2	Moody's
יוני 2012	יציב	A-2	BBB+	S&P
מאי 2012	יציב	F2	A-	Fitch Ratings

בתחילת חודש מאי 2012 הודיעה חברת הדירוג Moody's כי, לאור ההאטה הצפויה במשק הישראלי, חוסר הוודאות הקיים לגבי שוק אגרות-החוב הקונצרני וריכוזיות גבוהה בתיקי האשראי בבנקים, שינתה את אופק הדירוג שלה לכלל המערכת הבנקאית בישראל מיציב לשלילי. יצוין כי דירוג הבנק ואופק הדירוג שלו על-ידי החברה נשאר ללא שינוי.

בחודש מאי 2012 חברת הדירוג Fitch אישרה מחדש את דירוג הבנק ללא שינוי.

בחודש יוני 2012 חברת הדירוג Moody's אישרה מחדש את דירוג הבנק ללא שינוי.

בחודש יולי 2012 חברת הדירוג S&P אישרה מחדש את דירוג הבנק ללא שינוי.

בחודש אוגוסט 2012 הודיעה חברת הדירוג מידרוג כי להערכתם "אתגרים כלכליים צפויים לגרום להרעה מסוימת במדדי הסיכון בתיקי האשראי של הבנק תוך עלייה בהוצאות להפסדי אשראי. להערכת חב' מידרוג מדדי הסיכון הנוכחיים של הבנק וההתפתחות שלהם בטווח הזמן הקצר והבינוני, ועומק כריות הספיגה, פוגמים באיכות הנכסים וביכולת השבת הרווחים העתידית של הבנק".

על כן, שינתה את אופק הדירוג של הבנק מיציב לשלילי.

יצוין כי דירוג הבנק על-ידי החברה נשאר ללא שינוי.

סקירה כלכלית ופיננסית

התפתחויות בכלכלה העולמית

העמקת המשבר בגוש האירו העיבה במהלך הרבעון השני על הפעילות הכלכלית הריאלית והפיננסית בעולם. המיתון בגוש האירו, עם התכווצות בתוצר של 0.7% במונחים שנתיים, תרם להחרפת מצב המדינות בעלות החוב הגבוה. המשבר באירופה חלחל לארצות-הברית ולמשקים המתעוררים כשנתוני הייצור התעשייתי במרבית הכלכלות מצביעים על האטה גורפת בקצב הצמיחה. בלטה במיוחד ספרד, עם תשואות אגרות-חוב ממשלתיות גבוהות במיוחד שהקשו על מחזור החוב הגבוה בתנאים סבירים. גם במערכת הבנקאות ובמחוזות השונים במדינה חלה התדרדרות במצב הפיננסי. גם ביוון, שביצעה כבר הסדר חוב, המצב לא פשוט. היא מתקשה לעמוד בתנאים לקבלת חבילת סיוע נוספת, וקיימים ספקות לגבי הישירותה בגוש האירו. מנהיגי אירופה הסכימו על שורת צעדים שמטרתם העיקרית היא חיזוק המערכת הבנקאית והקלה בצעדי הריסון התקציביים ואף הצהירו שיעשו הכול על מנת לשמור על שלמות גוש האירו. הבנק המרכזי האירופי הפחית את הריבית ברבע אחוז לרמה של 0.75%.

מרבית הנתונים הכלכליים בארצות-הברית הצביעו על בלימה בהתאוששות וברבעון השני של 2012 נרשמה צמיחה נמוכה של 1.5%, שלוותה ביציבות בשיעור האבטלה ובקצב יצירת משרות נמוך מהצפוי. הבנק המרכזי הכריז על כוונתו להותיר את הריבית ברמה נמוכה עד סוף 2014, אולם לא נקט במדיניות של הרחבה כמותית נוספת.

סימני האטה בצמיחה ניכרים גם במשקים המתעוררים ובעיקר בברזיל, בסין ובהודו. המדיניות המוניטרית הפכה למרחיבה גם במשקים המתעוררים. ההאטה בצמיחה מגבירה את החששות מפני משברים בענפי הנדל"ן והפיננסים בעיקר בסין.

הפעילות הכלכלית בישראל

המשק הישראלי המשיך לצמוח במחצית הראשונה של השנה בשיעור שנתי של 3.0% לעומת המחצית הקודמת. רמת צמיחה זו היא די יציבה בשנה האחרונה, והיא נמוכה באופן ניכר מהצמיחה במחצית הראשונה אשתקד. יחד עם זאת, יש לציין שהמגמות בענפי המשק אינן אחידות: בייצוא לדוגמה, בולט לחיוב הגידול הניכר בייצוא הרכיבים האלקטרוניים, בעוד שביתר הענפים המגמה לרוב היא של ירידה. האינדיקטורים לצריכה הפרטית מראים על המשך גידול, אם כי בקצב איטי יחסית לשנים קודמות. ההשקעות בענפי המשק וכן בבנייה למגורים הצטמצמו ברבעון השני של השנה. מצב שוק העבודה נותר טוב יחסית. שיעור האבטלה רשם אמנם עלייה מסוימת לרמה של 7.2% בחודש מאי, אך מספר המועסקים המשיך לעלות. בשוק הדיור, נמשכה ככל הנראה ההתאוששות בביקושים שהחלה ברבעון הקודם: נתוני הלמ"ס מצביעים על עלייה ברכישת דירות חדשות והתעוררות ניכרה גם בנטילת משכנתאות. בנוסף להשפעת הגורמים הגלובליים, המשק הישראלי פועל השנה תחת השפעתם של גורמי סיכון ואי-ודאות מבית. בתחום הפיסקאלי חלה עלייה בגירעון בתקציב הממשלה כתוצאה מחריגה של הוצאות הממשלה והכנסותיה ממיסים יחסית לתוואי המתוכנן. הדבר חייב את הממשלה לנקוט בצעדי ריסון מסוימים, אולם בינתיים יש איחור בלוח הזמנים לקביעת תקציב 2013, וקיימת אי-ודאות גדולה לגבי השינויים הנוספים שהממשלה תצטרך לבצע בתחומי ההוצאות והמיסים על מנת לעמוד ביעד הגירעון של 3% מהתוצר שנקבע עבור השנה הבאה. גורם סיכון אחר הוא המצב בשוק האשראי החוץ-בנקאי ובשוק הקונצרני, כאשר מספר רב של חברות מתקשות לגייס או למחזר חוב ריביות סבירות יחסית. קיימת גם אי-ודאות רגולטורית ניכרת, שהשפיעה על יכולת התכנון וההשקעות של חלק מהחברות במשק. במישור הגיאוגרפי, הדיון הציבורי בנושא הגרעין האיראני עלה מדרגה. במצרים התקיימו בחירות ועלתה לשלטון מפלגת האחים המוסלמים, ואילו בסוריה צפויים שינויים משמעותיים במשטר. כתוצאה מכל אלה, סביבת הפעילות הכלכלית של המשק תהיה במיוחד מאתגרת בחודשים הקרובים ובשנת 2013.

אינפלציה ושער חליפין

מדד המחירים לצרכן עלה ברבעון השני בשיעור של 0.6%. עליית המדד ב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש יוני 2012 הסתכמה ב-1.0% בלבד. ניכרת אם כן התמתנות בשיעור האינפלציה, שיתכן שהושפעה גם מההאטה בצמיחת המשק. מחירי שכר הדירה עלו בשנה האחרונה בשיעור של 3.4%, עדיין מעל עליית המדד כולו, אבל ירידה לעומת קצב העלייה בתחילת השנה. מחירי הדירות (שאינם כלולים במדד המחירים לצרכן) עלו בשנה האחרונה בשיעור של 2.1%, ובחודשי המדידה האחרונים חלה דווקא האצה קלה בעליית המחירים. הממשלה אישרה שורת צעדים כלכליים וביניהם עלייה במיסים עקיפים, ואלו צפויים להשפיע על מדדי המחירים במהלך הרבעון השלישי של השנה. בטווח הארוך יותר, נראה כי ההאטה בפעילות תמשיך לתמוך ביציבות המחירים.

שער החליפין של השקל פוחת במהלך הרבעון השני של השנה בשיעור של 5.6% מול הדולר ו-2.3% מול סל המטבעות האפקטיבי. היחלשות השקל מול הדולר נבעה בעיקר מהתחזקות הדולר מול מרבית המטבעות בעולם בתקופה זו, אך נראה כי היא נתמכה גם בהאטה במשק ובהחרפת המצב הפיסקאלי. עוד ניתן לראות כי הגירעון המסחרי נמצא במגמת התרחבות, וכי משקיעים זרים צמצמו מאוד את השקעותיהם הפיננסיות בישראל במק"מ ובאגרות-חוב ממשלתיות, על רקע ההגבלות שהטיל בנק ישראל על השקעות אלו.

המדיניות הפיסקאלית והמוניטרית

ההאטה בצמיחת המשק וצעדי חקיקה הביאו לעלייה בגירעון התקציבי. בחצי השנה הראשונה של השנה נצבר גירעון תקציבי של 9.7 מיליארד ש"ח, לעומת 5.3 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה ב-2011. ההכנסות ממיסים בתקופה זו נמוכים ב-3 מיליארד ש"ח מהתכנון. בחודש יולי החליטה הממשלה על שורה של צעדים שמטרתם צמצום הגירעון השנה ובשנה הבאה. בין הצעדים, ניתן לציין העלאה בשיעור המע"מ בנקודת אחוז, מיסים עקיפים אחרים, העלאת שיעורי מס ההכנסה ומס נוסף על הכנסות גבוהות. יעד הגירעון לשנת 2013 הועלה עוד קודם לכן ל-3% מהתמ"ג. כפי שנאמר לעיל, ידרשו התאמות נוספות בתקציב 2013, ובייחוד אם ההאטה במשק תחריף.

ריבית בנק ישראל נותרה יציבה ברבעון השני של השנה ברמה של 2.5%. בחודש יולי הופחתה הריבית לרמה של 2.25%. באופן כללי ניתן לומר כי המדיניות המוניטרית היא מרחיבה, שכן הריביות הריאליות לטווחים הקצרים הן שליליות. שינוי המגמה בריבית בחודש יולי חל על רקע הסימנים המתרבים להאטה בפעילות ולאינפלציה נמוכה. הריבית נותרה בחודש אוגוסט ללא שינוי ברמה של 2.25%.

שוקי הכספים והון

המגמות בשוק ההון ברבעון השני הושפעו מהמשבר בעולם, ההאטה המסתמנת בצמיחה, הנמכה בציפיות לעליית ריבית ושינוי גולציה שהשפיעו מאוד על מספר חברות גדולות במשק. מדד תיא 100 רשם בסיכום הרבעון ירידה של 6.1% ומתחילת השנה בכ-1%. ביצועי שוקי המניות בתל-אביב בלטו לשלילה לעומת אלו בחו"ל, ובייחוד לעומת השווקים בארצות-הברית. ירידות המחירים לוו במחזורי מסחר נמוכים מאוד שהגיעו לממוצע יומי של 1,076 מיליון ש"ח לעומת 1,692 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. מדד אגרות-החוב הממשלתיות הצמודות למדד עלה ברבעון השני של שנת 2012 בשיעור של 1.3% ואילו מדד אגרות-החוב השקליות עלה ב-2.3%. מדד אגרות-החוב הקונצרניות ירד ברבעון השני ב-2.5% וירידות המחירים התרכזו באגרות-חוב בעלות דירוג נמוך או לא מדרוגות. מרווחי אגרות-החוב הקונצרניות מעל האיגרות הממשלתיות עלו. המיגזר העסקי (ללא בנקים וחברות ביטוח) גייס בשוק ההון כ-7 מיליארד ש"ח ברבעון השני של שנת 2012 לעומת כ-6 מיליארד ש"ח ברבעון הקודם - קצב גיוס הדומה לזה של שנת 2011.

להלן הנתונים על שינויים במדד המחירים לצרכן ובשערי חליפין:

לשנת	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2011	2012	2011	2012	
	ב-%				
2011	2.2%	1.3%	1.3%	1.3%	שיעור עליית מדד המחירים הידוע
	7.7%	2.7%	(1.9%)	5.6%	שיעור עליית (ירידת) שער הדולר של ארצות-הברית
	7.3%	4.1%	(2.4%)	3.3%	שיעור עליית (ירידת) שער הלירה סטרלינג
	7.2%	1.1%	7.6%	(0.1%)	שיעור עליית (ירידת) שער הפרנק השוויצרי
	4.2%	(0.1%)	(0.1%)	(0.4%)	שיעור עליית (ירידת) שער האירו
	(13.4%)	(8.6%)	(6.6%)	3.6%	שיעור עליית (ירידת) הלירה התורכית

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים על-פי עקרונות וכללי חשבונאות שעיקרם פורט בביאור 1 לתמצית דוחות כספיים אלה ובביאור 1 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2011. ביישום של כללי החשבונאות, בעת עריכת הדוחות הכספיים, משתמשת הנהלת הבנק בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות המדווחות של הבנק. יתכן, שאופן התממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

חלק מההערכות והאומדנים כאמור, כרוכים במידה רבה של אי ודאות, והם עלולים להיות מושפעים משינויים אפשריים בעתיד. אומדנים והערכות מסוג זה, שהשינויים בהם עשויים להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים, נחשבים על-ידי הבנק, בכל הקשור למדיניות החשבונאית, כאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים". הנהלת הבנק בדעה, כי האומדנים וההערכות שישומו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים, ונעשו על-פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.

הנושאים העיקריים שפורטו בדוחות לשנת 2011 היו: הפרשה להפסדי אשראי, מדידות שווי הוגן, התחייבויות לזכויות עובדים, מיסים נדחים, התחייבויות תלויות וירידת-ערך ניירות-ערך זמינים למכירה וניירות-ערך מוחזקים לפידיון. במהלך התקופה המדווחת לא אירעו שינויים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים, אשר מפורטת בדוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2011, למעט האמור להלן:

התחייבויות לזכויות עובדים

בחודש יולי 2012, פרסם הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון במשרד האוצר טיוטת נייר עמדה בקשר לעדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בקרנות הפנסיה וביטוח חיים. הטיטה מתייחסת, בין היתר, לשיפור בתוחלת החיים ובקשיים בחיזוי השינויים האפשריים בנושא זה בעתיד.

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים במדידת התחייבויות בגין זכויות עובדים, יש לעדכן את ההנחות לגבי תמותה ונכות בדוחות לרבעון השני של שנת 2012, לפי המידע הטוב ביותר שקיים בידי הבנק. לצורך כך, יש להיעזר, בין היתר, בטיטה של לוחות התמותה והנכות שפורסמה לאחרונה על-ידי האוצר.

בהתאם לאמור לעיל, בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2012, עדכן הבנק את הערכותיו בדבר משתנים דמוגרפיים על בסיס האומדנים המעודכנים של אריכות הימים הכלולים בטיטת נייר העמדה. כתוצאה מכך, הגדיל הבנק את ההתחייבות האקטוארית לזכויות עובדים בכ-15 מיליון ש"ח. הגדלת ההתחייבות נזקפה לדוח רווח והפסד והקטינה את הרווח לפני מיסים בסך של כ-15 מיליון ש"ח ורווח המיוחס לבעלי מניות הבנק בסך של כ-10 מיליון ש"ח.

יצוין כי יתכנו שינויים בסכומים האמורים, עם פרסום נייר העמדה הכולל אומדנים סופיים.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

דירקטוריון הבנק הינו האורגן המופקד על בקרת העל בבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 29 ביוני 2006 וכן על אישור הדוחות הכספיים שלו, כנדרש בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין בנושא הדירקטוריון ("הוראה 301").

ועדת הביקורת של הדירקטוריון הינה הוועדה אשר דנה ובוחנת את טיטות הדוחות הכספיים המוצגים בפניה וממליצה לדירקטוריון על אישור הדוחות הכספיים, כנדרש בהוראות תקנות החברות (הוראות ותנאים לעניין הליך אישור הדוחות הכספיים), התש"ע-2010 ובהתאמה גם להוראה 301.

כמו-כן, דנה בדוחות הכספיים ועדת הדירקטוריון לכספים ותשקיפים, אשר בוחנת את הדוחות הכספיים בעיקר מהיבטים עסקיים כלכליים, לרבות בחינת התוצאות המדווחות תוך השוואה לתמצית התקציב ותוכניות העבודה של הבנק. ועדת הביקורת מקבלת דיווח ומקיימת דיון על ליקויים וחולשות מהותיות בבקרה הפנימית על הדוחות הכספיים, אם וככל שנמצאו, וכן מקבלת דיווח על כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, אם וככל שתהיה, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, כנדרש על-פי הוראה 645 להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים - הצהרה לגבי גילוי.

ועדת הביקורת בוחנת את הסוגיות המהותיות והאומדנים הקריטיים שיושמו בדוחות הכספיים; את סבירות הנתונים; את המדיניות החשבונאית שיושמה, את השינויים שחלו בה, אם חלו; וכן את יישום עיקרון הגילוי הנאות בדוחות הכספיים ובמידע הנלווה, זאת באמצעות הצגה מפורטת של הנושאים על-ידי נושאי משרה ואחרים בבנק, לרבות: המנכ"ל, הממונה על החטיבה הפיננסית (CFO) והחשבונאי הראשי של הבנק.

כן דנה ועדת הביקורת, במסגרת הדיון בדוחות הכספיים, בחובות הבעייתיים של הבנק, בוחנת את שווי החזקות הבנק בניירות-ערך, דנה בהפרשות לירידת-ערך, שאינה בעלת אופי אחר מזמני, של ניירות-ערך ובהוצאות בגין הפסדי אשראי של הבנק. כן דנה ועדת הביקורת ובוחנת את חשיפות הבנק לסיכונים ואת דרך השתקפותם והשפעתם על הדוחות הכספיים.

לישיבות ועדת הביקורת, כמו גם לישיבות הדירקטוריון, בהן נדונים ומאשרים הדוחות הכספיים, מוזמנים רואי החשבון המבקרים של הבנק זיו האפט, רואי חשבון וסומך חייקין, רואי חשבון והם נוכחים בכל הישיבות האלה. כן מוזמן המבקר הפנימי של הבנק, לדיוני ועדת הביקורת והדירקטוריון בנושא אישור הדוחות הכספיים.

שמות חברי ועדת הביקורת וועדת כספים ותשקיפים ומיומנותם, מפורטים בפרק "עבודת הדירקטוריון" ובפרק "דיווח על דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית" בדוחות הכספיים לשנת 2011.

ועדת הביקורת וועדת כספים ותשקיפים קיימו דיונים בגין הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2012, ככל שנדרש. ועדת הביקורת הציגה את המלצותיה בפני מליאת הדירקטוריון קודם למועד שבו הדירקטוריון דן בדוחות הכספיים.

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון השני של שנת 2012 הסתכם בסך של 607 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך של 712 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון השני של שנת 2012 הסתכמה ב-10.2% בחישוב שנתי בהשוואה ל-13.2% ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הנקי של קבוצת הבנק המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2012 בכ-1,266 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,603 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמה ב-10.6% בחישוב שנתי, בהשוואה ל-14.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

שינוי משישה חודשים שהסתיימו ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		שינוי משלושה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	30.06.11	30.06.12	30.06.11	31.03.12	30.06.11	31.03.12	
	במיליון ש"ח	במיליון ש"ח	במיליון ש"ח	במיליון ש"ח	במיליון ש"ח	במיליון ש"ח	
הכנסות ריבית	7,655	7,520	0.9%	22.9%	4,110	3,374	4,146
הוצאות ריבית	(3,612)	(3,412)	(1.7%)	41.6%	(2,035)	(1,412)	(2,000)
הכנסות ריבית, נטו	4,043	4,108	3.4%	9.4%	2,075	1,962	2,146
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית	218	81			16	186	(105)
רווח מימוני, נטו**	4,261	4,189	(2.4%)	(5.0%)	2,091	2,148	2,041
הוצאות בגין הפסדי אשראי	341	647	5.2%	13.5%	327	303	344
רווח מימוני, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	3,920	3,542	(3.8%)	(8.0%)	1,764	1,845	1,697
עמלות והכנסות אחרות**	2,634	2,573	(0.8%)	(3.1%)	1,276	1,307	1,266
הוצאות תפעוליות ואחרות	4,135	4,222	5.2%	0.7%	2,013	2,104	2,118
רווח לפני מיסים	2,419	1,893	(17.7%)	(19.4%)	1,027	1,048	845
הפרשה למיסים על הרווח	836	595	(31.8%)	(38.3%)	333	368	227
חלקו של הבנק ברווחים (בהפסדים) של חברות כלולות לאחר מיסים	2	-	100.0%		1	(2)	2
רווח נקי:							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,585	1,298	(10.8%)	(8.6%)	695	678	620
הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	18	(32)		(31.6%)	17	(19)	(13)
המיוחס לבעלי מניות הבנק	1,603	1,266	(14.7%)	(7.9%)	712	659	607
תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק	14.8%	10.6%			13.2%	11.3%	10.2%

* ביום 1 בינואר 2012 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. אימוץ ההוראות בוצע באופן של יישום למפרע, למעט ביטול הפרשי הצמדה למדד על קרן שנצברו וטרם שולמו בגין חובות שסווגו כפגומים לפני מועד היישום לראשונה. לאור זאת, הנתונים שנכללו בדוח רווח והפסד לתקופות מקבילות אשתקד סווגו מחדש כדי להתאים להגדרה החדשה, לכתרות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. לפירוט ראה ביאור 1(ג)1 בתמצית הדוחות הכספיים.

** סעיפי רווח והפסד לעייל הוצגו במתכונת שונה מתמצית דוח רווח והפסד באופן המאפשר ניתוח טוב יותר של התוצאות הפיננסיות. השינוי בא לידי ביטוי באמצעות מיון של הכנסות מימון שאינן מריבית מסעיף הכנסות שאינן מריבית לרווח המימוני, נטו.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הרווח המימוני נטו:

בכדי לנתח את הרווח מפעילות שוטפת הנובע מפעילויות מימון יש לנתח את רווחי המימון הנובעים מכלל הנכסים וההתחייבויות של הבנק. סיכום של סך רווחים אלו מאפשר קיזוז של חשיפות הבאות לידי ביטוי בסעיפים שונים של הכנסות המימון, וכתוצאה מכך מאפשר בחינה טובה יותר של הרווח מפעילות שוטפת. רווחים אלו כוללים את הכנסות הריבית, נטו, בצרוף הכנסות המימון שאינן מריבית. סכום זה כולל את הכנסות המימון בגין מכשירים נגזרים המהווים חלק אינטגרלי בניהול החשיפות של הבנק. ההכנסות מנגזרים כוללות, בין השאר, את השפעות ערך הזמן בשווי ההוגן של נגזרים המקזזות את חשיפות הריבית המאזניות וכן את השפעות שיעור עליית המדד הידוע בגין יתרות נגזרים המקזזות את חשיפות המדד בגין היתרות המאזניות.

להלן פרטים לגבי הרכב הרווח המימוני, נטו:

2011				2012		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
3,545	4,110	3,812	3,326	3,374	4,146	הכנסות ריבית
(1,577)	(2,035)	(1,647)	(1,437)	(1,412)	(2,000)	הוצאות ריבית
1,968	2,075	2,165	1,889	1,962	2,146	הכנסות ריבית, נטו
202	16	(505)	74	186	(105)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
2,170	2,091	1,660	1,963	2,148	2,041	סך הרווח המימוני, נטו

שינוי משישה חודשים שהסתיימו ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		
30.06.11	30.06.11	30.06.12	
במיליוני ש"ח			
ב-%	7,655	7,520	הכנסות ריבית
(1.8%)	(3,612)	(3,412)	הוצאות ריבית
(5.5%)	4,043	4,108	הכנסות ריבית, נטו
1.6%	218	81	הכנסות מימון שאינן מריבית
(62.8%)	4,261	4,189	סך הרווח המימוני, נטו
(1.7%)			

הרווח המימוני, נטו הסתכם ברבעון השני של שנת 2012 ב-2,041 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,091 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווח המימוני נבעה בעיקר מירידה בהכנסות מהתאמות לשווי הוגן של נגזרים ומירידה ברווחים מהשקעות במניות. כמו-כן, חלה עלייה בהוצאות המימון הנובעות מחיסוי השקעות בחו"ל. מנגד, חלה עלייה ברווח מפעילות שוטפת בשל עלייה בהיקפי פעילות האשראי והפקדונות. כמו-כן נרשמו ברבעון השני של שנת 2012 הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב.

להלן ההתפתחות הרבעונית של סך הרווח המימוני, נטו:

2011				2012		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
1,876	1,902	1,899	1,877	1,929	2,025	רווח מפעילות שוטפת ⁽¹⁾
6	(7)	71	54	49	59	הכנסות (הוצאות) ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב
22	50	9	(26)	56	-	רווח (הפסד) מהשקעות במניות
222	121	(255)	41	77	2	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים ⁽²⁾
22	38	37	42	19	31	הכנסות ריבית על חובות בעייתיים שלא נרשמו בעבר
22	(13)	(101)	(25)	18	(76)	הכנסות (הוצאות) מימון הנובעות מחיסוי השקעות בחו"ל ⁽³⁾
2,170	2,091	1,660	1,963	2,148	2,041	רווח מימוני, נטו

להלן ההתפתחות של סך הרווח המימוני, נטו לתקופה ינואר-יוני 2012 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

שינוי משישה חודשים שהסתיימו ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		
30.06.11	30.06.11	30.06.12	
%-ב	במיליוני ש"ח		
4.7%	3,778	3,954	רווח מפעילות שוטפת ⁽¹⁾
(22.2%)	72	108	הכנסות (הוצאות) ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב
(77.0%)	343	56	רווחים מהשקעה במניות
(16.7%)	60	79	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(1.7%)	9	50	הכנסות ריבית על חובות בעייתיים שלא נרשמו בעבר
		(58)	הכנסות (הוצאות) מימון הנובעות מחיסוי השקעות בחו"ל ⁽³⁾
	4,261	4,189	רווח מימוני, נטו

- רווח מימוני בניטרול השפעות חריגות, והשפעות הנובעות בעיקרן מעיתוי הרישום החשבונאי.
- השפעת מדידת הרווח והפסד במכשירים נגזרים המהווים חלק מאסטרטגית ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק על בסיס שווי הוגן לעומת מדידה על בסיס צבירה. התנודתיות בסעיף נבעה בעיקר כתוצאה משינויים בריבית במיגזר הצמוד למדד.
- השפעת חיסוי האסימטריה בחובות המס בגין הפרשי שער על ההשקעות בחו"ל אשר אינם מובאים בחשבון בבסיס ההכנסה לצורך חישוב הפרשה למס, שלא כמו הפרשי השער בגין מקורות המימון. הבנק מבצע חיסוי כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחו"ל באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.

להלן התפתחות סך הרווח המימוני, נטו, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, לפי מיגזרי פעילות עיקריים⁽¹⁾:

שינוי משייה חודשים שהסתיימו ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		שינוי משלושה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
	30.06.11	*30.06.11 30.06.12	30.06.11	31.03.12	*30.06.11	31.03.12 30.06.12		
%-ב	במיליוני ש"ח		% -ב		במיליוני ש"ח			
פעילות בישראל:								
(0.6%)	1,111	1,104	(4.2%)	0.4%	577	551	553	מיגזר משקי הבית
1.7%	519	528	(6.3%)	(8.0%)	270	275	253	מיגזר הבנקאות הפרטית
5.4%	534	563	2.6%	(0.4%)	274	282	281	מיגזר עסקים קטנים
6.9%	303	324	1.9%	2.5%	161	160	164	המיגזר המסחרי
10.3%	942	1,039	10.2%	7.4%	488	501	538	המיגזר העסקי
(37.1%)	598	376	(34.4%)	(53.1%)	183	256	120	מיגזר ניהול פיננסי
0.4%	254	255	(4.3%)	7.3%	138	123	132	פעילות בחו"ל
(1.7%)	4,261	4,189	(2.4%)	(5.0%)	2,091	2,148	2,041	סך-הכל רווח מימוני, נטו

* סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1(ג)1 לתמצית הדוחות הכספיים.
 (1) רווח מימוני, נטו כולל סכום של הכנסות הריבית נטו בצרוף הכנסות המימון שאינן מריבית, כאמור לעיל.

הירידה ברווח המימוני, נטו בסך מיגזרי הבנקאות הקמעונאית בישראל ברבעון השני של שנת 2012 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובעת בעיקר מירידה במרווחים הפיננסיים והירידה בריבית במשק. הירידה קווצה בשל עלייה בהיקף הפעילות באשראי ופקדונות.

הגידול ברווח המימוני, נטו במיגזר המסחרי והעסקי בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נבע מגידול ביתרות האשראי ומעלייה במרווחים הפיננסיים.

הקטון בהכנסות מיגזר הניהול הפיננסי בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מירידה בהתאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים ומירידה במרווחים מהשקעה במניות שקווצה בעלייה ברווח מאגרות-חוב.

פער הריבית הכולל (מאזני וחוף-מאזני), עמד ברבעון השני של שנת 2012 על שיעור של 0.69% בהשוואה לפער ריבית כולל בשיעור של 1.22% ברבעון המקביל אשתקד.

פער הריבית במיגזר הצמוד למדד (כולל נגזרים), עמד ברבעון השני של שנת 2012 על שיעור של 0.48% בהשוואה לשיעור של 0.93% ברבעון המקביל אשתקד. הירידה בפער הריבית נבעה בעיקר כתוצאה מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים.

פער הריבית במיגזר הלא-צמוד עמד ברבעון השני של שנת 2012 על שיעור של 1.29% בהשוואה לשיעור של 1.61% ברבעון המקביל אשתקד. הירידה בפער הריבית נבעה בעיקר כתוצאה מעלייה בהיקף פעילות נגזרים המבוצעת במרווחים נמוכים משמעותית ביחס לפעילות המאזנית.

פער הריבית הכולל במיגזר מטבע-חוץ עמד ברבעון השני של שנת 2012 על שיעור של 0.66% בהשוואה לשיעור של 0.54% ברבעון המקביל אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון השני של שנת 2012 ב-344 מיליון ש"ח בהשוואה ל-327 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

בגין חובות הנבחנים על בסיס פרטני חל גידול של 63 מיליון ש"ח בעוד שבהפרשה הקבוצתית חלה ירידה של 46 מיליון ש"ח. בנוגע למרכיבי ההוצאות בגין הפסדי אשראי, ראה ביאור 3 בתמצית לדוחות הכספיים.

להלן פרטים לגבי ההוצאה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים*:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום		
30.06.11	30.06.12	
במיליוני ש"ח		
684	976	הוצאות להפסדי אשראי בגין חובות הנבחנים על בסיס פרטני
(722)	(546)	קיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
(38)	430	סך-הכל הוצאה, נטו, להפסדי אשראי בגין חובות הנבחנים על בסיס פרטני
379	217	סך-הכל הוצאה, נטו, בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות, נטו, של חובות הנבחנים על בסיס קבוצתי
341	647	סך-הכל הוצאה להפסדי אשראי
שיעור ההוצאה מסך האשראי לציבור**:		
0.29%	0.51%	שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
1.04%	0.57%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
49.45%	35.72%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

* רבות בגין אשראי לדיור שנבחן לפי עומק הפיגור.
** על בסיס שנתי.

להלן ההוצאה הרבעונית להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים*:

2011			2012			
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
230	454	439	380	463	513	הוצאות להפסדי אשראי בגין חובות הנבחנים על בסיס פרטני
(466)	(256)	(219)	(213)	(294)	(252)	קיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
(236)	198	220	167	169	261	סך-הכל הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין חובות הנבחנים על בסיס פרטני
250	129	278	196	134	83	סך-הכל הוצאה, נטו, בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות, נטו, של חובות הנבחנים על בסיס קבוצתי
14	327	498	363	303	344	סך-הכל הוצאה להפסדי אשראי
שיעור ההוצאה מסך האשראי לציבור**:						
0.02%	0.56%	0.84%	0.61%	0.49%	0.55%	שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
0.58%	1.50%	1.10%	0.37%	0.57%	0.57%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
25.36%	60.80%	50.93%	19.81%	35.38%	35.87%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

* רבות בגין אשראי לדיור שנבחן לפי עומק הפיגור.
** על בסיס שנתי.

להלן התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי לפי מיגזרי פעילות עיקריים:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
30.06.11	30.06.12	30.06.11	31.03.12	30.06.12	
במיליוני ש"ח					
139	129	55	43	86	מיגזר משקי הבית
45	15	22	3	12	מיגזר הבנקאות הפרטית
62	70	54	14	56	מיגזר עסקים קטנים
65	51	11	38	13	המיגזר המסחרי
30	382	185	205	177	המיגזר העסקי
341	647	327	303	344	סך-הכל

להלן שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור, נטו לפי מיגזרי פעילות עיקריים⁽¹⁾:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
*30.06.11	30.06.12	*30.06.11	31.03.12	30.06.12	
ב-%					
0.47%	0.42%	0.37%	0.28%	0.55%	מיגזר משקי הבית
0.34%	0.10%	0.33%	0.04%	0.16%	מיגזר הבנקאות הפרטית
0.56%	0.61%	0.97%	0.24%	0.97%	מיגזר עסקים קטנים
0.56%	0.41%	0.19%	0.62%	0.21%	המיגזר המסחרי
0.06%	0.73%	0.74%	0.79%	0.69%	המיגזר העסקי
0.29%	0.51%	0.56%	0.49%	0.55%	סך-הכל

* הוצג מחדש לאור חישוב שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור.
(1) על בסיס שנתי.

ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2012 ב-1,266 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,276 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

להלן פירוט של עמלות והכנסות אחרות:

שינוי משישה חודשים שהסתיימו ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		שינוי משלושה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		30.06.12	עמלות:
	30.06.11	*30.06.11	30.06.11	31.03.12	*30.06.11	31.03.12		
ב-%	במיליוני ש"ח		ב-%		במיליוני ש"ח			
2.1%	472	482	3.0%	(0.8%)	233	242	240	דמי ניהול חשבונות
2.6%	756	776	1.3%	3.7%	390	381	395	כרטיסי אשראי, נטו
(9.4%)	551	499	(11.2%)	(14.5%)	259	269	230	פעילות בניירות-ערך
(8.5%)	94	86	(4.3%)	4.8%	46	42	44	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽¹⁾
(26.3%)	38	28	(17.6%)	0.0%	17	14	14	ניהול תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים ⁽²⁾
(15.3%)	203	172	10.3%	0.0%	78	86	86	טיפול באשראי
3.4%	205	212	6.9%	3.8%	101	104	108	עמלות מעסקי מימון
4.0%	125	130	10.0%	3.1%	60	64	66	הפרשי המרה
26.4%	53	67	11.5%	(23.7%)	26	38	29	פעילות סחר חוץ
(26.9%)	26	19	(30.8%)	(10.0%)	13	10	9	הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי
(11.5%)	26	23	(15.4%)	(8.3%)	13	12	11	עמלות ביטוח חיים וביטוח דירות
(15.6%)	32	27	(11.8%)	25.0%	17	12	15	עמלות אחרות
(2.3%)	2,581	2,521	(0.5%)	(2.1%)	1,253	1,274	1,247	סך-הכל עמלות
(1.9%)	53	52	(17.4%)	(42.4%)	23	33	19	הכנסות אחרות
(2.3%)	2,634	2,573	(0.8%)	(3.1%)	1,276	1,307	1,266	סך-הכל עמלות והכנסות אחרות

* ביום 1 בינואר 2012 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. אימוץ הוראות בוצע באופן של יישום למפרע, למעט ביטול הפרשי הצמדה למדד על קרן שנצברו וטרם שולמו בגין חובות שסווגו כפגומים לפני מועד היישום לראשונה. לאור זאת, הנתונים שנכללו בדוח רווח והפסד לתקופות מקבילות אשתקד סווגו מחדש כדי להתאים להגדרה החדשה, לכותרות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. לפירוט ראה ביאור 1(ג)1 בתמצית הדוחות הכספיים.

(1) בעיקר קרנות נאמנות.

(2) בעיקר בגין שירותי ניהול ותפעול הניתנים לקופות-גמל.

הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2012 ב-2,118 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,013 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

להלן פירוט של הוצאות התפעוליות והאחרות:

שינוי משישה חודשים שהסתיימו ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		שינוי משלושה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		30.06.12
	30.06.11	30.06.12	30.06.11	31.03.12	30.06.11	31.03.12	
ב-%	במיליוני ש"ח		ב-%		במיליוני ש"ח		
הוצאות שכר:							
1.7%	2,138	2,175	9.1%	5.4%	1,023	1,059	1,116
(10.6%)	284	254	(14.5%)	(28.4%)	124	148	106
0.3%	2,422	2,429	6.5%	1.2%	1,147	1,207	1,222
3.0%	755	778	2.8%	4.2%	386	381	397
הפחתות וירידות-ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין							
(64.3%)	14	5	(81.8%)	(33.3%)	11	3	2
7.0%	944	1,010	6.0%	(3.1%)	469	513	497
סך-הכל הוצאות תפעוליות ואחרות							
2.1%	4,135	4,222	5.2%	0.7%	2,013	2,104	2,118

הוצאות השכר ברבעון השני של שנת 2012 עלו בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד כתוצאה מגידול בשכר השוטף שקוּזו מקיטון בהוצאות שנרשמו בגין תשלום מבוסס מניות שנבע מירידה במחיר מניות הבנק ומקיטון בהפרשה למענקים.

ההפרשה למיסים על הרווח הסתכמה ברבעון השני של שנת 2012 בסך של 227 מיליון ש"ח בהשוואה ל-333 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

ההפרשה למיסים על הרווח הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2012 בסך של 595 מיליון ש"ח בהשוואה ל-836 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי במחצית הראשונה של שנת 2012 הגיע ל-31.4% בהשוואה לשיעור מס סטטוטורי של 35.3%.

הפער נובע בעיקר מהפרשי תרגום בגין חברות בנות בחו"ל שאינן נכללות בבסיס המס.

לפרטים בדבר שינוי בשיעור מס ערך מוסף ראה ביאור 13 בתמצית הדוחות הכספיים.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק הסתכם ברבעון השני של שנת 2012 בסך של 607 מיליון ש"ח בהשוואה ל-712 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הנקי הבסיסי למניה בת 1 ש"ח ערך נקוב המיוחס לבעלי המניות של הבנק הסתכם ברבעון השני של שנת 2012 ב-0.46 ש"ח בהשוואה ל-0.54 ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

הרכב והתפתחות נכסי והתחייבויות קבוצת הבנק

המאזן המאוחד ליום 30 ביוני 2012 הסתכם ב-362.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-356.7 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2011.

א. להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שינוי מיום		יתרה ליום		30.06.12	
31.12.11	31.03.12	31.12.11	31.03.12		
ב-%		במיליוני ש"ח			
1.5%	3.4%	*356,662	350,350	362,105	סך-כל הנכסים
0.9%	1.6%	246,495	244,804	248,614	אשראי לציבור, נטו
(3.7%)	2.8%	55,790	52,270	53,751	מזומנים ופקדונות בבנקים
18.4%	10.4%	34,411	36,903	40,728	ניירות-ערך
1.3%	3.2%	256,417	251,576	259,668	פקדונות הציבור
8.3%	3.7%	32,933	34,422	35,679	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
4.6%	1.9%	*23,819	24,440	24,907	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק

* הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה, ברבעון הראשון של שנת 2012, של תקן בינלאומי מספר 12, מיסים על ההכנסה. ראה ביאור 1(ג)2.2 בתמצית הדוחות הכספיים.

ב. להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ-מאזניים עיקריים:

שינוי מיום		יתרה ליום		30.06.12	
31.12.11	31.03.12	31.12.11	31.03.12		
ב-%		במיליוני ש"ח			
1. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים למעט נגזרים:					
(23.8%)	(5.9%)	2,627	2,127	2,002	אשראי תעודות
1.5%	2.2%	39,403	39,132	39,990	ערבויות והתחייבויות אחרות
0.0%	0.5%	32,924	32,779	32,927	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק
3.9%	0.1%	10,163	10,542	10,555	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות בנקים אחרים
6.6%	5.8%	34,515	34,772	36,802	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
3.1%	(4.3%)	44,092	47,513	45,478	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן והתחייבויות להוצאת ערבויות
2. מכשירים נגזרים (סכומי ערך נקוב):					
10.6%	6.6%	294,092	305,152	325,246	חוזי ריבית
(18.2%)	6.9%	274,009	209,670	224,062	חוזי מטבע-חוץ
5.6%	(2.4%)	20,480	22,170	21,636	חוזים בגין מניות
(12.5%)	(9.4%)	3,384	3,270	2,962	חוזי סחורות ושירותים (כולל נגזרי אשראי)
(3.1%)	6.2%	591,965	540,262	573,906	סך-הכל ערך נקוב נגזרים

ג. להלן ההתפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ-מאזניים של לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שירותי ניהול תפעול ו/או משמורת:

יתרה ליום	31.12.11		30.06.12
	שינוי	במיליוני ש"ח	
בתיקי ניירות-ערך ⁽¹⁾⁽²⁾	2.4%	633,782	648,788
בקרנות נאמנות	5.5%	40,016	42,202
סך הנכסים של קופות-גמל המקבלות שירותי תפעול	(1.4%)	76,617	75,567
סך-הכל	2.2%	750,415	766,557

(1) לרבות יתרות ניירות-ערך של קופות-גמל וקרנות נאמנות לגביהם מעניקה קבוצת הבנק שירותי תפעול.
 (2) לא כולל קרנות נאמנות המוחזקות על-ידי לקוחות הבנק.

אשראי לציבור, נטו

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2012 הסתכם ב-248.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-246.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2011, גידול בשיעור של כ-0.9%.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מיגזרי ההצמדה השונים:

חלק המיגזר מסך האשראי לציבור ליום	31.12.11		30.06.12		יתרה ליום	
	שינוי	במיליוני ש"ח	שינוי	במיליוני ש"ח		
מטבע ישראלי לא-צמוד	57.8%	58.0%	1.3%	1,844	142,503	144,347
מטבע ישראלי צמוד למדד	23.0%	22.9%	0.2%	98	56,718	56,816
מטבע-חוץ (כולל צמוד למטבע-חוץ)	19.1%	19.0%	0.5%	254	47,054	47,308
פריטים לא-כספיים	0.1%	0.1%	(35.0%)	(77)	220	143
סך-הכל	100.0%	100.0%	0.9%	2,119	246,495	248,614

האשראי במיגזר השקלי הלא-צמוד עלה במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-1.8 מיליארד ש"ח, גידול בשיעור של כ-1.3%.
 האשראי במיגזר השקלי הצמוד למדד עלה במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-0.1 מיליארד ש"ח, גידול בשיעור של כ-0.2%.
 האשראי במיגזר מטבע-חוץ (כולל הצמוד למטבע-חוץ) עלה במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-0.3 מיליארד ש"ח, גידול בשיעור של כ-0.5%.
 בנטרול השפעות הפיחות מול המטבעות המובילים נרשם קיטון בשיעור של 1.2%.

שינוי מיום		יתרה ליום		30.06.12	
31.12.11	31.03.12	31.12.11	31.03.12		
ב-%		במיליוני ש"ח			
1.2%	1.2%	61,685	61,676	62,443	מיגזר משקי הבית
4.5%	4.5%	28,509	28,496	29,782	מיגזר הבנקאות הפרטית
1.4%	0.7%	22,911	23,069	23,239	מיגזר עסקים קטנים
3.7%	2.2%	24,405	24,770	25,316	המיגזר המסחרי
(1.2%)	1.0%	104,839	102,575	103,604	המיגזר העסקי
2.0%	0.3%	4,146	4,218	4,230	אחרים והתאמות
0.9%	1.6%	246,495	244,804	248,614	סך-הכל
מזה אשראי צרכני בישראל ללא הלוואות לדיוור:					
0.8%	1.0%	26,814	26,771	27,041	מיגזר משקי הבית
0.8%	2.1%	10,767	10,634	10,854	מיגזר הבנקאות הפרטית
0.2%	0.1%	19,258	19,270	19,287	מיגזר עסקים קטנים
0.6%	0.9%	56,839	56,675	57,182	סך-הכל
הלוואות לדיוור בישראל:					
1.7%	1.5%	34,409	34,473	34,997	מיגזר משקי הבית
9.8%	6.2%	10,806	11,173	11,861	מיגזר הבנקאות הפרטית
8.2%	4.0%	3,653	3,799	3,952	מיגזר העסקים הקטנים
4.0%	2.8%	48,868	49,445	50,810	סך-הכל

להלן נתונים בדבר יתרת הלוואות לדיור וכן בדבר ביצועים (לרבות הלוואות שמוחזרו), בחלוקה להלוואות מכספי הבנק והלוואות מכספי אוצר, כל זאת בהתייחס לפעילות בישראל:

יתרה ליום		
30.06.11	31.12.11	30.06.12
במיליוני ש"ח		
יתרות אשראי		
47,779	49,250	51,195
הלוואות מכספי הבנק		
5,391	5,098	4,748
הלוואות מכספי האוצר*		
524	482	333
מענקים מכספי האוצר*		
53,694	54,830	56,276
סך-הכל		
לשישה חודשים שהסתיימו ביום	לשנים עשר חודשים שהסתיימו ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום
30.06.11	31.12.11	30.06.12
במיליוני ש"ח		
ביצועי הלוואות לדיור		
הלוואות מכספי האוצר:		
9	20	13
הלוואות		
5	8	3
מענקים		
14	28	16
סך-הכל מכספי האוצר		
6,694	11,303	4,917
סך-הכל הלוואות מכספי הבנק		
6,708	11,331	4,933
סך-הכל הלוואות חדשות		
844	1,455	794
הלוואות ישנות שמוחזרו, מכספי הבנק		
7,552	12,786	5,727
סך-הכל הלוואות שניתנו		

* סכום זה אינו נכלל במסגרת היתרות המאזניות לציבור.

התפתחות יתרות אשראי לדיור:

מעקב אחר התפתחות יתרת תיק האשראי לדיור על-פי בסיסי הצמדה וכשעור מיתרת תיק האשראי של הבנק*:

שיעור שינוי בתקופה	סך-הכל	מיגזר מטבע-חוץ		מיגזר צמוד מדד				מיגזר לא-צמוד				
		ריבית משתנה		ריבית משתנה		ריבית קבועה		ריבית משתנה		ריבית קבועה		
		שיעור	יתרה במיליוני ש"ח ⁽¹⁾	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח ⁽¹⁾	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח ⁽¹⁾	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח ⁽¹⁾	שיעור	יתרה במיליוני ש"ח ⁽¹⁾	
9.7%	36,994	2.8%	1,026	26.8%	9,928	41.5%	15,365	28.4%	10,504	0.5%	171	31.12.09
17.1%	43,309	2.2%	943	30.9%	13,361	31.9%	13,837	34.3%	14,870	0.7%	298	31.12.10
13.7%	49,250	2.7%	1,310	35.4%	17,464	27.7%	13,642	33.3%	16,403	0.9%	431	31.12.11
3.9%	51,195	2.5%	1,269	37.3%	19,123	26.6%	13,609	32.3%	16,535	1.3%	659	30.06.12

* לא כולל יתרות בגין חברות בנות בחו"ל (ליום 30 ביוני 2012 יתרת חוב רשומה בסך של 88 מיליון ש"ח, וליום 31 בדצמבר 2011 יתרת חוב רשומה בסך של 94 מיליון ש"ח).

(1) יתרת תיק האשראי לדיור ליום 30 ביוני 2012 עומדת על 51,195 מיליון ש"ח. הגידול בהיקפי האשראי לדיור בשנים האחרונות נובע מעלייה במחירי הדיור ומסביבת ריבית נמוכה. כפי שניתן לראות, חלה עלייה מחודש דצמבר 2009 עד חודש יוני 2012 במשקל האשראי הלא-צמוד בריבית משתנה מ-28.4% בשנת 2009 ל-32.3%, וכן במיגזר צמוד מדד בריבית משתנה מ-26.8% ל-37.3%. עלייה זו באה על חשבון קיטון בחלק האשראי הצמוד למדד בריבית קבועה.

היקף החוב הבעייתי

בשנים האחרונות ניכרת ירידה מתמשכת בהיקפי הסכומים בפיגור ובהיקפי הפרשה להפסדי אשראי.

התפתחות סכומי הפיגור בהלוואות לדיור והפרשה להפסדי אשראי (לא כולל הפרשה קבוצתית)*

שיעור חוב בעייתי	חוב בעייתי (במיליוני ש"ח)	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי לפי עומק הפיגור	הפרשה להפסדי אשראי לפי עומק הפיגור (במיליוני ש"ח)	שיעור הפיגור	סכום בפיגור מעל 90 יום	יתרת חוב רשומה (במיליוני ש"ח)	
2.9%	1,058	0.7%	269	0.7%	246	36,994	31.12.09
2.4%	1,028	0.7%	306	0.4%	157	43,309	31.12.10
2.0%	990	0.6%	294	0.3%	151	49,250	31.12.11
1.9%	980	0.6%	289	0.3%	155	51,195	30.06.12

* לא כולל יתרות בגין חברות בנות בחו"ל (ליום 30 ביוני 2012 יתרת חוב רשומה בסך של 88 מיליון ש"ח והפרשה להפסדי אשראי לפי עומק פיגור בסך של 6 מיליון ש"ח, וליום 31 בדצמבר 2011 יתרת חוב רשומה בסך של 94 מיליון ש"ח והפרשה להפסדי אשראי לפי עומק פיגור בסך של 5 מיליון ש"ח).

כימות ומדידת הסיכון – ביצוע אשראי לדיור

כימות ומדידת סיכון האשראי לדיור מבוצעים במספר רמות: רמת הלקוח הבודד, רמת מוצרים, וכן ברמת כלל תיק האשראי של הבנק. לצורך כך, פותחו ויושמו תהליכי כימות ומדידה, המשלבים הערכות מומחים בתחום האשראי לדיור ומודלים סטטיסטיים. במסגרת כימות הסיכון מבוצעת בחינה ממוקדת בנושא בחינת כושר החזר כולל בחינת רגישות לשינויים אפשריים בכושר החזר כתוצאה משינוי אפשרי בשיעור הריבית.

להלן פירוט מאפיינים שונים של אשראי לדיור שהעמיד הבנק על בסיס רבעוני:

נתוני הלוואות לדיור – שיעור מסך הביצועים החדשים

מאפיינים	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.06.12	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.03.12	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31.12.11	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.09.11	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.06.11
שיעור מימון מעל 75%	1.5%	1.2%	3.3%	9.8%	11.2%
שיעורי החזר מהכנסה מעל 50%	10.6%	11.8%	14.5%	15.3%	16.7%
שיעור מימון מעל 60% וגם שיעורי החזר מעל 50%	4.6%	5.2%	6.9%	8.3%	8.8%
שיעור מימון מעל 75% וגם שיעורי החזר מעל 50%	0.1%	0.1%	0.5%	0.4%	0.9%
שיעור הביצועים בריבית המשתנה בתדירות קצרה מ-5 שנים	30%	29%	30%	29%	55%
שיעור הלוואות להשקעה	9.8%	11.1%	13.6%	12.4%	13.5%
יתרת הלוואה ממוצעת (באלפי ש"ח)	303	300	298	293	289
תקופת פירעון מקורית ממוצעת בשנים (עם החזר חודשי)*	16.9	17.5	17.3	18.4	18.5
שיעור הלוואות לכל מטר	8.7%	13.5%	13.4%	10.2%	9.9%
הלוואה ממוצעת לרכישה (באלפי ש"ח)*	612	565	588	592	578

* הוצג מחדש.

יצוין כי שיעורי המימון חושבו על-פי הוראת דיווח לפיקוח על הבנקים מספר 876 - דוח על הלוואות לדיור.

כימות ומדידת הסיכון – תיק אשראי לדיור

הבנק מבצע באופן שוטף מעקב אחר התפתחות תיק האשראי לדיור בפרמטרים רבים, כגון: התפלגות LTV, כושר החזר, התפלגות מוצרי אשראי בתיק, היקף החוב הבעייתי ושיעור הפיגורים.

הבנק עושה שימוש במודל סטטיסטי המודד את ההסתברות לכשל ואת ההפרשה הכלכלית הנדרשת בתיק המשכנתאות. בנוסף מבוצעים תרחישי מאמץ על תיק המשכנתאות ומנותחת ההשפעה על התיק עצמו ועל כלל הבנק. התרחישים כוללים התייחסות לירידה חדה במחירי הדירות, עליה בריבית ועליה ברמת האבטלה במשק.

כמו-כן, קיימים הסדרי ביטוח – ביטוח חיים וביטוח מבנה. בנוסף, דורש הבנק ביטוח אשראי בהלוואות בהן LTV גבוה משיעור של 75%.

דיון חודשי בנושא סיכוני אשראי לדיור

מתקיים דיון חודשי בהתפתחות המדדים השונים, הן ברמת ביצועי האשראי והן ברמת כלל התיק. זאת, בהתאם לתאבון סיכון כפי שהוגדר על-ידי הנהלת הבנק.

סיכון אשראי כולל לציבור

הסיכון הכולל של האשראי לציבור מורכב מסיכון אשראי מאזני, הכולל את האשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, חובות אחרים של הציבור ונכסים הנובעים ממכשירים נגזרים שבוצעו כנגד הציבור, ומסיכון אשראי חוץ-מאזני, הכולל ערבויות, עסקות במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים, מסגרות אשראי בלתי מנוצלות והתחייבויות למתן אשראי. לפרטים נוספים, ראה תוספת 3 לסקירת ההנהלה.

סיכון האשראי הכולל לציבור ליום 30 ביוני 2012 הסתכם ב-409.8 מיליארד ש"ח.

להלן התפתחות סיכון האשראי הכולל לציבור* לפי ענפי משק עיקריים:

ענף המשק	ליום 30 ביוני 2012		ליום 31 במרץ 2012		ליום 31 בדצמבר 2011	
	סיכון אשראי כולל לציבור***	שיעור מסך-הכל	סיכון אשראי כולל לציבור***	שיעור מסך-הכל	סיכון אשראי כולל לציבור***	שיעור מסך-הכל
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב
חקלאות	2,946	0.7%	2,956	0.7%	2,864	0.7%
תעשייה	47,793	11.7%	47,000	11.7%	47,351	11.7%
בינוי ונדל"ן**	84,289	20.6%	84,638	21.0%	83,630	20.7%
חשמל ומים	10,075	2.4%	9,086	2.2%	9,574	2.4%
מסחר	29,166	7.1%	28,682	7.1%	28,628	7.1%
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	10,085	2.4%	9,900	2.5%	9,981	2.5%
תחבורה ואחסנה	8,566	2.1%	8,550	2.1%	8,559	2.1%
תקשורת ושירותי מחשב	11,700	2.9%	12,124	3.0%	12,377	3.1%
שירותים פיננסיים	48,297	11.8%	46,267	11.5%	49,099	12.1%
שירותים עסקיים אחרים	14,543	3.5%	14,276	3.5%	14,305	3.5%
שירותים ציבוריים וקהילתיים	8,544	2.1%	8,694	2.2%	8,948	2.2%
אנשים פרטיים – הלוואות לדיור	49,921	12.2%	48,180	12.0%	47,437	11.7%
אנשים פרטיים – אחר	83,861	20.5%	82,730	20.5%	82,021	20.2%
סך-הכל	409,786	100%	403,083	100%	404,774	100%

* נתוני סיכון האשראי הכולל מוצגים לאחר ניכוי יתרת מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי (על בסיס פרטני וקבוצתי).
 ** כולל סיכון אשראי מאזני בסך של כ-487 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-2,225 מיליוני ש"ח שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה (31.3.12): סיכון אשראי מאזני בסך של כ-441 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-1,996 מיליוני ש"ח, 31.12.11: סיכון אשראי מאזני בסך של כ-433 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-2,169 מיליוני ש"ח).
 *** לא כולל מסגרות לא מנוצלות של כרטיסי אשראי באחריות בנקים אחרים בסך של כ-10,555 מיליוני ש"ח (31.3.12): 10,542 מיליוני ש"ח, 31.12.11: 10,163 מיליוני ש"ח).

בינוי ונדל"ן

ליום 30 ביוני 2012 סיכון האשראי הכולל בענף הסתכם ב-84.3 מיליארד ש"ח.

להלן פילוח סיכון האשראי של קבוצת הבנק בענף הבינוי והנדל"ן, בהתאם לתחומי הפעילות העיקריים:

יתרה ליום 30.06.12			
סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ-מאזני	סיכון אשראי מאזני	
במיליוני ש"ח			
2,130	434	1,696	בנייה למסחר ושירותים
948	417	531	בנייה לתעשייה
31,589	21,714	9,875	בנייה לדיוור
33,737	5,450	28,287	נכסים מניבים
15,885	7,801	8,084	אחר
84,289	35,816	48,473	סך-הכל ענף הבינוי והנדל"ן

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ-מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 1,200 מיליוני ש"ח לפי ענפי משק ליום 30 ביוני 2012:

סך-הכל	סיכון אשראי חוץ-מאזני	אשראי מאזני	מספר לוויים	
במיליוני ש"ח				ענף המשק
10,116	8,667	1,449	4	תעשייה
6,129	2,143	3,986	4	בינוי ונדל"ן
4,568	2,947	1,621	1	חשמל ומים
1,389	1,188	201	1	מסחר
3,723	82	3,641	2	תקשורת ושירותי מחשב
7,839	3,288	4,551	4	שירותים פיננסיים
1,205	145	1,060	1	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
34,969	18,460	16,509	17	סך-הכל

סיכון אשראי בגין חשיפות לקבוצות לווים

להלן פירוט יתרות סיכון האשראי לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" (להלן: הוראה 313), עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313) ליום 30 ביוני 2012:

סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ-מאזני ⁽¹⁾	מזה: סיכון אשראי חבות ברוטו ⁽³⁾ ניכויים ⁽⁴⁾	חבות נטו ⁽⁵⁾	שיעור מההון הרגולטורי			
במיליוני ש"ח							
קבוצת לווים א'	7,540	2,724	785	10,418	138	10,280	23.0%
קבוצת לווים ב'	5,191	2,980	281	8,229	85	8,144	18.2%
קבוצת לווים ג'	6,543	1,973	107	8,556	535	8,021	18.0%
קבוצת לווים ד'	2,552	4,391	1,681	6,946	127	6,819	15.3%

- (1) לאחר ניכוי יתרת מחיקות חשבונאיות ויתרות הפרשה להפסדי אשראי שחושבה על בסיס פרטני.
- (2) סיכון האשראי החוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) הסכום כולל ערביות צד ג' מחוץ לקבוצה.
- (4) ניכויים המותרים בהתאם להוראה 313, הכוללים בעיקר פקדונות המופקדים בבנק, אגרות-חוב שהונפקו על-ידי מדינת ישראל, כתבי שיפוי של מדינת ישראל או גופים פיננסיים המותרים בניכוי.
- (5) הנתונים המוצגים לעיל מייצגים חשיפה לקבוצות לווים והינם לאחר הפחתת הניכויים המותרים בהוראה 313 ולאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי שחושבה על בסיס פרטני. לפיכך, נתונים אלה אינם ברי השוואה לנתונים בדבר חבות לווים המפורטים בגילויים אחרים בדוח.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" מטילה על הבנק, בין היתר, מגבלה לפיה שיעור ה"חבות" של "לווה" ושל "קבוצת לווים", כהגדרתם בהוראה, אחר שנוכו מן החבות סכומים שניתן להפחיתם לצורך כך כמפורט בהוראה, לא יעלה על 15% ועל 25% בהתאמה מההון של הבנק המחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בנושא "רכיבי ההון". כמו-כן, קובעת ההוראה, כי סך-כל החבויות (לאחר ניכוי סכומים מותרים) של הלווים, קבוצות הלווים וקבוצות הלווים הבנקאיות שחבות כל אחד מהם עולה על שיעור של 10% מהון הבנק, לא יעלה על 120% מהון הבנק. יובהר כי לצורך חישוב החבות, אומצו העקרונות במקדמי המרת האשראי ובניכויים המותרים להוראה לניהול בנקאי תקין 203 "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי".

הבנק מקיים תהליכי מעקב ובקרה כדי לבדוק עמידה במגבלות הוראה 313 לעניין חשיפה לחבות קבוצות לווים. בנוסף, הבנק מבצע סקירות תקופתיות על סיכון האשראי בקבוצות לווים אלה, תוך בחינה פרטנית של הלווים השייכים לקבוצות הלווים, אופי פעילות לווים אלה והמתאם ביניהם היכולים להשפיע על הסיכון הקבוצתי.

מידע על חבויות בעייתיות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

א. פילוח חבויות בעייתיות

31.12.11		30.06.12				
סך-הכל	חוץ-מאזני	מאזני	סך-הכל	חוץ-מאזני	מאזני	
במיליוני ש"ח						
9,539	887	8,652	9,386	809	8,577	סיכון אשראי פגום
1,784	141	1,643	2,062	159	1,903	סיכון אשראי נחות
3,467	984	2,483	4,262	1,152	3,110	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
14,790	2,012	12,778	15,710	2,120	13,590	סך סיכון אשראי בעייתי
12,799	1,928	10,871	13,890	2,033	11,857	סך סיכון אשראי בעייתי, נטו

31.12.11		30.06.12			
במיליוני ש"ח					
סיכון אשראי מאזני פגום					
אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית:					
8,252	7,871	שבדק על בסיס פרטני			
357	663	חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי שצוברים הכנסות ריבית			
39	43	אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית			
4	-	אגרות-חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית			
8,652	8,577	סך סיכון אשראי פגום			

ב. סיכון אשראי בעייתי

31.12.11		30.06.12			
במיליוני ש"ח					
סיכון אשראי מסחרי בעייתי⁽¹⁾					
10,540	11,364	סיכון אשראי מאזני בגין הציבור			
1,980	2,086	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין הציבור ⁽²⁾			
12,520	13,450	סך-הכל סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור			
4	-	סיכון אשראי מאזני בגין אחרים			
26	26	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין אחרים ⁽²⁾			
12,550	13,476	סך-הכל סיכון אשראי מסחרי בעייתי			
2,240	2,234	סיכון אשראי בעייתי בגין אנשים פרטיים			
14,790	15,710	סך-הכל סיכון אשראי בעייתי			

(1) סיכון אשראי מאזני (אשראי, אגרות-חוב, חובות אחרים שהוכרו במאזן ונכסים בגין מכשירים נגזרים) וסיכון אשראי חוץ-מאזני שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, למעט סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני בגין אנשים פרטיים.

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

הערה:

סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

נכסים שאינם מבצעים

כוללים את נכסי הבנק אשר אינם צוברים הכנסות ריבית. מידע זה דומה ליתרת ה-non performing assets המוצגת בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בארצות-הברית. מטרת נתון זה לתת גילוי לאותו חלק מנכסי הבנק הכלול בדוחות הכספיים אשר אינו צובר הכנסות ריבית.

יתרה ליום		
31.12.11	30.06.12	
במיליוני ש"ח		
ג. נכסים שאינם מבצעים		
אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית:		
8,252	7,871	שנבדק על בסיס פרטני
4	-	אגרות-חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית:
8,256	7,871	סך-הכל חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית
161	168	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
8,417	8,039	סך-הכל נכסים שאינם מבצעים
ד. חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי שצוברים הכנסות ריבית		
357	663	
ה. חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר		
1,132	1,112	מזה:
705	714	הלואות לדיור בגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור
292	284	הלואות לדיור בגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ⁽¹⁾

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

י. מדדי סיכון:

ליום		
31.12.11	30.06.12	
3.29%	3.12%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית מיתרת אשראי לציבור*
0.45%	0.44%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת אשראי לציבור*
1.63%	1.58%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור מיתרת
49.65%	50.72%	אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית*
3.09%	3.28%	שיעור סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור*
3.65%	3.83%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור*

* לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

מזומנים ופקדונות בבנקים

המזומנים והפקדונות בבנקים ליום 30 ביוני 2012 הסתכמו ב-53.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-55.8 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2011, קיטון בשיעור של כ-3.7%.
להלן פירוט יתרת המזומנים והפקדונות בבנקים:

שינוי מיום		יתרה ליום		30.06.12	
31.12.11	31.03.12	31.12.11	31.03.12		
ב-%		במיליוני ש"ח			
(4.7%)	1.0%	2,232	2,106	2,128	מזומנים
4.8%	5.0%	31,319	31,253	32,823	פקדונות בבנק ישראל
(17.7%)	(4.5%)	16,451	14,173	13,537	פקדונות בבנקים מרכזיים בחו"ל
(61.0%)	(52.3%)	290	237	113	פקדונות בבנקים בישראל
(6.3%)	14.4%	5,498	4,501	5,150	פקדונות בבנקים בחו"ל
(3.7%)	2.8%	55,790	52,270	53,751	סך-הכל

ניירות-ערך

ניירות הערך ליום 30 ביוני 2012 הסתכמו ב-40.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-34.4 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2011, עלייה בשיעור של כ-18.4% שנבעה בעיקר מרכישת אגרות-חוב ממשלתיות.
לפרטים נוספים, ראה ביאור 2 בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן פירוט ניירות הערך של קבוצת הבנק בהתאם לסיווג המאזני:

30 ביוני 2012				
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הערך במאזן
במיליוני ש"ח				
817	60	-	877	817
32,915	264	(89)	33,090	33,090
5,382	*25	*(4)	5,403	5,403
39,114	349	(93)	39,370	39,310
אגרות-חוב:				
מוחזקות לפידיון				
זמינות למכירה				
למסחר				
סך-הכל אגרות-חוב				
מניות:				
זמינות למכירה				
למסחר				
סך-הכל מניות				
סך-כל ניירות הערך				

* נקפו לדוח רווח והפסד.

להלן פירוט ניירות הערך של קבוצת הבנק בהתאם לסיווג המאזני (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2011					
הערך במאזן	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח					
אגרות-חוב:					
869	926	-	57	869	מוחזקות לפידיון
28,412	28,412	(92)	253	28,251	זמינות למכירה
3,540	3,540	*-	*24	3,516	למסחר
32,821	32,878	(92)	334	32,636	סך-הכל אגרות-חוב
מניות:					
1,538	1,538	(3)	198	1,343	זמינות למכירה
52	52	*(9)	*-	61	למסחר
1,590	1,590	(12)	198	1,404	סך-הכל מניות
34,411	34,468	(104)	532	34,040	סך-כל ניירות הערך

* נקפו לדוח רווח והפסד.

להלן פרטים ליום 30 ביוני 2012 על ההפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן בגין ניירות-ערך בתיק הזמין למכירה:

בגין אגרות-חוב*:

משך זמן ירידת הערך מאז תחילת הירידה				
עד 6 חודשים	6-9 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים	סך-הכל
במיליוני ש"ח				
40	4	16	29	89
שיעור הירידה				
עד 20%				

בגין מניות:

משך זמן ירידת הערך מאז תחילת הירידה				
עד 6 חודשים	6-9 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים	סך-הכל
במיליוני ש"ח				
19	-	-	-	19
שיעור הירידה				
עד 20%				

* הירידה בקרן ההון נובעת בעיקר בגין אגרות-חוב של ממשלת ישראל.

השקעות באגרות-חוב בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר

להלן פרטים נוספים על השקעת קבוצת הבנק באגרות-חוב ליום 30 ביוני 2012 (במיליוני ש"ח):

סך-הכל הערך במאזן	הערך במאזן
אגרות-חוב ממשלתיות:	
	ממשלת ישראל
31,946	
18	ממשלת ארצות-הברית
1,751	ממשלות מדינות מפותחות
682	ממשלות מדינות מתפתחות
34,397	
אגרות-חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים:	
	בנקים בישראל
77	
	בנקים - מדינות מפותחות:
240	ארצות-הברית
82	אוסטרליה
265	הולנד
226	בריטניה
50	ספרד
129	שוודיה
189	אחר*
1,181	
47	בנקים - ארצות מתפתחות
	מוסדות כספיים (שאינם בנקים):
86	ישראל
711	ארצות-הברית**
32	בריטניה
6	פרו
2	הולנד
837	
2,142	
אגרות-חוב של תאגידים, שאינם בנקים ומוסדות פיננסיים (פילוח לפי ענפי משק):	
496	תעשייה
166	פעילויות בנדל"ן
556	חשמל ומים
99	מסחר
24	תחבורה
132	תקשורת ושרותי מחשב
225	שירותים פיננסיים
101	שירותים ציבוריים***
155	שירותים עסקיים אחרים
1,954	
38,493	סך-הכל אגרות-חוב

* כולל 7 מדינות, כשהיתרה הגבוהה ביותר היא כ-49 מיליון ש"ח.

** כולל 14 מנפיקים, כשהיתרה הגבוהה ביותר של מנפיק אחד היא בסך של כ-184 מיליון ש"ח.

*** כולל ניירות-ערך מגובי נכסים.

השקעות במניות

לבנק השקעות במניות סחירות, במניות לא סחירות ובקרנות נאמנות בפיזור נרחב המסתכמות ליום 30 ביוני 2012 בסך של 1,418 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,590 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011.

פקדונות

פקדונות כוללים את פקדונות הציבור, פקדונות הממשלה ופקדונות מבנק ישראל ומבנקים אחרים.

	יתרה ליום		
	31.12.11	30.06.12	
השינוי			
במיליוני ש"ח			
ב-%			
פקדונות הציבור	256,417	259,668	1.3%
פקדונות מבנקים	7,001	6,434	(8.1%)
פקדונות הממשלה	1,085	883	(18.6%)
סך-הכל	264,503	266,985	0.9%

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2012 הסתכמו ב-259.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-256.4 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2011, גידול בשיעור של כ-1.3%. הגידול נבע בעיקר מעלייה של 6.2 מיליארד ש"ח בפקדונות הקמעונאים ושל 0.4 מיליארד ש"ח בפקדונות מיגזר ניהול פיננסי אשר קוזז בירידה של 3.3 מיליארד ש"ח בפקדונות העסקיים.

להלן התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מיגזרי ההצמדה השונים:

חלק המיגזר מסך פקדונות הציבור ליום	יתרה ליום				
	31.12.11		שינוי		
	30.06.12	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	ב-%	
ב-%	ב-%	ב-%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
60.6%	60.2%	0.6%	925	155,391	מטבע ישראלי לא-צמוד
8.0%	8.0%	0.6%	114	20,615	מטבע ישראלי צמוד למדד
31.3%	31.7%	2.9%	2,289	80,191	מטבע-חוץ (כולל צמוד למטבע-חוץ)
0.1%	0.1%	(35.0%)	(77)	220	פריטים לא-כספיים
100.0%	100.0%	1.3%	3,251	256,417	סך-הכל

פקדונות הציבור לפי מיגזרי פעילות:

	שינוי מיום		יתרה ליום		30.06.12
	31.12.11	31.03.12	31.12.11	31.03.12	
ב-%	ב-%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
3.4%	2.0%	34,965	35,446	36,154	מיגזר משקי הבית
3.1%	3.9%	124,352	123,415	128,267	מיגזר הבנקאות הפרטית
4.5%	4.8%	23,545	23,473	24,594	מיגזר עסקים קטנים
(1.3%)	0.6%	13,662	13,409	13,491	המיגזר המסחרי
(5.8%)	(0.4%)	52,757	49,897	49,674	המיגזר העסקי
4.9%	26.1%	7,136	5,936	7,488	מיגזר ניהול פיננסי
1.3%	3.2%	256,417	251,576	259,668	סך-הכל

אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 ביוני 2012 הסתכמו ב-35.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-32.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2011, גידול בשיעור של כ-8.3%. עיקר הגידול נובע מכך שבמהלך המחצית הראשונה של שנת 2012 גייס הבנק כתבי התחייבות נדחים המהווים הון רוברד 2 תחתון בסך כולל של כ-2.8 מיליארד ש"ח, אשר נכללו בהון רוברד 2 תחתון בכפוף למגבלה בהוראות ניהול בנקאי תקין.

תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מיגזרי פעילות

מידע כספי תמציתי על מיגזרי פעילות

קבוצת הבנק פועלת בישראל ומחוצה לה באמצעות הבנק, חברות בנות, סניפים ונציגויות, בכל תחומי הבנקאות, ומספקת מגוון שירותים בנקאיים ופיננסיים ללקוחותיה. כמו-כן, יש לבנק השקעות בחברות כלולות. הפעילות של קבוצת הבנק מנוהלת באמצעות שישה מיגזרי פעילות עיקריים. החלוקה למיגזרי הפעילות מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות הנכללים בכל אחד מהמיגזרים, מולו הם פועלים. חלוקה זו משמשת את הנהלת הבנק לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. מיגזרי הפעילות מוצגים בהתאם למאפיינים שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים. לפרטים בדבר שיוך לקוחות למיגזרי הפעילות השונים, ראה ביאור 32 בדוחות הכספיים לשנת 2011. ביום 1 בינואר 2012 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. אימוץ ההוראות בוצע באופן של יישום למפרע, למעט ביטול הפרשי הצמדה למדד על קרן שנצברו וטרם שולמו בגין חובות שסווגו כפגומים לפני מועד היישום לראשונה. לאור זאת, הנתונים שנכללו בדוח רווח והפסד לתקופות מקבילות אשתקד סווגו מחדש כדי להתאים להגדרה החדשה, לכתרות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. לפירוט ראה ביאור 1(ג) (1) בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית ההתפתחות בתוצאות הפעילות של קבוצת הבנק, וסעיפי המאזן העיקריים לפי מיגזרי פעילות:

א. רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק;

מיגזר משקי הבית	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		שינוי משלושה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		מיגזר הבנקאות הפרטית
	30.06.11	30.06.11 30.06.12	30.06.11	31.03.12	30.06.11	31.03.12 30.06.12	
	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%		במיליוני ש"ח		
מיגזר משקי הבית	(3.8%)	186 179	(45.9%)	(32.7%)	133	107	72
מיגזר הבנקאות הפרטית	18.3%	131 155	(19.0%)	(29.7%)	79	91	64
מיגזר עסקים קטנים	9.9%	191 210	(3.3%)	(26.4%)	92	121	89
המיגזר המסחרי	5.3%	132 139	(18.7%)	13.8%	91	65	74
המיגזר העסקי	(32.2%)	681 462	3.4%	8.1%	232	222	240
מיגזר ניהול פיננסי	(49.4%)	265 134	(10.0%)	16.1%	80	62	72
אחרים והתאמות		17 (13)		(55.6%)	5	(9)	(4)
סך-הכל	(21.0%)	1,603 1,266	(14.7%)	(7.9%)	712	659	607

ב. אשראי לציבור, נטו, לפי מיגזרי פעילות:

שינוי מיום		יתרה ליום		30.06.12	
31.12.11	31.03.12	31.12.11	31.03.12		
ב-%		במיליוני ש"ח			
1.2%	1.2%	61,685	61,676	62,443	מיגזר משקי הבית
4.5%	4.5%	28,509	28,496	29,782	מיגזר הבנקאות הפרטית
1.4%	0.7%	22,911	23,069	23,239	מיגזר עסקים קטנים
3.7%	2.2%	24,405	24,770	25,316	המיגזר המסחרי
(1.2%)	1.0%	104,839	102,575	103,604	המיגזר העסקי
2.0%	0.3%	4,146	4,218	4,230	אחרים והתאמות
0.9%	1.6%	246,495	244,804	248,614	סך-הכל
מזה אשראי צרכני בישראל ללא הלוואות לדיור:					
0.8%	1.0%	26,814	26,771	27,041	מיגזר משקי הבית
0.8%	2.1%	10,767	10,634	10,854	מיגזר הבנקאות הפרטית
0.2%	0.1%	19,258	19,270	19,287	מיגזר עסקים קטנים
0.6%	0.9%	56,839	56,675	57,182	סך-הכל
הלוואות לדיור בישראל:					
1.7%	1.5%	34,409	34,473	34,997	מיגזר משקי הבית
9.8%	6.2%	10,806	11,173	11,861	מיגזר הבנקאות הפרטית
8.2%	4.0%	3,653	3,799	3,952	מיגזר העסקים הקטנים
4.0%	2.8%	48,868	49,445	50,810	סך-הכל

ג. פקדונות הציבור לפי מיגזרי פעילות:

שינוי מיום		יתרה ליום		30.06.12	
31.12.11	31.03.12	31.12.11	31.03.12		
ב-%		במיליוני ש"ח			
3.4%	2.0%	34,965	35,446	36,154	מיגזר משקי הבית
3.1%	3.9%	124,352	123,415	128,267	מיגזר הבנקאות הפרטית
4.5%	4.8%	23,545	23,473	24,594	מיגזר עסקים קטנים
(1.3%)	0.6%	13,662	13,409	13,491	המיגזר המסחרי
(5.8%)	(0.4%)	52,757	49,897	49,674	המיגזר העסקי
4.9%	26.1%	7,136	5,936	7,488	מיגזר ניהול פיננסי
1.3%	3.2%	256,417	251,576	259,668	סך-הכל

להלן פירוט בדבר ההון המיוחס לכל אחד ממיגזרי הפעילות לעניין חישוב התשואה להון⁽¹⁾:

שינוי משישה חודשים שהסתיימו ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		שינוי משלושה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
	30.06.11	*30.06.12	30.06.11	31.03.12	*30.06.11	31.03.12	30.06.12	
%-ב	במיליוני ש"ח		%-ב	במיליוני ש"ח				
0.7%	3,421	3,444	4.4%	2.4%	3,336	3,404	3,484	מיגזר משקי הבית
11.8%	1,571	1,757	1.7%	4.4%	1,765	1,719	1,795	מיגזר הבנקאות הפרטית
5.0%	1,971	2,069	9.0%	4.3%	1,938	2,025	2,113	מיגזר עסקים קטנים
12.3%	2,304	2,587	7.6%	4.3%	2,454	2,533	2,641	המיגזר המסחרי
8.1%	10,115	10,935	3.7%	3.1%	10,706	10,770	11,100	המיגזר העסקי
21.2%	2,509	3,041	51.8%	(10.4%)	1,894	3,207	2,875	מיגזר ניהול פיננסי
22.4%	556	681	24.0%	2.2%	555	673	688	מיגזר אחרים והתאמות
9.2%	22,447	24,514	9.0%	1.5%	22,648	24,331	24,696	סך-הכל

* הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על ההכנסה. ראה ביאור ו(ג)2.2 בתמצית הדוחות הכספיים.
(1) הקצאת ההון המבוססת על רכיבי סיכון בכל מיגזר, מחושבת על-פי רכיבי סיכון לפי באזל 2.

פעילות חוץ-מאזנית

להלן ההתפתחות ביתרות החזקת הנכסים הכספיים החוץ-מאזניים של לקוחות קבוצת הבנק⁽¹⁾:

שינוי מיום	יתרה ליום		30.06.12		
	31.12.11	31.03.12			31.12.11
%-ב	במיליוני ש"ח				
(6.5%)	(6.0%)	5,052	5,026	4,723	מיגזר משקי הבית
9.9%	2.2%	133,214	143,315	146,462	מיגזר הבנקאות הפרטית
1.5%	(4.4%)	10,168	10,788	10,317	מיגזר עסקים קטנים
6.6%	3.4%	11,341	11,700	12,093	המיגזר המסחרי
0.7%	(2.8%)	514,023	532,456	517,395	המיגזר העסקי
(1.4%)	(4.5%)	76,617	79,151	75,567	אחרים והתאמות
2.2%	(2.0%)	750,415	782,436	766,557	סך-הכל

(1) כולל החזקות לקוחות בתיקי ניירות-ערך, בקרנות נאמנות וכן, בבנסי קופות-גמל המקבלות שירותי תפעול.

מיגזר משקי הבית

כללי ומבנה המיגזר

המיגזר מספק מגוון של שירותים ללקוחות פרטיים הפועלים לרוב בהיקפים כספיים נמוכים יחסית. השירותים ללקוחות המיגזר מוענקים באמצעות 277 סניפים הפרושים ברחבי הארץ מקרית שמונה ועד אילת, והמאורגנים בחלוקה גיאוגרפית לשמונה מנהלות אזוריות. בנוסף, מוענקים השירותים כאמור באמצעות ערוצים ישירים: מכשירים אוטומטיים הצמודים לסניף וב"חצרות לקוח", "פועלים באינטרנט", "פועלים בסלולר" ו"פועלים בטלפון". השירותים ניתנים גם ללקוחות הבנק המשתייכים למיגזרים אחרים, וכן ללקוחות מזדמנים.

פעילות הבנק במיגזר משקי הבית בחו"ל כוללת גם את פעילות משקי הבית של בנק פוזיטיב בתורכיה ובנק פוזיטיב בקזחסטן בהיקפים לא מהותיים.

ברבעון השני של שנת 2012 פתח הבנק סניף קמעונאי חדש, מותאם לצורכי הלקוח ואיחד 2 סניפים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מיגזר משקי הבית:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012						
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל			
	הלוואות לדיור	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו:						
1,729	27	8	941	2	44	707
(614)	(16)	(9)	(825)	-	-	236
1,115	11	(1)	116	2	44	943
הכנסות שאינן מריבית:						
619	2	1	46	22	286	262
(25)	-	-	14	(6)	-	(33)
1,709	13	-	176	18	330	1,172
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
129	1	-	10	-	18	100
הוצאות תפעוליות ואחרות:						
1,297	9	8	117	30	229	904
8	-	-	-	-	-	8
275	3	(8)	49	(12)	83	160
רווח (הפסד) לפני מיסים						
97	1	(2)	17	(4)	29	56
הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)						
178	2	(6)	32	(8)	54	104
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
1	-	2	-	-	(1)	-
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
179	2	(4)	32	(8)	53	104
המיוחס לבעלי מניות הבנק						
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מההון הממוצע) ⁽²⁾						
10.7%	-	-	4.3%	-	25.5%	14.7%
יתרה ממוצעת של נכסים						
62,196	106	363	34,591	-	5,980	21,156
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
35,397	-	13	-	-	-	35,384
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון						
42,477	54	310	18,498	-	5,464	18,151
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות						
2,079	-	-	-	2,079	-	-
יתרה ממוצעת של ניירות-ערך במשמרת						
2,792	-	-	-	2,792	-	-
יתרת אשראי לציבור						
62,443	82	323	34,997	-	5,790	21,251
יתרת פקדונות הציבור						
36,154	-	13	-	-	-	36,141

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.
 (2) בפעילויות שלא ניתן לייחס להן רכיבי סיכון לא חושבה התשואה להון.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מיגזר משקי הבית (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011*							
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל				
	הלוואות לדיור	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
1,681	5	41	927	2	52	654	- מחיצוניים
(552)	(4)	(24)	(790)	-	-	266	- בינמיגרי
1,129	1	17	137	2	52	920	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:							
623	-	-	55	29	269	270	- מחיצוניים
(34)	-	-	17	(8)	-	(43)	- בינמיגרי
1,718	1	17	209	23	321	1,147	סך ההכנסות
139	-	-	19	-	25	95	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:							
1,289	4	33	126	33	210	883	- מחיצוניים
6	-	-	-	-	-	6	- בינמיגרי
284	(3)	(16)	64	(10)	86	163	רווח (הפסד) לפני מיסים
100	(1)	(4)	22	(3)	30	56	הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:							
184	(2)	(12)	42	(7)	56	107	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2	1	3	-	-	(2)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
186	(1)	(9)	42	(7)	54	107	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מההון הממוצע)** ⁽²⁾							
11.2%	-	-	5.6%	-	27.2%	15.3%	
58,941	116	419	33,057	-	5,531	19,818	יתרה ממוצעת של נכסים
32,444	-	17	-	-	-	32,427	יתרה ממוצעת של התחייבויות
42,095	62	373	18,673	-	5,189	17,798	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
2,606	-	-	-	2,606	-	-	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות
3,176	-	-	-	3,176	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך במשמרת
60,212	105	423	34,087	-	5,481	20,116	יתרת אשראי לציבור
32,930	-	12	-	-	-	32,918	יתרת פקדונות הציבור**

* סוג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1(ג)1(1) לתמצית הדוחות הכספיים.

** סוג מחדש.

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

(2) בפעילויות שלא ניתן לייחס להן רכיבי סיכון לא חושבה התשואה להון.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מיגזר משקי הבית (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012							
סך-הכל	פעילות בחו"ל			פעילות בישראל			
	הלוואות לדיר	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדיר	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
1,005	12	4	628	1	23	337	- מחיצוניים
(447)	(7)	(5)	(570)	-	-	135	- בינמיגזרי
558	5	(1)	58	1	23	472	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:							
310	1	-	23	11	147	128	- מחיצוניים
(11)	-	-	8	(3)	-	(16)	- בינמיגזרי
857	6	(1)	89	9	170	584	סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
86	1	-	7	-	9	69	
הוצאות תפעוליות ואחרות:							
659	5	4	64	15	114	457	- מחיצוניים
4	-	-	-	-	-	4	- בינמיגזרי
108	-	(5)	18	(6)	47	54	רווח (הפסד) לפני מיסים
37	-	(1)	6	(2)	17	17	הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:							
71	-	(4)	12	(4)	30	37	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1	-	1	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
72	-	(3)	12	(4)	30	37	המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מיגזר משקי הבית (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012							
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל			בנקאות ופיננסים	
	הלוואות לדיור	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי		
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
724	15	4	313	1	21	370	- מחיצוניים
(167)	(9)	(4)	(255)	-	-	101	- בינמיגרי
557	6	-	58	1	21	471	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:							
309	1	1	23	11	139	134	- מחיצוניים
(14)	-	-	6	(3)	-	(17)	- בינמיגרי
852	7	1	87	9	160	588	סך ההכנסות
43	-	-	3	-	9	31	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:							
638	4	4	53	15	115	447	- מחיצוניים
4	-	-	-	-	-	4	- בינמיגרי
167	3	(3)	31	(6)	36	106	רווח (הפסד) לפני מיסים
60	1	(1)	11	(2)	12	39	הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:							
107	2	(2)	20	(4)	24	67	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	1	-	-	(1)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
107	2	(1)	20	(4)	23	67	המיוחס לבעלי מניות הבנק
61,676	82	350	34,473	-	5,691	21,080	יתרת אשראי לציבור
35,446	-	13	-	-	-	35,433	יתרת פקדונות הציבור

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מיגזר משקי הבית (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011*							
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל			בנקאות ופיננסים	
	הלוואות לדיר	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדיר	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי		
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
979	3	18	609	1	25	323	- מחיצוניים
(394)	(3)	(10)	(528)	-	-	147	- בינמיגזרי
585	-	8	81	1	25	470	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:							
316	-	-	27	12	138	139	- מחיצוניים
(18)	-	-	14	(4)	-	(28)	- בינמיגזרי
883	-	8	122	9	163	581	סך ההכנסות
55	-	-	19	-	12	24	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:							
626	2	15	74	15	104	416	- מחיצוניים
2	-	-	-	-	-	2	- בינמיגזרי
200	(2)	(7)	29	(6)	47	139	רווח (הפסד) לפני מיסים
68	(1)	(1)	8	(2)	16	48	הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:							
132	(1)	(6)	21	(4)	31	91	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1	1	1	-	-	(1)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
133	-	(5)	21	(4)	30	91	המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סוג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1(ג) לתמצית הדוחות הכספיים.
 (1) עמלות הפצת מוצרים פיננסים ופעילות בניירות-ערך.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות:

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מיגזר משקי הבית במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכם ב-179 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-186 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון ברווח נבע מירידה בהכנסות הריבית, נטו, ומעלייה בהוצאות התפעוליות. מנגד, ירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי ועלייה בהכנסות שאינן מריבית, קיזזו קיטון זה.

הכנסות הריבית, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמו ב-1,115 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,129 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בשיעור של 1.2%, נבע בעיקר מירידה במרווחים הפיננסיים וירידה בריבית במשק. הירידה קוזה בשל עלייה בהיקף הפעילות באשראי ובפקדונות.

ההכנסות שאינן מריבית במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמו ב-594 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-589 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמה ב-129 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-139 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות המיגזר במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמו ב-1,305 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,295 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2012 הסתכם בכ-62.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-61.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2011. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהלוואות לדיור.

האשראי לדיור בישראל ליום 30 ביוני 2012 הסתכם בכ-35.0 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-34.4 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2011. פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2012 הסתכמו בכ-36.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-35.0 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2011.

יתרת הנכסים הכספיים החוץ-מאזניים של לקוחות קבוצת הבנק המיוחסת למיגזר נכון ליום 30 ביוני 2012 הסתכמה בכ-4.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-5.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2011. היתרה כוללת החזקות לקוחות בתיקי ניירות-ערך ובקרנות נאמנות.

שינויים רגולטורים בתחום ההלוואות לדיור

ביום 9 ביולי 2012, אושרה במליאת הכנסת, בקריאה שנייה ושלישית, הצעת חוק החוזים האחידים (תיקון מס' 5) (קביעת שער מזערי להצמדה כתנאי מקפח) התשע"ב-2012, הקובעת כי תנאי בחוזה אחיד, הקובע הצמדה למדד כלשהו, כך שירידה של המדד או עלייה שלו לא תזכה את הלקוח, יחשב, תנאי מקפח.

התיקון לחוק יכנס לתוקפו ארבעה חודשים מיום פרסומו ברשומות, ולא תהיה לו תחולה רטרואקטיבית.

עם כניסת התיקון לחוק לתוקף, יהיה על הבנק לתקן את מנגנון ההצמדה למדד המחירים לצרכן בחוזי הלוואה לדיור, הקובע כיום, כי במקרה של ירידת המדד החדש מתחת למדד היסודי שנקבע לחוזה, ישלם הלווה אותם תשלומים ללא עדכון.

שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המיגזר

בסיום הרבעון הראשון של שנת 2012 הושקה "פועלים HD" - אפליקציה חכמה, חדשנית ומתקדמת לניהול החשבון מהאייפד. האפליקציה מאפשרת ללקוחות בנק הפועלים לצפות במידע ולבצע פעולות בחשבון, באופן חדשני בעל ממשק המותאם לפעילות הלקוחות באייפד כיום.

ועדת התחרותיות

בדצמבר 2011 מונה "הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית", בראשות המפקח על הבנקים, כנגזרת של הוועדה לשינוי כלכלי-חברתי בראשות הפרופ' מנואל טרכטנברג.

בכתב המינוי של הוועדה נכתב כי "היעדר התחרותיות בענף הבנקאות בישראל מאפשר לשמור על רמת מחירים גבוהה יחסית בענף זה וכן גורמים כגון מורכבות המוצר הבנקאי, הקושי באיסוף מידע עבור הלקוח והאינפורמציה הא-סימטרית בין הבנקים באשר להיסטורית האשראי של הלקוח, עלולים לפעול להפחתת עוצמת התחרות בין הבנקים".

מטרת הצוות, כפי שהוגדרה בכתב המינוי: "הצוות יבחן וימליץ על אמצעים ומהלכים שונים להגברת התחרותיות בשוק הבנקאות הישראלי. הצוות יתן דעתו לאמצעים שונים לפישוט המוצר הבנקאי, להעצמת כוח המיקוח של הלקוחות ולשיפור ושכלול תחום שירות נתוני האשראי, במיגזר משקי הבית והעסקים הקטנים".

המלצות הצוות כפי שפורסמו ביום 16 ביולי 2012 בדוח ביניים ניתנות למיין לשלושה רבדים:

1. צעדים בעלי משמעות מבנית – צעדים שמטרתם להתערב במבנה הענף על היבטיו השונים, כגון הגדלת מספר המתחרים בענף, גיוון סוג העיסוק שלהם, הקטנת גודל המתחרים ועוד. התערבות מסוג זה מכוונת להסרת חסמי כניסה לענף והרחבת מספר המתחרים בו.
2. צעדים להסרת חסמים לתחרות במערכת – צעדים שנעשים, בהינתן מבנה השוק והשחקנים הפועלים בו, להגברת התחרות בין הבנקים על-ידי צמצום והסרת חסמי מעבר ומידע בתוך המערכת הבנקאית ובמקטעים מסוימים גם הגברת התחרות עם מתחרים מחוץ למערכת, זאת באמצעים שונים, כמו הקטנת עלויות חיפוש והשוואה, צמצום עלויות מעבר, הגברת השקיפות, שיפור הנגישות הגיאוגרפית ועוד.

3. צעדים נקודתיים, באמצעות פיקוח מחירים והגברת האכיפה – צעדים המשקפים התערבות בתוצאה ובייחוד במחיר שנקבע על-ידי הבנקים, כגון שינוי במבנה העמלות ותמחורן.

הבנק פועל כעת למיפוי ובחינת המשמעויות הכוללות על הכנסותיו, לוחות זמנים ליישום, משמעויות עסקיות ותפעוליות והשלכות ארוכות טווח נוספות.

הגשת דוח הביניים ופרסומו מהווה את סיומו של השלב הראשון בעבודת הצוות. טרם גיבושן של המלצות לדוח סופי, ממתין הצוות להערות הציבור בתוך 30 יום; ואלו יילקחו בחשבון בגיבוש הנוסח הסופי של הדוח.

בהמשך לדוח הביניים, פרסם המפקח על הבנקים ביום 21 באוגוסט 2012 טיוטה לתיקון כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) התשס"ח-2008, אשר מביאה לידי ביטוי את עיקרי המלצות שבדוח הביניים בתחום העמלות. בטיטה זו קבע המפקח ביטול עמלות רבות ובהן עמלה בעד כרטיס מידע וכרטיס משיכת מזומן, עמלה בגין שינוי מועד חיוב בכרטיס אשראי וכמו-כן דמי ניהול חשבון לעסק קטן. הוגדל הפטור מעמלת טיפול באשראי וביטחונות מ-50 אלף ש"ח ל-100 אלף ש"ח. בוטלו דמי ניהול בגין מק"מ וקרנות כספיות, בוטלה עמלת מינימום בגין ניהול פיקדון ניירות-ערך ועוד. הנוסח הסופי של כללים אלה ייקבע לאחר בחינת התגובות שהוגשו להמלצות שבדוח הביניים.

אם המלצות דוח הביניים, לרבות התיקונים המופיעים בטיטת התיקון לכללי הבנקאות כאמור לעיל, יאושרו כמוצע, כי אז להערכת הבנק, תהיה לכך השפעה מהותית לרעה על תוצאות פעילותו.

הליכים משפטיים

ראה ביאור ג' לתמצית הדוחות הכספיים.

מיגזר הבנקאות הפרטית

התפתחות בשווקים של המיגזר או שינויים במאפייני הלקוחות שלו

הרבעון השני של 2012 מאופיין במחזורי מסחר נמוכים במיוחד בשוק המניות בתל-אביב 25 והתבצרות המשקיעים באגרות-חוב הממשלתית השקלי והצמוד. המשבר באירופה מתבטא בהמשך התחזקות המטבע האמריקאי והחלשותו של האירו. לקוחות הבנק ממתנים את מגמת הפיזור המנייתי בחו"ל ואינם מרחיבים את ההשקעה המנייתית בארץ. ניכרת מגמת זהירות הנובעת מרגולציה מתהדקת, סביבה גיאופוליטית לא יציבה וחששות מהתפתחות משבר החוב הפיננסי העולמי.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מיגזר הבנקאות הפרטית:

לשישה חודשים שהסתייחו ביום 30 ביוני 2012						
סך-הכל	פעילות בחו"ל			פעילות בישראל		
	שוק ההון ⁽¹⁾	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדויר	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו:						
(484)	-	25	239	8	13	(769)
1,110	-	64	(215)	-	-	1,261
626	-	89	24	8	13	492
הכנסות שאינן מריבית:						
773	85	102	3	298	162	123
(98)	(5)	-	1	(78)	-	(16)
1,301	80	191	28	228	175	599
15	-	2	1	-	11	1
הוצאות תפעוליות ואחרות:						
1,035	88	177	11	153	114	492
14	-	-	-	-	-	14
237	(8)	12	16	75	50	92
81	(4)	4	6	26	17	32
רווח (הפסד) לפני מיסים						
156	(4)	8	10	49	33	60
(1)	-	-	-	-	(1)	-
155	(4)	8	10	49	32	60
רווח (הפסד) נקי:						
18.4%	-	3.2%	4.1%	-	28.3%	24.5%
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מההון הממוצע) ⁽²⁾						
28,955	-	6,845	11,308	-	3,270	7,532
124,040	-	20,409	-	-	-	103,631
21,303	-	5,841	6,047	-	2,988	6,427
31,392	671	-	-	30,721	-	-
1,183	961	-	-	222	-	-
103,905	30,643	-	-	73,262	-	-
29,782	-	7,067	11,861	-	3,263	7,591
128,267	-	21,309	-	-	-	106,958

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

(2) בפעילויות שלא ניתן לייחס להן רכיבי סיכון לא חושבה התשואה להון.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מיגזר הבנקאות הפרטית (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011*						
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל			
	שוק ההון ⁽¹⁾	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו:						
(407)	-	19	189	10	9	(634)
1,014	-	73	(172)	-	-	1,113
607	-	92	17	10	9	479
הכנסות שאינן מריבית:						
792	92	79	5	331	152	133
(105)	(2)	-	1	(87)	-	(17)
1,294	90	171	23	254	161	595
45	-	1	6	-	13	25
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
הוצאות תפעוליות ואחרות:						
1,034	98	156	11	159	103	507
14	-	-	-	-	-	14
201	(8)	14	6	95	45	49
70	(3)	5	2	33	16	17
רווח (הפסד) לפני מיסים						
הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)						
131	(5)	9	4	62	29	32
רווח (הפסד) נקי:						
המיוחס לבעלי מניות הבנק						
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מההון הממוצע)**(2)						
17.4%	-	4.5%	1.9%	-	25.9%	13.1%
יתרה ממוצעת של נכסים						
25,242	-	5,869	9,325	-	3,085	6,963
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
110,959	-	19,571	-	-	-	91,388
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון						
19,616	-	5,225	5,267	-	2,920	6,204
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות						
33,248	1,382	-	-	31,866	-	-
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול						
1,335	1,090	-	-	245	-	-
יתרה ממוצעת של ניירות-ערך במשמרת						
102,051	28,282	-	-	73,769	-	-
יתרת אשראי לציבור						
26,086	-	5,951	9,983	-	3,089	7,063
יתרת פקדונות הציבור**						
112,907	-	19,705	-	-	-	93,202

* סוג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1(ג) לתמצית הדוחות הכספיים.

** סוג מחדש.

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

(2) בפעילויות שלא ניתן לייחס להן רכיבי סיכון לא חושבה התשואה להון.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מיגזר הבנקאות הפרטית (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012							
סך-הכל	פעילות בחו"ל			פעילות בישראל			
	שוק ההון ⁽¹⁾	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
(229)	-	8	165	5	4	(411)	- מחיצוניים
540	-	36	(152)	-	-	656	- בינמיגזרי
311	-	44	13	5	4	245	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:							
386	43	54	1	152	84	52	- מחיצוניים
(49)	(3)	-	-	(38)	-	(8)	- בינמיגזרי
648	40	98	14	119	88	289	סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
12	-	2	1	-	6	3	
הוצאות תפעוליות ואחרות:							
528	43	90	7	85	57	246	- מחיצוניים
8	-	-	-	-	-	8	- בינמיגזרי
100	(3)	6	6	34	25	32	רווח (הפסד) לפני מיסים
35	(2)	2	3	12	8	12	הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:							
65	(1)	4	3	22	17	20	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	-	-	-	(1)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
64	(1)	4	3	22	16	20	המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מיגזר הבנקאות הפרטית (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012							
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל				
	שוק ההון ⁽¹⁾	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדירור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
(255)	-	17	74	3	9	(358)	- מחיצוניים
570	-	28	(63)	-	-	605	- בינמיגזרי
315	-	45	11	3	9	247	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:							
387	42	48	2	146	78	71	- מחיצוניים
(49)	(2)	-	1	(40)	-	(8)	- בינמיגזרי
653	40	93	14	109	87	310	סך ההכנסות
3	-	-	-	-	5	(2)	הוצאות בגין הפסדי אשראי (הקטנת הפרשה)
הוצאות תפעוליות ואחרות:							
507	45	87	4	68	57	246	- מחיצוניים
6	-	-	-	-	-	6	- בינמיגזרי
137	(5)	6	10	41	25	60	רווח (הפסד) לפני מיסים
46	(2)	2	3	14	9	20	הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:							
91	(3)	4	7	27	16	40	המיוחס לבעלי מניות הבנק
28,496	-	6,689	11,173	-	3,208	7,426	יתרת אשראי לציבור
123,415	-	19,762	-	-	-	103,653	יתרת פקדונות הציבור

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מיגזר הבנקאות הפרטית (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011*							
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל				
	שוק ההון ⁽¹⁾	בנקאות ופיננסים	הלוואות לדיר	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
(204)	-	25	130	5	5	(369)	- מחיצוניים
522	-	25	(123)	-	-	620	- בינמיגזרי
318	-	50	7	5	5	251	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:							
385	44	39	3	156	78	65	- מחיצוניים
(47)	-	-	1	(40)	-	(8)	- בינמיגזרי
656	44	89	11	121	83	308	סך ההכנסות
22	-	4	6	-	6	6	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:							
506	49	81	8	76	52	240	- מחיצוניים
8	-	-	-	-	-	8	- בינמיגזרי
120	(5)	4	(3)	45	25	54	רווח (הפסד) לפני מיסים
41	(2)	1	(1)	15	9	19	הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:							
79	(3)	3	(2)	30	16	35	המימוש לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1(ג) לתמצית הדוחות הכספיים.
 (1) עמלות הפצת מוצרים פיננסים ופעילות בניירות-ערך.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות:

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מיגזר הבנקאות הפרטית הסתכם במחצית הראשונה של 2012 ב-155 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-131 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות ריבית, נטו, ומקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי. ירידה בהכנסות שאינן מריבית קיזזה גידול זה.

ההכנסות ריבית, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמו ב-626 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-607 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהיקף הפעילות באשראי ובפקדונות. מנגד, ירידה במרווחים הפיננסיים והירידה בריבית במשק, קיזזו גידול זה.

ההכנסות שאינן מריבית של המיגזר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-675 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-687 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת מקיטון בהכנסות משוק ההון וקווצה בעלייה בהכנסות מכרטיסי אשראי. ההוצאה בגין הפסדי אשראי הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-15 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-45 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה בהפרשה הנרשמת על בסיס קבוצתי.

הוצאות המיגזר הסתכמו במחצית הראשונה של 2012 ב-1,049 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,048 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2012 הסתכם בכ-29.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-28.5 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2011. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהלוואות לדיור.

האשראי לדיור בישראל ליום 30 ביוני 2012 הסתכם בכ-11.9 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-10.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2011. פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2012 הסתכמו בכ-128.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-124.4 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2011. יתרת הנכסים הכספיים החוץ-מאזניים של לקוחות קבוצת הבנק המיוחסת למיגזר נכון ליום 30 ביוני 2012 הסתכמה בכ-146.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-133.2 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2011. היתרה כוללת החזקות לקוחות בתיקי ניירות-ערך ובקרנות נאמנות.

שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המיגזר

ברבעון השני של 2012 הרחיב הבנק את הצעת הערך ללקוחות בנקאות פרטית ופלטיון המצורפים לפועלים באינטרנט ומעניק להם ליווי כולל ומקיף, באמצעות שירות Advisor שלי - לראשונה יכולים הלקוחות לקבל את כל המידע הרלוונטי לתיק ההשקעות שלהם באמצעות ממשק מיוחד באתר, כולל נתוני תשואה לתיק ההשקעות. השקת השירות מצטרפת לשורה של מהלכים שמובייל הבנק בתחום יעוץ ההשקעות במטרה להציע קדימה את הבנקאות בישראל באמצעות כלים חכמים להתנהלות פיננסית נכונה ולחיזוק תפיסת הבנק ומערך יעוץ ההשקעות בפרט, כשותף לעתידו הפיננסי של הלקוח.

ועדת התחרותיות

ראה בפרק "מיגזר משקי הבית" שלעיל.

הליכים משפטיים

ראה ביאור ג' לתמצית הדוחות הכספיים.

מיגזר עסקים קטנים

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מיגזר עסקים קטנים:

לשישה חודשים שהסתייחו ביום 30 ביוני 2012					
פעילות בישראל					
סך-הכל	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
618	84	1	29	504	- מחיצוניים
(52)	(68)	-	-	16	- בינמיגרי
566	16	1	29	520	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:					
311	2	21	56	232	- מחיצוניים
(28)	-	(6)	-	(22)	- בינמיגרי
849	18	16	85	730	סך ההכנסות
70	-	-	3	67	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
460	3	19	38	400	- מחיצוניים
(2)	-	-	-	(2)	- בינמיגרי
321	15	(3)	44	265	רווח (הפסד) לפני מיסים
111	5	(1)	15	92	הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:					
210	10	(2)	29	173	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מההון הממוצע) ⁽²⁾					
21.3%	6.0%	-	39.2%	23.3%	
23,124	3,812	-	1,196	18,116	יתרה ממוצעת של נכסים
25,920	-	-	2,183	23,737	יתרה ממוצעת של התחייבויות
25,619	4,153	-	1,417	20,049	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
2,577	-	2,577	-	-	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות
22	-	22	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
7,872	-	7,872	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך במשמרת
23,239	3,952	-	1,126	18,161	יתרת אשראי לציבור
24,594	-	-	-	24,594	יתרת פקדונות הציבור

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

(2) בפעילויות שלא ניתן לייחס להן רכיבי סיכון לא חושבה התשואה להון.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מיגזר עסקים קטנים (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011*					
פעילות בישראל					
סך-הכל	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
578	62	1	20	495	- מחיצוניים
(44)	(55)	-	-	11	- בינמיגזרי
534	7	1	20	506	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:					
312	1	27	53	231	- מחיצוניים
(32)	-	(8)	-	(24)	- בינמיגזרי
814	8	20	73	713	סך ההכנסות
62	1	-	4	57	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
478	3	20	34	421	- מחיצוניים
(18)	-	-	-	(18)	- בינמיגזרי
292	4	-	35	253	רווח לפני מיסים
101	1	-	12	88	הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי:					
191	3	-	23	165	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מההון הממוצע)** ⁽²⁾					
20.3%	2.1%	-	35.1%	22.0%	
21,522	3,115	-	1,094	17,313	יתרה ממוצעת של נכסים
22,748	-	-	2,042	20,706	יתרה ממוצעת של התחייבויות
24,236	3,577	-	1,300	19,359	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
3,085	-	3,085	-	-	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות
18	-	18	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
9,507	-	9,507	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך במשמרת
21,897	3,340	-	1,096	17,461	יתרת אשראי לציבור
20,651	-	-	-	20,651	יתרת פקדונות הציבור**

* סוג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1(ג) לתמצית הדוחות הכספיים.

** סוג מחדש.

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

(2) בפעילויות שלא ניתן לייחס להן רכיבי סיכון לא חושבה התשואה להון.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מיגזר עסקים קטנים (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012					
פעילות בישראל					
סך-הכל	הלוואות לדיוור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
312	56	1	13	242	- מחיצוניים
(27)	(47)	-	-	20	- בינמיגזרי
285	9	1	13	262	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:					
152	2	10	28	112	- מחיצוניים
(14)	-	(3)	-	(11)	- בינמיגזרי
423	11	8	41	363	סך ההכנסות
56	-	-	1	55	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
230	2	9	19	200	- מחיצוניים
137	9	(1)	21	108	רווח (הפסד) לפני מיסים
48	3	-	7	38	הפרשה למיסים על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:					
89	6	(1)	14	70	המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מיגזר עסקים קטנים (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012					
פעילות בישראל					
סך-הכל	הלוואות לדיוור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
306	28	-	16	262	- מחיצוניים
(25)	(21)	-	-	(4)	- בינמיגזרי
281	7	-	16	258	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:					
159	-	11	28	120	- מחיצוניים
(14)	-	(3)	-	(11)	- בינמיגזרי
426	7	8	44	367	סך ההכנסות
14	-	-	2	12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
230	1	10	19	200	- מחיצוניים
(2)	-	-	-	(2)	- בינמיגזרי
184	6	(2)	23	157	רווח (הפסד) לפני מיסים
63	2	(1)	8	54	הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:					
121	4	(1)	15	103	המיוחס לבעלי מניות הבנק
23,069	3,799	-	1,138	18,132	יתרת אשראי לציבור
23,473	-	-	-	23,473	יתרת פקדונות הציבור

(1) עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ופעילות בניירות-ערך.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מיגזר עסקים קטנים (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011*					
פעילות בישראל					
סך-הכל	הלוואות לדיור	שוק ההון ⁽¹⁾	כרטיסי אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
313	43	-	12	258	- מחיצוניים
(39)	(42)	-	-	3	- בינמיגזרי
274	1	-	12	261	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:					
154	1	13	27	113	- מחיצוניים
(16)	-	(4)	-	(12)	- בינמיגזרי
412	2	9	39	362	סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
54	1	-	2	51	
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
230	2	11	16	201	- מחיצוניים
(8)	-	-	-	(8)	- בינמיגזרי
136	(1)	(2)	21	118	רווח (הפסד) לפני מיסים
44	(1)	(1)	7	39	הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:					
92	-	(1)	14	79	המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1(ג) לתמצית הדוחות הכספיים.
 (1) עמלות הפצת מוצרים פיננסים ופעילות בניירות-ערך.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות:

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מיגזר העסקים הקטנים במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכם ב-210 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-191 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות ריבית, נטו. מנגד, עלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי קיזזה גידול זה.

ההכנסות ריבית, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמו ב-566 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-534 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בשיעור של 6.0% נבע בעיקר מעלייה בהיקף הפעילות באשראי ובפקדונות.

ההכנסות שאינן מריבית של המיגזר במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמו ב-283 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-280 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמה ב-70 מיליון ש"ח בהשוואה ל-62 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות המיגזר במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמו ב-458 מיליון ש"ח בהשוואה ל-460 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2012 הסתכם בכ-23.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-22.9 מיליארד ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2011. פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2012 הסתכמו בכ-24.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-23.5 מיליארד ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2011.

פעילויות

המיגזר העסקים הקטנים הינו מיגזר חשוב בפעילות הבנק בשנת 2012, על-כן, יעמיד הבנק אשראי בסך של כ-2 מיליארד ש"ח לעסקים הקטנים במסגרת מגוון קרנות - החל בקרן ייעודית של הבנק 'פועלים לצמיחה', דרך הזכייה בקרן לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה, ועד לקרנות סקטוראליות שמקים הבנק בשיתוף עם גופים מובילים במשק.

ועדת התחרותיות

בהמשך למתואר בפרק "מיגזר משקי הבית" נכלל בדוח הביניים כי "בשנים האחרונות ננקטו צעדים שונים במטרה לסייע למיגזר העסקים הקטנים גם במישור הבנקאי.

המלצות הצוות בעניין עסקים קטנים נחלקות לשני רבדים משלימים:

1. המלצות ממוקדות למיגזר העסקים הקטנים – עלות השירותים הבנקאיים, עלויות פירעון מוקדם של אשראי עסקי, הקלת תהליך פירעון אשראי עסקי, הגדרות אחידות לצרכים סטטיסטיים ובנייה של תשתית לאיסוף נתונים לצורכי ניתוח עתידיים.
2. המלצות למיגזר הקמעונאי (משקי הבית והעסקים הקטנים) – במסגרת הדוח נכללות המלצות נוספות המתייחסות להסדרת הפעילות של כלל הלקוחות, הן בהיבטים תחרותיים והן בהיבטים צרכניים. צפוי שלהמלצות אלה תהינה השפעה גם על לקוחות מיגזר העסקים הקטנים והבינוניים.

לפרטים נוספים, ראה בפרק "מיגזר משקי הבית" שלעיל.

הליכים משפטיים

ראה ביאור 6 לתמצית הדוחות הכספיים.

המיגדר המסחרי

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המיגדר המסחרי:

לשישה חודשים שהסתייחו ביום 30 ביוני 2012					
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
606	27	85	177	317	- מחיצוניים
(242)	(19)	(54)	(67)	(102)	- בינמיגרי
364	8	31	110	215	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:					
141	3	9	43	86	- מחיצוניים
(16)	-	-	-	(16)	- בינמיגרי
489	11	40	153	285	סך ההכנסות
51	2	11	(46)	84	הוצאות בגין הפסדי אשראי (הקטנת הפרשה)
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
226	5	21	31	169	- מחיצוניים
(5)	-	-	(1)	(4)	- בינמיגרי
217	4	8	169	36	רווח לפני מיסים
77	1	4	59	13	הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי:					
140	3	4	110	23	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(1)	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
139	3	3	110	23	המיוחס לבעלי מניות הבנק
התשובה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מההון הממוצע) ⁽²⁾					
11.0%	12.4%	2.5%	25.3%	3.4%	
25,519	497	2,199	8,939	13,884	יתרה ממוצעת של נכסים
15,788	32	107	1,879	13,770	יתרה ממוצעת של התחייבויות
31,699	627	2,707	11,272	17,093	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
1,365	-	-	-	1,365	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות
13	-	-	-	13	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
10,540	-	-	-	10,540	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך במשמרת
25,316	455	2,060	8,937	13,864	יתרת אשראי לציבור
13,491	27	118	2,002	11,344	יתרת פקדונות הציבור

(1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.

(2) בפעילויות שלא ניתן לייחס להן רכיבי סיכון לא חושבה התשובה להון.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המיגזר המסחרי (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011*					
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
596	23	80	168	325	- מחיצוניים
(250)	(15)	(41)	(67)	(127)	- בינמיגרי
346	8	39	101	198	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:					
131	1	3	41	86	- מחיצוניים
(13)	-	-	-	(13)	- בינמיגרי
464	9	42	142	271	סך ההכנסות
65	-	-	4	61	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
179	2	15	25	137	- מחיצוניים
8	-	-	1	7	- בינמיגרי
212	7	27	112	66	רווח לפני מיסים
73	2	9	39	23	הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי:					
139	5	18	73	43	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(7)	(1)	(6)	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
132	4	12	73	43	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מההון הממוצע)**(2)					
11.8%	16.0%	12.0%	20.4%	6.7%	
23,123	571	1,986	7,682	12,884	יתרה ממוצעת של נכסים
12,955	14	134	1,946	10,861	יתרה ממוצעת של התחייבויות
28,351	671	2,494	9,259	15,927	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
1,697	-	-	-	1,697	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות
13	-	-	-	13	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
9,390	-	-	-	9,390	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך במשמרת
23,069	573	1,792	7,994	12,710	יתרת אשראי לציבור
11,990	21	86	2,155	9,728	יתרת פקדונות הציבור**

* סוג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפרטים נוספים, ראה ביאור ו(ג) לתמצית הדוחות הכספיים.

** סוג מחדש.

(1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.

(2) בפעילויות שלא ניתן לייחס להן רכיבי סיכון לא חושבה התשואה להון.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המיגזר המסחרי (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012					
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
318	14	45	104	155	- מחיצוניים
(131)	(10)	(29)	(47)	(45)	- בינמיגזרי
187	4	16	57	110	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:					
66	2	4	19	41	- מחיצוניים
(8)	-	-	-	(8)	- בינמיגזרי
245	6	20	76	143	סך ההכנסות
13	1	5	(22)	29	הוצאות בגין הפסדי אשראי (הקטנת הפרשה)
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
117	3	11	16	87	- מחיצוניים
(4)	-	-	(1)	(3)	- בינמיגזרי
119	2	4	83	30	רווח לפני מיסים
45	1	3	30	11	הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי:					
74	1	1	53	19	המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המיגזר המסחרי (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012					
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
288	13	40	73	162	- מחיצוניים
(111)	(9)	(25)	(20)	(57)	- בינמיגזרי
177	4	15	53	105	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:					
75	1	5	24	45	- מחיצוניים
(8)	-	-	-	(8)	- בינמיגזרי
244	5	20	77	142	סך ההכנסות
38	1	6	(24)	55	הוצאות בגין הפסדי אשראי (הקטנת הפרשה)
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
109	2	10	15	82	- מחיצוניים
(1)	-	-	-	(1)	- בינמיגזרי
98	2	4	86	6	רווח לפני מיסים
32	-	1	29	2	הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי:					
66	2	3	57	4	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(1)	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
65	2	2	57	4	המיוחס לבעלי מניות הבנק
24,770	510	1,908	8,763	13,589	יתרת אשראי לציבור
13,409	26	79	1,866	11,438	יתרת פקדונות הציבור

(1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המיגזר המסחרי (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011*					
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
319	13	39	99	168	- מחיצוניים
(133)	(7)	(19)	(47)	(60)	- בינמיגזרי
186	6	20	52	108	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:					
65	1	2	21	41	- מחיצוניים
(7)	-	-	-	(7)	- בינמיגזרי
244	7	22	73	142	סך ההכנסות
11	(1)	(4)	(3)	19	הוצאות בגין הפסדי אשראי (הקטנת הפרשה)
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
84	1	7	12	64	- מחיצוניים
5	-	-	1	4	- בינמיגזרי
144	7	19	63	55	רווח לפני מיסים
48	1	6	21	20	הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי:					
96	6	13	42	35	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(5)	(1)	(4)	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
91	5	9	42	35	המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סוג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1(ג)1 לתמצית הדוחות הכספיים.
 (1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות:

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המיגזר המסחרי במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכם ב-139 מיליון ש"ח בהשוואה ל-132 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר כתוצאה מעלייה בהכנסות ריבית, נטו, ומירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי. מנגד, עלייה בהוצאות התפעוליות המיוחסות למיגזר, קיזזה גידול זה.

ההכנסות ריבית, נטו, של המיגזר במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמו ב-364 מיליון ש"ח בהשוואה ל-346 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ביתרות האשראי ומעלייה במרווחים הפיננסיים.

ההכנסות שאינן מריבית של המיגזר במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמו ב-125 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-118 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר כתוצאה מעלייה בעמלות מעסקי מימון.

ההוצאה בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמה ב-51 מיליון ש"ח בהשוואה ל-65 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המיגזר הסתכמו במחצית הראשונה של 2012 ב-221 מיליון ש"ח בהשוואה ל-187 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות הישירות של המיגזר בשל הרחבת מערך הסניפים העסקיים במהלך השנה.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2012 הסתכם בכ-25.3 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-24.4 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2011. פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2012 הסתכמו בכ-13.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-13.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2011.

הליכים משפטיים

ראה ביאור ג' לתמצית הדוחות הכספיים.

המיגדר העסקי

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המיגדר העסקי:

לשישה חודשים שהסתייחו ביום 30 ביוני 2012					
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
1,860	64	126	732	938	- מחיצוניים
(737)	(24)	(49)	(394)	(270)	- בינמיגרי
1,123	40	77	338	668	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:					
443	4	98	86	255	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	- בינמיגרי
1,566	44	175	424	923	סך ההכנסות
382	(1)	(8)	(61)	452	הוצאות בגין הפסדי אשראי (הקטנת הפרשה)
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
437	20	126	53	238	- מחיצוניים
41	-	-	8	33	- בינמיגרי
706	25	57	424	200	רווח לפני מיסים
244	8	20	147	69	הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי:					
462	17	37	277	131	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מההון הממוצע) ⁽²⁾					
8.6%	10.6%	8.6%	15.6%	4.4%	
104,827	3,049	8,239	35,910	57,629	יתרה ממוצעת של נכסים
63,345	21	3,644	6,864	52,816	יתרה ממוצעת של התחייבויות
134,088	3,845	10,143	45,281	74,819	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
2,048	-	-	-	2,048	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות
28	-	-	-	28	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
525,862	-	-	-	525,862	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך במשמרת
103,604	3,044	8,212	34,896	57,452	יתרת אשראי לציבור
49,674	25	3,974	6,452	39,223	יתרת פקדונות הציבור

(1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.

(2) בפעילויות שלא ניתן לייחס להן רכיבי סיכון לא חושבה התשואה להון.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המיגזר העסקי (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011*					
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
1,714	52	100	895	667	- מחיצוניים
(724)	(22)	(33)	(589)	(80)	- בינמיגרי
990	30	67	306	587	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:					
480	3	77	69	331	- מחיצוניים
-	-	-	(1)	1	- בינמיגרי
1,470	33	144	374	919	סך ההכנסות
30	-	(4)	273	(239)	הוצאות בגין הפסדי אשראי (הקטנת הפרשה)
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
355	16	101	42	196	- מחיצוניים
42	-	-	9	33	- בינמיגרי
1,043	17	47	50	929	רווח לפני מיסים
362	6	18	17	321	הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי:					
681	11	29	33	608	המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מההון הממוצע)** ⁽²⁾					
13.9%	9.0%	8.8%	1.9%	22.4%	
99,437	2,689	6,882	35,662	54,204	יתרה ממוצעת של נכסים
60,280	29	2,470	5,923	51,858	יתרה ממוצעת של התחייבויות
125,017	3,158	8,643	42,915	70,301	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
7,003	-	-	-	7,003	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות
28	-	-	-	28	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
537,174	-	-	-	537,174	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך במשמרת
99,103	2,639	6,248	34,880	55,336	יתרת אשראי לציבור
47,671	37	2,287	6,215	39,132	יתרת פקדונות הציבור**

* סוג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1(ג) לתמצית הדוחות הכספיים.

** סוג מחדש.

(1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.

(2) בפעילויות שלא ניתן לייחס להן רכיבי סיכון לא חושבה התשואה להון.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המיגזר העסקי (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012					
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
1,044	34	66	451	493	- מחיצוניים
(454)	(11)	(25)	(270)	(148)	- בינמיגזרי
590	23	41	181	345	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:					
193	3	38	44	108	- מחיצוניים
2	-	-	-	2	- בינמיגזרי
785	26	79	225	455	סך ההכנסות
177	(1)	(7)	(19)	204	הוצאות בגין הפסדי אשראי (הקטנת הפרשה)
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
220	13	57	27	123	- מחיצוניים
20	-	-	4	16	- בינמיגזרי
368	14	29	213	112	רווח לפני מיסים
128	4	10	75	39	הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי:					
240	10	19	138	73	המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המיגזר העסקי (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012					
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
816	30	60	281	445	- מחיצוניים
(283)	(13)	(24)	(124)	(122)	- בינמיגזרי
533	17	36	157	323	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:					
250	1	60	42	147	- מחיצוניים
(2)	-	-	-	(2)	- בינמיגזרי
781	18	96	199	468	סך ההכנסות
205	-	(1)	(42)	248	הוצאות בגין הפסדי אשראי (הקטנת הפרשה)
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
217	7	69	26	115	- מחיצוניים
21	-	-	4	17	- בינמיגזרי
338	11	28	211	88	רווח לפני מיסים
116	4	10	72	30	הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי:					
222	7	18	139	58	המיוחס לבעלי מניות הבנק
102,575	2,698	7,919	34,159	57,799	יתרת אשראי לציבור
49,897	15	3,303	5,967	40,612	יתרת פקדונות הציבור

(1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המיגזר העסקי (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011*					
סך-הכל	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל		
	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	בנייה ונדל"ן	בנקאות ופיננסים ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו:					
932	26	50	439	417	- מחיצוניים
(413)	(10)	(12)	(276)	(115)	- בינמיגזרי
519	16	38	163	302	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:					
204	1	41	35	127	- מחיצוניים
1	-	-	(1)	2	- בינמיגזרי
724	17	79	197	431	סך ההכנסות
185	-	(3)	328	(140)	הוצאות בגין הפסדי אשראי (הקטנת הפרשה)
הוצאות תפעוליות ואחרות:					
173	8	53	20	92	- מחיצוניים
20	-	-	4	16	- בינמיגזרי
346	9	29	(155)	463	רווח (הפסד) לפני מיסים
114	4	11	(57)	156	הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:					
232	5	18	(98)	307	המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1(ג) לתמצית הדוחות הכספיים.
 (1) כולל פעילות בתחום כרטיסי אשראי ושוק ההון.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות:

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המיגזר העסקי במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכם ב-462 מיליון ש"ח בהשוואה ל-681 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווח הנקי נבעה מגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי, עלייה בהוצאות התפעוליות וירידה בהכנסות שאינן מריבית. מנגד, עלייה בהכנסות ריבית, נטו, קיזזה קיטון זה.

הכנסות הריבית, נטו, של המיגזר במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמו ב-1,123 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-990 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול, בשיעור של 13.4% נבע בעיקר מעלייה ביתרת האשראי הממוצעת בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד ומעלייה במרווחים הפיננסיים.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-443 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-480 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון, בשיעור של 7.7%, נבע מירידה בהכנסות מטיפול באשראי בעיקר כתוצאה מרישום עמלות חד-פעמיות בגין ארגון סינדיקציות בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות מסעיף זה הסתכמו לסך של 43 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2012, בהשוואה ל-72 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, וכן, מירידה בהכנסות משוק ההון. מנגד, גידול בהכנסות התפעוליות בחו"ל וגידול בעמלות מעסקי מימון, קיזזו ירידה זו.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-382 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-30 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מרישום הוצאה על בסיס פרטני במחצית הראשונה של שנת 2012 בהשוואה לרישום הכנסה בסעיף זה בתקופה המקבילה אשתקד. מנגד, ירידה בהפרשה על בסיס קבוצתי, קיזזה גידול זה.

ההוצאות התפעוליות והאחרות במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמו ב-478 מיליון ש"ח בהשוואה ל-397 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2012 הסתכם בכ-103.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-104.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2011. פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2012 הסתכמו בכ-49.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-52.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2011. יתרת הנכסים הכספיים החוץ-מאזניים של לקוחות קבוצת הבנק המיוחסת למיגזר נכון ליום 30 ביוני 2012 הסתכמה בכ-517.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-514.0 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2011. היתרה כוללת החזקות לקוחות בתיקי ניירות-ערך ובקרנות נאמנות.

הליכים משפטיים

ראה ביאור ג' לתמצית הדוחות הכספיים.

מיגזר ניהול פיננסי

כללי ומבנה המיגזר

בהמשך למידע הניתן בפרק מיגזר ניהול פיננסי בדוחות הכספיים של שנת 2011, הועברה האחריות על פעילות הברוקראזי, תפעול וסליקת ניירות-ערך, הבקרה אחר המסחר במעו"ף והשירות למנהלי נכסים פיננסיים מחטיבת נכסי לקוחות לחטיבת שווקים פיננסיים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מיגזר הניהול הפיננסי:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום	
30.06.11*	30.06.12
במיליוני ש"ח	
הכנסות ריבית, נטו:	
(119)	(221)
- מחיצוניים	
556	535
- בינמיגרי	
437	314
סך-הכל	
הכנסות שאינן מריבית:	
164	65
- מחיצוניים	
601	379
סך ההכנסות	
הוצאות תפעוליות ואחרות:	
233	226
- מחיצוניים	
368	153
רווח לפני מיסים	
126	(9)
הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח	
242	162
רווח לאחר מיסים	
2	-
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מיסים	
רווח נקי:	
244	162
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
21	(28)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
265	134
המיוחס לבעלי מניות הבנק	

* סוג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפרטים נוספים, ראה ביאור ו(ג)1 לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מיגזר הניהול הפיננסי (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
*30.06.11	31.03.12	30.06.12	
במיליוני ש"ח			
הכנסות ריבית, נטו:			
(264)	83	(304)	- מחיצוניים
457	16	519	- בינמיגזרי
193	99	215	סך-הכל
הכנסות שאינן מריבית:			
(2)	158	(93)	- מחיצוניים
191	257	122	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
110	120	106	- מחיצוניים
81	137	16	רווח לפני מיסים
20	55	(64)	הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח
61	82	80	רווח לאחר מיסים
1	(2)	2	חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מיסים
רווח נקי:			
62	80	82	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
18	(18)	(10)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
80	62	72	המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1(ג)1 לתמצית הדוחות הכספיים.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות:

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מיגזר הניהול הפיננסי במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכם ב-134 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח של 265 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. סך ההכנסות המיוחסות למיגזר במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמו ב-379 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-601 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מהתאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים שהסתכמו ברווח בסך של 79 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך של 343 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2011, וכן, מרישום הוצאות מימון הנובעות מחיסוי השקעות בחו"ל בהשוואה להכנסות בתקופה המקבילה אשתקד. מנגד, חלה עלייה ברווח מאגרות-חוב, המיוחס למיגזר זה. הטבת המס במחצית הראשונה של שנת 2012 נבעה בעיקר מהשפעת השינוי בשערי המטבעות על רישום השקעות בחברות מאוחדות בחו"ל שאינן נכללות בבסיס המס. השפעה זו מקזזת את הירידה ברווח המימוני, נטו, הנובעת מהוצאות בגין חיסוי השקעות בחו"ל.

אחרים והתאמות

מסגרת זו כוללת את כל הפעילויות האחרות של קבוצת הבנק, אשר אף אחת מהן אינה מגיעה עד כדי מיגזר בר-דיווח על-פי הוראות המפקח על הבנקים. פעילות זו כוללת בעיקר: בנקאות להשקעות, שירותים למנהלי נכסים פיננסיים, פעילות בעסקי נאמנות, פעילות שוק ההון אשר אינה משוייכת למיגזרים הבנקאיים ופעילות בכרטיסי אשראי בגין פעילות לקוחות בנקים מחוץ לקבוצה ותירות נכנסת. כמו-כן, נכללות במיגזר זה ההכנסות משירותי מחשב לחברות שאוחדו בעבר. בנוסף, התאמות של פעולות בין-מיגזריות נזקפות למסגרת זו.

ההפסד המיוחס לבעלי מניות הבנק של מסגרת זו במחצית הראשונה של 2012 הסתכם ב-13 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך של 17 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח מכרטיסי אשראי בגין פעילות לקוחות בנקים מחוץ לקבוצה ומתירות נכנסת הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-13 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח של 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי ללקוחות של בנקים אחרים, אשר אינם חלק מקבוצת הבנק, ואיתם התקשרה קבוצת ישראלכרט בהסדר נכון ליום 30 ביוני 2012 הסתכם בכ-4.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-4.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2011.

פרטים נוספים אודות פעילות במוצרים מסוימים

כרטיסי אשראי

כללי

הפעילויות העיקריות של קבוצת הבנק בתחום כרטיסי האשראי מתבצעות באמצעות חברות הפועלות בתחום אמצעי התשלום תחת קורת גג ניהולית ותפעולית אחת שתכונה להלן בשם "קבוצת ישראלכרט". פעילות הליבה של קבוצת ישראלכרט הינה הנפקה וסליקה של כרטיסי אשראי מסוג "ישראלכרט", מותג פרטי בבעלותה, וכן של כרטיסי אשראי מסוג "מסטרקארד", "ויזה" ו"אמריקן אקספרס" וזאת מכוח הסכמי רישיון.

הנפקת כרטיסי אשראי

קבוצת ישראלכרט מנפיקה כרטיסים ללקוחות של בנקים איתם התקשרה קבוצת ישראלכרט בהסדר, לרבות הבנק, בנק מזרחי טפחות, הבנק הבינלאומי הראשון, בנק יהב, בנק אוצר החייל, בנק מסד, בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ, בנק ירושלים בע"מ ובנק איגוד בע"מ; בנוסף, מנפיקה קבוצת ישראלכרט כרטיסים באופן ישיר ללקוחות ("כרטיסים חוץ-בנקאיים"), שהינם בעיקר חברי מועדוני צרכנים וגופים שונים איתם התקשרה קבוצת ישראלכרט.

לקוחות קבוצת ישראלכרט בתחום ההנפקה הינם לקוחות פרטיים, עובדי תאגידים ותאגידים (ורכש תאגידי הכולל B2B (Business to Business) - העברת תשלומים בין עסקים).

במסגרת פעילות ההנפקה מנפיקה ומתפעלת קבוצת ישראלכרט מגוון מוצרים ושירותים נוספים כגון כרטיסי "אשראי מתגלגל", כרטיסי תדלוק והתקני תדלוק, כרטיסי מתנה ותווי קנייה. בנוסף, קבוצת ישראלכרט מעניקה אשראי והלוואות לכל מטרה על בסיס מסגרות אשראי בכרטיסים.

בנוסף לקבוצת הבנק, בתחום ההנפקה פועלות בישראל כיום שתי חברות כרטיסי אשראי, בשליטה של בנקים: כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן: "כאל") שבשליטת בנק דיסקונט ולאומי קארד בע"מ (להלן: "לאומי קארד") בשליטת בנק לאומי. מספר הכרטיסים ליום 30 ביוני 2012 שהונפקו על-ידי קבוצת ישראלכרט הינו 3.5 מיליון כרטיסים בהשוואה ל-3.4 מיליון כרטיסים ליום 31 בדצמבר 2011.

במחצית הראשונה של השנה הגיע מחזור הפעילות בכרטיסי קבוצת ישראלכרט ל-50.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-46.3 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סליקת כרטיסי אשראי

במסגרת הסכם הנערך לצורך שירותי הסליקה מתחייבת חברת כרטיסי אשראי הסולקת כלפי בתי עסק, בכפוף לקיום תנאי ההסכם ביניהם, לפרוע לבית העסק את החיובים בהם התחייבו כלפיו מחזיקי הכרטיסים הנסלקים על ידה בעת שרכשו טובין או שירות בבית העסק. בנוסף, מציעה קבוצת ישראלכרט לבתי עסק מגוון שירותים פיננסיים נוספים כגון: מתן הלוואות, מקדמות (הקדמת תשלומים בגין עסקות שבוצעו) ושירותים שיווקיים ותפעוליים.

לקוחות קבוצת ישראלכרט בתחום סליקת כרטיסי האשראי הינם בתי עסק רבים ומגוונים הקשורים עימה בהסכמים, ביניהם גם משרדי ממשלה שונים וכן חברות המספקות לבתי עסק שירותי ניכיון.

תחום הסליקה של כרטיסי האשראי מאופיין בתחרותיות גבוהה מאוד, בין היתר, בעקבות הפעלתו של הממשק המקומי לסליקה צולבת של עסקות בכרטיסי אשראי מסוג מסטרקארד וויזה (בעקבותיו כאל ולאומי קארד החלו לסלוק כרטיסי מסטרקארד וקבוצת ישראלכרט החלה לסלוק כרטיסי ויזה). במאי 2012 נפתח השוק לסליקת המותג הפרטי "ישראלכרט", ובתי עסק יכולים להחליף סולקים שונים במותגים אלה. התחרות בתחום הסליקה מתמקדת בגיוס בתי עסק חדשים להסכמי סליקה ובשימור בתי עסק הקיימים כלקוחות תחום הסליקה. היבט נוסף של התחרות מתבטא בפיתוח מוצרים ושירותים פיננסיים ותפעוליים לבתי העסק אשר יגדילו את מחזור העסקות ו/או סכומי העסקות המבוצעות בכל בית עסק.

בנוסף לקבוצת הבנק, בתחום הסליקה פועלות בישראל כיום שתי חברות כרטיסי האשראי, בשליטה של בנקים אשר פורטו לעיל.

פעילויות נוספות

בנוסף לפעילויות הקשורות בהנפקה ובסליקה של כרטיסי אשראי, כמפורט לעיל לקבוצת ישראל כרטיס פעילויות נוספות כדלקמן: פעילות בתחום הבטחת פירעון המחאות וניכיון המחאות; הענקת אשראי צרכני שלא באמצעות כרטיס אשראי; ניכיון שוברים באופן ישיר ופעילות בתחום הפקטורינג (ניכיון חייבים).

תרומת ההכנסות מכרטיסי אשראי

תרומת ההכנסות מכרטיסי אשראי להכנסות מעמלות, שנכללו במסגרת ההכנסות התפעוליות (לפני ניכוי הוצאות המתייחסות), הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-776 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-756 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-2.6%.

הליכים משפטיים

לפרטים בנוגע לסוגיות רגולטוריות שונות, ראה ביאור 19 ג' בדוחות הכספיים של שנת 2011. לפרטים בנוגע לתביעות שעומדות כנגד ישראל כרטיס, ראה ביאור 6 ג' לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן התפלגות תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים בכרטיסי אשראי לפי מיגרי פעילות:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012							
מיגזר משקי הבית	מיגזר הבנקאות הפרטית	מיגזר עסקים קטנים	המיגזר המסחרי	המיגזר העסקי	מיגזר ניהול פיננסי	תיירות נכנסת ואחרים	סך-הכל
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
44	13	29	9	-	1	-	96
- מחיצוניים							
286	162	56	6	4	36	262	812
הכנסות שאינן מריבית							
330	175	85	15	4	37	262	908
סך-הכל הכנסות							
18	11	3	-	-	-	-	32
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
229	114	38	3	2	-	242	628
הוצאות תפעוליות ואחרות							
83	50	44	12	2	37	20	248
רווח לפני מיסים							
29	17	15	4	1	10	7	83
הפרשה למיסים על הרווח							
רווח נקי:							
54	33	29	8	1	27	13	165
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
(1)	(1)	-	-	-	-	-	(2)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
53	32	29	8	1	27	13	163
המיוחס לבעלי המניות בבנק							
יתרות ממוצעות							
5,980	3,270	1,196	217	109	-	4,223	14,995
יתרה ממוצעת של נכסים							
-	-	2,183	2,047	9,416	-	268	13,914
יתרה ממוצעת של התחייבויות							
5,464	2,988	1,417	134	72	-	-	10,075
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון							

להלן התפלגות תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים בכרטיסי אשראי לפי מיגרי פעילות (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011							
סך-הכל	מיגור משקי הבית	מיגור הבנקאות הפרטית	מיגור עסקים קטנים	המיגור המסחרי	המיגור העסקי	מיגור ניהול פיננסי*	תיירות נכנסת ואחרים
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
52	9	20	6	-	8	-	95
- מחיצוניים							
269	152	53	5	4	-	273	756
הכנסות שאינן מריבית							
321	161	73	11	4	8	273	851
סך-הכל הכנסות							
25	13	4	-	-	-	-	42
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
210	103	34	3	2	-	255	607
הוצאות תפעוליות ואחרות							
86	45	35	8	2	8	18	202
רווח לפני מיסים							
30	16	12	3	1	3	6	71
הפרשה למיסים על הרווח							
רווח נקי:							
56	29	23	5	1	5	12	131
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
(2)	-	-	-	-	-	-	(2)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
54	29	23	5	1	5	12	129
המיוחס לבעלי המניות בבנק							
יתרות ממוצעות							
5,531	3,085	1,094	199	99	-	3,924	13,932
יתרה ממוצעת של נכסים							
-	-	2,042	1,914	8,805	-	194	12,955
יתרה ממוצעת של התחייבויות							
5,189	2,920	1,300	175	90	-	-	9,674
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון							

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012							
סך-הכל	מיגור משקי הבית	מיגור הבנקאות הפרטית	מיגור עסקים קטנים	המיגור המסחרי	המיגור העסקי	מיגור ניהול פיננסי*	תיירות נכנסת ואחרים
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
23	4	13	4	-	-	-	44
- מחיצוניים							
147	84	28	3	1	-	132	395
הכנסות שאינן מריבית							
170	88	41	7	1	-	132	439
סך-הכל הכנסות							
9	6	1	-	-	-	-	16
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
114	57	19	1	-	-	126	317
הוצאות תפעוליות ואחרות							
47	25	21	6	1	-	6	106
רווח לפני מיסים							
17	8	7	2	1	-	2	37
הפרשה למיסים על הרווח							
רווח נקי:							
30	17	14	4	-	-	4	69
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
30	16	14	4	-	-	4	68
המיוחס לבעלי המניות בבנק							

* פעילות מיגור ניהול פיננסי סווגה בנפרד מ"תיירות נכנסת ואחרים".

להלן התפלגות תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים בכרטיסי אשראי לפי מיגזרי פעילות (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012							
סך-הכל	מיגזר משקי הבית	מיגזר הבנקאות הפרטית	מיגזר עסקים קטנים	המיגזר המסחרי	המיגזר העסקי	מיגזר ניהול פיננסי*	תיירות נכנסת ואחרים
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
-	21	9	16	5	-	1	-
- מחיצוניים							
417	139	78	28	3	3	36	130
הכנסות שאינן מריבית							
469	160	87	44	8	3	37	130
סך-הכל הכנסות							
16	9	5	2	-	-	-	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
311	115	57	19	2	2	-	116
הוצאות תפעוליות ואחרות							
142	36	25	23	6	1	37	14
רווח לפני מיסים							
46	12	9	8	2	-	10	5
הפרשה למיסים על הרווח							
רווח נקי:							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
96	24	16	15	4	1	27	9
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (1)							
(1)	(1)	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי המניות בבנק							
95	23	16	15	4	1	27	9

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011							
סך-הכל	מיגזר משקי הבית	מיגזר הבנקאות הפרטית	מיגזר עסקים קטנים	המיגזר המסחרי	המיגזר העסקי	מיגזר ניהול פיננסי*	תיירות נכנסת ואחרים
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו:							
-	25	5	12	4	-	4	-
- מחיצוניים							
390	138	78	27	2	2	-	143
הכנסות שאינן מריבית							
440	163	83	39	6	2	4	143
סך-הכל הכנסות							
20	12	6	2	-	-	-	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
312	104	52	16	1	1	-	138
הוצאות תפעוליות ואחרות							
108	47	25	21	5	1	4	5
רווח לפני מיסים							
38	16	9	7	2	1	2	1
הפרשה למיסים על הרווח							
רווח נקי:							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
70	31	16	14	3	-	2	4
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (1)							
(1)	(1)	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי המניות בבנק							
69	30	16	14	3	-	2	4

* פעילות מיגזר ניהול פיננסי סווגה בנפרד מ"תיירות נכנסת ואחרים".

פעילות קבוצת הבנק בשוק ההון כוללת מגוון פעילויות ושירותים פיננסיים בתחומים שונים: ביצוע פעילות מסחר בניירות-ערך ובנכסים פיננסיים, כולל בתחום המעו"ף (הבנק וכן חברה בת בבעלותו המלאה הינם חברים בבורסה ובמסלוקת הבורסה). הבנק חבר גם במסלוקת המעו"ף (לפרטים בדבר שיעבוד אשר נרשם על נכסי הבנק כתנאי לחברותו במסלוקות שונות, ראה ביאור 14 בדוחות הכספיים של שנת 2011) וכן בניירות-ערך זרים (הבנק חבר במסלוקת ה-Euroclear), פעילות שמירת ניירות הערך, מחקר וייעוץ ללקוחות בתחום שוק ההון, מתן שירותים למנהלי נכסים פיננסיים, ניהול הנפקות, ניהול תיקי השקעות בניירות-ערך ובנכסים פיננסיים עבור לקוחות פרטיים, תאגידים, מלכ"רים ומוסדות, וכן שירותי נאמנות (כמו-כן לחברה כלולה של הבנק פעילות בתחום החיתום). הפעילויות והשירותים הפיננסיים המפורטים לעיל, מתבצעים בחלקם ישירות על-ידי הבנק ובחלקם על-ידי חברות בנות, אשר כל אחת מהן מתמחה ועוסקת בתחום מוגדר.

ייעוץ פנסיוני

בשנת 2009 העניק הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ("הממונה") רישיון ייעוץ פנסיוני לבנק, עם קבלת הרישיון, הבנק החל במתן ייעוץ פנסיוני. בשלב הראשון ניתן הייעוץ בבנק רק לחלק מהלקוחות בחלק מהסניפים. בהתאם למתוכנן, מספרם של הסניפים בהם ניתן ייעוץ פנסיוני ופריסת שירותי הייעוץ הפנסיוני באמצעות יועצים פנסיונים שהוכשרו לכך, יורחב בהדרגה. עד כה נחתמו על-ידי הבנק הסכמי הפצה עם כ-25 חברות המנהלות קופות-גמל וקרנות פנסיה.

על-אף היערכות הבנק למתן ייעוץ פנסיוני, קיימים קשיים בהענקת הייעוץ ללקוחות, הנובעים מהיעדר הסדרה של היחסים בין הפועלים בשוק (קרי - היועצים, הגופים המוסדיים המציעים את המוצרים והמעסיקים) בכל הקשור להעברת המידע מגורמים אלו ליועץ הפנסיוני באופן שוטף ויעיל. קושי נוסף, במישור התפעולי, עניינו סליקת פעולות הכספיות בין הגורמים המנויים לעיל אשר נובע מהיעדרה של מערכת סליקה מרכזית לפעולות אלו. הפעלת מסלוקת פנסיונית מותנית בקבלת רישיון מהממונה ונתונה לפיקוחו. במרץ 2012, פרסם הממונה מכרז חדש להקמת מערכת לסליקה פנסיונית. אולם, נכון למועד עריכת הדוח, טרם נבחר זוכה במכרז ולא ניתן להעריך מתי תתחיל לפעול מסלוקת פנסיונית ומה תהיה תרומתה לבנק כיועץ פנסיוני.

קושי נוסף במתן ייעוץ פנסיוני ללקוחות נוגע להפצת מוצרי ביטוח. נכון למועד עריכת הדוח, טרם תוקנו התקנות המסדירות את שיעור עמלת ההפצה שיקבלו הבנקים בהפצת מוצרי ביטוח ולא נחתמו הסכמי הפצה בין הבנק לבין חברות הביטוח. קיימת בעייתיות בבחינת ובזיהוי מוצרי ביטוח בשל המגוון הרחב של תוכניות הביטוח בשנים השונות, היעדר פרמטר קבוע לדירוג המוצרים השונים וסטנדרטיזציה שלהם באופן המאפשר השוואה בין המוצרים השונים והתאמתם ללקוח. כל אלו עלולים לגרום לדחיית המוכנות והיכולת בבנק למתן ייעוץ פנסיוני במוצרי ביטוח.

בחודש נובמבר 2010 פרסם אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, תוכנית להגברת התחרות בשוק החיסכון הפנסיוני. התוכנית פורסמה כמצגת וכהודעה לעיתונות. בסוף שנת 2011, ובמחצית הראשונה של 2012 פורסמו טיוטות חוזרים ותקנות ליישום התוכנית. התוכנית כוללת בין היתר:

- קביעת עמלת הפצה אחידה ליועץ פנסיוני עבור מוצרי החיסכון הפנסיוני. עמלת הפצה המרבית לבנק בגין ייעוץ במוצרי חיסכון פנסיוניים, למעט קרנות השתלמות, תהיה בגובה של 0.2% בלבד מהצבירה ו-1.6% מההפקדות השוטפות (במקום השיעור המרבי של 0.25% מהצבירה בהתאם לקבוע בתקנות עמלות הפצה בנוסחן היום והכל בהתאם למפורט שם) או 40% משיעור דמי הניהול, הנמוך מבין שניהם. עמלת הבנק בשל ייעוץ בקרן השתלמות תישאר כפי שהיתה, 0.25% מהצבירה.
- קביעה כי תשולם עמלת הפצה רק למפיץ האחרון שמינה הלקוח. גם אם המפיץ האחרון יהיה סוכן ביטוח או משווק פנסיוני, תישלל מן הבנק המייעץ עמלת הפצה המגיעה לו בגין הייעוץ החל במועד המעבר.

יישומה של התוכנית תלוי ברובה בהליכי חקיקה ובהתקנת תקנות, לפיכך לא ניתן להעריך בשלב זה מתי תיושם התוכנית, האם היא תיושם במלואה ומה תהיה השפעתה על הבנק כיועץ פנסיוני.

להלן ההתפתחות ביתרות בקרנות השתלמות ובמוצרים פנסיונים שניתן לגביהן ייעוץ:

	יתרה ליום		
	31.12.11	30.06.12	
שינוי			
ב- %	במיליוני ש"ח		
19.4%	10,100	12,055	יתרות נועצות

יתרות נועצות הינן יתרות במוצרים פנסיוניים, כולל קרנות השתלמות, בגינן קיבל הלקוח ייעוץ פנסיוני או ייעוץ בקרן השתלמות במתווה הפיננסי. היתרות הנועצות מורכבות מ-2 סוגים: יתרות בגינן הבנק אינו מקבל עמלות הפצה: קרנות פנסיה ותיקות, קופות-גמל וקרנות השתלמות שאין לבנק עימן הסכם הפצה, ויתרות נושאות הכנסה. להלן תיאור השירותים העיקריים הניתנים על-ידי קבוצת הבנק במסגרת פעילות שוק ההון וכן בדבר חלק מחברות קבוצת הבנק הפעילות בתחום:

הפצת קרנות השתלמות, קופות-גמל וקרנות פנסיה

הבנק התקשר בהסכמים בדבר הפצה של קרנות השתלמות, קופות-גמל וקרנות פנסיה בין לקוחותיו עם חברות המנהלות קרנות השתלמות, קופות-גמל וקרנות פנסיה, והוא זכאי לגבות עמלות הפצה בקשר עם הפצתן בהתאם לקבוע בתקנות.

הפצת קרנות נאמנות

הבנק התקשר בהסכמים בדבר הפצה של יחידות של קרנות נאמנות בין לקוחותיו, וזאת עם הרוב המכריע של מנהלי קרנות הנאמנות בישראל, והוא זכאי לגבות ממנהלי הקרנות עמלות הפצה בקשר עם פעילות זו, בהתאם לקבוע בתקנות.

פועלים סהר בע"מ

פועלים סהר בע"מ (להלן: "פועלים סהר"), שהינה חברה-בת בבעלות מלאה של הבנק, הינה חברה בבורסה ובמסלוקת הבורסה. החברה מתמחה במתן שירותים לגופים מוסדיים: קרנות פנסיה ותיקות וחדשות, קופות-גמל ענפיות, קרנות השתלמות, חברות ביטוח וחברות וגופים ציבוריים. החברה נותנת ללקוחות שירותי ברוקראז' בארץ ובחו"ל, שירותי מחקר, שירותי משמרת ושירותים נלווים נוספים לרבות שירותים תפעוליים. לפרטים נוספים, ראה פרק "חברות מוחזקות עיקריות" להלן.

פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ

פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ, שהינה חברה-בת בבעלות מלאה של הבנק, עוסקת בניהול תיקי השקעות עבור לקוחות פרטיים, גופים עסקיים, מלכ"רים ואחרים. ניהול ההשקעות עבור לקוחות החברה, הן הישראלים והן הזרים, מתבצע בשוק ההון הישראלי וכן בשוקי ההון בעולם.

נכון ליום 30 ביוני 2012 ניהלה החברה תיקים בערך כספי של 10.39 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-10 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2011.

שירותים למנהלי נכסים פיננסיים

מערך שירות למנהלי נכסים פיננסיים, מאגד בתוכו פעילויות של מתן שירותים שונים למנהלי נכסים פיננסיים: מנהלי קופות-גמל, קרנות השתלמות ופנסיה ומנהלי קרנות נאמנות ומנהלי תיקי השקעות. בעקבות השינוי הארגוני בבנק במסגרתו הועברה האחריות על חדרי העסקות ופעילות המסחר והסליקה של ניירות-ערך מחטיבת נכסי לקוחות לחטיבת השווקים הפיננסיים (ראה להלן) אוחד מערך זה כחלק מאגף שירותי תפעול בשווקים הפיננסיים.

פעילות המערך כוללת תפעול הנכסים הפיננסיים האמורים לעיל ומתן שירותים בנקאיים לגופים המנהלים אותם. השירותים כוללים בין השאר שיעור נכסים, הפקת דוחות בקרה, הפקת דיווחים לרשויות, ניהול ספרים, ניהול חשבונות וזכויות עמיתים בקופות-גמל, חישוב תשואות יומיות וחדשיות בקופות-גמל וחישוב שער יומי בקרנות נאמנות. הבנק חתם על הסכמים למתן שירותים תפעוליים בתחום קופות-גמל בעבור חברות לניהול קופות-גמל, חלקם כחלק נלווה למכירת קופות-גמל שהיו בבעלות הבנק. בתחום קרנות הנאמנות נחתמו הסכמים למתן שירותים לחברות לניהול קרנות נאמנות. בסוף חודש יוני 2012 הסתכם היקף הנכסים של קופות הגמל, קרנות ההשתלמות והפנסיה להן מספק הבנק שירותי תפעול בסך של כ-75.6 מיליארד ש"ח, שווי הנכסים של קרנות הנאמנות להן מספק המערך שירותים נילווים לניהול חשבונות בהיקפים שונים הסתכם בסך של כ-45.2 מיליארד ש"ח.

שינוי ארגוני בחטיבות נכסי לקוחות וה-GT והקמת חטיבת שווקים פיננסיים

בחודש ספטמבר 2011 אישרו הנהלת הבנק והדירקטוריון שינוי ארגוני, במסגרתו הועברה האחראיות על פעילויות הברוקראז', תפעול וסליקת ניירות-ערך, הבקרה אחר המסחר במעו"ף והשירות למנהלי נכסים פיננסיים מחטיבת נכסי לקוחות לחטיבת ה-Global Treasury. מטרת השינוי הארגוני הינה לבסס את מובילות הבנק בפעילות בשווקים הפיננסיים ולהעמיד לרשות לקוחות הבנק מעטפת שירות מתקדמת יעילה ומקצועית למסחר במגוון המכשירים הפיננסיים תחת קורת גג אחת. השינוי הארגוני יושם בפועל בחודש ינואר 2012 וכתוצאה משינוי זה שונה שמה של חטיבת ה-Global Treasury לחטיבת שווקים פיננסיים.

תחת החטיבה החדשה הוקם אגף חדרי עסקות וברוקראז' הכולל את חדר העסקות במטבע-חוץ, ריביות וסחורות ואת חדרי המסחר בניירות-ערך ישראלים וזרים. הוקם אגף שירותי תפעול בשווקים פיננסיים האמון על תפעול וסליקה של כלל פעילות חדרי העסקות ופעילות התפעול והסליקה של ניירות-ערך של הבנק ולקוחותיו ומתן שירותים למנהלי נכסים פיננסיים. כמו-כן, הוקם מערך מרכזי לניתוח ובקרת סיכונים של פעילות הבנק ולקוחותיו בשווקים הפיננסיים.

להלן התפלגות תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים בשוק ההון לפי מיגרי פעילות:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012						
מיגור משקי הבית	מיגור הבנקאות הפרטית	מיגור עסקים קטנים	מיגור המסחרי	מיגור העסקי	אחרים	סך-הכל
במיליוני ש"ח						
2	8	1	-	1	-	12
הכנסות מריבית, נטו						
הכנסות שאינן מריבית:						
22	383	21	9	143	35	613
(6)	(83)	(6)	(3)	(10)	108	-
- מחיצוניים						
- בינמיגרי						
18	308	16	6	134	143	625
סך-הכל הכנסות						
30	241	19	1	101	163	555
הוצאות תפעוליות ואחרות						
(12)	67	(3)	5	33	(20)	70
רווח (הפסד) לפני מיסים						
(4)	22	(1)	2	12	(7)	24
הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)						
רווח (הפסד) נקי:						
(8)	45	(2)	3	21	(13)	46
המיוחס לבעלי המניות בבנק						
יתרות ממוצעות						
2,079	31,392	2,577	1,365	2,048	77,112	116,573
יתרה ממוצעת של נכסי קופות-גמל וקרנות נאמנות						
-	1,183	22	13	28	-	1,246
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול						
2,792	103,905	7,872	10,540	525,862	-	650,971
יתרה ממוצעת של ניירות-ערך במשמרת						

להלן התפלגות תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים בשוק ההון לפי מיגזרי פעילות (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011*							
סך-הכל	אחרים	המיגזר העסקי	המיגזר המסחרי	מיגזר עסקים קטנים	מיגזר הבנקאות הפרטית	מיגזר משקי הבית	
במיליוני ש"ח							
12	-	(1)	-	1	10	2	הכנסות מריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית:							
698	55	154	10	27	423	29	- מחיצוניים
	122	(14)	(3)	(8)	(89)	(8)	- בינמיגזרי
710	177	139	7	20	344	23	סך-הכל הכנסות
580	182	88	-	20	257	33	הוצאות תפעוליות ואחרות
130	(5)	51	7	-	87	(10)	רווח (הפסד) לפני מיסים
46	(2)	19	2	-	30	(3)	הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:							
84	(3)	32	5	-	57	(7)	המיוחס לבעלי המניות בבנק
יתרות ממוצעות							
132,359	84,720	7,003	1,697	3,085	33,248	2,606	יתרה ממוצעת של נכסי קופות-גמל וקרנות נאמנות
1,394	-	28	13	18	1,335	-	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
661,298	-	537,174	9,390	9,507	102,051	3,176	יתרה ממוצעת של ניירות-ערך במשמרת

* סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1(ג)1 לתמצית הדוחות הכספיים.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012							
סך-הכל	אחרים	המיגזר העסקי	המיגזר המסחרי	מיגזר עסקים קטנים	מיגזר הבנקאות הפרטית	מיגזר משקי הבית	
במיליוני ש"ח							
8	-	1	-	1	5	1	הכנסות מריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית:							
288	10	57	5	10	195	11	- מחיצוניים
-	52	(3)	(2)	(3)	(41)	(3)	- בינמיגזרי
296	62	55	3	8	159	9	סך-הכל הכנסות
271	76	42	1	9	128	15	הוצאות תפעוליות ואחרות
25	(14)	13	2	(1)	31	(6)	רווח (הפסד) לפני מיסים
9	(5)	5	1	-	10	(2)	הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:							
16	(9)	8	1	(1)	21	(4)	המיוחס לבעלי המניות בבנק

להלן התפלגות תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים בשוק ההון לפי מיגזרי פעילות (המשך):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2012						
סך-הכל	אחרים	המיגזר העסקי	המיגזר המסחרי	מיגזר עסקים קטנים	מיגזר הבנקאות הפרטית	מיגזר משקי הבית
במיליוני ש"ח						
4	-	-	-	-	3	1
הכנסות מריבית, נטו						
הכנסות שאינן מריבית:						
325	25	86	4	11	188	11
- מחיצוניים						
-	56	(7)	(1)	(3)	(42)	(3)
- בינמיגזרי						
329	81	79	3	8	149	9
סך-הכל הכנסות						
284	87	59	-	10	113	15
הוצאות תפעוליות ואחרות						
45	(6)	20	3	(2)	36	(6)
רווח (הפסד) לפני מיסים						
15	(2)	7	1	(1)	12	(2)
הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)						
רווח (הפסד) נקי:						
30	(4)	13	2	(1)	24	(4)
המיוחס לבעלי המניות בבנק						

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011*						
סך-הכל	אחרים	המיגזר העסקי	המיגזר המסחרי	מיגזר עסקים קטנים	מיגזר הבנקאות הפרטית	מיגזר משקי הבית
במיליוני ש"ח						
5	-	(1)	-	-	5	1
הכנסות מריבית, נטו						
הכנסות שאינן מריבית:						
329	23	76	5	13	200	12
- מחיצוניים						
-	56	(6)	(2)	(4)	(40)	(4)
- בינמיגזרי						
334	79	69	3	9	165	9
סך-הכל הכנסות						
282	84	47	-	11	125	15
הוצאות תפעוליות ואחרות						
52	(5)	22	3	(2)	40	(6)
רווח (הפסד) לפני מיסים						
18	(2)	9	1	(1)	13	(2)
הפרשה למיסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)						
רווח (הפסד) נקי:						
34	(3)	13	2	(1)	27	(4)
המיוחס לבעלי המניות בבנק						

* סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1(ג) לתמצית הדוחות הכספיים.

חברות מוחזקות עיקריות

כללי

קבוצת הבנק פועלת באמצעות חברות בנות בנקאיות ושאין בנקאיות בישראל ובהח"ל. תחומי פעילותן של אותן חברות בנות שאין בנקאיות הינם בתחום הפיננסי, שיווק ותפעול מערך כרטיסי האשראי, פעילות בעסקי נאמנות, הנפקה ומימון ומתן שירותי בנקאות להשקעות.

תרומת החברות המוחזקות לתוצאות הפעילות של הבנק בנטרול הפרשי שער של החברות הבנות בחו"ל במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמה ב-384 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-308 בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעת הבנק בחברות המוחזקות ליום 30 ביוני 2012 הסתכמה ב-15.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-15.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2011.

חברות בת בישראל

להלן סקירה על חברות עיקריות:

קבוצת ישראל

הקבוצה כוללת את החברות: ישראל כרטיס בע"מ, פועלים אקספרס בע"מ, אמינית בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ, ישראל כרטיס מימון בע"מ, ישראל כרטיס (נכסים) 1994 בע"מ, צמרת מימונים בע"מ וגלובל פקטורינג בע"מ. חברות אלו מהוות את פעילות הבנק בתחום כרטיסי האשראי. פעילות הליבה של קבוצת ישראל הינה הנפקה, סליקה ומימון של כרטיסי אשראי מסוג "ישראל כרטיס", מותג פרטי בבעלותה, וכן של כרטיסי אשראי מסוג "מסטרקרד", "ויזה" ו"אמריקן אקספרס" וזאת מכוח הסכמי רישיון. בנוסף, לקבוצה פעילויות בתחומים: הענקת אשראי צרכני שלא באמצעות כרטיס אשראי; הבטחת פירעון המחאות וניכיון המחאות, ניכיון שוברים באופן ישיר ופעילות בתחום הפקטורינג (ניכיון חייבים).

הרווח הנקי של קבוצת ישראל הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-143 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-103 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-39%. הרווח הנקי בתקופה כלל רווח בסך 16 מיליון ש"ח ממכירת מניות Mastercard Inc. הרווח הנקי ללא מכירת מניות MC הגיע ל-127 מיליון ש"ח לעומת 103 מיליון ש"ח, גידול בשיעור של 23%.

תרומת קבוצת ישראל לתוצאות הפעילות של הבנק, לאחר מיסים, במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמה ב-152 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-102 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מרבית הגידול ברווח הנקי של קבוצת ישראל ובתרומה לתוצאות הפעילות של הבנק נבע ממכירת מניות מסטרקארד במחצית הראשונה של שנת 2012.

סך השקעת הבנק בקבוצת ישראל הסתכמה ביום 30 ביוני 2012 ב-1,773 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,636 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011. בחודש אוגוסט 2011 אושרה במליאת הכנסת ופורסמה ברשומות הצעת חוק ממשלתית העוסקת, בין היתר, בתחום הניכיון, וכן בהוראה כי מנפיק שהנפיק 10% או יותר ממספר כרטיסי החיוב שהונפקו בישראל או מנפיק אשר באמצעות כרטיסי החיוב שהנפיק בוצעו 10% לפחות מסכום העסקות שבוצעו בישראל, יחוייב להתקשר עם סולק לצורך ביצוע סליקה צולבת של עסקות בכרטיסי החיוב שהנפיק. תחילת הוראת חוק זו הינה מיום 15 במאי 2012. להערכת הבנק, לחוק תהיה השפעה לרעה על הכנסות קבוצת הבנק בעתיד, אולם בשלב זה אין ביכולת הבנק להערך את היקפה.

בחודש אפריל 2012 נחתם הסכם בין ישראל כרטיס ללאומי קארד, ובחודש מאי 2012 נחתם הסכם בין ישראל כרטיס לבין כ.א.ל, שניהם בקשר ליישום של תיקון 18 לחוק הבנקאות רישוי. על-פי ההסכם, ניתנו ללאומי קארד ולכ.א.ל רישיונות לסלוק את כרטיסי החיוב של המותג "ישראל כרטיס" בתנאים שסוכמו בין הצדדים. ביום 14 במאי 2012 ניתן על-ידי הממונה פטור זמני להסדר כובל שתוקפו לאחר הארכה, הוא עד ליום 13 בספטמבר 2012. לפי הפטור יוכלו ללאומי קארד ו-כ.א.ל לסלוק את כרטיסי המותג "ישראל כרטיס" בתשלום עמלת המנפיק, ככל שבעתיד יאשר הממונה לישראל כרטיס לגבות סכומים נוספים, תוכל ישראל כרטיס לגבותם באופן רטרואקטיבי, גם בגין תקופת הפטור הזמני.

לפרטים בנוגע לסוגיות רגולטוריות שונות, ראה ביאור 19 בדוחות הכספיים של שנת 2011.

לפרטים בנוגע לתביעות שעומדות כנגד ישראל כרטיס, ראה ביאור 61 לתמצית הדוחות הכספיים.

פועלים שוקי הון – בית השקעות בע"מ

פועלים שוקי הון בע"מ (להלן: "פועלים שוקי הון") פועלת בשני תחומים עיקריים: פעילות בנקאות להשקעות בארץ ובח"ל וההשקעה בתחום קרנות הון והשקעות ישירות, כולל קרנות המשקיעות במיגזר הטכנולוגיה. במסגרת פעילותה בתחום הבנקאות להשקעות מעמידה פועלים שוקי הון מגוון שירותים הכוללים: ייעוץ פיננסי ואסטרטגי למיזוגים ורכישות בארץ ובח"ל, ייעוץ לתהליכי הפרטה ולהנפקות ציבוריות ופרטיות בחו"ל וליווי חברות בארץ ובח"ל בהשקעות שונות. בנוסף, פועלת קבוצת פועלים שוקי הון, באמצעות חברה כלולה שלה (19.97%) - פועלים אי.בי.אי, במתן שירותי ייעוץ, חיתום וניהול הנפקות ציבוריות בישראל ובגיוסי הון בדרך של הנפקות פרטיות. במסגרת פעילות ההשקעה בקרנות הון (Private Equity) והשקעות ישירות משקיעה פועלים שוקי הון בקרנות הפעילות במגוון סקטורים כולל: הון סיכון, אנרגיה אלטרנטיבית וכו', בהשקעה בתאגידי הניהול של קרנות הון וכן מעמידה לתאגידי הניהול הללו שירותים. בנוסף, פועלים שוקי הון ממשיכה לעסוק בניהול של קרנות הון סיכון על-פי היתר שניתן לה מבנק ישראל. תרומת פועלים שוקי הון לתוצאות הפעילות של הבנק במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמה ב-24 מיליון ש"ח, בהשוואה לתרומה בסך של 16 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השקעת הבנק בפועלים שוקי הון הסתכמה ביום 30 ביוני 2012 ב-698 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-673 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011.

פועלים סהר בע"מ

פועלים סהר בע"מ (להלן: "פועלים סהר"), שהינה חברה-בת בבעלות מלאה של הבנק, הינה חברה בבורסה ובמסלוקת הבורסה. החברה מתמחה במתן שירותים לגופים מוסדיים: קרנות פנסיה ותיקות וחדשות, קופות-גמל ענפיות, קרנות השתלמות, חברות ביטוח וחברות וגופים ציבוריים. החברה נותנת ללקוחות שירותי ברוקראז' בארץ ובח"ל, שירותי מחקר, שירותי משמרת ושירותים נילווים נוספים לרבות שירותים תפעוליים. הרווח הנקי של פועלים סהר ותרומתה לתוצאות הפעילות של הבנק הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2012 ב-11 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-15 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. סך השקעת הבנק בפועלים סהר הסתכמה ביום 30 ביוני 2012 ב-268 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-257 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011.

פעילות קבוצת הבנק בחו"ל

כללי

הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק מונה ארבעים וששה מוקדים ומתבצעת באמצעות חברות בנות בנקאיות, חברות פיננסיות, סניפי הבנק בחו"ל ונציגויות. פעילות הבנק בחו"ל מתמקדת במיגזר הבנקאות הפרטית ובמיגזר העסקי. בנוסף, לבנק פעילות במיגזר משקי הבית ובמיגזר המסחרי, בתורכיה ובקזחסטן. במסגרת פעילותו הבינלאומית מקיים הבנק קשרים עם למעלה מ-2,400 בנקים כתבים ברחבי העולם. הפעילות מול בנקים כתבים אלה כוללת מסחר באמצעות חדרי עסקות, שיתוף פעולה בסחר חוץ ובמימון סחר בינלאומי, מימון פרויקטים, סליקת תשלומים ושירותים בתחום שוק ההון (ראה פרק "חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים"). במסגרת פעילות הבנקאות הפרטית מספק הבנק ללקוחותיו בעלי עושר פיננסי בחו"ל שירותים ומוצרים מתקדמים ומקצועיים, הכוללים מוצרי השקעה וניהול נכסים גלובלי. פעילות המיגזר העסקי בחו"ל כוללת מתן אשראי ללוויים מקומיים זרים, בעיקר על-ידי רכישת השתתפויות באשראים המאורגנים על-ידי בנקים מובילים בחו"ל, מתן אשראי ללוויים בעלי זיקה לישראל והשקעות באגרות-חוב. הפעילות במיגזר משקי הבית ובמיגזר המסחרי בשווקים מתעוררים ממוקדת בפעילות בתורכיה ובקזחסטן באמצעות קבוצת פוזיטיף. אסטרטגיית הבנק מוכוונת כיום לפתח את פעילותו הבינלאומית ולהרחיבה הן בתחום "הבנקאות הפרטית הגלובלית" (Global Private Banking, להלן: GBP) והן בפעילות העסקית בסניפי לונדון וניו-יורק. הבנק שואף להמשיך להרחיב את מעטפת השירות ולשפר את יכולותיו בתחום המוצרים, השיווק והשירות ללקוחות.

מגבלת חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות הבינלאומית

להלן יתוארו בקצרה מגבלות עיקריות שחלות על הפעילות הבינלאומית:

פיקוח רגולטורי בחו"ל

בנוסף לכללים והמגבלות המוטלים על-ידי בנק ישראל על הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק, הן מכוח חקיקה ונהלים והן מכוח הוראות בהיתרים הניתנים על-ידי בנק ישראל בעת רכישת חברות בנות ו/או פתיחת סניפים בחו"ל, פעילות המיגזר הבינלאומי במדינות השונות כפופה לפיקוח רגולטורי מצד רשויות שלטוניות שונות במדינות הרלוונטיות הכוללות דרישות של הון, החזקת נכסים נזילים וכיצא בזה.

פיקוח רגולטורי – סניף מיאמי

ביום 8 ביולי 2009 נכנס לתוקף הסכם (הנקרא "Written Agreement") בין הבנק וסניף מיאמי של הבנק לבין הפדרל ריזרב של ניו-יורק, הפדרל ריזרב של אטלנטה וה-Office of Financial Regulation של מדינת פלורידה (להלן: "רשויות הפיקוח בארצות-הברית"). Written Agreement הינו הליך אכיפה פורמאלי העומד לרשות רשויות הפיקוח בארצות-הברית, אשר השימוש בו הורחב מאז פרוץ המשבר הכלכלי בשנת 2008. עיקרו של ההסכם שנחתם הינו חיזוק פונקציות הציות, ניהול הסיכונים והביקורת של הבנק והגברת מעורבות דירקטוריון הבנק והנהלתו בפיקוח על סניף מיאמי במטרה לתקן ליקויים שנמצאו בציות להוראות החוק בארצות-הברית, הנוגעות למניעת הלבנת הון ויחזק את הלקוח. בנוסף, התחייב הבנק במסגרת הסכם זה לאמץ תוכניות עבודה לתיקון הליקויים כפי שתאשרנה על-ידי רשויות הפיקוח ולהגיש דוחות התקדמות תקופתיים בדבר יישום תוכניות העבודה. ההסכם איננו יוצר או מטיל מגבלות כלשהן על פעילות עסקית בבנק, בין בארצות-הברית ובין בכלל, ולא צפוי כי תהיה לו השפעה מהותית על תוצאותיו הכספיות של הבנק.

הבנק פועל לקיום התחייבויותיו על-פי ההסכם במלואן ובמועדן. תת ועדה של ועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים עוקבת ומפקחת על הטיפול בתיקון הליקויים בסניף מיאמי. חברת יעוץ חיצונית המתמחה ביעוץ לבנקים בתהליכי אכיפה, מיעצת מעת לעת להנהלת הבנק בישראל ובנוסף הודקו הליכי הפיקוח וקציני הציות של סניף מיאמי הוכפפו לחטיבה לניהול סיכונים. אי קיום ההתחייבויות הכלולות ב-Written Agreement עלול להוביל לנקיטת הליכי אכיפה חמורים יותר על-ידי רשויות הפיקוח בארצות-הברית.

תמצית הדוחות הכספיים המצרפיים של הפעילות הבינלאומית

תמצית הדוחות הכספיים של הפעילות הבינלאומית המוצגת להלן כוללת את שלוחות הבנק בחו"ל אשר פעילות באחד או יותר מהתחומים הבאים: מתן אשראי, גיוס פקדונות, הנפקת אגרות-חוב או כתבי התחייבות וניהול נכסי לקוחות. בנוסף, נכללת פעילות המרכז לבנקאות פרטית בינלאומית בישראל.

א. מאזן*

יתרה ליום		
31.12.11	30,06.12	
במיליוני דולר		
נכסים		
8,415	7,058	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,700	1,896	ניירות-ערך
5,418	5,415	אשראי לציבור, נטו
31	31	בנינים וציוד
337	116	נכסים בגין מכשירים נגזרים
141	183	נכסים אחרים
16,042	14,699	סך-כל הנכסים
התחייבויות והון		
8,310	8,400	פקדונות הציבור
5,491	4,040	פקדונות מבנקים
41	134	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
530	529	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
469	271	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
275	336	התחייבויות אחרות
15,116	13,710	סך-כל ההתחייבויות
63	76	זכויות שאינן מקנות שליטה
863	913	אמצעים הוניים**
16,042	14,699	סך-כל ההתחייבויות וההון

* מאזן הפעילות הבינלאומית מבוסס על נתוני השלוחות ומתורגם לדולר ארצות-הברית, לאחר ביצוע התאמות לכללי החשבונאות המיושמים על-ידי הבנק תוך ביצוע התאמות בגין יתרת עודף עלות הרכישה על ההון של השלוחות וייחוס חלקם של בעלי הזכויות שאינן מקנות שליטה.

** כולל הון מחושב בסך של 187 מיליון דולר (31 בדצמבר 2011: בסך של 170 מיליון דולר) עבור סניפי הבנק שאינם חברות. ההון המחושב, כולל את סכומי הפקדונות המקוריים שהופקדו בסניפי הבנק בתוספת רווחים או בניכוי הפסדים שנרשמו עד לתאריך המאזן, לרבות התאמות מהצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווים ההון.

יתרה ליום		
31.12.11	30,06.12	
במיליוני דולר		
8,840	8,929	פקדונות הציבור, אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
7,791	8,447	נכסי לקוחות (חוץ-מאזני)
16,631	17,376	סך-הכל

ג. רווח והפסד ותרומת שלוחות הבנק בחו"ל*

לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
**30.06.11	30.06.12	**30.06.11	31.03.12	30.06.12	
במיליוני דולר					
98	90	49	37	53	הכנסות ריבית, נטו
(1)	3	(1)	2	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
99	87	50	35	52	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
70	81	32	52	29	הכנסות שאינן מריבית
139	129	71	66	63	הוצאות תפעוליות ואחרות
30	39	11	21	18	רווח מפעולות רגילות לפני מיסים
11	13	5	7	6	הפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות
רווח נקי:					
19	26	6	14	12	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1	3	1	2	1	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
18	23	5	12	11	המיוחס לבעלי המניות בבנק

* מבוסס על תוצאות השלוחות בחו"ל ומתורגם לדולר ארצות-הברית, לאחר ביצוע התאמות לכללי החשבונאות המיושמים על-ידי הבנק, הפחתת עודף עלות הרכישה על ההון של השלוחות, ייחוס חלקם של בעלי מניות חיצוניים בתוצאות החברות המאוחדות והשלמה למס הנוסף החל על הבנק בישראל.

** ביום 1 בינואר 2012 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לאור זאת, הנתונים שנכללו בדוח רווח והפסד לתקופות מקבילות אשתקד סווגו מחדש כדי להתאים להגדרה החדשה, לכותרות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. לפירוט ראה ביאור 1(ג)1 בתמצית הדוחות הכספיים.

להלן נתונים על ההשקעה בשלוחות העיקריות ותרומתן לרווח הנקי של הבנק:

ליום 30 ביוני 2012:

שם החברה	במיליוני ש"ח	ב- %	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	יתרת השקעה ליום 30.06.12 ⁽¹⁾	תרומה במחצית הראשונה של שנת 2012 בנטרוני הפרשי שער ⁽²⁾	תשואה במחצית הראשונה של שנת 2012 ⁽³⁾	הפרשי שער בגין ההשקעה שנזקפו לדוח רווח והפסד במחצית הראשונה של שנת 2012*	תרומה במחצית הראשונה של שנת 2012 כולל
סניפי ארצות-הברית	26	-	26	-					26
סניף לונדון	10	-	10	-					10
Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd.	29	3.9%	29	1,562					29
קבוצת פוזיטיף	65	44	21	652					65
Hapoalim Securities U.S.A. Inc.	6	3	3	127					6
שלוחות אחרות	12	12	-	421					12
סך-הכל	148	59	89						148

ליום 30 ביוני 2011:

שם החברה	במיליוני ש"ח	ב- %	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	יתרת השקעה ליום 30.06.11 ⁽¹⁾	תרומה במחצית הראשונה של שנת 2011 בנטרוני הפרשי שער ⁽²⁾	תשואה במחצית הראשונה של שנת 2011 ⁽³⁾	הפרשי שער בגין ההשקעה שנזקפו לדוח רווח והפסד במחצית הראשונה של שנת 2011*	תרומה במחצית הראשונה של שנת 2011 כולל
סניפי ארצות-הברית	27	-	27	-					27
סניף לונדון	18	-	18	-					18
Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd.	123	105	18	1,502					123
קבוצת פוזיטיף	(52)	(45)	(7)	636					(52)
Hapoalim Securities U.S.A. Inc.	-	(3)	3	102					-
שלוחות אחרות	(8)	(11)	3	413					(8)
סך-הכל	108	46	62						108

* מטבע הפעילות של החברות המאוחדות בחו"ל, מוגדר בהתאם להוראות המפקח על הבנקים (ראה גם ביאור 1(ג) לתמצית הדוחות הכספיים). החל מיום 1 בינואר 2012, הפרשי השער בגין ההשקעה בבנק הפועלים שווים נזקפים ישירות, נטו מהשפעת הגידור, להון במסגרת התאמות מתרגום. ביחס ליתר ההשקעות, הבנק מגדר מבחינה כלכלית את חשיפות המטבע הנובעות מההשקעות האמורות.

(1) יתרת ההשקעה בחברות הבנות מוצגת לאחר התאמתה לכללי החשבונאות המיושמים בבנק.

(2) תרומת השלוחות בחו"ל מורכבת מהרווח הנקי, מתורגם לש"ח, תוך ביצוע התאמות בגין הפחתת עודפי העלות על ההשקעה בגין השלוחות האמורות וייחוס חלקם של בעלי מניות חיצוניים ברווח של חברות מאוחדות בחו"ל בניכוי השלמה לשיעור המס הסטטוטורי החל בישראל בסך 22 מיליון ש"ח (תקופה מקבילה אשתקד: 15 מיליון ש"ח).

(3) תשואת החברות מחושבת על בסיס שנתי על-ידי חלוקת תרומת החברות הבנות בניכוי הפרשי שער בממוצע ההשקעה.

להלן פירוט הרווח הנקי בשלוחות העיקריות לאחר התאמתו לכללי החשבונאות המיושמים בבנק (במטבע מקומי):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
30.06.11	30.06.12	30.06.11	31.03.12	30.06.12	
במיליונים					
12.0	10.2	5.0	3.9	6.3	סניפי ארצות-הברית - דולר*
5.0	2.5	1.7	1.0	1.5	סניף לונדון - ליש"ט*
8.4	10.4	2.8	5.3	5.1	Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd. - פרי"ש
1.4	13.5	(2.0)	6.7	6.8	קבוצת בנק פוזיטיף - לירה תורכית
0.8	1.3	0.7	1.2	0.1	Hapoalim Securities U.S.A. Inc. - דולר
2.2	1.5	1.5	1.1	0.4	שלוחות אחרות - דולר

* בסניפי ארצות-הברית ולונדון - הנתונים הינם לפני מס מקומי.

פעילות הבנקאות הפרטית הגלובלית של קבוצת הבנק

במסגרת זו מספקת קבוצת הבנק ללקוחותיה הפרטיים המנהלים את חשבונותיהם בסניפי קבוצת הבנק בחו"ל וכן במרכז לבנקאות פרטית בתל-אביב, שירותים ומוצרים מתקדמים ומקצועיים, הכוללים מוצרי השקעה וניהול נכסים גלובלי. הפעילות פרוסה כיום בישראל, אירופה, ארצות-הברית, אמריקה הלטינית, קנדה, הונג-קונג וסינגפור וזאת, בין היתר, באמצעות מוקדי פעילות הכוללים חברות בנות בנקאות, סניפים, חברות בנות לניהול נכסים ונציגויות המשמשות ליחסי ציבור בלבד.

להלן פרטים על סניפי הבנק וחברות הבנות העיקריות בחו"ל הפועלים בתחום הבנקאות הפרטית:

Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd. (הפועלים שוויץ)

חברה בת בנקאית (בבעלות מלאה של הבנק) העוסקת בעיקר במתן שירותי בנקאות פרטית באמצעות ארבעה סניפים: שניים בשוויץ, בציריך ובז'נבה, אחד בלוקסמבורג ואחד בסינגפור, וכן באמצעות חברה ליעוץ השקעות בהונג קונג. הרווח הנקי של הפועלים שוויץ הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2012 בכ-10 מיליון פרנק שוויצרי בהשוואה לכ-8 מיליון פרנק שוויצרי בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח נובע מגידול בהכנסות אחרות ומקיטון בהוצאות התפעוליות. תרומת הפועלים שוויץ בנטרול הפרשי שער ולאחר השלמת מס בישראל לתוצאות הפעילות של הבנק במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמה ב-29 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-18 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. סך-כל ההון של הפועלים שוויץ ליום 30 ביוני 2012 הסתכם בכ-385 מיליון פרנק שוויצרי בהשוואה לכ-374 מיליון פרנק שוויצרי בסוף שנת 2011.

סך-כל המאזן של הפועלים שוויץ ליום 30 ביוני 2012 הסתכם לכ-3,230 מיליון פרנק שוויצרי וזאת לעומת כ-3,167 מיליון פרנק שוויצרי בסוף שנת 2011.

במחצית השנייה של שנת 2011 נמסר להפועלים שוויץ, כי מתקיימים מגעים בין רשויות של שוויץ וארצות-הברית במסגרת אמנת כפל המס שבין שתי המדינות.

רשויות שוויץ מסרו להפועלים שוויץ, כי כמה בנקים שוויצריים ובהם הפועלים שוויץ נחקרים על-ידי רשויות של ארצות-הברית. לא נמסרו פרטים או נסיבות המתייחסים להפועלים שוויץ עצמו בקשר עם החקירה.

לפי בקשת רשויות שוויץ, מסרו אותם בנקים שוויצריים, ובהם הפועלים שוויץ, מידע סטטיסטי לרשויות ארצות-הברית אודות עסקיהם עם לקוחות אמריקאים. לא נמסרו פרטים מזהים של הלקוחות, כגון שמות לקוחות. הפועלים שוויץ משתף פעולה עם רשויות שוויץ ופועל על-פי הוראות הדין החלות עליו.

בשלב זה, נוכח המידע המוגבל בלבד המצוי בידינו, אין הפועלים שוויץ יכול לאמוד באיזו מידה החקירה האמורה תשפיע עליו.

המרכז לבנקאות פרטית בינלאומית בתל-אביב

מרכז המספק לתושבי חוץ מכל רחבי העולם שירותים ומוצרי בנקאות פרטית ומהווה חלק אינטגרלי ממערך ה-GPB.

Poalim Asset Management (Ireland) Ltd.-I Poalim Asset Management (UK) Ltd. המוחזקות על-ידי

Pam Holdings Ltd. (להלן: "חברות PAM")

חברות PAM (חברות בנות בבעלות מלאה של הבנק) אחראיות לבחירה, מתן תמיכה מקצועית בכל הקשור למוצרי השקעה המוצעים ללקוחות הבנקאות הפרטית הגלובלית ברחבי העולם, תוך שיתוף פעולה עם גופים פיננסיים בינלאומיים מובילים בתחומים אלה. הקבוצה מהווה נדבך מרכזי ביישום אסטרטגיית הצמיחה של הבנק בחו"ל.

נכון ליום 30 ביוני 2012 מחזיקים לקוחות קבוצת הבנק קרנות של גופים פיננסיים בינלאומיים אשר ל-PAM יש נימס שיתוף פעולה בסך של כ-2.1 מיליארד דולר בהשוואה ל-2.0 מיליארד דולר ביום 31 בדצמבר 2011. כמו-כן, חברות PAM עוסקות בפיתוח, תכנון ומתן תמיכה מקצועית במוצרי השקעה נוספים, בהם מוצרים מובנים (Structured Products), בסטנדרטים בינלאומיים, לרבות באמצעות שיתופי פעולה עם גופים פיננסיים מובילים בעולם.

בנוסף, מציעות חברות PAM שירותי ייעוץ ומחקר לחברות הבנות וסניפי הבנק בחו"ל.

Banque Hapoalim (Luxembourg) S.A. (להלן: "הפועלים לוקסמבורג")

חברה בת בנקאית בבעלות מלאה של הבנק העוסקת בפעילות בנקאית-פיננסית בלוקסמבורג ומחוצה לה. הפועלים לוקסמבורג מעניק הלוואות ללקוחות פרטיים ומוסדיים.

Bank Hapoalim (Cayman) Ltd. (להלן: "קיימן")

בנק מסחרי, בבעלות מלאה של הבנק שעל-פי תנאי רישונו רשאי לפעול בכל סוגי הפעילות הבנקאית, למעט פעילות עם תושבים מקומיים בקיימן. נכסי קיימן כוללים השקעה בחברה-בת בבעלות מלאה באורוגוואי, Hapoalim (Latin America) S.A.

Hapoalim (Latin America) S.A. (להלן: "הפועלים לטין אמריקה")

עוסק במתן שירותי בנקאות פרטית ללקוחות הבנק בדרום אמריקה. הפועלים לטין אמריקה פועל באורוגוואי באמצעות שלושה סניפים במונטווידאו, פונטה דל אסטה וקולוניה.

סניפי ארצות-הברית

סניף ניו-יורק – פעילות במיגזר העסקי

עיקר הפעילות העסקית הבינלאומית של קבוצת הבנק מבוצעת באמצעות סניף ניו-יורק, המתמקד בשלושה תחומי פעילות: מתן שירותים בנקאיים מקיפים הן לחברות ישראליות גדולות הפועלות בארצות-הברית והן לחברות ולקוחות מקומיים, הכוללים: אשראי, סחר-חוץ, השקעות ושירותי חדר עסקות. הבנק מאפשר לחברות ישראליות ואף לחברות אמריקאיות, להן נכסים בישראל, להתבסס על בטוחות המוחזקות בישראל לצורך קבלת קווי אשראי בסניף ניו-יורק. סניף ניו-יורק מאפשר ללקוחותיו גם ביטוח פקדונות על-ידי ה-FDIC, בדומה לבנקים אמריקאיים.

מתן אשראי עסקי לחברות גדולות במשק האמריקאי בדרך של רכישת השתתפויות בקווי אשראי, המאורגנים על-ידי בנקים מובילים (כ-95% מהיקף האשראי ניתן לחברות בעלות דירוג השקעה, או מובטח על-ידי גופים בעלי דירוג השקעה, Investment Grade על-ידי חברות הדירוג הבינלאומיות Moody's ו Standard & Poor's).

מתן שירותי חדר עסקות, לרבות בשעות בהם סגורים חדרי העסקות בישראל, כחלק מהפעילות הגלובלית של חדרי העסקות של הבנק. במסגרת האסטרטגיה הבינלאומית שגובשה לשנים הבאות, אושר לסניף ניו-יורק להגדיל ולמקד את פעילותו בסגמנט ה-Middle Market (להלן: "פעילות מקומית") בארצות-הברית, באמצעות פיתוח מערכת יחסים ומתן אשראי ישיר ללקוחות מסחריים מקומיים, תוך מיקוד עסקי ברור באזורים גאוגרפיים ותחומי פעילות מוגדרים.

הפעילות המקומית מתמקדת בעיקר בחברות פרטיות עם מחזור מכירות עד 500 מיליון דולר לשנה. התוכנית כוללת התרחבות הפעילות ועדכון היבטים של ממשל התאגיד. במקביל, ימשיך הבנק בפעילותו בשוק הסינדיקציות כפעילות משלימה וכן ימשיך בפעילותו עם לקוחות ישראלים, להם פעילות עסקית בארצות-הברית.

תיק האשראי של הסניף ליום 30 ביוני 2012 הסתכם לכ-2.0 מיליארד דולר בהשוואה לכ-2.1 מיליארד דולר בסוף שנת 2011. כמו-כן, הסניף העמיד מסגרות אשראי בלתי מנוצלות וקווי גיבוי אשר הסתכמו ביום 30 ביוני 2012 לסך של כ-1.6 מיליארד דולר בדומה לסוף שנת 2011.

כמו-כן, ליום 30 ביוני 2012 מופקד בפדרל רזרב סך של כ-3.3 מיליארד דולר בהשוואה ל-4.1 מיליארד דולר ביום 31 בדצמבר 2011.

בנקאות פרטית בארצות-הברית

סניף מיאמי ומחלקת הבנקאות הפרטית בסניף ניו-יורק, מציעים שירותי בנקאות פרטית ללקוחות ה-GPB - לפרטים נוספים אודות פעילות סניף ניו-יורק, ראה לעיל. הבנקאות הפרטית בארצות-הברית מתמקדת בעיקר בלקוחות מאמריקה הלטינית.

הרווח של סניפי ארצות-הברית לפני מס מקומי במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכם בכ-10.2 מיליון דולר בהשוואה לכ-12.0 מיליון דולר בתקופה המקבילה אשתקד.

סך האמצעים ההוניים של סניפי ארצות-הברית ליום 30 ביוני 2012 הסתכם בכ-125 מיליון דולר לעומת כ-112 מיליון דולר ביום 31 בדצמבר 2011.

סך-ככל המאזן של סניפי ארצות-הברית ליום 30 ביוני 2012 הסתכם בכ-7.1 מיליארד דולר בהשוואה לכ-8.2 מיליארד דולר ביום 31 בדצמבר 2011.

Hapoalim Securities U.S.A. Inc. (להלן: "הפועלים סקויריטיס")

חברת Broker-Dealer (בבעלותו המלאה של הבנק) הרשומה ופועלת בארצות-הברית, נתונה לפיקוחן של רשות ניירות הערך הפדרלית בארצות-הברית (ה-SEC), כמו גם של בורסת ניירות הערך של ניו-יורק (New-York Stock Exchange), ה-National Association of Securities Dealers (NASD) ובורסות נוספות בהן היא חברה ופועלת לפי כללים שנקבעים על-ידן. כמו-כן, כפופה פעילות החברה לפיקוחו של הפיקוח על הבנקים בישראל. החברה תומכת בהרחבת עיסוקו של הבנק בתחום המסחר בניירות-ערך עבור לקוחותיו.

סניף לונדון

סניף לונדון מתמקד בשלושה תחומי פעילות:

פעילות אשראי עסקי, אשר במסגרתה מספק הסניף שירותים בנקאיים מקיפים לחברות ישראליות גדולות הפועלות באירופה ולחברות מקומיות, הכוללים: אשראי עסקי וסחר-חוץ.

בתחום חדר העסקות, מעניק הסניף ללקוחותיו שירותי מסחר בעסקות עתידיות במטבע-חוץ ובאופציות, ומהווה חלק מפעילות חדר העסקות הגלובלית של הבנק.

במסגרת פעילות מחלקת הבנקאות הפרטית מעניק הסניף שירותים ללקוחות בעלי עושר פיננסי גבוה (High Net Worth) וחברות שבבעלותם, הכוללים אשראי עסקי ומוצרי השקעה.

הרווח של סניף לונדון לפני מס מקומי במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכם בכ-2.5 מיליון ליש"ט בהשוואה לכ-5.0 מיליון ליש"ט בתקופה המקבילה אשתקד.

סך האמצעים ההוניים של סניף לונדון ליום 30 ביוני 2012 הסתכם בכ-40 מיליון ליש"ט לעומת כ-37 מיליון ליש"ט ביום 31 בדצמבר 2011.

סך-ככל המאזן של סניף לונדון ליום 30 ביוני 2012 הסתכם בכ-807 מיליון ליש"ט בהשוואה לכ-970 מיליון ליש"ט ביום 31 בדצמבר 2011.

הפעילות בשווקים מתעוררים

קבוצת הבנק פועלת כיום בתורכיה וקזחסטן באמצעות החזקת הבנק במניות Bank Pozitif Kredi Ve Kalkinma Bankasi Anonim Sirketi בתורכיה והחזקת Bank Pozitiv JSC בקזחסטן.

Bank Pozitif Kredi Ve Kalkinma Bankasi Anonim Sirketi (להלן: "בנק פוזיטיף")

בנק שנתאגד ופועל בתורכיה ומתמחה בתחום הבנקאות העסקית, הבנקאות להשקעות ובתחום משקי הבית. חלקו של הבנק בבנק פוזיטיף עומד על 69.8%.

לבנק פוזיטיף אין היתר פקדונות מהרגולטור התורכי. בקשת בנק פוזיטיף לקבל היתר זה נדחתה לאחרונה. על-פי הודעת הרגולטור התורכי, לא ניתן להעניק את ההיתר האמור, לאור אי-הוודאות בשווקים הפיננסיים הגלובליים.

JSC Bank Pozitiv

הבנק התאגד ופועל בקזחסטן, והינו בבעלות מלאה של בנק פוזיטיף. הבנק עוסק במתן שירותי בנקאות ללקוחות עסקיים ופרטיים.

להלן פרטים מאזניים ותוצאתיים של קבוצת בנק פוזיטיף:

הרווח של קבוצת בנק פוזיטיף במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכם בכ-13.5 מיליון לירות תורכיות (כ-7.0 מיליון דולר), בהשוואה ל-1.4 מיליון לירות תורכיות (כ-0.7 מיליון דולר) בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח נובע מגידול בהכנסות ריבית, נטו, כתוצאה משינוי הרכב תיק האשראי ובעקבותיו גידול במרווחים. ההפרשה להפסדי אשראי קטנה אף היא. בנוסף, עקב תוכנית הרה-ארגון שנערכה בבנק בסוף 2011 (סגירת סניפים והקטנת מצבת כוח האדם) חל קיטון בהוצאות התפעוליות. תרומת קבוצת בנק פוזיטיף בנטרול הפרשי שער ולאחר השלמת מס בישראל לתוצאות הפעילות של הבנק במחצית הראשונה של שנת 2012 הסתכמה בתרומה חיובית של כ-21 מיליון ש"ח בהשוואה לתרומה שלילית של 7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. סך-כל ההון של קבוצת בנק פוזיטיף ליום 30 ביוני 2012 הסתכם ב-414 מיליון לירות תורכיות (כ-215 מיליון דולר) בהשוואה לכ-398 מיליון לירות תורכיות (כ-207 מיליון דולר) בסוף שנת 2011. סך-כל הנכסים של קבוצת בנק פוזיטיף ליום 30 ביוני 2012 הסתכם בכ-2.00 מיליארד לירות תורכיות (כ-1.04 מיליארד דולר) בהשוואה לכ-1.95 מיליארד לירות תורכיות (כ-1.02 מיליארד דולר) בסוף שנת 2011. השקעת הבנק בקבוצת בנק פוזיטיף ליום 30 ביוני 2012 הסתכמה ב-652 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-581 מיליון ש"ח בסוף שנת 2011.

מצב הנזילות וגיוס המקורות בבנק

כלים מוניטריים של בנק ישראל

לרשות בנק ישראל עומדים מספר כלים באמצעותם הוא קובע את רמת הנזילות של המערכת הבנקאית. הפעילות המוניטרית של בנק ישראל מתחלקת לשני סוגים:

- פעילות במהלך חודש נזילות - חודש נזילות מוגדר על-ידי בנק ישראל כתקופה בת 4-5 שבועות המסתיימת ביום רביעי האחרון של חודש קלנדר. הפעילות מתבצעת באמצעות מכרזי הלוואות ו/או פקדונות לבנקים המסחריים הכוללים מכרזים לשבוע ומכרזים יומיים, וכן באמצעות הלוואות ו/או פקדונות מוניטריים בריבית השונה מריבית בנק ישראל ב-0.5%±.
 - פעילות על פני תקופות ארוכות מחודש נזילות - בנק ישראל קובע בהתאם למצב כלכלי, גם בארץ וגם בעולם, את מצב הנזילות הרצוי למערכת הבנקאית. בנק ישראל יכול לנקוט במדיניות מוניטרית מרחיבה, ואז הוא מביא את המערכת לעודפי נזילות גבוהים, או במדיניות מוניטרית מצמצמת, בה הוא מביא את המערכת למצב של גרעונות נזילות.
 - הריבית המוניטרית של בנק ישראל, שעמדה בתחילת שנת 2012 על שיעור שנתי של 2.75%, ירדה. בסוף חודש ינואר 2012 לשיעור של 2.50%, ובסוף חודש יוני ל-2.25%.
להלן פירוט הכלים בהם משתמש הבנק המרכזי:
 - מכרז מק"מ - בנק ישראל מנהל יתרות מק"מ של כ-130 מיליארד ש"ח, ובאמצעות הקטנה או הגדלה של היתרה, הוא משנה את מצב הנזילות של המערכת הבנקאית.
 - התערבות בשוק מטבע-החוץ - בנק ישראל מבצע קניות או מכירות של מטבע-חוץ מול המערכת הבנקאית.
 - התערבות בשוק אגרות-החוב הממשלתי - בנק ישראל מבצע קניות או מכירות של אגרות-חוב ממשלתי.
 - הפעלה של מכרזי ריפו - פעילות של בנק ישראל מול הבנקים וגופים מוסדיים.
- בסוף שנת 2011 הסתכמו עודפי הנזילות של המערכת הבנקאית בכ-109 מיליארד ש"ח.
- בנק ישראל הגדיל את הנפקות המק"מ נטו במהלך המחצית הראשונה של השנה בכ-8 מיליארד ש"ח.
- רמת עודפי הנזילות של המערכת הבנקאית הסתכמה בסוף חודש יוני השנה בסך של כ-92 מיליארד ש"ח.
- מטעמי זהירות הבנק ממשיך להפקיד חלק גדול מיתרות הנזילות במטבע-חוץ בבנק המרכזי בארצות-הברית בתשואות נמוכות ובוחן השקעת חלק מעודפי הנזילות באגרות-חוב מדינות ומוסדות פיננסיים בדירוגים גבוהים.
- הבנק מקיים מעקב יומי אחר מצב הנזילות הכולל, וכן אחר מצב הנזילות בשקלים ובמטבע-חוץ (כולל סניפי חו"ל) בנפרד. בנוסף למעקב אחר מצב הנזילות השוטף, אומד הבנק את סיכון הנזילות באמצעות מודל פנימי. אומדן הסיכון נעשה תחת הנחות שונות המתחייסות למצבי שוק שונים עבור המערכת הבנקאית בארץ והבנק.

גיוסי הון וחוב מהציבור

קבוצת הבנק מגייסת הן על-ידי הנפקות לציבור והן על-ידי הנפקות פרטיות, אגרות-חוב וכן כתבי התחייבות נדחים המשמשים כחלק מההון הרגולטורי של הבנק.

יתרת אגרות החוב וכתבי התחייבות ליום 30 ביוני 2012 הסתכמה ב-35.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-32.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2011. לפרטים נוספים בדבר אגרות החוב וכתבי התחייבות הנדחים אותם הנפיקו הגופים האמורים, ראה ביאור 11 בדוחות הכספיים לשנת 2011.

יתרת הסכומים שגייס הבנק נכון ליום 30 ביוני 2012 כולל כתבי התחייבות נדחים שיתרתם כ-6.3 מיליארד ש"ח, מהם כתבי התחייבות סחירים בסך של כ-0.9 מיליארד ש"ח.

בנוסף, מגייס הבנק באמצעות חברות בנות בבעלותו המלאה: הפועלים הנפקות ופועלים אינטרנשיונל, אשר עיקר עיסוקן הינו גיוס מקורות כספיים בארץ ובו"ל, בהתאמה, בדרך של הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות מסוגים שונים (המהווים חלק מההון הרגולטורי של הבנק) והפקדת תמורת ההנפקה בבנק.

ליום 30 ביוני 2012 יתרת כתבי התחייבות אשר גויסו על-ידי חברות אלו עומדת על כ-18.1 מיליארד ש"ח ויתרת אגרות החוב עומדת על כ-11.3 מיליארד ש"ח.

במחצית הראשונה של שנת 2012 גייס הבנק, באמצעות הפועלים הנפקות, כתבי התחייבות נדחים המהווים הון רובד 2 תחתון בסך כולל של כ-2.8 מיליארד ש"ח, אשר נכללו בהון רובד 2 תחתון בכפוף למגבלה בהוראות ניהול בנקאי תקין.

יעדים ואסטרטגיה עסקית

הבנק פועל לפי תוכנית אסטרטגית ארוכת טווח שאושרה בסוף שנת 2009, הנבחנת ומותאמת מדי שנה לשינויים בסביבה העסקית בישראל ובעולם וכן לשינויים בסביבה התחרותית בה פועל הבנק. בסוף שנת 2011 אישרו הנהלת הבנק והדירקטוריון את תוכנית העבודה והיעדים העסקיים של הבנק לשנת 2012 על בסיס התוכנית האסטרטגית הרב שנתית, תוך ביצוע התאמות לתוכנית הנובעות מהסיכונים בכלכלה הגלובלית, מהאטת תחזיות הצמיחה במשק הישראלי וכן מהשינויים וההתפתחויות בסביבה התחרותית בסגמנטים שונים של פעילות הבנק.

בסוף הרבעון הראשון של שנת 2012 פורסמו הוראות בנק ישראל להגדלת יעדי הון הליבה. הבנק נערך ליישום ההוראות והן נלקחו בחשבון במסגרת גיבוש תוכניתו האסטרטגית לשנים 2013-2017.

התוכנית האסטרטגית הרב שנתית של הבנק לוקחת בחשבון את הזירות המתחייבת מהסיכונים שעדיין קיימים בכלכלה הגלובלית ובמשק הישראלי ומאזנת בין שיקולי תשואה לסיכון. תוכנית זו צפויה לאפשר לבנק, גם לנוכח האתגרים וחוסר היציבות בכלכלה ובמערכת הפיננסית בעולם, להמשיך להתקדם בתוואי של צמיחה יציבה לטווח ארוך, תוך יצירת החזר דו-ספרתי על ההון וביסוס מובילות הבנק במערכת הבנקאות בישראל.

בסוף שנת 2011, במסגרת מחויבות ומיקוד דירקטוריון והנהלת הבנק ליישום אפקטיבי של התוכנית האסטרטגית, קיבל הבנק הסמכה בינלאומית למתודולוגיה, לתהליכי העבודה ולכלים הטכנולוגיים של "הניהול האסטרטגי" אשר הוטמעו בשלוש השנים האחרונות. ההסמכה ניתנה מטעם קבוצת פלדיום הבינלאומית, מיסודם של פרופ' קפן' ופרופ' נורטון מאוניברסיטת הרווארד, ממציאי שיטת ה-Balanced Scorecard. בכך, זוכה הבנק להיות הארגון הראשון בישראל בעל הסמכה זו, אשר הינה הדרגה הגבוהה ביותר במערכת ההסמכות הבינלאומית של ניהול אסטרטגי מטעם קבוצת פלדיום.

התוכנית האסטרטגית הרב שנתית, מתמקדת בחמישה צירי פעולה עיקריים:

- העמקת הקשר והפעילות עם לקוחות הבנק, בהתבסס על חדשנות בשירותים וערוצי פעילות, מקצוענות, ויצירת פתרונות מותאמים לצורכי הלקוח, במגמה לחזק את מובילות הבנק בישראל.
- יצירת פלטפורמה לצמיחה עתידית בפעילות הבינלאומית מבוססת קשרי לקוח, תוך מינוף החוזקות של הבנק בפעילות מסחרית ועסקית ושירות בנקאות פרטית ללקוחות אמידים.
- פיתוח והרחבת מקורות הכנסה מפעילות פאסיבה, על בסיס התמחות בניהול קשרי הבנק עם לקוחותיו.
- מצוינות תפעולית בביצוע פעילויות קיימות ובמימוש תוכניות הצמיחה של הבנק, תוך התייעלות וריסון רמת ההוצאות.
- חיזוק היכולת לניהול סיכונים וניהול הון גלובליים.

הבנק יפעל להתקדם בצירי הפעולה תוך דגש לטיפוח ההון האנושי והמצוינות בארגון, בהתבסס על ערכי היסוד של הבנק ובהלימה לעקרונות הקיימות, כפי שהוגדרו בחזון הבנק. בהקשר זה הבנק יפעל להמשיך ולהוביל, כפי שעשה בשנים האחרונות, את המערכת הפיננסית בנושא אחריות חברתית ותרומה לקהילה.

במסגרת תהליכי התייעלות המתקיימים בבנק זה מכבר, נבחן עתה מבנה יחידות הנהלה הראשית של הבנק. מטרת הבחינה הנה ליצור מבנה שיוכל לתת מענה מיטבי לצורכי הלקוחות, תוך צמצום ההוצאות.

במסגרת זו החליט הדירקטוריון של הבנק למזג את פעילותה של חטיבת נכסי ניהול לקוחות בחטיבות אחרות של הבנק. בחטיבה הקמעונית ימשיך הבנק לפעול בצורה ממוקדת ונחושה לביסוס וחיזוק מובילותו. הבנק יתמקד בשיפור הצעת הערך ללקוחותיו, תוך מתן מענה כולל ומותאם לדרישות וצורכי הלקוח באמצעות, בין השאר על-ידי אופטימיזציה של פריסת מערך הסינוף ופתיחה של סניפים בפורמטים מותאמי לקוח. על-ידי חיזוק הצעת הערך וחווית הלקוח הרב-ערוצית תוך שיפור מתמיד והוספה של פעולות ושירותים טכנולוגיים מתקדמים במגוון ערוצים: סלולר, אינטרנט, מכונות לשירות עצמי ועוד. הבנק מייחס חשיבות מרובה לתחום השירות ללקוחות והוא שוקד בהתמדה להביא לשיפור משמעותי בשירות, תוך שימוש באמצעים טכנולוגיים והתאמת השירות לצורכי הלקוח.

בחטיבה העסקית הבנק ימשיך לפעול לשימור מעמדו המוביל של הבנק מול לקוחות המיגזר העסקי, החברות והעסקים הגדולים במשק. הבנק שואף ופועל להעמקת ופיתוח פעילותו עם לקוחות אלה, תוך שימת דגש על הרחבת היצע השירותים והמוצרים, ויצירת מעטפת כוללת של שירותים המותאמת במיוחד ועונה בצורה המיטבית לצורכי לקוחות המיגזר. הבנק צופה כי פעילות זו תאפשר לו גם להגדיל את הכנסותיו שלא מאשראי במיגזר זה. במקביל, הבנק יפעל על מנת להשיג קפיצת מדרגה בפעילותו במיגזר העסקים הבינוניים, המהווה חלק חשוב מעמוד השדרה של הכלכלה הישראלית, בין השאר על בסיס תשתית הסניפים העסקיים שאותה ימשיך הבנק לפרוס בשנה הקרובה תוך שיפור והרחבת הצעת הערך ללקוחות מיגזר זה.

פעילות הבנק בשווקי ההון וניהול ה-Treasury מרוכזים בחטיבת שווקים פיננסיים. חטיבה חדשה זו הוקמה כתוצאה מהעברת פעילויות הברוקראז', סליקה ותפעול של ניירות-ערך ומתן שירותי תפעול למנהלי נכסים פיננסיים מחטיבת נכסי לקוחות לחטיבת ה-GT. בפעילויות אלו יושם דגש על התאמת הערכות הבנק לצרכים של לקוחותיו בארץ ובחו"ל ולתמורות בשווקי ההון והמטבע. הבנק ימשיך לפעול ליישום תוכנית אסטרטגית המתבססת על ניהול Treasury גלובלי, הכולל את חדרי העסקות בתל-אביב, ניו-יורק ולונדון, תוך המשך חיזוק התשתיות של מערכות התפעול המשרתות את חדרי העסקות ואת תחום ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק. הבנק ממשיך גם לפעול לחיזוק ניהול התיק הבנקאי (נוסטרו) בדגש לניהול תמהיל מושכל של התיק לצד ניהול הסיכון. בפעילות חו"ל, המובלת על-ידי החטיבה הבינלאומית, יפעל הבנק להמשך פיתוחה של הבנקאות הפרטית הגלובלית. בפעילות זו הבנק שואף להמשיך ולשפר את יכולותיו בתחום המוצרים ולהרחיב את מעטפת השירות הניתנת ללקוחותיו, על מנת לחזק את הפלטפורמה להצמחת תיק הנכסים באופן אורגני, תוך מיקוד בלקוחות עתירי נכסים.

הבנק יפעל לחיזוק הקשר בין פעילותו הבינלאומית לפעילות לקוחותיו בישראל, על מנת למצוא סינרגיות אפשריות מליווי לקוחות הבנק בפעילות בנקאית בחו"ל. הבנק יציע ללקוחותיו שירותי בנקאות פרטית גלובלית במרכזים העוסקים בכך ושירותים עסקיים, בעיקר במרכזים הפיננסיים בשוויץ, ניו-יורק ולונדון. במקביל, הבנק עוקב אחר השינויים בשווקים המתפתחים על מנת לנצל הזדמנויות להתרחבות בעיקר דרך תמיכה בפעילות סחר והשקעות של חברות ישראליות.

השאפה למצוינות תפעולית ושיפור ניהול ההוצאות ימשיכו להיות דגל מרכזי של הבנק. הבנק יפעל לשיפור יחס היעילות התפעולית לאורך תקופת התוכנית האסטרטגית. החתירה למצוינות תפעולית תאפשר לבנק לנצל בצורה אופטימלית את המשאבים הקיימים לטובת מימוש יוזמות חדשות. הבנק יפעל להמשיך לייצל ולשפר את תהליכי העבודה בהנהלה הראשית ובמטה, בדגש להרחבת ופיתוח המרכז התפעולי הבנקאי מתוך כוונה להסיט אליו פעילויות נוספות שאינן כרוכות בקשר ישיר עם הלקוחות ובכך לשפר את רמת השירות ללקוחות במקביל לחיזוק המצוינות התפעולית.

יצוין, כי התוכנית האסטרטגית שנקבעה מציבה יעדים שאפתניים לפעילויות השונות. עקב כך, יש להביא בחשבון כי בכל תכנון ובמיוחד בתכנון לטווח של מספר שנים, וביתר שאת בתקופה של שינויים וטלטלות בכלכלה הגלובלית ומערכת הפיננסית בעולם, קיימת מידה לא מבוטלת של אי ודאות. גורמים שונים ומגוונים עלולים להביא לידי כך שההנחות השונות העומדות בבסיס וברקע של התוכנית האסטרטגית לא יתקיימו, או לא יתקיימו במלואן, ושהתוכניות לעתיד לא יתממשו, או לא יתממשו במלואן. בין גורמים אלה יש לציין, כי סיוכיו ההצלחה של תוכנית מעין זו תלויים במידת ההצלחה של הבנק להגשים את תוכניותיו פנימה, וזאת בנוסף להיותם תלויים בסביבה העסקית בישראל ובעולם ולתנאי המאקרו. חשיבות מיוחדת יש לייחס למצב הכלכלה העולמית, ולמצב הכלכלי, המדיני והביטחוני של ישראל ושל האזור. יש להביא בחשבון שישינה עדיין אי ודאות גבוהה לגבי שיעורי הצמיחה שילוו את התאוששות הכלכלה הריאלית בישראל ובעולם בשנים הקרובות.

יודגש, כי תוכניות העבודה של הבנק כפי שאושרו והנחות העבודה עליהן התבססו, מתייחסות לפעילות עתידית של הבנק. לפיכך, המידע שפורט לעיל בפרק זה בכל הקשור בתכניות פעולה וכוונות הבנק הינו "מידע צופה פני עתיד".

ניהול הסיכונים

כללי

פעילותו של הבנק כרוכה בסיכונים פיננסיים שהם: סיכוני אשראי, המבטאים את הסיכון שלוה או חייב לא יעמוד בהחזרים ובתשלומים לבנק אשר מוגדרים בהסכם האשראי; סיכוני שוק, הנובעים מחשיפה לשינויים בשערים בשווקים הפיננסיים, כגון: שערי חליפין, ריבית ואינפלציה; סיכון פיננסי נוסף הינו סיכון הנזילות, שהוא הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי, ליציבותו וליכולתו להמשיך בהתנהלותו השוטפת, מחמת אי ודאות לגבי יכולתו לספק את צרכי נזילותו. סיכונים אלה מנהלים על-ידי חברי הנהלה ממונים, ובאחריותם. חבר הנהלה האחראי לניהול סיכוני האשראי הוא מר ש. גל. חברת הנהלה האחראית לניהול סיכוני השוק והנזילות היא גבי ע. לזין. בגין סיכון האשראי וסיכוני השוק קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון.

סיכונים אחרים שאינם פיננסיים הם בעיקר הסיכון המשפטי והסיכונים התפעוליים. הסיכון המשפטי מנוהל על-ידי היועץ המשפטי הראשי, עורך-דין א. מזור. הסיכון התפעולי, למעט הסיכון המשפטי, מנוהל על-ידי כל חבר הנהלה בתחום הפעילות הנתון לאחריותו. סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד העלול להיגרם מתהליכים פנימיים כושלים או לקויים, מפעולות אנוש, מכשלים במערכות וכן מאירועים חיצוניים. גם בגין הסיכון התפעולי קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון. סיכונים נוספים אליהם חשוף הבנק מטופלים באופן ישיר כחלק מהניהול העסקי והינם: סיכון מוניטין, סיכון תחרות, סיכון רגולציה וחקיקה, סיכון כלכלי וסיכון פוליטי/ביטחוני.

המפקח על הבנקים קבע בהוראות ניהול בנקאי תקין הנחיות הקשורות בנושא ניהול הסיכונים. ההוראות מפרטות את הסיכונים השונים אליהם חשוף התאגיד הבנקאי, וקובעות עקרונות יסוד שונים לניהול הסיכונים ולבקרתם, ובכללם: מעורבות נאותה והבנה מעמיקה של דירקטוריון התאגיד הבנקאי בניהול הסיכונים, ניהול הסיכונים באמצעות מנהל סיכונים שהוא חבר הנהלה, העמדת כלים להערכת הסיכונים ולמדידתם והסדרת אמצעי פיקוח ובקרה, כולל קיום פונקציה עצמאית לבקרת הסיכונים. הבנק פועל בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים בדבר מנהל הסיכונים הראשי ופונקציה ניהול הסיכונים. כמו-כן, קבע הבנק מתודולוגיה ונהלי עבודה ליישום הוראות המפקח על הבנקים בנושא חשיפה לסיכונים סביבתיים ולוויים גדולים.

ניהול הסיכונים מתבצע בראיה גלובלית של פעילות הבנק בארץ ובסניפי הבנק בחו"ל, ובשים לב לפעילות החברות הבנות הבנקאיות. ניהול הסיכונים מתבצע בכל חברה-בת בנקאית בקבוצת הבנק בנפרד, על-פי המדיניות המוטויות על-ידי הדירקטוריון של כל חברה ואשר מוצגת בפני דירקטוריון הבנק. הבנק מנהל את הסיכונים השונים תוך גידור חלק מהם, כמפורט להלן בפרקים הרלוונטיים. בקרה של הסיכונים ואמידת הסיכונים הפיננסיים והסיכונים התפעוליים מתבצעות על בסיס מתודולוגיה אחידה ברמת הקבוצה, בהנחיית החטיבה לניהול סיכונים, ובשים לב לאופי המיוחד של הפעילות בכל חברה בת.

מבנה וארגון מערך ניהול הסיכונים

ועדת הדירקטוריון לניהול ובקרת סיכונים וליישום באזל 2 – בבנק פועלת וועדה של הדירקטוריון לנושא ניהול סיכונים ויישום באזל 2. ייעוד הוועדה הינו התוויית מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק, לרבות קביעת מסגרות הסיכון בתחומי הפעילות השונים, בחינת פרופיל הסיכונים של הבנק, קיום בקרה אחר יישום מדיניות ניהול הסיכונים כפי שנקבעה ובחינת התהליכים והפעולות שעל הבנק לקיים, על-מנת שימלא אחר כל ההוראות הרגולטוריות הנוגעות לניהול הסיכונים. הוועדה לניהול סיכונים ויישום באזל 2 של הדירקטוריון ומליאת הדירקטוריון מקבלות דווח על הסיכונים וביצוע המדיניות שאושרה, לפחות אחת לרבעון.

צוות ההנהלה לניהול סיכונים ויישום באזל 2 בראשות המנכ"ל – צוות ההנהלה לניהול הסיכונים בראשות מנכ"ל הבנק אחראי לעיצוב מדיניות ניהול הסיכונים בבנק, מסגרות הסיכון ונהלי הדיווח והבקרה וכן על בחינת פרופיל הסיכון הכולל של הבנק וההשפעה ההדדית בין סוגי וגורמי הסיכון השונים.

צוות ההנהלה לציות בראשות המנכ"ל – ברבעון הראשון של שנת 2011 הוקם צוות ההנהלה לציות בראשות המנכ"ל שנועד, בין היתר, לחזק ולבסס את הציות בבנק ולשם טיפול בנושאים הדורשים תשומת לב מיוחדת.

החטיבה לניהול סיכונים – חבר ההנהלה האחראי על החטיבה לניהול סיכונים החל מיום 1 ביולי 2012 הוא מר צ. כהן, מנהל הסיכונים הראשי. היעד העיקרי של החטיבה הוא להטמיע בקבוצת הבנק תרבות ניהול וניטור סיכונים מתקדמת, תוך התוויית מדיניות ומתודולוגיה לניהול סיכונים, התואמת את מטרות הקבוצה ואת הנחיות באזל 2 והמפקח על הבנקים. החטיבה לניהול סיכונים מוודאת את קיומם ואיכותם של התהליכים המרכזיים לניהול הסיכונים בקבוצה: זיהוי, אמידה, קביעת מגבלות לסיבולת הסיכון, קביעת מנגנוני בקרה, ניטור הפוזיציות ודיווח. החטיבה מובילה ומרכזת את תהליך ICAAP ושותפה פעילה בניהול ההון. החטיבה לניהול הסיכונים מורכבת מארבע יחידות: (1) יחידת ניהול סיכוני האשראי, הכוללת שתי מחלקות: מחלקה לניתוח וניהול סיכוני אשראי ומחלקת בקרת אשראי; (2) יחידת ניהול סיכונים תפעוליים וסיכוני שוק, הכוללת שתי מחלקות: מחלקה לניהול סיכונים תפעוליים ומחלקת ניהול סיכוני שוק ונזילות; (3) יחידת קצין ציות ראשי הכוללת שלוש יחידות עיקריות: מחלקת ציות, מחלקת איסור הלבנת הון ומניעת מימון טרור ויחידה בינלאומית לציות ולאיסור הלבנת הון; ו- (4) מנהלת תוכנית באזל 2. התפיסה הבקרתית ביחס לכל הסיכונים הפיננסיים והסיכונים התפעוליים בבנק היא של זיהוי ואמידה של הסיכונים ובקרת עמידה במגבלות שנקבעו בנהלים השונים, בשלושה מעגלי בקרה: מעגל ראשון הכולל את היחידות העסקיות בחטיבות, לרבות חטיבות תמיכה ותפעול, הם יוצרי/ נוטלי הסיכונים, ואת יחידות הבקרה הפנימיות בחטיבות המספקות בקרה פנימית על יוצרי/ נוטלי הסיכונים; מעגל בקרה שני הכולל את יחידות הבקרה בחטיבה לניהול סיכונים שנחשבת לבלתי תלויה לחלוטין בחטיבות העסקיות, מעגל זה אחראי גם על הצגת תמונה כוללת של הסיכונים. מקובל לייחס למעגל הבקרה השני פונקציות בקרה עצמאיות נוספות, כגון: חשבות, יעוץ משפטי ומשאבי אנוש; מעגל בקרה שלישי הכולל את מערך הביקורת הפנימית.

סיכונים פיננסיים

א. סיכוני אשראי

כללי

סיכון האשראי הינו סיכון הנובע מכך שהלווה או החייב לא יעמוד בהתחייבויותיו לבנק על-פי הסכם האשראי. תיק האשראי הינו מרכיב עיקרי בתיק הנכסים של קבוצת הבנק, ולכן הרעה ביציבותם של הלווים השונים עלולה להשפיע לרעה על שווי הנכסים ועל רווחיות הקבוצה. על מנת לנהל את סיכון האשראי, מוגדרות בקבוצה מדיניות ניהול סיכוני אשראי, מדיניות אשראי ומגבלות חשיפה לגבי לוויים ו/או ענפים ו/או מוצרים במיגזרי הפעילות השונים. בשווקים הכלכליים בעולם נמשכת תנועתיות גבוהה כתוצאה ממשבר החובות באירופה ומאי הוודאות לגבי הצמיחה במשק בארצות-הברית. אירועים אלה העלו את רמת הסיכון במשק. בנוסף על כך, הדיווחים האחרונים מצביעים על עלייה בסבירות להאטה בשוק הנדל"ן בישראל שבמידה ותמשך עלולה להשפיע לרעה על כושר הפירעון ושווי הבטוחות של לוויים מענפי הבנייה והנדל"ן ושל נוטלי משכנתאות. בהתאם לכך הבנק ביצע מיפוי של המיגזרים אשר עשויים להיות מושפעים בצורה משמעותית משינויים אלה, עדכן את מדיניות החשיפות בהתאם לצורך והגביר את הבקורות בתחומים אלו.

ניהול סיכוני אשראי

מטרת ניהול סיכוני אשראי לאפשר ולוודא שהקבוצה פועלת על-פי המדיניות והיעדים האסטרטגים שנקבעו ובמסגרת תיאבון הסיכון שהוגדר בתחום האשראי מרמת העסקה הבודדת ועד הסתכלות כוללת על תיק האשראי. מדיניות הבנק בניהול סיכוני האשראי מתבססת על-פיזור תיק האשראי וניהול סיכונים מבוקר. פיזור הסיכונים מתבטא בפיזור תיק האשראי בבנק בין ענפי המשק השונים, מספר רב של לוויים, בין מיגזרי הצמדה שונים ובאזורים גיאוגרפיים שונים בחו"ל. מדיניות פיזור הסיכונים בין ענפי המשק מושתתת על הערכת ההתפתחויות הצפויות במיגזרי המשק השונים. לשם כך נערכים סקרים ענפיים וסקרי היתכנות כלכליים, אשר מטרתם להעריך את הסיכון ואת הפוטנציאל העסקי בפעילות במיגזרי המשק השונים, ועל-פיהם נקבעים היעדים העסקיים של הבנק. מערכת ניהול האשראי מנטרת את חשיפת האשראי של הלקוחות על בסיס יומי ומערכות בקרת האשראי מזהות, מנטרות ומדווחות לגורם המטפל ולמנהלים על תסמינים שליליים אצל לוויים.

כחלק ממדיניות ניהול סיכוני האשראי מיישם הבנק מספר עקרונות ובהם:

1. אי תלות

עיקרון ה"אי תלות" מהווה נדבך מהותי בממשל תאגידי נכון למניעת ניגודי עניינים ויצירת מערך של בלמים ואיזונים. מטרתו להבטיח כי המידע הקשור לסיכונים המדווח לגורמים מנהלים, ובפרט להנהלה הבכירה ולדירקטוריון, אכן אובייקטיבי באופיו ואינו מושפע משיקולים אחרים ובפרט של הצלחה עסקית ותגמול בגינה.

2. מדרג סמכויות

בבנק קיים מדרג של סמכויות המתווה היררכיה של אישורי אשראי על-פי רמת האובליגו ללווה/קבוצה, דירוג סיכון וסיווג בעייתי ומאפשר בקרה על תהליך אישור עסקות אשראי חדשות. מדרג הסמכויות מגדיר את ספי אישור האשראי האישיים וכן את ספי המעבר לאישורי צוותים ואת הרכב הצוותים.

3. ראייה כוללת של הלקוח/קבוצה

ניהול קבוצות סיכון המאגדות מספר לווים הקשורים מבחינת הסיכון כדוגמת חברה וחברות הבת שלה, זוג נשוי וכדו'. פעילות לקוחות וקבוצות מנוהלת על-ידי מנהל לקוחות אשר אחראי לכלל הפעילות של הלווה/קבוצה. מערכות המידע מספקות באופן שוטף למנהל הלקוחות וצוותו ראייה כוללת של פעילות הלקוח/קבוצה כולל רמת סיכון האשראי.

4. מדיניות ונהלי אשראי

מדיניות ונהלי האשראי של הבנק מחייבים את כל העוסקים באשראי בבנק ומפרטים את כל העקרונות והשיקולים במתן אשראי, את הסמכויות למתן אשראי ואת האיסורים והמגבלות החלים על מתן אשראי. הנהלים מהווים אמצעי מרכזי לניהול סיכוני האשראי מאחר והם מגדירים את דרכי הפעולה ועקרונות הבנק בנושא אשראי וביטחונות כולל התייחסות לסוגי לקוחות, ענפי משק, סוגי אשראי וכו'.

5. אחידות הדרכה והכשרה

העוסקים בתחום האשראי עוברים הכשרות והדרכות בתחום האשראי, סחר חוץ ומשכנתאות. הדרכות אלו מקנות הכשרה אחידה לעוסקים בתחום תוך מתן כלים מקצועיים ולימוד מדיניות ועקרונות הבנק בתחום האשראי.

בחברות בנות, בשלוחות ובסניפי הבנק בחו"ל מבוססת מדיניות ניהול סיכוני אשראי על עקרונות דומים למדיניות ניהול סיכוני אשראי בישראל, תוך התאמה לדרישות הרגולטוריות בכל אחת מהמדינות. היחידה לניהול סיכוני אשראי של הבנק פועלת כיחידת המטה של הקבוצה לנושא סיכוני אשראי, זאת במטרה לאפשר ניהול סיכון, דיווח ובקרה באופן אחיד ומרוכז ברמת הקבוצה. מדיניות סיכוני אשראי בחברות בנות ובשלוחות הבנק בחו"ל, מאושרת על-ידי הדירקטוריון המקומי, לאחר התייעצות עם ניהול סיכוני אשראי בבנק, ומוצגת בפני דירקטוריון הבנק.

זיהוי ובקרה של סיכוני האשראי

תהליך הבקרה והזיהוי של סיכוני האשראי מבוצע על-ידי שלושת מעגלי הבקרה. הסיכון ברמת התיק הכולל של הקבוצה מנוטר על-ידי היחידה לניהול סיכוני אשראי (כחלק ממעגל הבקרה השני). היחידה מדווחת להנהלת הבנק ולדירקטוריון על מגמות ושינויים בתיק האשראי לרבות רמת סיכון האשראי בתיק, עמידה במגבלות, אירועים מיוחדים, ניתוח ריכוזיות ותרחישי קיצון והצגת מדדי סיכון כלליים בארץ ובעולם.

זיהוי סיכון האשראי במוצרים קיימים מתבסס על תהליכי ניהול הסיכון, המדידה והבקרה ברמות השונות. עבור מוצרים חדשים זיהוי הסיכון נסמך על נוהל מוצר חדש המפרט את המדיניות והתהליכים אותם יש לבצע לגבי כל מוצר חדש בבנק על מנת לזהות את מכלול הסיכונים הכרוכים במוצר, להעריך את גודל ומהותיות הסיכון ולתת מענה למדידה בקרה וגידור הסיכון. על-מנת לזהות סיכון ריכוזיות ולבחון השלכות אפשריות של זעזועים שונים (פיננסיים, פוליטיים ועוד) על האיתנות הפיננסית של הבנק, מוגדר תהליך רבעוני ושנתי הכולל הגדרה, בחינה ודיווח תוצאות תרחישי קיצון, ומיפוי ההשלכות על הרווח ועל הלימות ההון.

כימות ומדידת הסיכון

כימות ומדידת סיכון האשראי מבוצעים במספר רמות: רמת הלווה הבודד, קבוצות לווים בהתאם לתחומי פעילות, ענפי משק, מיגזרי לווים, מוצרים וברמת התיק הכולל של הבנק והקבוצה. עבור כל תחום פעילות וסוג אשראי פותחו ויושמו תהליכי כימות ומדידת סיכון וקביעת דירוג הלווה והאשראי. התהליכים משלבים הערכות מומחים בתחום האשראי, תהליכי קבלת החלטות ומודלים סטטיסטיים מתקדמים.

בתחום מימון עסקות של לקוחות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים פותחו בבנק מודלים ממוחשבים למדידת ולבקרת סיכון צד נגדי, הן ברמת העסקה והן ברמת הלקוח, המאפשרים מעקב שוטף אחר מצב הלקוחות. עבור פעילות זו, סיכון האשראי למועד מסוים מוגדר כסך של ערך הפוזיציה הנוכחית, בתוספת סיכון פוטנציאלי להפסד עתידי, שנובע מתנודתיות של נכסי הבסיס בפוזיציה של הצד הנגדי, תוך התחשבות בקיזוז ומתאם בין העסקות, ומייצג את הפסד הבנק במידה שהצד הנגדי ייקלע לכשל. נקבעו כללים ונוהלי עבודה לקביעת רמת הבטוחות הנדרשת מול עסקות אלו, וכן כללי הפעולה הנדרשים לסגירת החשיפות מול העסקה והלקוח. מגבלות החשיפה לצד נגדי נקבעות על-ידי סמכויות האשראי המתאימות בבנק.

הכוונת הסיכון

תמהיל תיק האשראי ופרופיל הסיכון שלו מנוהלים באמצעות מספר מגננונים:

1. מדיניות האשראי מוגדרת לתחומי הפעילות וענפי המשק השונים.
2. מערכת מגבלות אשר כוללות מגבלות ריכוזיות במימדים השונים כגון ענפי משק, לווים, קבוצות לווים ומוצרים.
3. מדיניות מחירים הלוקחת בחשבון את הסיכון, תוך כדי ראייה כוללת של לקוח.
4. ניהול אקטיבי של פרופיל הסיכון של התיק.

דירקטוריון הבנק קובע מדיניות אשראי אשר נבדקת ומעודכנת באופן שוטף על-פי השינויים בשווקים הפיננסיים ובמשק. המדיניות כוללת מגבלות שונות על תיק האשראי, ובכלל זה, מגבלות חשיפה לפי ענפי משק, מדינות/מוסדות פיננסיים, כפונקציה של רמת הסיכון שהבנק מעריך. כמו-כן, נקבעות מגבלות חשיפה מירבית ללווה בודד, על-פי דירוג האשראי שניתן ללקוח, המשקף את רמת הסיכון שלו ומגבלה מירבית לקבוצת לווים. קיימים נהלים למעקב ולבקרה על עמידה במגבלות ובקרת המגבלות מדווחת רבעונית לדירקטוריון.

במסגרת מדיניות הבטוחות נקבעו עקרונות וכללים להערכת שוויין של הבטוחות, לפי סוג הבטוחה ואופי האשראי אותו היא מבטיחה, כגון: אומדן טווח הזמן וההוצאות שיידרשו למימוש הבטוחה, סוג ההצמדה, תנודתיות בשווי הבטוחה, וכדומה. כמו-כן, נקבעו נהלים לאופן הטיפול בבטוחות ולמעקב אחר השינויים בהן ובשוויין. מערכת ממוחשבת לניהול הבטוחות מופעלת לגבי מרבית הסוגים שלהן. הבטוחות אותן הבנק מקבל להבטחת האשראי כוללות בין השאר, נכסים פיננסיים, נכסי דלא נידי ונכסים אחרים. כנגד אשראי הניתן לחברות מקבל הבנק בטוחות גם באמצעות שעבוד שוטף כללי על נכסי החברה.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

במסגרת פעילותה העסקית השוטפת, חשופה קבוצת הבנק לסיכון הנובע מחשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים. סיכון זה בא לידי ביטוי בפעילויות מגוונות מול מוסדות פיננסיים, כגון: עסקות המתבצעות בחדרי העסקות של הבנק - הפקדות יתרות מטבע-חוץ ונגזרים, רכישת אגרות-חוב אשר הונפקו על-ידי אותם מוסדות, מימון סחר חוץ לסוגיו, פעילות בשוק ההון וניהול חשבונות. מוסדות פיננסיים זרים כוללים בנקים, בנקים להשקעות, חברות ביטוח, חברות ברוקר/דיילר וגופים מוסדיים הכוללים בעיקר קרנות פנסיה. החשיפה למוסדות פיננסיים זרים מושפעת, הן מחוסנו הספציפי של כל מוסד ומוסד והן מסיכון המדינות בהן הוא פועל, ויכולה להיות מושפעת מאירועים שיתרחשו במדינה הזרה העלולים לגרום להפחתת השווי של נכסי הבנק, או לפגוע ביכולתם של המוסדות הזרים לכבד את התחייבויותיהם, לרבות כלפי קבוצת הבנק, וביניהם: משבר פיננסי או כלכלי, השלכות של שינויים במצב הפוליטי בארצות השונות, אי יציבות חברתית ועוד. יודגש, כי רוב חשיפות האשראי של קבוצת הבנק כלפי מוסדות פיננסיים זרים הינן כלפי בנקים, כאשר מרבית החשיפות הן כלפי מערכת הבנקאות במערב אירופה ובצפון אמריקה, בעוד שהחשיפה למוסדות פיננסיים אחרים נמוכה יחסית.

בעקבות המשבר הפיננסי שראשיתו בשנים 2008-2009, נקט הבנק בצעדים למזעור הסיכונים על-ידי ניתוב הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים אל מוסדות עמם נחתמו הסכמי CSA (Credit Support Annex) שהם הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על-ידי התחשבות יומית, לרוב המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם. כן נוטרלו סיכוני סליקה על-ידי ביצוע פעילות הסליקה במטבעות באמצעות המסלוקה הבינלאומית הידועה בשם CLS (Continuous Linked Settlement). בחינת מדיניות האשראי נמשכת כל העת תוך התאמתה להתפתחויות בשווקים העולמיים ואכן בעקבות המשבר הכלכלי המתמשך באירופה, צומצמו או הוקפאו החשיפות למדינות בהתאם להתפתחויות בכל מדינה ומדינה וכן הוגברה תדירות המעקב והבקרה אחרי החשיפות למוסדות במדינות אלו. המעקב מתבסס, בין היתר, על בחינה שוטפת של מספר אינדיקטורים: התייחסות חברות הדירוג הבינלאומיות, תנודות מחירים בשוקי ההון, לרבות מחירי הביטוח לנכסים פיננסיים (CDS), הדוחות הכספיים, תחזיות והערכות מקרו כלכליות ובחינת יכולת המדינות לתמוך בסקטור הפיננסי במידת הצורך. לפרטים נוספים, ראה פרק "סקירה כלכלית ופיננסית" לעיל.

להלן טבלה המפרטת את החשיפה ליום 30 ביוני 2012 של קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾:

סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	סיכון אשראי חוץ-מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשראי נוכחי כולל	דירוג אשראי חיצוני ⁽⁵⁾
במיליוני ש"ח			
2,372	2,200	4,572	AAA עד AA-
8,950	586	9,536	A+ עד A-
675	89	764	BBB+ עד BBB-
49	20	69	BB+ עד B-
50	-	50	פחות מ-B-
661	76	737	כלא דירוג**
12,757	2,971	15,728	סך-הכל חשיפות האשראי הנוכחיות למוסדות פיננסיים זרים*
81	-	81	מזה: יתרת חובות בעייתיים ⁽⁴⁾
81	-	81	מזה: יתרת חובות פגומים
55	-	55	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
במיליוני ש"ח			
12,702	2,971	15,673	סך-הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים לאחר ניכוי יתרת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
6	2	8	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי

להלן טבלה המפרטת את החשיפה ליום 31 בדצמבר 2011 של קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾:

סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	סיכון אשראי חוץ-מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשראי נוכחי כולל	דירוג אשראי חיצוני ⁽⁵⁾
במיליוני ש"ח			
2,278	2,281	4,559	AAA עד AA-
9,999	685	10,684	A+ עד A-
128	33	161	BBB+ עד BBB-
189	16	205	BB+ עד B-
56	-	56	פחות מ-B-
517	52	569	כלא דירוג**
13,167	3,067	16,234	סך-הכל חשיפות האשראי הנוכחיות למוסדות פיננסיים זרים*
85	-	85	מזה: יתרת חובות בעייתיים ⁽⁴⁾
85	-	85	מזה: יתרת חובות פגומים
55	-	55	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
במיליוני ש"ח			
13,112	3,067	16,179	סך-הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים לאחר ניכוי יתרת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
9	2	11	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי

- * היתרות כוללות חשיפה של קבוצת הבנק למוסדות הפיננסיים במדינות הבאות:
- ספרד - סך חשיפה של כ-105 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-47 מיליון ש"ח בדירוג BBB, סך של 54 מיליון ש"ח בדירוג BBB- והיתרה ללא דירוג (סך החשיפה בסוף שנת 2011 היתה כ-79 מיליון ש"ח, 78 מיליון ש"ח בדירוג A, 1 מיליון ש"ח בדירוג BBB).
- אירלנד - סך חשיפה של כ-17 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-14 מיליון ש"ח בדירוג AA-, והיתרה בסך של 3 מיליון ש"ח ללא דירוג. (סך החשיפה בסוף שנת 2011 היתה כ-13 מיליון ש"ח, מזה סך של כ-8 מיליון ש"ח בדירוג AA-, 2 מיליון ש"ח בדירוג BB+, והיתרה בסך של 3 מיליון ש"ח ללא דירוג).
- אוסטליה - סך חשיפה של כ-18 מיליון ש"ח, מזה כ-16 מיליון ש"ח בדירוג BBB, והיתרה בסך כ-2 מיליון ש"ח בדירוג BBB-. (סך החשיפה בסוף שנת 2011 היתה כ-17 מיליון ש"ח, 6 מיליון ש"ח בדירוג A, וכ-11 מיליון ש"ח בדירוג BBB+).
- ביוון ובפורטוגל החשיפה למוסדות פיננסיים הינה מזערית ומסתכמת בפחות ממיליון ש"ח.
- ** מזה מסלוקות בחו"ל המהוות 68% מהיתרה. הסכום הנותר מפוזר בשורה ארוכה של בנקים ומוסדות פיננסיים. (31.12.11: 50% מהיתרה).
- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים שבשליטת הגופים הללו.
- (2) פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (3) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי. אינו כולל סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חוב של לווה.
- (4) סיכון אשראי שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (5) לפי הדירוג הנמוך מבין דירוגי האשראי במטבע-חוץ לטווח ארוך שניתן על-ידי אחת מחברות הדירוג העיקריות Moody's, S&P-Fitch והדירוג מעודכן ליום 2 באוגוסט 2012. (31.12.11: הדירוג מעודכן ליום 1 במרץ 2012).

להלן פרטים בדבר ההוצאה שנזקפה לדוח רווח והפסד בשל חשיפה למוסדות פיננסיים זרים:

לשלושה חודשים לשנה שהסתיימו ביום	30.06.12	31.12.11
במיליוני ש"ח		
פקדונות/אשראי בבנקים ומוסדות פיננסיים זרים	-	25
ניירות-ערך של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים	-	15
סך-הכל	-	40

החשיפה של קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים הסתכמה ביום 30 ביוני 2012 בכ-15.7 מיליארד ש"ח, ירידה של 0.5 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-16.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2011. ירידה זו נבעה בעיקר מקיטון בחשיפה המאזנית בגין אשראי ונגזרים בסך כ-1.0 מיליארד ש"ח, וקוזזה על-ידי רכישת אגרות-חוב בסך של כ-0.5 מיליארד ש"ח, בעיקר של בנקים זרים בשכבת דירוג A- ומעלה. כ-90% מהחשיפה למוסדות פיננסיים זרים היא למוסדות פיננסיים בעלי דירוג A- ומעלה. החשיפה למוסדות פיננסיים זרים של קבוצת הבנק נחלקת ל-81% בבנקים וחברות אחזקה בבנקאות, 15% במוסדות פיננסיים אחרים, 2% בקרנות פנסיה ו-2% בחברות ביטוח. עיקר החשיפה של קבוצת הבנק הינה למוסדות פיננסיים זרים הפועלים בארצות-הברית (46%), ובמדינות מערב אירופה (49%).

חשיפת אשראי בגין מכשירים פיננסיים נגזרים

הבנק מבצע עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים, כחלק מניהול סיכוני השוק (חשיפות בסיס, מטבע וריבית, ראה פרק ניהול סיכוני השוק והנזילות) וכן כשירות ללקוחותיו. הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה במספר סיכונים, כמפורט להלן:

- סיכון אשראי - סכום ההפסד המרבי לבנק אם הצד הנגדי לא יעמוד בתנאי החוזה.
- סיכון שוק - הסיכון הנוצר בשל התנדדות בשווי המכשיר הפיננסי הנגזר, כתוצאה משינוי מחירי השוק, כגון: שערי חליפין, שערי ריבית, אינפלציה וכדומה.
- היעדר סחירות - סיכון הנובע מכך שלא ניתן יהיה לסגור חשיפה במהירות על-ידי סילוקה במזומן או על-ידי יצירת חשיפה הפוכה.
- סיכון תפעולי - הסיכון הנובע מתפעול שגוי של העסקות ממועד קשירתן ועד לסיום ההתחשבות בגינן, הן בשל טעויות אנוש והן כתוצאה מכשל מיכוני בתפעול או כתוצאה מהתממשות סיכון תפעולי אחר.

הפעילות מנהלת ונמדדת באופן שוטף במערכות מיכון ייעודיות הידועות בשווקים הבינלאומיים לתחומים אלה, כגון: Opics, Summit ו-Derivatech וכן במערכות מיכון אשר פותחו על-ידי הבנק. סיכוני השוק הנובעים מן הפעילות נמדדים במערכת Algorithmics. לפרטים אודות המתודולוגיה למדידת סיכוני השוק, ראה תת פרק "אמידת הסיכונים ובקרתם" להלן.

סיכון האשראי הנובע מן העסקות במכשירים פיננסיים נגזרים ביחס לצד הנגדי לעסקות נמדד על-ידי הפעלת מקדמים שמרניים על הסכומים הנומינליים של העסקות, או בגישת התרחישים שמחשבת את החשיפה הפוטנציאלית המקסימלית של הלקוח מתוך מגוון של מצבי שוק שונים, או על-פי מודל פנימי שפותח בבנק כמפורט לעיל. שיטת המדידה מותאמת ללקוח בהתאם לאופי הפעילות בתיק הנגזרים שלו.

נקבעו כללים ונוהלי עבודה לקביעת רמת הבטוחות הנדרשת מול עסקות אלו, וכן כללי הפעולה הנדרשים לסגירת החשיפות מול העסקה והלקוח. מגבלות החשיפה לצד נגדי נקבעות על-ידי סמכויות האשראי המתאימות בבנק. ההיבטים התפעוליים הנובעים מהפעילות נבדקים ומבוקרים באופן שוטף על-ידי יחידה ייעודית.

להלן פירוט חשיפת האשראי בגין שווי הוגן חיובי של מכשירים פיננסיים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה, נכון ליום 30 ביוני 2012 (במיליוני ש"ח):

סך-הכל	דירוג האשראי			
	BBB+ עד BB-	A+ עד A-	AAA עד AA-	
בנקים מחוץ לישראל:				
1,322	-	1,311	11	ארצות-הברית ⁽¹⁾
694	8	430	256	אנגליה
660	-	660	-	גרמניה
915	-	915	-	צרפת
300	-	296	4	שוויץ
42	1	2	39	אחר
56	37	19	-	גוש האירו-אחר
3,989	46	3,633	310	סך-הכל בבנקים מחוץ לישראל
בנקים בישראל				
1,744				
בורסות				
234				
מחשלות ובנקים מרכזיים				
-				
דילרים/ברוקרים⁽²⁾				
911				
לקוחות עסקיים לפי ענפי משק:				
899				שירותים פיננסיים
172				תחבורה ואחסנה
32				חשמל ומים
107				בינוי ונדל"ן
1,583				אחר
2,793				סך-הכל לקוחות עסקיים לפי ענפי משק
9,671				סך-הכל*

* החל מיום 1 בינואר 2011 מיישם הבנק את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. הסכומים המוצגים בטבלה זו הינם לפני ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן.

(1) מזהה ג'יי. פי. מורגן צ'ייס, יתרה בסך 1,122 מיליון ש"ח.

(2) מזהה גולדמן זאקס, יתרה בסך 533 מיליון ש"ח.

חשיפות הבנק לאיגוח

בעקבות המשבר ננקטה מדיניות של הקטנת התיק והיקף החשיפה הנוכחי הוא כ-198 מיליון ש"ח הנובע בעיקר מקווי אשראי לתאגידים העוסקים באיגוח.

חשיפת אשראי למדינות זרות

סיכון חשיפת האשראי למדינות זרות מבטא את האפשרות שאירוע כלכלי, פוליטי או אירוע אחר במדינה זרה יפגע בשווי נכסי קבוצת הבנק, או ישפיע באופן שלילי על יכולת החייבים במדינה לעמוד בהתחייבויותיהם כלפי קבוצת הבנק. סיכון החשיפה למדינות זרות כולל חשיפה מאזנית מעבר לגבול (סך החשיפה המאזנית של הבנק בישראל לתושבי מדינה זרה, בתוספת סך החשיפות המאזניות של שלוחות הבנק בחו"ל לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה), וכן חשיפה מאזנית של שלוחות הבנק בחו"ל לתושבים מקומיים באותן מדינות בניכוי התחייבויות השלוחות. סיכון חשיפה מאזנית מעבר לגבול הינו הסיכון שפעולות שיינקטו על-ידי ממשלות זרות ימנעו את היכולת להמיר מטבע ו/או להעביר כספים מחוץ למדינה (Transfer Risk), ובכך ישפיעו על יכולת החברות והלקוחות לבצע עסקות מעבר לגבול.

ניהול סיכון החשיפה למדינות זרות בבנק מתבצע על-ידי בחינה פרטנית של הסיכונים הנובעים מהמדינות השונות, תוך הסתייעות בדירוגי המדינות של המדרגים הבינ"ל - S&P-I Fitch, Moody's, בתוספת 4 לסקירת ההנהלה מפורטת סך החשיפה המאזנית לפי סיכון מדינה ובחלוקה לסקטורים (ממשלות, בנקים ואחרים). סך החשיפה למדינות זרות כולל את החשיפות המאזניות בגין יתרות חוב מאזניות בניכוי התחייבויות מקומיות, ניירות-ערך והשקעות אחרות המיוחסות למדינות שאינן ישראל. החשיפה המאזנית הותאמה על בסיס הסיכון הסופי, תוך התחשבות בחיזוקי אשראי הכוללים ערבויות, ביטחונות מוחשיים ונזילים, חוזי ביטוח, השתתפויות בסיכון ונגזרי אשראי. לפרטים נוספים, ראה פרק "הרכב והתפתחות נכסי והתחייבויות קבוצת הבנק" לעיל.

לאחרונה חלה עלייה ברמת הסיכון בשווקים הכלכליים בעולם כתוצאה ממשבר החובות באירופה ומאי הוודאות לגבי הצמיחה הגלובלית וכן מן ההתאוששות המתונה מן הצפוי של המשק האמריקאי - הבנק מבצע בקרה ומעקב אחר סיכוני האשראי הנובעים משוקי ההון בעקבות התפתחויות הללו.

לפרטים נוספים, ראה פרק "סקירה כלכלית ופיננסית" לעיל.

החשיפה המאזנית למדינות זרות ליום 30 ביוני 2012 הסתכמה ב-42.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-45.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2011.

להלן סך החשיפות העיקריות למדינות זרות ליום 30 ביוני 2012 (במיליוני ש"ח):

מדינה	סך-הכל חשיפה מאזנית ⁽¹⁾	סך-הכל חשיפה חוץ-מאזנית	סך-הכל חשיפה מאזנית	שיעור מהחשיפה המאזנית
ארצות-הברית	14,536	6,768	21,304	34.0%
שוויץ	5,624	550	6,174	13.2%
אנגליה	6,046	3,128	9,174	14.2%
גרמניה	2,280	1,229	3,509	5.3%
צרפת	1,840	1,474	3,314	4.3%
אירלנד*	82	204	286	0.2%
ספרד**	140	132	272	0.3%
פורטוגל	1	-	1	0.0%
יוון	2	1	3	0.0%
איטליה***	56	35	91	0.1%
מדינות מפותחות אחרות ⁽²⁾	7,670	1,598	9,268	18.0%
תורכיה	3,142	874	4,016	7.4%
מדינות מתפתחות (LDC) אחרות ⁽³⁾	1,307	1,230	2,537	3.0%
סך-הכל החשיפות למדינות זרות	42,726	17,223	59,949	100%

להלן סך החשיפות העיקריות למדינות זרות ליום 31 בדצמבר 2011 (במיליוני ש"ח):

מדינה	סך-הכל חשיפה מאזנית ⁽¹⁾	סך-הכל חשיפה חוץ-מאזנית	סך-הכל חשיפה מאזנית	שיעור מהחשיפה המאזנית
ארצות-הברית	17,371	7,103	24,474	37.8%
שוויץ	5,661	548	6,209	12.3%
אנגליה	6,431	3,634	10,065	14.0%
גרמניה	1,926	995	2,921	4.2%
צרפת	2,200	1,282	3,482	4.8%
אירלנד	110	195	305	0.2%
ספרד	124	129	253	0.3%
פורטוגל	1	-	1	0.0%
יוון	1	1	2	0.0%
איטליה	49	32	81	0.1%
מדינות מפותחות אחרות ⁽²⁾	7,573	1,727	9,300	16.6%
תורכיה	3,138	1,049	4,187	6.8%
מדינות מתפתחות (LDC) אחרות ⁽³⁾	1,345	1,115	2,460	2.9%
סך-הכל החשיפות למדינות זרות	45,930	17,810	63,740	100%

- * החשיפה באירלנד כוללת - 17 מיליוני ש"ח לבנקים באירלנד ו-269 מיליוני ש"ח ללקוחות, מתוך סך החשיפה ללקוחות כ-196 מיליון ש"ח נובעים מקו גיבוי שניתן על-ידי הבנק ל-SPE המאוגד באירלנד העוסק באיגוח של חייבים אשר אינם תושבי אירלנד.
- ** החשיפה לספרד כוללת - 233 מיליוני ש"ח לבנקים, 38 מיליוני ש"ח ללקוחות ו-1 מיליון ש"ח לממשלת ספרד. מתוך סך החשיפה לבנקים כ-128 מיליון ש"ח מהווה סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין נגזרים כפי שחושבו לצורך מגבלות לווה. החבות החוץ-מאזנית כוללת בין היתר חשיפה בגין מקדם ה-"תוספת" המשקף את החשיפה הפוטנציאלית העתידית למשך יתרת חיי החוזה הנגזר, מוכפל פי שלושה. יצוין כי נגזרים אלה נעשו עם צדדים עמם נחתם הסכם קיזוז (CSA) לתיחום ולמזעור סיכונים אשראי בפעילות בנגזרים.
- *** החשיפה באיטליה כוללת - 1 מיליון ש"ח לממשלת איטליה, 17 מיליוני ש"ח לבנקים באיטליה ו-73 מיליוני ש"ח ללקוחות.
- (1) לאחר ניכוי התחייבויות לתושבים מקומיים של שלוחות הבנק בחו"ל.
- (2) החשיפות העיקריות נובעות ממדינות קנדה, לוקסמבורג והולנד.
- (3) מדינות פחות מפותחות (LDC) - נקבעות לפי הגדרת הבנק העולמי המבוססת על ההכנסה הלאומית לנפש - החשיפות העיקריות נובעות ממדינות קזחסטן ורוסיה.

זיהוי וטיפול בלוויים בקשיים

הבנק הגדיר תהליכים לזיהוי ולטיפול בלוויים, אשר להערכת הבנק קיים חשש שלא יעמדו בהתחייבויותיהם מול הבנק. לגבי לווים אלו מתקיימים מעקב ובקרה הדוקים יותר והבנק פועל לצמצום החשיפה מולם, וזאת, בדרך של פירעון האשראי ממקורותיהם של הלוויים ו/או קבלת ביטחונות נוספים. במקרים מסוימים מועבר הטיפול בלקוחות לאגף המתמחה בלוויי ושיקום לווים, או ליחידות גבייה. בנוסף על כך, הבנק בוחן באופן שוטף את רמת סיכון האשראי בתיקי הלוויים, על בסיס הנחות שמרניות, מסווג את סיכון האשראי הבעייתי בהתאם לכללי הוראות בנק ישראל (פגום, נחות והשגחה מיוחדת) ורושם הפרשה נאותה להפסדי אשראי בגין כלל סיכון האשראי בבנק.

לגבי אשראי המסווג כ-"פגום", ההפרשה להפסדי אשראי נגזרת מבחינה פרטנית של הסכום הניתן לגבייה מהלקוח (תזרימי מזומנים ו/או מימוש ביטחונות צפוי), ולאחר היוון הסכומים בהתאם לצפי מועדי הגבייה והמימוש. חובות שלא צפוי לגבותם בזמן סביר, נמחקים חשבונאית, בהתאם לכללים שנקבעו בהוראות בנק ישראל. בקביעת הסכום הניתן לגבייה נלקחים מרווחי ביטחון שתכליתם לתת מענה למצבי אי ודאות באשר ליכולת פירעון האשראי. עם זאת, לפי שמדובר במשתנים כלכליים, אין ודאות כי הסכום הניתן לגבייה לא יהיה נמוך מהאומדן שנקבע וזאת בין מחמת שינוי לרעה במאפיינים הכלכליים, או מכל סיבה אחרת.

אישור נאותות הסיווג של החוב והסכום הניתן לגבייה מבוצע על-ידי גורם אשר הינו בסמכות אחת מעל לסמכות הענקת האשראי ללקוח, בהתאמות המחויבות. לצורך זה קיים תהליך לפיו מתבצע לגבי כל לקוח כנ"ל, אחת לרבעון, דיון לגבי נאותות הסיווג והסכום הניתן לגבייה.

לגבי אשראי תקין או בעייתי שאינו פגום (נחות או השגחה מיוחדת), מחושבת "הפרשה קבוצתית" בהתאם להיסטוריית הפסדי אשראי של ענף המשק אליו משיך הלקוח. לצורך חישוב ההפרשה הקבוצתית, הבנק קובע אחת לרבעון, לכל ענף משק שני שיעורי הפרשה (לסיכון אשראי בעייתי ולסיכון אשראי תקין), על-פי ניתוח רבעוני של היסטוריית הפסדי האשראי וניתוח מגמות השוק, בהתאם להנחיות בנק ישראל.

לגבי לווים במיגזר מימון לדיור, מחושבת גם הפרשה על-פי הוראות המפקח על הבנקים, בהתחשב בעומק הפיגור של הלווה, כך שכלל שמעמיק הפיגור כן גדל שיעור ההפרשה מסך האשראי. בנוסף, על-פי הוראות המפקח על הבנקים, מחושבת הפרשה קבוצתית בגין הלוואות לדיור שניתנו בשיעור מינוף גבוה בשנים האחרונות.

היחידה לניהול סיכוני אשראי

היחידה לניהול סיכוני אשראי משמשת כגוף מטה בלתי תלוי לניהול וניתוח סיכוני האשראי. היחידה כפופה למנהל החטיבה לניהול סיכונים והינה עצמאית אל מול תהליכי החיתום ואישור האשראי. תפקיד היחידה לגבש מתודולוגיות לניהול סיכוני אשראי התואמות את היעדים האסטרטגיים של קבוצת הבנק, להטמיע בארגון תרבות לקיחת סיכונים מושכלת במסגרת המגבלות, כלומר ביצוע עסקות שאינן חורגות מהמגבלות במחיר התואם את הסיכון ולבצע בקרה שהבנק פועל בהתאם למדיניות שנקבעה. היחידה משמשת כיחידת המטה האחראית על בקרת התהליכים ומתודולוגיות ניהול סיכוני האשראי בחברות הבנות, בקבוצת הבנק. במסגרת היחידה לניהול סיכוני אשראי פועלות שתי מחלקות:

המחלקה לניתוח וניהול סיכוני אשראי אחראית על-פיתוח מתודולוגיות לזיהוי, לבקרה ולניהול סיכוני אשראי, פיתוח מודלים למדידת דירוג סיכון האשראי ותימחורו ברמת הלווה הבודד וברמת התיק, פיתוח מודלים להקצאת הון כלכלי בגין סיכון האשראי לסגמנטים השונים, קידום היערכות למדידה של סיכוני אשראי בהתאם לגישה המתקדמת בבאזל 2, פיתוח מתודולוגיות לחישוב הפרשה קבוצתית עבור יישום הוראת חובות פגומים, ניטור חשיפת האשראי, רמת סיכון האשראי ועמידה במגבלות האשראי של הקבוצה ודיווח התוצאות להנהלת הבנק ולדירקטוריון, אחראיות על ביצוע תרחישי קיצון ברמת הבנק והקבוצה ועל ניטור, מדידה וניהול של סיכון ריכוזיות האשראי.

המחלקה לבקרת אשראי מבצעת הערכות בלתי תלויות של רמת סיכון האשראי לכל הלוויים העסקיים הגדולים של הבנק בסבב תלת שנתי או בתדירות גבוהה יותר לאותם לווים שהוערכו כבעלי פוטנציאל סיכון. כמו-כן מתבצעת בדיקת מהימנות דירוג האשראי של הלוויים שנבדקו. המחלקה אחראית על פעילות בקרת אשראי בסניפי הבנק וחברות הבת בחו"ל ובמסגרת זו מבוצע מעקב הן לגבי תהליכי הבקרה והן לגבי היקפי הבקרה ועמידה בתוכניות העבודה.

ב. סיכוני השוק והנזילות

כללי

סיכון שוק – הינו סיכון להפסד הנובע משינוי בשווי כלכלי של מכשיר פיננסי או תיק מסוים או קבוצת תיקים, וברמה הכוללת שינוי בשווי הכלכלי של הבנק, עקב שינויים במחירים, שערים, מרווחים ופרמטרים אחרים שיפורטו להלן:

סיכון ריבית – סיכון להפסד כתוצאה משינויים בשערי ריבית במטבעות השונים.

סיכון אינפלציה/או סיכון שער חליפין – סיכון להפסד כתוצאה משינוי ש"ח או כתוצאה משינויים במדד המחירים לצרכן.

סיכון מחיר מניות – סיכון להפסד כתוצאה משינויים בשערי המניות או מדדי המניות. הקבוצה מחזיקה מניות בעיקר לצורכי השקעה (לא למסחר), וירידה בערך עשויה לפגוע ברווחיות הבנק. היקף החזקות הקבוצה במניות זמינות למכירה עומד נכון למועד הדוח על כ-1,372 מיליון ש"ח ועל כ-46 מיליון ש"ח במניות למסחר.

סיכון מרווח – סיכון להפסד כתוצאה משינויים במרווחים בין עקומי ריבית שונים.

סיכון נזילות – מוגדר כסיכון לרווח התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו.

הבנק רואה את ניהול הנזילות בפרספקטיבה רחבה יותר שהיא לא רק שמירה על יכולת של הבנק לעמוד בכל התחייבויות הנוכחיות (לרבות התחייבויות החוץ-מאזניות), אלא גם כיכולת לעשות זאת מבלי לפגוע בהתנהלות השוטפת (קרי ביכולתו של הבנק להמשיך ולממן עסקים חדשים לפי הצורך/הרצון) וביכולות הקיימות של הבנק ומבלי להיקלע להפסדים חריגים.

ניהול סיכוני השוק והנזילות

ניהול סיכוני השוק והנזילות מתבצע בראיה גלובלית של הפעילות בבנק בארץ ובסניפי הבנק בחו"ל, ובשים לב לפעילות החברות הבנות הבנקאיות. תחומי הפעילות ומסגרות הסיכון מאושרים על-ידי ההנהלה והדירקטוריון. מדיניות ניהול סיכוני השוק מכוונת להגדלת תוחלת הרווח על בסיס כלכלי, תוך שמירה על רמות סיכון מאושרות ומבוקרות.

הניהול הגלובלי של הנכסים וההתחייבויות בתיק הבנקאי (נני"ה) ושל התיק למסחר (בחדרי העסקות) נעשה תחת אחריות מנהלת חטיבת שווקים פיננסיים ובהנחייתה. הניהול השוטף והפיקוח על ניהול הנכסים וההתחייבויות והמסחר הינם באחריות המנהלים באגף לניהול נכסים והתחייבויות ובאגף חדר העסקות בחטיבת שווקים פיננסיים בתל-אביב, וביחידות לניהול נכסים והתחייבויות ובחדרי העסקות בסניפי הבנק בניו-יורק ובלונדון, הכפופים מקצועית למנהלת חטיבת שווקים פיננסיים, לפי העניין. הבקרה השוטפת והמעקב על הפעילות בסניפי חו"ל מתבצעים על-ידי יחידות מקומיות, בתיאום מלא ותוך דיווח שוטף ליחידות המקבילות בהנהלה הראשית, בהתאמה לתפישה הבקרתית (מעגלי הבקרה).

בנוסף על אמידת הסיכונים, בחינת התוצאות ובקרה שוטפת על העמידה במגבלות, מתבצעת עבודת בקרה תפעולית על-ידי יחידות שונות בחטיבת שווקים פיננסיים. מטרתה של בקרה זו הן בדיקת תקינות, שלמות והתאמה בין בסיסי הנתונים השונים במערכות דוח שונות ואיתור שגיאות תפעוליות.

מסגרות הסיכון משקפות את תיאבון הסיכון של הבנק לסיכוני שוק. דהיינו, רמת הסיכון שההנהלה והדירקטוריון מוכנים לשאת במסגרת הפעילות העסקית על מנת להשיג תשואה/ערך. המסגרות מאושרות על-ידי הדירקטוריון ומעוגנות בנהלים הכוללים, בין היתר, מגבלות על רגישות השווי הכלכלי של הבנק לשינויים בגורמי סיכון עיקריים ומגבלות ייעודיות לתחומי המסחר השונים. גורמי הסיכון העיקריים אליהם חשוף הבנק הם שערי הריבית של השקל במיגזר הצמוד והלא-צמוד, אינפלציה ושער החליפין שקל/דולר. התיאבון לסיכון שוק בבנק נקבע במונחי VaR ו/או רגישויות ו/או תרחישים.

הדירקטוריון והוועדה לניהול ובקרת סיכונים ויישום באזל 2 מקבלים דיווח על הפעילות, החשיפות, תוצאות הפעילות וביצוע המדיניות שאושרה, לפחות אחת לרבעון. הדיווחים כוללים: סקירת נושאים שנדונו ודווחו בצוותים, לרבות החלטות עיקריות; חשיפות ורמות הסיכון המנוצלות מתוך המסגרות המאושרות; תוצאות הפעילות; אירועי דיווח (הפסדים, חריגות מנהלים, אירועים חריגים); הרחבת פעילויות והרשאות לחדרי העסקות השונים בהתאם לסמכויות שאושרו; תמונת סיכון כלל הבנק וחברות בנות בנקאיות בקבוצה; דוח בקרת סיכוני שוק רבעוני.

מדיניות ניהול הנכסים וההתחייבויות, סיכוני השוק וסיכון הנזילות מותוות ומבוקרת על-ידי צוות ניהול הנכסים והתחייבויות גלובלי, המורכב מחברי הנהלת הבנק בראשות מנכ"ל הבנק. המדיניות, לרבות המגבלות שנקבעו, מובאת לדיון ולאישור, לפי העניין, לצוות ניהול נכסים והתחייבויות גלובלי של הנהלת הבנק, לועדות הדירקטוריון, או למליאת הדירקטוריון.

הפעילות השוטפת, מתנהלת על-ידי צוותי משנה בהשתתפות בעלי תפקידים בכירים בבנק, האחד בראשות מנהלת חטיבת שווקים פיננסיים והשני בראשות מנהלת אגף נני"ה. צוותים מקומיים פועלים גם בניו-יורק ובלונדון. פעילות הצוותים היא במסגרת החלטות הדירקטוריון וועדותיו, בדבר חשיפות לסיכונים שוק ונזילות ובכפוף להוראות הפיקוח על הבנקים, או הרגולטור המקומי, לפי העניין. ניהול סיכונים השוק והנזילות מתבצע בכל חברה בת בנקאית בקבוצת הבנק בנפרד, על-פי מדיניות הנקבעת על-ידי הדירקטוריון של כל חברה ובהתאמה למדיניות הקבוצתית. אמידה ובקרה של סיכונים שוק ונזילות מתבצעים על בסיס מתודולוגיה אחידה ברמת הקבוצה, בהנחיית החטיבה לניהול סיכונים, ובשים לב לגודל ההון ולאופי המיוחד של הפעילות בכל חברה-בת בנקאית. החשיפה לסיכונים שוק ונזילות של החברות הבנות נבחנת על-ידי המחלקה לניהול סיכונים שוק ונזילות בחטיבה לניהול סיכונים ומדווחת להנהלה ולדירקטוריון הבנק בתדירות התואמת את רמת הסיכון.

סיכונים השוק

בניהול סיכונים שוק בבנק, מבחינים בין חשיפות הנוצרות כחלק מניהול שוטף של הנכסים וההתחייבויות של הבנק (נני"ה - התיק הבנקאי, "Non Trade") לבין החשיפות בתיק למסחר ("TRADE"). תיאור מפורט לגבי ניהול סיכונים השוק בפעילות בתיק הבנקאי ובפעילות למסחר מופיע בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2011.

סיכון הנזילות

סיכון הנזילות בבנק, במטבע-חוץ ובשקלים, מנוהל ומבוקר באופן שוטף, בהתאם למדיניות קבוצתית, במטרה להבטיח את היכולת להתמודד באופן תחרותי גם במצבי ביקוש והיצע חריגים בשווקים הפיננסיים. ניהול הנזילות השוטף הינו באחריות אגף נני"ה ומתבצע באמצעות יחידות הנזילות בשקלים ובמטבע-חוץ. דוח סיכון נזילות יומי מופק ממערכת ממוחשבת מקיפה לניהול נכסים והתחייבויות. בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342 בנושא "ניהול סיכון הנזילות", הבנק מפעיל מודל פנימי לאמידת סיכון הנזילות. המודל מבוסס על היציבות המוכחת של הפקדונות בבנק לאורך תקופות ארוכות וכולל תרחישים שונים, לגבי שיעורי המיחזור והפירעון של הנכסים וההתחייבויות. בכל תרחיש מחושב יחס נזילות, אשר לא יפחת מרמת מינימום המוגדרת בהוראה. התרחישים המופעלים במודל הפנימי מתייחסים למצבי שוק שונים: מצב עסקים רגיל, ומצבים חריגים הנוגעים לכלל המערכת וספציפית לבנק. בכל אחד מהתרחישים נבחן פער הנזילות, לתקופה של עד חודש, למול הנכסים הנזילים. התרחישים נבדלים בעיקר בהנחות לגבי מיחזור פקדונות. התקופות העולות על חודש נבחנות באופן שוטף למול התכנית העסקית.

הבנק יישם תוכנית לטיפול במשבר נזילות ברמות שונות. התכנית כוללת מערכת ניטור של מדדים העשויים להצביע על מצב משברי והצעדים המתחייבים בהתממשות תרחישים מוגדרים. הצעדים כוללים התכנסות צוותים, מערכת דיווח וסדרת פעולות להתמודדות עם משבר אפשרי. כן נקבעו תרחישים לבחינת השפעת שינויים בקצב הביצוע של התכנית העסקית על צרכי הנזילות בטווח של שנה. בתחילת חודש אוגוסט 2011 הוציא בנק ישראל טיוטת תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342. על-פי הטיוטה בכוונת בנק ישראל לאמץ את הוראות באזל 3 בנושא סיכון הנזילות, בשינויים המתחייבים ובמועד שיקבע. הבנק בוחן את הצעדים הנדרשים בכדי לעמוד הן בתיקון ההוראה בטווח שיוגדר, והן את הצעדים הנדרשים ליישום ועמידה בהמלצות ועדת באזל 3.

אמידת הסיכונים ובקרתם

זיהוי ואמידת הסיכונים, בקרת המגבלות על היקף הסיכונים והדיווח על הממצאים מבוצעים, או מבוקרים, על-ידי החטיבה לניהול סיכונים, באופן בלתי תלוי בביתווחים השוטפים ובדיווחים המבוצעים כחלק מפעילות חטיבת שווקים פיננסיים. המחלקה לניהול סיכונים שוק ונזילות בחטיבה לניהול סיכונים אחראית לגיבוש מתודולוגיה לאמידת סיכונים שוק ונזילות, בהתאמה ליעדים האסטרטגיים של קבוצת הבנק. כמו-כן, הינה אחראית לביצוע בקרה על סיכונים השוק והנזילות בקבוצה. רמת הסיכון של הבנק נמדדת ומבוקרת על-פי נהלים, הכוללים, בין היתר, מגבלות על רגישות השווי הכלכלי של הבנק לשינויים בגורמי הסיכון העיקריים. בנוסף, מחושב אומדן סיכון בשיטת הערך בסיכון (VaR), בה אומדים את ההפסד המקסימלי הצפוי לתאריך, בשל התממשות סיכונים שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת מובהקות סטטיסטית שנקבעה מראש על-ידי הבנק ואושרה על-ידי הדירקטוריון. המגבלות העיקריות מפורטות בתת פרק "ניהול חשיפות לסיכונים שוק ונזילות" להלן. אמידת הסיכון וכן בדיקת העמידה במגבלות של הפעילות למסחר מתבצעות לפחות פעם ביום.

המתודולוגיה לאמידת סיכוני השוק

המתודולוגיה להערכת סיכוני שוק אשר בשימוש בבנק אושרה על-ידי הדירקטוריון והנהלה. המתודולוגיה כוללת גם חישובי VaR וגם הפעלת תרחישי קיצון Stress Test על כל תיקי המסחר ועל התיק הבנקאי. המתודולוגיה להערכת סיכוני שוק תואמת את דרישות ועדת באזל ועומדת בסטנדרטים בינלאומיים.

אומדן הסיכון בפעילות המסחר מחושב באופק של עשרה ימי עסקים וברמת מובהקות של 99%. ההתייחסות הנה לסיכון הגבוה מבין שתי שיטות אמידת סיכון מקובלות ("סימולציה היסטורית" עם משקל זהה לכל התצפיות ו-"סימולציה מונטה-קרלו" תוך מתן משקל גדול יותר לתצפיות האחרונות). מתודולוגיה זו תואמת את ההמלצות הרלוונטיות של ועדת באזל בעקבות המשבר בשווקים בארצות-הברית. האומדן מספק התראה מהירה יחסית על רמת סיכון השוק בתקופות של עלייה בתנודתיות. שערך מלא של התיק למסחר מתבצע לפחות אחת ליום, בתרחישים שונים, לצורך האומדן.

אמידת הסיכון של פעילות התיק הבנקאי מתבצעת אחת לחודש בשיטה ההיסטורית ובאופק של חודש. בנוסף, מבוצע באופן שוטף תהליך בחינה בדיעבד (Backtest) על-פי קריטריונים שהוגדרו בהמלצות ועדת באזל, במטרה לבחון את תקפות מודל אמידת הסיכון. תוצאות הבדיקה מדווחות שנתית להנהלה ולדירקטוריון. על-פי תוצאות הבדיקה, המודל עומד בקריטריונים שהוגדרו על-ידי ועדת באזל לקבלת המודל.

המתודולוגיה להערכת סיכוני שוק בבנק כוללת גם הפעלת תרחישים (Stress tests) על תיקי המסחר ועל התיק הבנקאי בנוסף לחישוב ה-VaR.

המחלקה לניהול סיכוני שוק מפעילה שלושה סוגי תרחישים על-פי המקובל בעולם: ניתוח רגישות; תרחיש היסטורי גרוע ביותר; תרחישים מאקרו כלכליים.

באשר לסקירה נרחבת של המתודולוגיה, ראה פרק זה בדוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2011.

כלל הבנק

להלן נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים במדד (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש) ליום 30 ביוני 2012:

מינימום מתחילת שנת 2012	מקסימום מתחילת שנת 2012	ליום 30 ביוני 2012
תרשי		
במיליוני ש"ח		
(35)	(70)	(70)
ירידה של 1% במדד		

הבנק פעיל בשוקי המטבע הן באמצעות עסקות ספוט ופורוורד והן באמצעות אופציות, הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. כתוצאה מכך, הבנק פעיל במרבית המטבעות הסחירים בעולם, הן בשווקים המפותחים והן בשווקים המתפתחים. בשל קיומן של מגבלות על חשיפות המטבע, שיעקן מופיע בריכוז המגבלות בהמשך, חשיפת המטבע נטו נמוכה באופן יחסי.

להלן נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים בשערי המטבע העיקריים (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש, כאשר תרחיש התחזקות פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד כל המטבעות האחרים), ליום 30 ביוני 2012:

החלשות של 10%	החלשות של 5%	התחזקות של 5%	התחזקות של 10%	
במיליוני ש"ח				מטבע
(26)	(8)	28	94	דולר
(12)	(1)	(3)	(5)	אירו
(4)	(2)	7	18	יין יפני
7	4	(4)	(7)	לירה טורקית
(8)	(4)	4	14	לירה שטרלינג
23	12	(15)	(32)	פרנק שוויצרי

קיימות מגבלות על רגישות הון הבנק (כולל חברות בנות פיננסיות המנוהלות על-ידו) לתרחיש שינוי בעקומי הריבית השקלית, המדדית והדולרית.

להלן נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים במקביל בעקומי הריבית (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש) ליום 30 ביוני 2012:

מינימום מתחילת שנת 2012		מקסימום מתחילת שנת 2012		30 ביוני 2012			
עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 0.1%	ירידה 1%	עלייה 1%	
במיליוני ש"ח							תרחיש
תזוזה בריבית צמודה למדד:							
(30)	(14)	122	(91)	(10)	122	(91)	בבנק
(31)	(15)	123	(92)	(10)	123	(92)	מזה: בתיק הבנקאי
(1)	1	(1)	1	-	(1)	1	בתיק למסחר
תזוזה בריבית לא-צמודה:							
(153)	166	(285)	288	29	(285)	288	בבנק
(148)	155	(287)	287	29	(286)	286	מזה: בתיק הבנקאי
2	(1)	(14)	19	-	1	2	בתיק למסחר
תזוזה בריביות במטבע-חוץ:							
(9)	(8)	(41)	(22)	(1)	14	(8)	בבנק
(18)	(1)	(38)	(13)	-	19	1	מזה: בתיק הבנקאי
(3)	(6)	10	(10)	(1)	(5)	(9)	בתיק למסחר

להלן נתונים אודות רגישות הון הבנק לשינויים במקביל בעקומי הריבית (השינוי התיאורטי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש) ליום 31 בדצמבר 2011:

מינימום בשנת 2011		מקסימום בשנת 2011		31 בדצמבר 2011			תרחיש
ירידה 1%	עלייה 1%	ירידה 1%	עלייה 1%	עלייה 0.1%	ירידה 1%	עלייה 1%	
במיליוני ש"ח							
תזוזה בריבית צמודה למדד:							
41	(21)	(241)	224	(3)	41	(21)	בבנק
42	(22)	(239)	223	(3)	42	(22)	מזה: בתיק הבנקאי
-	-	(2)	2	-	(1)	1	בתיק למסחר
תזוזה בריבית לא-צמודה:							
(169)	175	(376)	375	17	(169)	175	בבנק
(153)	164	(360)	353	17	(164)	172	מזה: בתיק הבנקאי
12	(17)	(36)	29	-	(5)	3	בתיק למסחר
תזוזה בריביות במטבע-חוץ:							
(7)	(2)	(39)	(30)	-	(16)	(2)	בבנק
(2)	(2)	(55)	43	-	(22)	4	מזה: בתיק הבנקאי
(3)	(3)	28	(28)	-	6	(6)	בתיק למסחר

בטבלה לעיל מוצג ניתוח רגישות השווי הכלכלי של הבנק לשינויים בעקומי הריבית, המבוסס, בין השאר, על היוון תזרימי המזומנים הצפויים בעקום ריבית שאינו מביא בחשבון את מרווח סיכון האשראי של הצד הנגדי. זאת בשונה מחישוב שווי הוגן המבוסס, בין השאר, על היוון תזרימי המזומנים הצפויים בשיעורי הריבית המשקפים את רמות הסיכון. במסגרת בחינת תרחישי קיצון, נבחנת רגישות השווי הכלכלי של הבנק לתרחיש ההיסטורי הגרוע ביותר שארע בחמש השנים האחרונות, הכולל שינויים בגורמי הסיכון השונים בטווח של חודש. יצוין כי מתחילת שנת 2012, הרגישות כאמור לא עלתה על 554 מיליון ש"ח.

להלן פירוט השווי ההוגן של הבנק וחברות מאוחדות שלו ליום 30 ביוני 2012 לפי מיגזרי הצמדה:

סך-הכל	מטבע-חוץ**		מטבע ישראלי			
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
במיליוני ש"ח						
345,567	13,477	9,603	54,167	62,434	205,886	נכסים פיננסיים*
442,500	24,910	23,481	192,279	14,509	187,321	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ-מאזניים***
324,465	8,567	14,738	68,170	53,220	179,770	התחייבויות פיננסיות*
445,673	29,589	18,502	179,808	19,190	198,584	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ-מאזניים***
17,929	231	(156)	(1,532)	4,533	14,853	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

להלן פירוט השווי ההוגן של הבנק וחברות מאוחדות שלו ליום 31 בדצמבר 2011 לפי מיגזרי הצמדה:

סך-הכל	מטבע-חוץ**		מטבע ישראלי			
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
במיליוני ש"ח						
339,243	13,124	9,363	56,565	61,701	198,490	נכסים פיננסיים*
444,055	29,856	29,458	206,273	10,370	168,098	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ-מאזניים***
318,804	7,386	14,056	67,663	50,523	179,176	התחייבויות פיננסיות*
446,727	35,852	24,803	197,052	17,270	171,750	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ-מאזניים***
17,767	(258)	(38)	(1,877)	4,278	15,662	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

להלן השפעת שינויים הפוטנטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא-כספיים ליום 30 ביוני 2012:

שינוי בשווי הוגן	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית***						השינוי בשיעורי הריבית	
	מטבע-חוץ**		מטבע ישראלי			במיליוני ש"ח		
סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	אחר	אירו	דולר		צמוד למדד	לא-צמוד
ב-%								
0.9%	164	18,093	194	(174)	(1,551)	4,640	14,984	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
0.1%	16	17,945	227	(157)	(1,543)	4,543	14,875	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
(0.7%)	(120)	17,809	287	(135)	(1,523)	4,436	14,744	קטיון מידי מקביל של אחוז אחד

להלן השפעת שינויים הפוטנטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא-כספיים ליום 31 בדצמבר 2011:

שינוי בשווי הוגן	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית***						השינוי בשיעורי הריבית	
	מטבע-חוץ**		מטבע ישראלי			במיליוני ש"ח		
סך-הכל	סך-הכל	סך-הכל	אחר	אירו	דולר		צמוד למדד	לא-צמוד
ב-%								
1.2%	221	17,988	(295)	(55)	(1,899)	4,473	15,764	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
0.2%	42	17,809	(266)	(42)	(1,871)	4,304	15,684	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
(0.8%)	(143)	17,624	(219)	(27)	(1,866)	4,164	15,572	קטיון מידי מקביל של אחוז אחד

* כולל מכשירים פיננסיים מורכבים. לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים.
 ** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ.
 *** סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן.
 **** שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מיגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במיגזר זה בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במיגזר ההצמדה. סך-הכל שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא-כספיים) בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מיגזר ההצמדה.

פעילות למסחר

החשיפות למסחר הן תוצאה של פעילות הבנק כעושה שוק ושל ניהול דינמי של תיק נכסים פיננסיים נזילים. מטרת הפעילות להשיא את תוחלת הרווח, תוך שמירה על רמת סיכון מבוקרת ומאושרת. ההרשאות לפעילות, כמו גם הסיכון שבפעילות, נמדדים, לפי העניין, במונחים של הערך בסיכון (VaR), במונחים של הפסד תיאורטי בתרחישים לרבות בתרחישי קיצון. במונחים של רגישות לגורמי סיכון וכמו-כן במונחים של היקף הפעילות. אמידת הסיכון, וכן בדיקת העמידה במגבלות של הפעילות למסחר, מתבצעות לפחות אחת ליום. בנוסף על הרשאות ספציפיות לכל פעילות בנפרד, נקבעה הסמכה כוללת במונחים של הערך בסיכון (VaR) לפעילות המסחר בחדרי העסקות בבנק.

• חשיפות מטבע – עשיית שוק ומסחר

בכל אחד משלושת חדרי העסקות של הבנק פועל דסק ספוט-פורוורד במטבע-חוץ ובשקלים. בחדר העסקות בתל-אביב פועל גם דסק אופציות במטבע-חוץ ובשקלים. פעילות המסחר ועשיית השוק במטבע ובאופציות נעשית בכפוף למגבלות סיכון שונות ובמסגרת הרשאה כוללת לחשיפת ש"ח/מטבע-חוץ המוקצית לפעילות זו מתוך המגבלה הכוללת של חשיפת ההון הפיננסי של הבנק למטבע-חוץ.

• חשיפות ריבית – עשיית שוק ומסחר

חדרי העסקות פעילים גם בתחום חשיפות למסחר בריבית, על-פי הרשאות של ההנהלה והדירקטוריון. חדר העסקות בתל-אביב מנהל דסק למסחר במכשירי ריבית בשקלים לרבות עשיית שוק באופציות ריבית ודסק למסחר באגרות-חוב. פעילות הדסקים מתנהלת בכפוף למגבלות אומדני סיכון ומגבלות ואחרות.

להלן אומדני הסיכון של הפעילות למסחר (VaR) ליום 30 ביוני 2012:

לימים 30 ביוני 2012	חמוצע מתחילת שנת 2012	מקסימום מתחילת שנת 2012	מינימום מתחילת שנת 2012
במיליוני ש"ח			
19	25	43	14

סך-הכל מסחר בחדרי העסקות

נוהלי חשיפות לסיכונים שוק ונזילות

בסוף שנת 2011 אישר הדירקטוריון מסמך חשיפות לסיכונים שוק ונזילות לשנת 2012. המסגרת שאושרה כוללת: מסגרת כוללת לאומדן הסיכון בכלל הבנק, מגבלות על רגישות כלל הבנק לגורמי סיכון, מסגרות לפעילות ההשקעות לנוסטרו ומסגרות סיכון לתחומים השונים בפעילות המסחר. מסמך החשיפות לשנת 2012 משקף את תוכנית העבודה של חטיבת שווקים פיננסיים לרבות הרחבת פעילות ההשקעות בתיק הנוסטרו כחלק מניהול התיק הבנקאי. ניצול המסגרות שאושרו כפוף לאישור צוות נני"ה גלובלי של הבנק.

להלן המגבלות העיקריות על חשיפות לסיכוני שוק בכלל פעילות הבנק ובפעילות המסחר בנפרד, ליום 30 ביוני 2012:

מגבלה	במיליוני ש"ח	% מההון הפיננסי הפעיל
תיק בנקאי		
אומדן סיכון כולל (VaR)	750	
רגישות השווי הכלכלי לשינויים של 1% במקביל ועד 1% לא במקביל בעקומי הריבית:		
שקל צמוד מדד	500	
שקל לא-צמוד	500	
מטבע-חוץ	300	
רגישות הנגזרים לשינוי של 1% במקביל בעקומי הריבית:		
שקל צמוד מדד	260	
שקל לא-צמוד	150	
חשיפות בסיס במיגזר:		
שקל צמוד מדד		+/-100
מטבע-חוץ לרבות צמודי מטבע-חוץ		+/-20
רגישות לשינוי של 10% בשער החליפין שקל/דולר	500	
היקף השקעה כולל לנוסטרו*	14,500*	
מזה: היקף השקעה במניות	3,000	
אומדן סיכון כולל (VaR)	200	
תיק למסחר		
חשיפת ש"ח/מטבע-חוץ		+/-10
רגישות לשינוי של 10% בשער החליפין שקל/דולר	200	
רגישות השווי הכלכלי לשינויים של 1% במקביל ועד 1.5% לא במקביל בעקומי הריבית:		
שקל לא-צמוד	120	
מטבע-חוץ	70	
חשיפת מטבע-חוץ/מטבע-חוץ במסחר ובמטבעות	800	

* לא כולל השקעה באגרות-חוב ממשלת ישראל ואגרות-חוב ארצות-הברית לזמן קצר.

הבנק נדרש לשמור על יחס הון מזערי בגין סיכוני השוק, על-פי מודל סטנדרטי שהוגדר על-ידי בנק ישראל. הלימות ההון הרגולטורית מחושבת על סיכוני הריבית בתחומי המסחר בלבד, כפי שהוגדרו לעיל, ועל סיכוני המטבע בקבוצת הבנק.

המחלקה לניהול סיכוני שוק ונזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 339 בנושא "ניהול סיכונים", קיימת בבנק יחידה העוסקת בניהול סיכונים תפעוליים וסיכוני שוק. יחידה זו כפופה לחבר ההנהלה הממונה על החטיבה לניהול סיכונים. אמידת סיכוני השוק והנזילות וקיום הבקרה עליהם מתבצעים במחלקה לניהול סיכוני שוק ונזילות, באופן בלתי תלוי, זאת בנוסף על המעקב והניתוח המבוצעים כחלק מפעילותה של חטיבת שווקים פיננסיים.

א. הסיכונים התפעוליים**כללי**

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד העלול להיגרם מתהליכים פנימיים כושלים או לקויים, מפעולות אנוש, מכשלים במערכות וכן מאירועים חיצוניים. ההגדרה כוללת סיכון משפטי, אך אינה כוללת סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין. כשל הקשור לאחד הגורמים האמורים עלול להביא לפגיעה אפשרית ברווחיות. הבנק מפעיל יחידות בקרה, לרבות יחידת קצין ציות ואיסור הלבנת הון ומניעת מימון טרור, נהלים ומערכות בנושאי משאבי אנוש, אבטחת מידע, ביטחון, בקרת תהליכים, פעילות בחירום, תוכניות לשרידות והתאוששות ועוד.

ניהול הסיכונים התפעוליים

מדיניות ניהול הסיכונים התפעוליים נועדה לתמוך בהשגת היעדים האסטרטגיים של הקבוצה ומקסום התועלת העסקית, בהתייחס לעלות במונחי סיכון, על-ידי כל גורם אחראי בכל הרמות של הארגון. התהליך הניהולי מוכוון להתבצע על בסיס הגדרת האחריות על הסיכונים (Risk Ownership). המטרה היא, שהתקשור והטיפול המושכל בסיכונים התפעוליים יתרמו לקבלת החלטות ניהוליות, תוך שיקולי תועלת עסקית מול עלות במונחי סיכון, הן ברמת הנהלת הארגון והן ברמת היחידות השונות.

האחריות על הניהול השוטף של הסיכון התפעולי וביצוע הפעילויות למזעור הסיכון חלה על מנהלי החטיבות ועל מנהלי חברות הבת בקבוצת הבנק. עבודת המטה בתחום זה מוטלת על המחלקה לניהול הסיכונים התפעוליים בחטיבה לניהול סיכונים. ביחידות הבנק והקבוצה מתנהלת פעילות שוטפת של רשת בקרי סיכונים תפעוליים, לפי העיקרון של ניהול מטריוציוני, שמבוסס על כפיפות ארגונית למנהלי החטיבות/ מנכ"לי חברות הבת והכוונה מתודולוגית מצד המחלקה לניהול הסיכונים התפעוליים.

הפעילות לניהול הסיכון התפעולי מפוקחת ומכוונת על-ידי שלושה פורומים:

- ועדת הדירקטוריון לניהול ובקרת סיכונים;
- צוות הנהלה לניהול הסיכונים ויישום באזל 2 בראשות המנכ"ל;
- צוות המשנה לניהול הסיכונים התפעוליים בראשות מנהל החטיבה לניהול סיכונים.

מדיניות ניהול הסיכונים התפעוליים אושרה על-ידי דירקטוריון הבנק. מסמך המדיניות מהווה מסגרת לניהול הסיכונים התפעוליים בקבוצה, בהתאם לעקרונות וחובות דיווח אחידים שיעדם ניהול תקין על-פי אמות המידה של באזל 2 (Sound Practices). פעילות הבנק בנושא מתבצעת על-פי כללי הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון, המתייחסת בין היתר להקצאת ההון בגין הסיכונים התפעוליים. הוראות הרלוונטיות לניהול הסיכונים התפעוליים הן הוראה מספר 206 בנושא מדידה והלימות הון – סיכון תפעולי. ההנחיות בנושא נכנסו בישראל לתוקף מיום 1 בינואר 2010. כמו-כן, פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 350 בנושא ניהול הסיכון התפעולי על בסיס ההנחיות המעודכנות במסמך החדש של באזל מיוני 2011 בנושא Sound Practice בניהול הסיכון התפעולי.

מאז שנת 2010 הבנק פועל על-פי הגישה הסטנדרטית של באזל 2 והדרישות התואמות לניהול בנקאי תקין. התוכנית האסטרטגית לשנים הבאות כוללת, בין היתר, העמקה והרחבה של חלק מהפעילויות והתאמה לעדכונים במסמכים והנחיות רגולטוריות רלוונטיים.

במסגרת הגישה הסטנדרטית מתנהלים בין היתר פרויקטים ופעילויות כמפורט להלן:

- דיווחים רבעוניים מוגשים לצוות משנה לניהול הסיכונים התפעוליים, צוות הנהלה לניהול הסיכונים ויישום באזל 2, ועדת הדירקטוריון לניהול ובקרת סיכונים ומליאת הדירקטוריון. הדיווחים כוללים עדכונים בדבר יישום הגישה הסטנדרטית בקבוצה, תוכנית העבודה, סטטוס הפרויקטים בביצוע ומידע אודות אירועים תפעוליים.
- איסוף מידע על אירועים תפעוליים בקבוצת הבנק. בסיס המידע לעניין זה הוקם בסוף שנת 2002 ומשמש בין היתר לניתוח האירועים, המגמות והדפוסים ותומך במיפוי והערכת הסיכונים התפעוליים שהקבוצה חשופה אליהם.
- מתבצעים מהלכים שוטפים לזיהוי, מיפוי והערכת סיכונים תפעוליים ובקרת ביחידות הבנק והקבוצה, לרבות מיפוי סיכונים מעילות והונאות. הפעילות מתבצעת על בסיס מתודולוגיה אחידה התואמת את דרישות ועדת באזל והוראות בנק ישראל בנושא, לרבות מעקב אחר יישום ההמלצות. אחת לתקופה מתבצע מהלך של מיפוי מקיף של הסיכונים התפעוליים בכל יחידות הקבוצה. בהמשך, מתבצעים תחזוקה, עדכון והרחבה של הממצאים באמצעות ניתוחים נוספים, ניתוחי עומק וניתוח סיכונים במוצרים/ פעילויות חדשים.

- מטרת הפעילות לזהות מוקדי סיכון מהותיים, להגדיר אחריות על הסיכונים (Risk Ownership), להעריך את הסיכונים (הממוצעים והקיצוניים) והבקורות הקיימות ולהוסיף בקורות במידת הצורך, תוך הפעלת שיקולי עלות תועלת.
- מערכת מיכנית לניהול הסיכון התפעולי, "באזל 2 - פמליה", הוטמעה ביחידות הבנק. המערכת פועלת בתחומים של איסוף מידע אודות אירועים תפעוליים, מיפוי והערכת הסיכונים והבקורות, נושאים לטיפול ודיווחים. בהמשך מתוכננים יישומים והרחבות נוספים התומכים בניהול הסיכונים התפעוליים בקבוצת הבנק.
- הוגדרו עקרונות וסטנדרטים במסגרת עיצוב תפישת בקרה אחידה בקבוצת הבנק, מבוצעים הטמעה ויישום התפישת.
- הוגדרה תשתית מתודולוגית לניהול סיכונים תפעוליים בתהליכי IT מהותיים.
- בתחום אבטחת מידע מתנהלת פעילות כנדרש בהוראות בנק ישראל, חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 וחוקים אחרים בהתאם לעניין, במטרה להגן על מערך טכנולוגית המידע ולמזער את סיכוני אבטחת המידע.

היערכות לחירום – במטרה לשמור על הרציפות העסקית, השרידות והמשכיות הפעילות של הבנק לאחר אירוע של אסון או תקלה, ובהתאם להוראת בנק ישראל 357 בנושא ניהול טכנולוגית המידע, קיימת בבנק היערכות רציפה המבוססת על תוכנית פעולה מפורטת, נוהלי עבודה ותרגולים תקופתיים המוגדרים במערכת נהלים לשעת חירום. כחלק מהיערכותו לחירום ביצע הבנק מהלך רוחבי של קביעת מדיניות, הגדרת תרחישי יחוס, מיפוי וניתוח תהליכים קריטיים והמשאבים הנדרשים לאישושם בחירום ועדכון תוכניות הפעולה על בסיס מתודולוגיות מקובלות בעולם. בנוסף, מבצע הבנק מספר תרגילי חירום כל שנה בהשתתפות היחידות השונות, מרמת הסניפים, מנהלות, יחידות, חטיבות ועד רמת הנהלת הבנק. מערך ניהול המשכיות העסקית בבנק אושר על-ידי מכון התקנים הישראלי כתואם את דרישות התקן הישראלי והתקן הבינלאומי ת"י BS25999 ועובר מבחני הסמכה שנתיים. במקביל לשיפור ושדרוג רמת היערכות לחירום בישראל, נבחנת תוכנית המשכיות העסקית גם בסניפי חו"ל ובחברות הבנות של הבנק, במטרה להשלים היערכות על בסיס המדיניות הנהוגה בארץ. הבנק נערך למימוש הוראת בנק ישראל 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית, בהיבטים החדשים השונים. הוחל בתהליך הקמת אתר מחשוב מרכזי חדש. סיום הפרויקט צפוי באמצע 2015. מתקיים תהליך לשיפור רמת היערכות להתמודדות עם אירועי סייבר שונים ובנוסף, מתבצע מהלך שיפור היערכות לאישוש המחשוב בבנק בתרחישי יחוס שונים.

ביטוח – לבנק פוליסת ביטוח בנקאי המגדרת סיכונים וכוללת: (1) ביטוח בנקאי לכיסוי נזקים העלולים להיגרם כתוצאה ממעילות עובדים, אובדן מסמכים, זיוף מסמכים ועוד; (2) ביטוח אחריות מקצועית להגנה בפני תביעת לקוח שנגרם לו נזק כתוצאה מפעולה בנקאית רשלנית; (3) ביטוח פשעי מחשב לכיסוי נזקים לבנק וללקוחות הבנק כתוצאה מפריצה במזיד למערכות המחשב של הבנק. הפוליסות הבנקאיות כפופות לחריגים המקובלים בפוליסות ביטוח של תאגידים בנקאיים בישראל (לרבות החרגת נזק הנגרם כתוצאה מעבירה על הוראות הקשורות בהלבנת הון ומימון טרור). בנוסף, המערך הביטוחי של הבנק כולל גם ביטוח רכוש, צד ג', חבות מעבידים, ביטוח דירקטורים ונושאי משרה וביטוחים נוספים. גבולות האחריות בפוליסות נקבעו על-ידי הבנק בהתאם לצרכיו וכחלק ממדיניות ניהול הסיכונים הכוללת. במסגרת מילוי הדרישות לניהול תקין על-פי הנחיות באזל (Sound Practice), קיים שיתוף פעולה תוך חילופי מידע בין המחלקה לניהול הסיכונים התפעוליים ובין היחידה המטפלת בביטוח הבנקאי.

ב. יחידת קצין ציות ראשי

לקראת סוף שנת 2010 מינה הבנק קצין ציות ראשי, אשר תחומי אחריותו כוללים את תחומי האחריות של קצין הציות של הבנק, מכוח הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308, ושל הממונה על איסור הלבנת הון מכוח חוק איסור הלבנת הון, חוק איסור מימון טרור והוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411. במסגרת זו הקים הבנק את יחידת קצין הציות הראשי, אשר מאגדת את יחידת הציות ויחידת איסור הלבנת הון הקיימות בבנק. יחידת קצין הציות הראשי כוללת שתי יחידות נוספות שיעבדו לצד יחידות הציות ואיסור הלבנת הון. יחידה אחת היא יחידה בינלאומית, שתחום אחריותה הוא וידוא הציות ואיסור הלבנת הון בשלוחות הבנק מחוץ לישראל. כחלק מכך הוכפפו עובדי צוותי הציות בסניפי הבנק בחו"ל באופן ישיר ליחידה, הן מבחינה מקצועית והן מבחינה ניהולית. יחידה שנייה היא יחידת מטה (תפעול, תיאום ובקרה) שמסייעת בידי קצין הציות הראשי בביצוע משימות מערכתיות ותפעוליות.

- יחידת קצין ציות ראשי נועדה לתמוך בהשגת היעדים האסטרטגיים והעסקיים של הקבוצה תוך מזעור החשיפה לסיכונים ציות ומוניטין. יעדי יחידת קצין ציות ראשי הינם:
- להגיע ליישום מלא של הוראות החוק בכל יחידות הבנק בארץ ובעולם, תוך תמיכה בפעילות היחידות העסקיות והתמיכה בפעילותן.
 - הפנמה של התנהלות עסקית מקצועית, ערכית והוגנת בקרב עובדי הבנק ומנהליו;
 - שמירה מירבית על הבנק, מנהליו, עובדיו ושמו הטוב, תוך מיצוי היכולות המקצועיות של עובדי הבנק והעצמתן.
 - האחריות על הניהול השוטף של הסיכון של הבנק בהיבטי הציות וביצוע הפעילויות למזעור הסיכון חלה על מנהלי החטיבות ועל מנהלי חברות הבת בקבוצת הבנק. האחריות המקצועית בתחום זה מוטלת על יחידת קצין ציות ראשי בחטיבה לניהול סיכונים.
 - ביחידות הבנק והקבוצה מתנהלת פעילות שוטפת של מערך קציני ציות, על בסיס ניהול מטריציוני, שמבוסס על כפיפות ארגונית למנהלי החטיבות/מנכ"ל חברות הבת והכוונה ובקרה על-ידי יחידת קצין ציות ראשי.
 - הפעילות של יחידת קצין ציות ראשי מפקחת באמצעות שלושה ערוצים:
 - ועדת הדירקטוריון לניהול ובקרת סיכונים וליישום הוראות באזל 2;
 - צוות ההנהלה לציות בראשות המנכ"ל;
 - דיווחים רבעוניים ושנתיים לדירקטוריון הבנק, למנכ"ל ולמנהלי החטיבות. הדיווחים כוללים עדכונים בדבר חשיפות עיקריות ומוקדי סיכון בקבוצה, התקדמות בתוכנית העבודה, פעילויות שבוצעו ובכללן: בקרות, מיפוי פערי ידע, למידה ארגונית, פרויקטים טכנולוגיים ואחרים בתחום, דיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון, הפרות ודיווח על אירועים חריגים.
 - עם הקמת יחידת קצין הציות הראשי קבע דירקטוריון הבנק מדיניות ציות קבוצתית חדשה לבנק. המדיניות החדשה קובעת כללים לגבי מכלול הנושאים המרכיבים את איסור הלבנת הון וציות להוראות צרכניות. המדיניות שמה דגש על השליטה התאגידית ועל האינטראקציה עם חברות בנות וסניפים מחוץ לישראל ומתבססת על הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 308, חוק איסור הלבנת הון, חוק איסור מימון טרור והוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411. מדיניות זו נכנסה לתוקפה בסוף דצמבר 2010 ועודכנה בחודש דצמבר 2011. לצורך העמידה בהוראות החוק ובמדיניות הציות הקבוצתית מתנהלות בבנק מספר פעילויות כמפורט:
 - איתור חשיפות עיקריות ומוקדי סיכון בקבוצה ומעקב אחר תוכנית העבודה לסגירתם;
 - בקרות תהליכיות, איכותיות וכמותיות אחר קיום ההוראות המסדירות את יחסי בנק ולקוח ואיסור הלבנת הון ומימון טרור, ניתוח ובניית תוכנית עבודה לצמצום הפערים שנתגלו;
 - פיתוח מערך הדרכה של תחום הציות ואיסור הלבנת הון ומימון טרור הכולל מצגות רענון ידע ממוקדות, מדריכים מעשיים לבנקאים, סדנאות, דפיות הדרכה, ניהול ידע בפורטל הארגוני וכדומה;
 - איסוף מידע על התקדמות הלמידה בארגון בתחום הציות להוראות המסדירות יחסי בנק ולקוח ואיסור הלבנת הון ומימון טרור;
 - קיום מהלכים שוטפים לזיהוי, מיפוי והערכת סיכונים הציות ופערים במנהלי הבנק ובמערכותיו באמצעות סקר תשתיות;
 - ביצוע מהלך של אבחון יחידות מקצועיות בבנק בהיבטי ציות ואיסור הלבנת הון ומימון טרור ובניית תהליכי בקרה והדרכות המותאמים לאופי הפעילות של היחידות במטרה לצמצם חשיפות וסיכונים בהיבטי ציות ואיסור הלבנת הון ומימון טרור;
 - גיבוש הגדרות התפקיד של קציני הציות במערך העסקי.
 - ביצוע ניתוחי נתונים על מנת להעריך את הסיכונים בבנק וכתשתית לבניית בקרות חדשות ומערכי למידה חדשים במידת הצורך;
 - ניתוח מוצרים ושירותים חדשים ופעילויות עסקיות חדשות בהיבטי ציות ואיסור הלבנת הון;
 - פיתוח שיפורים במערכות הטכנולוגיות ובניית תשתיות חדשות לתחום הציות ואיסור הלבנת הון, לרבות מערכות העוסקות בדיווחים לרשות לאיסור הלבנת הון ומערכות בקרה ומעקב בתוך הבנק.
 - פיתוח מדדי סיכון ומדדי ביצוע בתחום הציות ואיסור הלבנת הון, לרבות הכללתם במפות האסטרטגיות של חטיבות הבנק וב-KPIs של המנהלים.
 - שילוב מדדי ציות במודל התגמול של החטיבה הקמעונאית ובמדדי ההישגיות של מנהלי קשרי לקוחות וניהול אשראי בחטיבה העסקית.
 - קיום סיוורים ביחידות העסקיות בבנק לצורך מתן מענה נקודתי בסוגיות בהן קיימת חשיפה לבנק בהיבטי ציות ואיסור הלבנת הון, חידוד תהליכי עבודה ואתור מוקדי סיכון ביחידות אלו;
 - כינוס פורומים של קציני ציות של הקבוצה לצורך עדכוני חקיקה, הטמעה של תהליכי עבודה חדשים, מערכות ויישומים חדשים ושינויים במנהלים, הצגת מצגות הדרכה ורענון ידע לצורך הדרכת שאר קציני הציות במערך וכדומה.
 - ניהול של יחידות הציות בסניפי חו"ל, מתן תמיכה שוטפת ליחידות חו"ל ומעקב אחר תהליכי הציות בהן.

מחלקת איסור הלבנת הון ומניעת מימון טרור

מחלקת איסור הלבנת הון אחראית לקיום החובות המוטלות על התאגיד הבנקאי ולפיקוח על מיליון. כן, אחראית המחלקה לוודא כי מדיניות הבנק ונהליו מיושמים על בסיס קבוצתי. המחלקה מקיימת מעקב קפדני אחר פעילויות בנקאיות בחשבונות, במטרה לאתר את אלו הנחזות להיות בלתי-רגילות ולדווח עליהן לרשות לאיסור הלבנת הון. שיפור יכולת הניטור של פעילות בלתי רגילה, השיפור במערכות הבקרה הממוחשבות, פעולות ההדרכה וההטמעה והעלאת המודעות והיכולת המקצועית של העובדים ביחידות העסקיות הביאו בין היתר, לגידול בכמות הדיווחים לרשות לאיסור הלבנת הון. מחלקת איסור הלבנת הון ביצעה את הפעילויות הבאות: פותח מודל דירוג רגולטורי לעניין איסור הלבנת הון, פותחה מערכת חדשה לדיווחים סובייקטיביים, יושם שאלון מקוצר למיליו הכר את הלקוח בפעולה של לקוח מזדמן, עודכנו שאלוני הכר את הלקוח המורחב והעסקי וכן יושם שאלון בדיקת נאותות מורחבת (EDD) במערכת הסניפית. נערכו ביקורים בסניפים ובמנהלות האזור לצורך מתן הנחיות והגברת המודעות לניטור פעילות בלתי רגילה וחשיבות הדיווח ובוצעו הדרכות בקורסים בקמפוס והדרכות בכנסי קציני צוות בתחום. הועברו מצגות לרענון ידע בקרב הבנקאים בנושאים על הפרק. לאור הנחיית בנק ישראל, מדיניות הבנק בנושאים של פעילות מול מדינות אויב ופעילות הקשורה לאתרי הימורים עודכנה ואושרה בהנהלה ובדירקטוריון. כמו-כן, נערך סקר ראשוני בנושא פעילות מול מדינות אויב ותוצאותיו דווחו לבנק ישראל. ברבעון הראשון של שנת 2012 גם הוחל לבקשת בנק ישראל בביצוע סקר פערים לבדיקת עמידת הבנק בהוראות הדינים לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור. הסקר הסתיים ברבעון השני של שנת 2012, הממצאים וכן תוכנית העבודה לסגירת הפערים שאותרו הובאו לאישור הנהלת הבנק והדירקטוריון ודווח על כך לבנק ישראל.

מחלקת הציות

מחלקת הציות מסייעת להנהלה ולדירקטוריון לקיים את הנדרש בתחומים שבאחריותה, להקטין את החשיפה של התאגיד לתביעות משפטיות ולשמור על המוניטין של התאגיד. מחלקת הציות עוקבת אחר הפערים וההפרות (ככל שישנם) בתחום ההוראות הצרכניות. כמו-כן, מתקיים מעקב אחר שינויים בחקיקה ו/או בהוראות בנק ישראל בזיקה להוראות צרכניות ויישומם בבנק. אחת לחמש שנים, נערך סקר תשתיות חדש בבנק, כפי שנדרש על-פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308 "קצין ציות", מתנהל מעקב שוטף אחרי שינויים בנהלי הבנק בעלי זיקה להוראות הצרכניות. מעקבים אלו מנוהלים באמצעות מערכת סקר תשתיות שפותחה לצורך זה. במערכת זו הוכנסו שיפורים טכנולוגיים כך שיתאפשר טיפול ומעקב שוטף ויעיל ברשומות הסקר. במהלך השנה ביצעה מחלקת הציות את הפעילויות הבאות: נסקרו תהליכי העבודה ביחידות הבנק השונות והותאמו בקרות והדרכות נדרשות, נערכו פגישות עבודה עם היחידות המקצועיות התומכות בביצוע מדיניות הציות החדשה, במסגרת זאת, נוסחו הגדרות תפקיד לקציני ציות ביחידות הבנק, זאת בנוסף ליחידות שבהן כבר נוסחו הגדרות תפקיד קצין ציות. ביחידות העסקיות השונות בוצעו בקרות בנושאים שונים כגון: סגירת חשבון בחטיבה הקמעונאית, בקרה על ערבות צד ג' במחלקת בנקאות אישית של החטיבה הקמעונאית ומתן הוראה בטלפון/פקס בסניפים העסקיים.

בתחום ההטמעה וההדרכה פותחה לומדת חדשה בנושא הוראות צרכניות "מבט מחייב" שמטרתה, הקניית ידע בסיסי לעובדים בעקרונות של ההוראות הצרכניות. בנוסף, פותחו מצגות למידה בנושאים שונים. פורטל הציות עודכן בחומרי הדרכה ולמידה בעלי זיקה לציות. כמו-כן, בוצע מיפוי פערי ידע בנושא פתיחת חשבון לתאגיד.

מחלקת הציות העבירה הרצאות והדרכות בנושאי הציות בקורסים בכירים ואחרים בקמפוס פועלים, ובכנסים של קציני ציות ובפורומים שונים. מחלקת הציות בחנה מוצרים ושירותים חדשים בבנק, נבחנו ממצאים מדוחות ביקורת, וכן נבחנו תלונות לקוחות בזיקה להוראות צרכניות, וזאת לצורך למידה ואיתור מגמות בתחום הציות.

יחידת הציות הבינלאומית

יחידת הציות הבינלאומית מנהלת מקצועית את קציני הציות בסניפי הבנק בחו"ל ופועלת לוודא שמערך הציות בחברות הבנות פועל בהתאם למדיניות הדירקטוריון וההוראות הרגולטוריות המקומיות. היחידה המשיכה בפעולותיה ליצירת תשתית ציות אחידה ונהלי תקשורת ודיווח מכל יחידות הבנק ברחבי העולם.

היחידה עוקבת אחר ביצוע תוכנית הציות השנתית בכל יחידות הבנק במועד ובוחנת את איכות הביצוע, זאת באמצעות קבלת דיווחים שוטפים והן בביצוע בקרות בשטח בביקורים בסניפים. היחידה בוחנת את נוהלי היחידות ומאשרת את נוהלי הציות בסניפים בחו"ל. היחידה תומכת ועוקבת אחר הטיפול בדוחות הביקורת הרלוונטיים הנוגעים לציות. כמו-כן פועלת באופן שוטף בטיפול בסוגיות שונות אשר עולות מהיחידות.

במסגרת פעולות שדרוג של מערכות מחשב מרכזיות ואפליקציות לניהול מערכות הציות בלונדון, היחידה שותפה ומסייעת בבחינת המאפיינים והתאמתם לצרכי הבקרה והניטור של פעולות חשודות וסריקת שמות מול רשימות התראה. במהלך הרבעון השני של שנת 2012 נמשכו הבדיקות על מנת לוודא שהמערכת אכן נותנת מענה לצרכי הציות. היחידה כמו-כן סייעה בהטמעת מערכת העברות חדשה (eGifts) בסניפי ארצות-הברית. המערכת כוללת רכיבי ניטור אשר משפרים את יכולת האיתור של פעולות חריגות וסריקה מול רשימות מוכרות עבור כלל ההעברות ועבור פעילות הבנקאות הקורספונדנטית בפרט.

מחלקת מטה (תיאום, תפעול ובקרה)

מחלקת מטה (תיאום, תפעול ובקרה) אחראית לתיאום ולמעקב ולבקרה בעניין הפעילויות של יחידת קצין ציות ראשי וניהול הקשר עם מערך הציות בבנק, ניהול תוכניות העבודה של יחידת קצין ציות ראשי, ניהול תמריצים מדידה, הדרכות ופעילויות בתחום הציות ואיסור הלבנת הון ביחידות העסקיות של חטיבות הבנק, ניהול בקרות, ניתוח ממצאיהן ובניית תוכנית עבודה לטיפול בממצאים שאותרו, ריכוז הדיווחים לדירקטוריון ולהנהלה. כמו-כן עוסקת המחלקה בניהול פרויקטים טכנולוגיים והשתלבות בפרויקטי פיתוח של מערכות הבנק, מעקב אחר עדכניות המערכות, תכנון ובנייה של מערך ההדרכות בתחום הציות ואיסור הלבנת הון, בניית מצגות רענון ידע ואמצעי הדרכה אחרים, ניהול כנסים של קציני הציות בקבוצה, בניית תוכניות תקשור וניהול שינוי של מערכות ותהליכים חדשים. המחלקה גם מפיצה משימות לביצוע מול הלקוחות כנגזרת של חקיקה או הוראה הנוגעת ליחסים שבין בנק ולקוח או כנגזרת מהפרות וליקויים שנתגלו, וזאת באמצעות מערכות ממוחשבות ומבצעת מדידה של ביצועי היחידות העסקיות בהקשר זה. כמו-כן, המחלקה מפתחת מדדי סיכון ומדדי ביצוע בתחום הציות ואיסור הלבנת הון, לרבות הכללתם במודלי התגמול של החטיבות העסקיות, במפות האסטרטגיות של חטיבות הבנק וב-KPIs של המנהלים. במחצית הראשונה של שנת 2012 עסקה המחלקה בטיפול בממצאי סקר הפערים בנושא הלבנת הון ומימון טרור וביישום סקר ותהליכי טיוב ובקרה של פעילות מול מדינות אויב.

ג. סיכון משפטי

סיכון להכנסות ולהון הקבוצה כתוצאה מאירועים בלתי צפויים, כגון תביעות משפטיות, לרבות תביעות ייצוגיות, חוסר יכולת לאכוף חוזים, או פסיקות לרעת הקבוצה, שעלולים לגרום לפגיעה ברווחיות הקבוצה. הקבוצה נעזרת במערך ייעוץ משפטי פנימי וחיצוני. על-פי הגדרת בנק ישראל, סיכון משפטי הינו "סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם". סיכונים מעין אלה בעבודת הבנק יכולים לנבוע כתוצאה ממכלול רחב של נסיבות שונות. כך, למשל, סיכונים יכולים לנבוע כתוצאה מהיעדר מסמכים כתובים בקשר להתקשרויות שנעשו בין הבנק ללקוחותיו, בין הבנק לספקיו או לאחרים, מליקויים בחתימה ו/או היעדר פרטים בהסכמים כתובים; מהיותם של הסכמים מנוסחים שלא כהלכה ו/או נתונים לפרשנות שאינה משקפת את כוונת הבנק; מהיותם של הסכמים ברי ביטול (במלואם או בחלקם) ו/או כוללים הוראות שאינן ניתנות לאכיפה וליקויים משפטיים נוספים. הבנק נוקט התייחסות מרחיבה באשר לסיכונים המשפטיים וכולל בהם סיכונים הנובעים מהוראות חקיקה ראשית ומשנית, הוראות רגולטוריות, פסיקה של בתי משפט, בתי דין וגופים אחרים שיש להם סמכות מעין-שיפוטית, סיכונים הנובעים מפעילות שאינה מגובה בייעוץ משפטי, או בייעוץ משפטי לקוי וסיכונים הנובעים מהליכים משפטיים.

הסיכונים המשפטיים שלובים מטבעם בסיכונים תפעוליים. כך, למשל, אפשרות היעדרו של הסכם כתוב, מלא וחתום כדין לעסקה פלוגית, למרות שהסכם מסוג זה מצוי ברשות הבנק ומשמש אותו במהלך העסקים הרגיל שלו.

בבנק אושר מסמך מדיניות לניהול הסיכון המשפטי אשר במסגרתו מושם דגש על:

- איתור מוקדי הסיכונים המשפטיים המהותיים והטיפול בהם, תוך קביעת גורם אחראי ליישום ההנחיות.
- הכנת הסכמים, הנחיות ונהלים מתאימים, כדי לוודא נקיטת צעדים למניעת הסיכונים.
- בדיקת השלכות הוראות החקיקה (לרבות פסיקה) והוראות הרשויות, ובחינת השלכותיהן על עבודת הבנק.
- הפקת לקחים משינויים בחקיקה (לרבות פסיקה) ויישום לקחים אלה במסמכים המשפטיים הנהוגים בבנק והעברת חוות-דעת בנושא ליחידות הרלוונטיות בבנק.

לגבי חברות בנות בארץ ובחו"ל, מתווה התוכנית מדיניות כללית של ניהול סיכונים שעל כל חברה להתאימה לנסיבותיה ולפעולותיה. כן נדרשו מנגנונים של דיווח מחברות אלו למנהל הסיכונים המשפטיים.

סיכון מוניטין

סיכון המוניטין מוגדר כסיכון קיים או עתיד לפגיעה בהכנסות או בהון כתוצאה מתדמית שלילית על-ידי בעלי העניין הרלוונטיים כגון: לקוחות, צדדים לעסקות, בעלי מניות, משקיעים, או גופים רגולטוריים. מדיניות ניהול סיכון המוניטין בקבוצת בנק הפועלים אושרה על-ידי ההנהלה והדירקטוריון. במסגרת הטמעת המדיניות מתבצעת הרחבת תהליך אמידת הסיכון והדיווחים בנושא.

סיכון תחרות

קיימים סיכונים של תחרות מהמערכת הבנקאית בארץ, ממוסדות פיננסיים שונים כמו חברות ביטוח, מנהלי תיקי השקעות, בנקים מחו"ל וכדומה, שעלולים לגרום למעבר של לקוחות לגופים אלה, תוך העברת כלל פעילותם או רכישה סלקטיבית של שירותים מספקים שונים, וכן סיכון לשחיקה ברווחיות הנובעת מהלחץ התחרותי להקטנת גובה העמלות והמרווחים מריבית. כתוצאה מכך, עשויים להיפגע נתח השוק של הקבוצה ורווחיותה. צעדים להתמודדות עם הלחץ התחרותי הינם נדבך חשוב בתוכנית האסטרטגית ובתוכניות העבודה, כך שאנו מניחים כי בטווח הקצר-בינוני לא צפויה השפעה מהותית מעבר לזו הקיימת בבסיס התכנון.

סיכון רגולציה וחקיקה

סיכון להכנסות ולהון הקבוצה, שנובע מחקיקה ו/או מהוראות של גופים רגולטורים שונים, שגורמים לשינויים בסביבה העסקית של הקבוצה. שינויים אלה עלולים להשפיע לעיתים על יכולת הקבוצה להציע שירותים מסוימים ו/או לחייבה לבצע השקעות טכנולוגיות ואחרות בעלות ניכרת ותוך פגיעה בלוח הזמנים לפיתוח שירותים מתוכננים אחרים.

שינויים בחקיקה וכן התפתחויות רגולטוריות שונות, מכוחם מוטלות, בין היתר, מגבלות על החזקה במניות הבנק ועל החזקה על-ידי הבנק במניות של גופים קשורים לבנק, יש להם השפעה על פעילותו של הבנק ועשויים להשפיע על תוצאותיו העסקיות. כ"בנק" וכ"תאגיד בנקאי" מודרכת ותחומה פעילותו של הבנק במערכת של חוקים, צווים ותקנות (ובהם, בין היתר, פקודת הבנקאות, 1941, חוק בנק ישראל, התשי"ד-1954, חוק הבנקאות, חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981), כמו גם בחוקים אחרים שיש להם השלכות על פעילותו, דוגמת חוק ניירות-ערך, התשכ"ח-1968, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביעוץ פנסיוני) התשס"ה-2005, חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, וכן בתקנות וכללים ובהם כללים של נגיד בנק ישראל ובהוראות, הנחיות והבעות עמדה של המפקח על הבנקים.

בדיני הבנקאות מצויות הוראות, החלות על תחומים רבים של פעילות הבנק, עד כי ניתן לומר, שאין - או כמעט שאין - תחום בפעילותו, שאינו מושפע מהם במידה כלשהי. דיני הבנקאות משפיעים גם על חברות בנות, לרבות אלו שאינן נחשבות ל"תאגיד בנקאי" ובמידה פחותה, גם על חברות קשורות של הבנק.

מכוח דיני הבנקאות נתון הבנק לפיקוחו של בנק ישראל ובמיוחד לפיקוחם של נגיד בנק ישראל והמפקח על הבנקים. כמו-כן, נתון הבנק לפיקוח של רשויות של משרדי ממשלה, ובמיוחד משרד האוצר.

דיני הבנקאות מתייחסים להונו של הבנק ולדרכי ניהולו, לרבות הפעלת ביקורת חיצונית ופנימית ובקרה פנימית, וכן הם קובעים את תחומי הפעולה, שהבנק רשאי לקיים, ואת הישיות המשפטיות האחרות, שבהן הינו רשאי לשלוט או להחזיק אמצעי שליטה בשיעורים מסוימים, ואף מגבילים את מידת השפעתו של הבנק על חברות נשלטות, קשורות ואחרות, שבהן הינו מחזיק אמצעי שליטה. דינים אלה מגבילים את חופש ההשקעה של הבנק, וזאת במיוחד ב"תאגידים ריאליים" כהגדרתם בחוק הבנקאות. דיני הבנקאות כופים על הבנק שימושים מסוימים בנכסיו, והם מטילים הגבלות ומכתיבים תנאים לשימושים אחרים בהם.

הבנק עוקב אחרי הצעות החקיקה, התקינה וההוראות של הגופים הרגולטורים שלפיקוחם נתון ו/או שעלולים להשפיע על פעילות קבוצת הבנק ו/או על תוצאותיה העסקיות.

סיכון כלכלי - מצב המשק בישראל

סיכון להכנסות ולהון הקבוצה כתוצאה מהאטה כלכלית בפעילות המשק, שעלולה להשפיע לרעה על מצבם של חלק מהעסקים השונים במשק, על רמת ההכנסות ועל רמת האבטלה במשק. תהליך מעין זה עלול לגרום להרעה במצבם של חלק מהלווים של הקבוצה, קרי-עלול להשפיע לרעה על סיכויי גביית האשראי. כמו-כן, האטה כלכלית במשק עלולה לגרום לירידה בהכנסות שאינן מאשראי, כגון: הכנסות מפעילות בשוק ההון ומפעילות בסחר חוץ, ולגרום לשינוי לרעה בהרכב המקורות הפיננסיים, כדוגמת עלייה בעלות המקורות וירידה בזמינותם.

סיכון כלכלי – מצב המשק בעולם

סיכון להכנסות ולהון הקבוצה, כתוצאה מהאטה משמעותית בפעילות הכלכלית בשוק העולמי, שעלולה להשפיע לרעה על מצבם של חלק מהעסקים בישראל ועל היקפי הפעילות העסקית. השפעה זו יכולה להשפיע לרעה על סיכויי גביית האשראי ו/או להקטין את ההכנסות מעמלות ו/או מפעילות בשוק ההון ו/או מפעילות הקבוצה בחו"ל ו/או ממתן שירותים הקשורים לפעילות סחר חוץ ו/או מפעילות של משקיעים זרים ו/או ממתן שירותים ללקוחות ישראלים שפעילים בחו"ל.

לאור האירועים הכלכליים האחרונים בגוש האירו ומאי הוודאות לגבי הצמיחה במשק בארצות-הברית, הבנק מנתח בתדירות גבוהה את המצב והשפעותיו על הבנק כאשר הניתוחים כוללים גם תרחישי החמרה במצב. כתוצאה מכך, הבנק מבצע עדכונים במדיניות החשיפות והגביר את הבקרה על מיגדרים העשויים להיות מושפעים מאירועים אלה.

סיכון פוליטי-ביטחוני

סיכון להכנסות ולהון הקבוצה, שנובע מחוסר יציבות ביטחונית/פוליטית בישראל. הרעה במצב הביטחוני עלולה לגרום להאטה כלכלית במשק כולו, ולפגיעה לרעה בענפים מסוימים, כגון ענף התיירות ובתי מלון, ענף התעופה, ענף המסחר וענף הבנייה ופעילות בסחר חוץ. כמו-כן, קיים סיכון לפגיעה ביחסים המסחריים בין מדינת ישראל למדינות אחרות. מצבים אלו, שתוארו לעיל, עלולים להשפיע לרעה על יכולת גיוס מקורות במטבע-חוץ, על משקיעים שונים, על מצבם של חלק מלווי הקבוצה ועל סיכויי גביית האשראי מלווים אלה.

סיכון סביבתי

סיכון סביבתי לבנק הוא הסיכון להפסד כתוצאה מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה ואכיפתן, היכול להתממש באם יישא הבנק באחריות ישירה למפגע סביבתי, לרבות האפשרות שהבנק יידרש להסיר מפגע סביבתי או שמא יהיה אחראי בגין מפגע סביבתי כלפי צד שלישי, או כתוצאה מירידת-ערך של ביטחונות שמומשו. הסיכון אף עשוי להתממש בעקיפין, כתוצאה מהרעה במצבו הפיננסי של אחר בשל עלויות סביבתיות שמקורן בהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה. כן, יתכן ויתממש סיכון מוניטין כתוצאה מיחוס לבנק קשר לגורם למפגע סביבתי.

ביום 11 ביוני 2009 פרסם המפקח על הבנקים מכתב לתאגידים הבנקאיים בנושא החשיפה לסיכונים סביבתיים וניהולם. המכתב כולל היבטים לחשיפה של הבנק לסיכונים סביבתיים. סיכונים סביבתיים יכול ויכללו במסגרת סיכונים אחרים כגון, סיכונים תפעוליים, סיכונים שוק, סיכונים אשראי ועוד. במכתב מודגש כי זיהוי הסיכונים הסביבתיים והערכתם הינם חלק בלתי נפרד מתהליך נאות של הערכת הסיכונים בבנק, ולכן נדרש הבנק לפעול להטמעת ניהול הסיכונים הסביבתיים במכלול הסיכונים המנוהלים על ידו, לרבות באמצעות הטמעת נהלים לזיהוי סיכון סביבתי מהותי בעת מתן אשראי ובאמצעות שילוב הערכת הסיכון הסביבתי בהערכה של איכות האשראי שהועמד ללקוחות על-ידי הבנק.

בהתאם לכך אושרו בהנהלת הבנק מדיניות ומתודולוגיה לזיהוי, אפיון וניהול סיכונים סביבה לצורך טיפול בהשפעת הסיכון הסביבתי על סיכון האשראי של הלווים הגדולים. בגיבוש תהליכי כתיבת המדיניות ונהלי העבודה, נבחנו מתודולוגיות מקובלות בבנקים בחו"ל ונעשה שימוש ביועצים המתמחים בתחום.

הלימות הון

החל מיום 31 בדצמבר 2009 הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל 2 (להלן: "באזל 2"), כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 2011-2012.

בהתאם להוראות, בנוסף לחישוב דרישת ההון המינימלי בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי, נדרש הבנק לבצע תהליך פנימי להערכת נאותות הלימות ההון (ICAAP) המוגש מדי שנה. ביום 30 באפריל 2012 קיבל הדירקטוריון את הסקירה בנושא ה-ICAAP ואישר את הדוח על התהליך הפנימי להערכת הלימות ההון של הבנק (ICAAP) לשנת 2011. כמו-כן, אישר הדירקטוריון את מדיניות תיאבון הסיכון של הבנק.

יישום והשפעה של הוראות רגולטוריות חדשות העוסקות בנושאי מדידה והלימות הון:

1. באזל 3 – ביום 26 באוקטובר 2011 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בדבר "היערכות לאימוץ המלצות באזל 3". לפי המכתב, המערכת הבנקאית בישראל תאמץ את המלצות באזל 3 "מסגרת פיקוחית עולמית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית" אשר פורסמו בחודש דצמבר 2010, לאחר שיגובשו ותוך ביצוע התאמות. בהתאם לכך, הוקמו בפיקוח על הבנקים צוותי עבודה אשר יגישו המלצות מקצועיות בדבר אופן האימוץ.

ביום 30 בנובמבר 2011 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת תרגום של מסמך ההוראות המקורי של באזל 3. בנוסף, ביום 11 בדצמבר 2011 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בדבר "טיטת תרגום תיקונים למסגרת המדידה והלימות הון – באזל 2" אשר כולל תיקונים להוראות באזל 2 בנושא איגוח וסיכוני שוק.

ביום 30 בינואר 2012 שלח בנק ישראל מכתב בדבר "ההיערכות ליישום הוראות באזל 3 – סקר השפעה כמותית (QIS)". לפי המכתב הבנק נדרש לבצע סקר הערכה כמותית בגין השפעות יישום הוראות באזל 3 בנוגע להקצאה הונית בגין הפסדים פוטנציאליים שעלולים להיווצר משיעורן לשווי שוק (סיכון CVA), הגדרת הון הרגולטורי וסיכוני שוק. הבנק הגיש את תוצאות הסקר לפיקוח על הבנקים ביום 14 ביוני 2012.

הוראות באזל 3 משנות את מבנה הון הרגולטורי בין היתר, על-ידי התמקדות בחיזוק רכיבי הון הליבה והחלת מגבלות על סוגי המכשירים שיכללו בהון רובד 1 ובהון רובד 2. כמו-כן, נקבעו בהוראות שתי כריות הון חדשות – כרית לשימור הון וכרית אנטי מחזורית, שנועדו להגביר את הפיקוח ולהתאים את דרישות הון לפרופיל הסיכון של הבנק. ההוראות גם מוסיפות ליחסי הלימות הון הקיימים מגבלה חדשה – יחס מינוף וכן כוללות התייחסות ליחסי נזילות. הבנק בוחן את השפעותיהן של הנחיות אלו ויחל ביישומן, בכפוף לאימוץ ההנחיות על-ידי הפיקוח על הבנקים. בשלב זה לא ניתן לאמוד את השפעת יישום הוראות אלו על הבנק.

2. יחסי הון ליבה מינימליים – בחודש מרץ 2012 פרסם המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת היערכות ליישום הוראות באזל 3. בהתאם לחוזר, כל התאגידים הבנקאיים ידרשו לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. יחס הון הליבה אמור להיות מחושב בהתאם להוראות באזל 3 ולהתאמות שייקבעו על-ידי המפקח על הבנקים.

בנוסף, תאגיד בנקאי גדול, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, ידרש לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. הוראה נוספת זו חלה על הבנק. הבנק נערך כדי לעמוד בדרישות שייקבעו. יחס הון הליבה של הבנק המחושב על-פי הוראות באזל 2 ליום 30 ביוני 2012 עומד על 8.29%.

גילוי בהתאם לנדבך 3:

להלן טבלה המסכמת את דרישות הגילוי בהתאם לנדבך 3:

נושא	גילוי כמותי
מבנה הון הרגולטורי והרכב הון	126
הלימות הון	127
חשיפות סיכון אשראי	128
הפחתת סיכון האשראי	131
סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	135
חשיפות איגוח	136
דרישות הון בגין סיכון שוק	136
פוזיציות במניות בתיק הבנקאי	136
סיכון ריבית בתיק הבנקאי	112

דרישות ההון בהתאם להוראות באזל 2

להלן חישוב יחס ההון בהתאם להוראות באזל 2:

31 בדצמבר *2011	30 ביוני 2012	
מבוקר	בלתי מבוקר	
1. הון לצורך חישוב יחס ההון		
23,769	25,038	הון ליבה
26,157	27,465	הון רובד 1, לאחר ניכויים
16,175	17,194	הון רובד 2, לאחר ניכויים
42,332	44,659	סך-הכל הון כולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
274,037	274,037	סיכון אשראי
7,018	6,881	סיכונים שוק
20,047	20,955	סיכון תפעולי
301,102	301,873	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
באחוזים		
3. יחס ההון לרכיבי סיכון		
7.89%	8.29%	יחס הון ליבה לרכיבי סיכון
8.69%	9.10%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.06%	14.79%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
4. חברות בת משמעותיות		
ישראל		
13.80%	14.90%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.00%	15.10%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
בנק הפועלים שוויץ		
22.36%	24.82%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
22.36%	24.82%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
11.20%	11.20%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
בנק פוזיטיף		
20.76%	22.82%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
18.34%	20.33%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.00%	12.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

* הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על ההכנסה. ראה ביאור (ג)2.2 בתמצית הדוחות הכספיים.

מבנה ההון הרגולטורי והרכב ההון

להלן הרכב ההון לצורך חישוב יחס הון:

31 בדצמבר 2011	30 ביוני 2012	
במיליוני ש"ח		
הון רובד 1		
8,066	8,017	הון מניות רגילות נפרע ופרמיה
*15,345	16,611	עודפים
282	316	זכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו
188	201	מכשירים הוניים אחרים
(112)	(107)	סכומים שהופחתו מהון רובד 1
*23,769	25,038	סך-הכל הון ליבה
2,388	2,427	מכשירים מורכבים חדשניים
*26,157	27,465	סך-הכל הון רובד 1
הון רובד 2		
3,523	3,492	הון רובד 2 עליון
12,707	13,757	הון רובד 2 תחתון
(55)	(55)	סכומים שהופחתו מהון רובד 2
16,175	17,194	סך-הכל הון רובד 2
*42,332	44,659	הון כולל כשיר

* הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על ההכנסה. ראה ביאור 1(ג)(2.2) בתמצית הדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים, ראה ביאור 4 לתמצית הדוחות הכספיים.

הלימות ההון

להלן מידע על רכיבי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי:

31 בדצמבר 2011		30 ביוני 2012		
דרישות הון	נכסי סיכון	דרישות הון	נכסי סיכון	
במיליוני ש"ח				
סיכון אשראי				
154	1,709	172	1,911	חובות של ריבונות
306	3,395	311	3,450	חובות של ישויות סקטור ציבורי
713	7,919	652	7,241	חובות של תאגידים בנקאיים
11,430	127,004	11,420	126,884	חובות של תאגידים
5,355	59,504	5,234	58,151	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
3,096	34,395	3,157	35,080	חשיפות קמעונאיות ליחידים
537	5,971	538	5,981	הלוואות לעסקים קטנים
2,173	24,146	2,288	25,426	הלוואות לדירור
4	41	2	20	איגוח
*896	*9,953	890	9,893	נכסים אחרים
24,664	274,037	24,664	274,037	סך-הכל בגין סיכון אשראי
632	7,018	619	6,881	סיכוי שוק
1,804	20,047	1,886	20,955	סיכון תפעולי
*27,100	*301,102	27,169	301,873	סך נכסי הסיכון בגין הסיכונים השונים
	*42,332		44,659	הון כולל
	9.00%		9.00%	יחס ההון הנדרש לפי המפקח על הבנקים
	*7.89%		8.29%	יחס הון ליבה לרכיבי הסיכון
	*8.69%		9.10%	יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
	*14.06%		14.79%	יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון

* הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על ההכנסה. ראה ביאור 1(ג)2.2 בתמצית הדוחות הכספיים.

חשיפות סיכון אשראי

להלן פילוח חשיפות סיכון אשראי לפי צד נגדי ולפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי לפני הפרשה להפסדי אשראי⁽¹⁾

30 ביוני 2012												
חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת	חשיפת אשראי ברוטו ⁽²⁾	אחרים	איגוח	הלוואות לדיוור	עסקים קטנים	קמעונאיות ליחידים	בביטחון נדל"ן מסחרי	תאגידים	תאגידים בנקאיים	סקטור ציבורי	ריבוניות	
במיליוני ש"ח												
303,886	305,779	-	-	50,839	8,252	45,270	43,441	99,822	6,633	4,696	46,826	הלוואות ⁽³⁾
31,478	33,907	-	2	-	-	-	148	2,651	1,044	1,163	28,899	אגרות-חוב ⁽⁴⁾
15,138	15,728	-	-	13	1	10	384	5,548	9,131	563	78	נגזרים ⁽⁵⁾
166,561	168,142	-	196	2,857	4,197	48,893	41,929	65,504	1,832	1,953	781	חשיפות חוץ-מאזניות אחרות
12,250	12,227	12,227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים ⁽⁶⁾
529,313	535,783	12,227	198	53,709	12,450	94,173	85,902	173,525	18,640	8,375	76,584	סך-הכל

31 בדצמבר 2011												
חשיפת אשראי ברוטו ממוצעת	חשיפת אשראי ברוטו ⁽²⁾	אחרים	איגוח	הלוואות לדיוור	עסקים קטנים	קמעונאיות ליחידים	בביטחון נדל"ן מסחרי	תאגידים	תאגידים בנקאיים	סקטור ציבורי	ריבוניות	
במיליוני ש"ח												
290,023	305,426	-	-	48,746	8,192	44,066	45,002	99,259	7,227	4,806	48,128	הלוואות ⁽³⁾
25,684	29,281	-	7	-	-	-	87	2,190	888	1,195	24,914	אגרות-חוב ⁽⁴⁾
14,633	16,747	-	-	18	1	12	1,100	5,693	9,413	429	81	נגזרים ⁽⁵⁾
157,087	164,180	-	191	2,176	4,120	48,699	40,369	64,542	2,046	1,491	546	חשיפות חוץ-מאזניות אחרות
*12,357	*12,429	*12,429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים ⁽⁶⁾
*499,784	*528,063	*12,429	198	50,940	12,313	92,777	86,558	171,684	19,574	7,921	73,669	סך-הכל

* הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על ההכנסה. ראה ביאור 1(ג)2.2 בתמצית הדוחות הכספיים.

- (1) לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי.
- (2) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים כנדרש בהוראת באזל 2 (לדוגמה, שיקול מסגרות לא מנוצלות כאשראי) וכן לפני הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמה, על-ידי שימוש בערבויות).
- (3) כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלה ופקדונות בבנקים מרכזיים.
- (4) לא כולל את אגרות-החוב הנכללות בתיק הסחיר.
- (5) שווי הוגן חיובי של נגזרים לרבות תוספת (Add-On) הקבועה בהוראת באזל 2 המשקפת את סכום החשיפה הפוטנציאלית העתידית לאשראי בגין יתרת הערך הנקוב של מכשירים נגזרים.
- (6) כולל מזומנים, מקדמות לרשויות המס, מניות ונכסים אחרים ללא צד נגדי כגון בניינים וציוד.

חשיפות האשראי ברוטו העיקריות נובעות מהלוואות שהעמיד הבנק ללקוחותיו ומחשיפות חוץ-מאזניות הכוללות בעיקר מסגרות אשראי, ערבויות והתחייבויות להעמדת אשראי.

חשיפות האשראי ברוטו ליום 30 ביוני 2012 הסתכמו בסך של כ-535.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-528.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2011, גידול בסך של כ-7.7 מיליארד ש"ח. עליה זו נובעת בעיקר מגידול באגרות-חוב ממשלתיים בסך של כ-4 מיליארד ש"ח. כמו-כן, חל גידול בהלוואות לדיור בסך של כ-2.8 מיליארד ש"ח, בחשיפות האשראי בגין תאגידים בסך של כ-1.8 מיליארד ש"ח ובחשיפה קמעונאית ליחידים בסך של כ-1.4 מיליארד ש"ח. גידול זה קוזז בעיקר בשל קיטון בפקדונות בבנקים מרכזיים ואשראי לממשלות בסך של כ-1.3 מיליארד ש"ח וקיטון בחשיפה לתאגידים בנקאיים בסך של כ-0.9 מיליארד ש"ח.

כ-32% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק נובעת מחשיפה לתאגידים המטופלים בחטיבה העסקית או לקוחות אחרים שיתרת האשראי הכוללת של כל אחד מהם, המחושבת בהתאם להוראה, עולה על 5 מיליון ש"ח. שקלול נכסי הסיכון בגין לקוחות כאמור מבוצע בהתאם לדירוג של חברות דירוג בינלאומיות או 100% בהיעדר דירוג כאמור.

כ-20% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק נובעת מחשיפה קמעונאית ללקוחות שיתרת האשראי הכוללת של כל אחד מהם, המחושבת בהתאם להוראה, אינה עולה על 5 מיליון ש"ח (לרבות עסקים קטנים). ההוראה מתירה, בכפוף לעמידה בתנאים מסוימים לשקלול נכסי הסיכון בגין חשיפות כאמור ב-75%.

חשיפת האשראי בגין הלוואות לדיור, המהווה כ-10% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק, כוללת אשראי שניתן לרכישת דירת מגורים אשר יחס ההלוואה לשווי הנכס במועד העמדת ההלוואה (LTV) אינו עולה על 75%. ההוראה מתירה, בכפוף לעמידה בתנאים מסוימים לשקלול נכסי סיכון בגין חשיפות כאמור ב-35%.

חשיפת האשראי לריבנויות, המהווה כ-14% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק, כוללת בעיקרה, פקדונות בבנקים מרכזיים בישראל ובארצות-הברית והשקעה באגרות-חוב שהונפקו על-ידי ממשלת ישראל וממשלת ארצות-הברית.

כ-16% מחשיפת האשראי ברוטו של הבנק נובעת מחשיפה לחובות בביטחון נדל"ן מסחרי הכוללת אשראי שניתן לרכישת נדל"ן מסחרי מניב הכנסה.

להלן פילוח חשיפת האשראי ברוטו לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי⁽¹⁾ לפי תקופה חוזית לפירעון (שהינה התקופה האחרונה) בהתאם לסוגים העיקריים של המכשירים הפיננסיים:

30 ביוני 2012				
עד שנה	משנה עד חמש שנים	מעל 5 שנים	אחר	חשיפת אשראי ברוטו ⁽²⁾
במיליוני ש"ח				
145,108	75,481	85,190	-	305,779
15,365	5,459	13,083	-	33,907
4,847	4,644	6,237	-	15,728
26,931	136,045	5,166	-	168,142
2,128	-	-	10,099	12,227
194,379	221,629	109,676	10,099	535,783

31 בדצמבר 2011				
עד שנה	משנה עד חמש שנים	מעל 5 שנים	אחר	חשיפת אשראי ברוטו ⁽²⁾
במיליוני ש"ח				
145,876	74,294	85,256	-	305,426
12,409	5,633	11,239	-	29,281
7,252	4,315	5,180	-	16,747
23,202	132,979	7,999	-	164,180
2,232	-	-	10,197	*12,429
190,971	217,221	109,674	10,197	*528,063

- * הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על ההכנסה. ראה ביאור 1(ג)(2.2) בתמצית הדוחות הכספיים.
- (1) לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי.
 - (2) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים כנדרש בהוראת באזל 2 (לדוגמה, שיקול מסגרות לא מנוצלות כאשראי) וכן לפני הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמה, על-ידי שימוש בערבויות).
 - (3) כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלה ופקדונות בבנקים מרכזיים.
 - (4) לא כולל את אגרות-החוב הנכללות בתיק הסחיר.
 - (5) שווי הוגן חיובי של גזרים לרבות תוספת (Add-On) המשקפת את סכום החשיפה הפוטנציאלית העתידית לאשראי בגין יתרת הערך הנקוב של מכשירים גזרים.
 - (6) כולל מזומנים, מקדמות לרשויות המס, מניות ונכסים אחרים ללא צד נגדי כגון בניינים וציוד.

להלן מידע על הלוואות בעייתיות והפרשות להפסדי אשראי לפי צד נגדי:

30 ביוני 2012			
הלוואות פגומות	הלוואות בפיגור	יתרת הפרשה על בסיס פרטני	יתרת הפרשה על בסיס קבוצתי
במיליוני ש"ח			
סקטור ציבורי	9	-	20
תאגידים בנקאיים	14	-	4
תאגידים	3,329	891	1,160
בביטחון נדל"ן מסחרי	1,256	226	942
קמעונאיות ליחידים	466	339	488
עסקים קטנים	82	69	63
הלוואות לדיור	998	-	390
אחרים	-	-	2
סך-הכל	6,154	1,525	3,069

31 בדצמבר 2011			
הלוואות פגומות	הלוואות בפיגור	יתרת הפרשה על בסיס פרטני	יתרת הפרשה על בסיס קבוצתי
במיליוני ש"ח			
סקטור ציבורי	-	-	18
תאגידים בנקאיים	-	-	4
תאגידים	1,118	965	970
בביטחון נדל"ן מסחרי	1,365	388	1,043
קמעונאיות ליחידים	464	284	488
עסקים קטנים	76	55	56
הלוואות לדיור	997	-	387
אחרים	-	-	2
סך-הכל	4,020	1,692	2,968

להתפלגות יתרת החובות הבעייתיים לפי ענפי משק, ראה תוספת 3 לסקירת ההנהלה בדבר סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק.

להתפלגות חשיפות האשראי לפי אזור גיאוגרפי, ראה תוספת 4 לסקירת ההנהלה בדבר חשיפה למדינות זרות. למידע נוסף בדבר התנועה בהפרשה להפסדי אשראי, ראה ביאור 3 לתמצית הדוחות הכספיים.

הפחתת סיכון האשראי

הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית המקיפה על מנת לקבוע את שקלולי הסיכון שיחולו על הצד הנגדי. הגישה הסטנדרטית מצריכה שימוש בדירוגים בלתי תלויים שהוכנו על-ידי סוכנויות דירוג בינלאומיות.

הטבלאות שלהלן מציגות את פירוט חשיפת האשראי ברוטו (לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי) על-פי משקולות הסיכון תוך פילוח החשיפה בהתאם לצד הנגדי (סגמנטים) לפני ואחרי הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחונות מוכרים.

לפני הפחתת סיכון אשראי

30 ביוני 2012								
חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
76,584	-	1,132	-	601	-	4,594	70,257	ריבוניות
8,355	8	-	-	7,433	-	914	-	סקטור ציבורי
18,636	14	385	-	5,132	-	13,105	-	תאגידים בנקאיים
171,474	3,099	163,490	-	3,750	-	1,135	-	תאגידים
84,734	1,198	83,536	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
93,346	78	104	93,164	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
12,318	12	12	12,294	-	-	-	-	עסקים קטנים
53,319	187	8,000	8,968	-	36,164	-	-	הלוואות לדיור
198	-	-	-	-	-	198	-	איגוח
12,225	692	9,076	-	-	-	-	2,457	אחרים
531,189	5,288	265,735	114,426	16,916	36,164	19,946	72,714	סך-הכל

31 בדצמבר 2011								
חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
73,669	-	922	-	216	-	4,035	68,496	ריבוניות
7,903	-	-	-	7,281	-	622	-	סקטור ציבורי
19,570	-	755	-	5,985	-	12,830	-	תאגידים בנקאיים
169,749	1,064	163,559	-	4,094	-	1,032	-	תאגידים
85,127	1,240	83,887	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
92,005	117	163	91,725	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
12,202	28	9	12,165	-	-	-	-	עסקים קטנים
50,553	396	6,307	8,754	-	35,096	-	-	הלוואות לדיור
198	-	-	-	5	-	193	-	איגוח
*12,427	654	*9,167	-	-	-	-	2,606	אחרים
*523,403	3,499	*264,769	112,644	17,581	35,096	18,712	71,102	סך-הכל

* הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על ההכנסה. ראה ביאור 1(ג)(2.2) בתמצית הדוחות הכספיים.
 (1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים כנדרש בהוראת באזל 2 (לדוגמה, שיקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי) וכן לפני הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמה, על-ידי שימוש בערביות).

לאחר הפחתת סיכון אשראי

30 ביוני 2012								
חשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
76,452	-	1,000	-	601	-	4,594	70,257	ריבוניות
8,713	9	-	-	7,429	-	914	361	סקטור ציבורי
33,755	14	594	-	17,846	-	15,301	-	תאגידים בנקאיים
168,470	3,038	160,547	-	3,750	-	1,135	-	תאגידים
81,963	1,197	80,766	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
78,089	78	103	77,908	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
10,239	11	11	10,217	-	-	-	-	עסקים קטנים
53,319	187	8,000	8,968	-	36,164	-	-	הלוואות לדיור
198	-	-	-	-	-	198	-	איגוח
12,225	692	9,076	-	-	-	-	2,457	אחרים
523,423	5,226	260,097	97,093	29,626	36,164	22,142	73,075	סך-הכל

31 בדצמבר 2011								
חשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח								
73,669	-	922	-	216	-	4,035	68,496	ריבוניות
7,903	-	-	-	7,281	-	622	-	סקטור ציבורי
34,352	-	755	-	18,292	-	15,305	-	תאגידים בנקאיים
166,625	941	160,558	-	4,094	-	1,032	-	תאגידים
82,419	1,222	81,197	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
77,289	117	162	77,010	-	-	-	-	קמעונאיות ליחידים
10,213	27	9	10,177	-	-	-	-	עסקים קטנים
50,553	396	6,307	8,754	-	35,096	-	-	הלוואות לדיור
198	-	-	-	5	-	193	-	איגוח
*12,427	654	*9,167	-	-	-	-	2,606	אחרים
*515,648	3,357	*259,077	95,941	29,888	35,096	21,187	71,102	סך-הכל

* הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על ההכנסה. ראה ביאור 1(ג)(2.2) בתמצית הדוחות הכספיים.
 (1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים כנדרש בהוראת באזל 2 (לדוגמא, שקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי) ולאחר הפחתת סיכון אשראי.

שימוש בביטחונות כשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי

הטבלה שלהלן מספקת פירוט של סוגי הביטחונות בהם נעשה שימוש, תוך הצגת החשיפות המכוסות בערבויות, חשיפות המכוסות על-ידי נגזרי אשראי וחשיפות המכוסות באמצעות ביטחונות פיננסיים כשירים על-פי הצד הנגדי:

30 ביוני 2012						
חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	חשיפה המכוסה על-ידי ביטחון פיננסי ⁽³⁾	חשיפה המכוסה על-ידי ביטחון נטו ⁽⁴⁾	סך-הכל סכומים שנוספו ⁽²⁾	סך-הכל סכומים שנגרעו	חשיפה המכוסה על-ידי נגזרים	חשיפה המכוסה על-ידי ערבויות
במיליוני ש"ח						
76,584	-	-	(132)	-	(132)	76,452
8,355	(3)	361	-	-	-	8,713
18,636	-	15,119	-	-	-	33,755
171,474	(444)	-	(444)	-	(444)	168,470
84,734	(78)	-	(78)	-	(78)	81,963
93,346	(13,552)	-	(13,552)	-	(13,552)	78,089
12,318	(1,066)	-	(1,066)	-	(1,066)	10,239
53,319	-	-	-	-	-	53,319
198	-	-	-	-	-	198
12,225	-	-	-	-	-	12,225
531,189	(15,272)	15,480	(15,272)	-	(15,272)	523,423

31 בדצמבר 2011						
חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	חשיפה המכוסה על-ידי ביטחון פיננסי ⁽³⁾	חשיפה המכוסה על-ידי ביטחון נטו ⁽⁴⁾	סך-הכל סכומים שנוספו ⁽²⁾	סך-הכל סכומים שנגרעו	חשיפה המכוסה על-ידי נגזרים	חשיפה המכוסה על-ידי ערבויות
במיליוני ש"ח						
73,669	-	-	-	-	-	73,669
7,903	-	-	-	-	-	7,903
19,570	-	14,782	-	-	-	34,352
169,749	(176)	-	(176)	-	-	166,625
85,127	(71)	-	(71)	-	-	82,419
92,005	(13,132)	-	(13,132)	-	-	77,289
12,202	(1,026)	-	(1,026)	-	-	10,213
50,553	-	-	-	-	-	50,553
198	-	-	-	-	-	198
*12,427	-	-	-	-	-	*12,427
*523,403	(14,405)	14,782	(14,405)	-	(14,405)	*515,648

* הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על ההכנסה. ראה ב'אור ו' (ג) (2.2) בתמצית הדוחות הכספיים.

(1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים כנדרש בהוראת באזל 2 (לדוגמא, שיקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי) וכן לפני הפחתת סיכון אשראי.

(2) כולל חשיפות שנוספו בגין עסקות רכש חוזר.

(3) לאחר התחשבות במקדמי ביטחון.

(4) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ-מאזניים כנדרש בהוראת באזל 2 (לדוגמא, שיקלול מסגרות לא מנוצלות כאשראי) ולאחר הפחתת סיכון אשראי.

שימוש בביטחונות כשירים הביא לקיטון בחשיפות אשראי המשוקללות במשקולות סיכון של 75%-100%.
 חשיפות אשראי בסך של כ-15.3 מיליארד ש"ח קיבלו משקל סיכון מופחת של 20%-50% על-ידי שימוש בערבויות של תאגידים
 בנקאיים.
 בנוסף, שימוש בביטחונות פיננסיים כשירים, הכוללים בעיקר פקדונות משועבדים ואגרות-חוב ממשלתיות, הביא להפחתת חשיפת
 האשראי הכוללת בסך של כ-8 מיליארד ש"ח.

סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים נגזרים

30 ביוני 2012						
סך-הכל	נגזרי סחורות	מתכות יקרות	נגזרי מניות	נגזרי מטבע-חוץ וזהב	נגזרי ריבית	
במיליוני ש"ח						
*9,671	45	44	270	3,015	6,297	שווי הוגן ברוטו חיובי
6,168	58	16	182	4,183	1,729	ערכי Add On
*15,839	103	60	452	7,198	8,026	חשיפת אשראי, נטו

31 בדצמבר 2011						
סך-הכל	נגזרי סחורות	מתכות יקרות	נגזרי מניות	נגזרי מטבע-חוץ וזהב	נגזרי ריבית	
במיליוני ש"ח						
*10,921	42	105	299	4,895	5,580	שווי הוגן ברוטו חיובי
5,930	22	28	96	4,300	1,484	ערכי Add On
*16,851	64	133	395	9,195	7,064	חשיפת אשראי, נטו

* לפני התאמת סיכון האשראי הגלום בעסקות אלה, הנובע מיישום הוראות FAS 157.

להלן פירוט הערך הנקוב של תיק נגזרי האשראי של הבנק, המשמשים לניהול סיכוני תיק האשראי של הבנק (הבנק אינו צד לעסקות CDS שמקורן בפעולות תיווך):

30 ביוני 2012			
ערך נקוב במיליוני ש"ח			
בתיק הבנקאי			
סך הערך הנקוב של נגזרי אשראי	ההגנה שנמכרה	ההגנה שנרכשה	
422	392	30	נגזרי אשראי

31 בדצמבר 2011			
ערך נקוב במיליוני ש"ח			
בתיק הבנקאי			
סך הערך הנקוב של נגזרי אשראי	ההגנה שנמכרה	ההגנה שנרכשה	
603	573	30	נגזרי אשראי

חשיפות איגוח

חשיפות האיגוח של הבנק נובעות מהחזקה באגרות-חוב של גופי איגוח שונים. הבנק משתמש בדירוג הנמוך מבין שתי סוכנויות דירוג האשראי הבינלאומיות Moody's Investors Service-I Standard and Poor's Rating Group לצורך ייחוס משקלות הסיכון הרלוונטיות לחשיפות אלה.

להלן פירוט חשיפות האיגוח שנרכשו על-ידי הבנק ודרישות ההון הרלוונטיות:

31 בדצמבר 2011		30 ביוני 2012			
דרישת ההון	סכום החשיפה	דרישת ההון	סכום החשיפה ⁽¹⁾	משקל סיכון	
במיליוני ש"ח					
4	193	2	100	20%	AAA עד AA-
-	5	-	-	50%	A+ עד A-
-	-	-	-	100%	BBB+ עד BBB-
-	-	-	-	350%	BB+ עד BB-
-	-	-	-	מנוכה מההון	B+ ומטה או ללא דירוג
4	198	2	100		סך-הכל

(1) לאחר המרה לאשראי בגין רכיבים חוץ-מאזניים כנדרש בהוראות באזל 2.

דרישות ההון בגין סיכון שוק

31 בדצמבר 2011			30 ביוני 2012			
סך-הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	סך-הכל	סיכון כללי	סיכון ספציפי	
במיליוני ש"ח						
266	211	55	330	247	83	סיכון ריבית
10	5	5	8	4	4	סיכון מניות
282	282	-	230	230	-	סיכון שער חליפין של מטבע-חוץ
74	74	-	51	51	-	סיכון אופציות
632	572	60	619	532	87	סך-הכל

פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

להלן פירוט השקעות הבנק במניות בתיק הבנקאי:

31 בדצמבר 2011		30 ביוני 2012		
דרישות הון	ערך במאזן ושווי הוגן	דרישות הון	ערך במאזן ושווי הוגן	
במיליוני ש"ח				
10 ⁽¹⁾	52	8 ⁽¹⁾	46	השקעות המסווגות בתיק למסחר
138	1,538	123	1,372	השקעות המסווגות בתיק הזמין למכירה
148	1,590	131	1,418	סך-הכל השקעות במניות
-	1,027	-	910	מזה: נסחר בבורסה
-	563	-	508	מוחזק באופן פרטי
-	88	-	23	רווחים שטרם מומשו הכלולים בהון רובד 2

(1) כולל הקצאת הון בגין סיכון שוק ספציפי וסיכון שוק כללי.

גילוי על המבקר הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית והשיקולים בקביעת תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית, נכללו בדוח השנתי לשנת 2011. בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

פועלים בקהילה – מעורבות חברתית ותרומה לקהילה

האסטרטגיה והחזון

כחלק מהחזון, מהאסטרטגיה ומהערכים של קבוצת בנק הפועלים, רואה עצמו הבנק מחויב למעורבות פעילה ומובילה בחברה ובקהילה, לצד מנהיגותו העסקית ויוזמותו בתחום הכלכלי, וזאת באמצעות "פועלים בקהילה". מעורבות זו היא חלק מתפיסה ניהולית מתקדמת, הגורסת כי גוף אשר פועל בתוך הקהילה ושואב מתוכה את עובדיו ואת לקוחותיו כאחד – הינו חלק ממנה, וכגורם מוביל עסקית, עליו גם לחזק, להוביל ולתרום לקידום ולשיפור תנאיהם של בני הקהילה, ובמיוחד החלשים שבהם. ברוח פילוסופיה עסקית זו, מתנהלת בבנק פעילות קהילתית מגוונת ורחבת היקף, אשר מוצאת ביטוי במעורבות חברתית, בתרומות כספיות ובפעילות התנדבותית עניפה, בה משתתפים חברי ההנהלה והעובדים גם יחד. פעילות זו הינה גורם חשוב בתחושת "גאווה היחידה" של העובדים.

פעילות שוטפת

כלל פעילות הבנק, אשר מבוצעת לטובת הקהילה, מרוכזת תחת מסגרת "פועלים בקהילה", כאשר חלק מהפעילות מבוצע באמצעות "עמותות פועלים בקהילה (ע"ר)" והחלק האחר באפיקים אחרים אשר יפורטו בהמשך. "פועלים בקהילה" מקדישה תשומת לב מיוחדת לעשייה אל מול ילדים ונוער, מתוך מטרה לקדם את דור העתיד. עם זאת, "פועלים בקהילה" מקיימת פעילות עניפה ומגוונת גם אל מול קהלי יעד נוספים. במחצית הראשונה של שנת 2012 התמקדה פעילות בקהילה בפרויקטים בתחום החינוך, אל מול ילדים, בני נוער ואוכלוסיות ספציפיות, תוך מתן דגש מיוחד על חינוך להתנהלות כלכלית נבונה. פועלים בקהילה מקדישה כמחצית מתקציבה לתחום החינוך. באמצעות אפיקי הפעולה המפורטים להלן ובאמצעות מיגוון הפרויקטים שקבוצת הבנק מקדמת, באה המעורבות החברתית של הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2012 לידי ביטוי בהוצאה כספית של כ-30 מיליון ש"ח. תקציב פעילות זו נקבע מדי שנה על-ידי ועדה בראשות יו"ר הדירקטוריון. ההחלטה מתקבלת פרטנית לשנה הנתונה ומאושרת במסגרת התקציב הכולל של הבנק. להלן פירוט האפיקים והפרויקטים השונים:

פרויקט התנדבותי של העובדים "פועלים בהתנדבות" – מספר זרועות בתוך הבנק מקיימות שיתוף פעולה, מתוך מטרה לסייע לעובדים אשר מעוניינים להתנדב לפעילות למען הקהילה. הזרועות השותפות לפרויקט זה הן: חטיבת משאבי אנוש לוגיסטיקה ורכש, ועד העובדים, מנהלת קשרי הקהילה, מינהלות האזור בחטיבה הקמעונאית ועמותות "הרוח הטובה" ו"מתן". במסגרת שיתוף זה, מוצעת לעובדים קשת רחבה של אפשרויות להתנדבות, במסגרת קבוצתית-סניפית, או במסגרת אישית. עובדים אחרים מסתייעים גם הם בבנק, לצורך קיום פעולות התנדבותיות בצורה פרטנית. בשנת 2011 הוקמה יחידה ייעודית לטיפול בנושא אשר ממשיכה את פעילותה גם בשנת 2012.

"עמותת פועלים בקהילה" – התרומות הכספיות לגופים הרבים הנתמכים על-ידי קבוצת הבנק מתבצעות באמצעות "עמותת פועלים בקהילה". התרומות ניתנות לגופים אשר עונים על קריטריונים שנקבעו, כחלק ממדיניות התרומות של העמותה. כבשנים קודמות, גם במחצית הראשונה של שנת 2012, תרמה עמותת "פועלים בקהילה" למספר רב של תחומים, ביניהם: סיוע לילדים ולנוער, חיזוק אוכלוסיות חלשות ותמיכה במוסדות חינוך, תרבות, רווחה, בריאות ומדע. באמצעות העמותה תורם הבנק למוסדות להשכלה גבוהה, להענקת מלגות לסטודנטים ולתלמידים נזקקים, למימוש יוזמות של העשרה וקידום חינוכי בקרב ילדים ונוער, וכן לילדים המאושפזים בבתי-חולים הזקוקים לסיוע מיוחד כדי להתקדם בלימודיהם. עמותת "פועלים בקהילה" מסייעת לקידום התרבות והאמנות ותורמת לפעילויות מגוונות ברחבי הארץ, כשהיא מתמקדת בתוכניות העשרה לילדים ולנוער, באמצעות פרויקטים חינוכיים חדשניים. העמותה מסייעת להפעלת סדנאות בבתי-ספר יהודים וערבים ברחבי הארץ, לקידום ההבנה והדו-קיום בין העמים ולעידוד הסובלנות והדמוקרטיה.

תחום חשוב נוסף, לו תורמת עמותת "פועלים בקהילה" בקביעות, הוא תחום הבריאות. עמותת "פועלים בקהילה" תומכת במספר מרכזים רפואיים, והתרומות העיקריות מיועדות לשיפור תנאי הטיפול והאשפוז של החולים. כמו-כן, מקדמת העמותה פרויקטים שמטרתם שילוב אוכלוסיות עם מוגבלויות בחיי הקהילה. בנוסף, תורמת העמותה לעמותות, המסייעות בהגשמת משאלות של ילדים חולי סרטן.

פרויקט קהילתי "תקרא תצליח" – "פועלים בקהילה" נרתמה לשינוי הרגלי הקריאה של הילדים והנוער בישראל. בנוסף לפעילותה הקהילתית השוטפת, החליטה לצאת בשנת 2004 ביוזמה ממוקדת, שמטרתה שינוי יסודי של הרגלי הקריאה של ילדים ובני נוער בישראל. הפרויקט נמשך גם בשנים 2005 עד 2012. מטרת הפרויקט היא להעלות את עידוד הקריאה על סדר היום הציבורי. הפרויקט כולל מסע הסברה ציבורי, מימון שעות סיפור ברחבי הארץ, פעילויות בשבוע הספר ושיתופי פעולה עם עמותת "ספרי מפתח" המפעילה ספרייה ניידת בישוים מרוחקים, וכן עם אמצעי תקשורת אחרים.

חסויות בעלות אופי חברתי – "פועלים בקהילה" מעורבת בפעילויות חברתיות שונות בקהילה באמצעות מתן חסויות בעלות אופי חברתי, ובעיקר בטיפוח המצינויות בספורט, מימון אירועי תרבות וסיוע למוסדות בריאות.

תרומת מחשבים וציוד נילווה – הבנק מודע לחשיבות הרבה הקיימת בהשקעה טכנולוגית, בחינוך ובקידום ילדים ובני נוער, ועל-כן תורם מחשבים וציוד נילווה מדי שנה. במחצית הראשונה של שנת 2012 תרם הבנק כ-527 מערכות מחשב ובנוסף ציוד נילווה.

"פועלים לחנן תרבות וטבע בישראל" – הבנק רואה חשיבות עליונה בקירוב העם למורשתו ולתרבותו. במסגרת זו החליט, לאפשר להורים וילדיהם בכל הארץ לטייל בחג וליהנות ממגוון של אתרים הפרושים ברחבי המדינה, מבלי שביקורים אלה יטילו עול כספי כבד על שכמן של המשפחות. בחג הפסח בשנת 2005 השיק הבנק פרויקט מיוחד, שבמסגרתו הוזמנו כל תושבי המדינה לביקור – ללא תשלום – באתרים ברחבי ישראל, במהלך חול המועד. מאז, פרויקט זה הפך למסורת והתקיים גם בחג הפסח בשנת 2012.

תמיכה בקידום התרבות והאמנות – מדי שנה מסייע הבנק לקידום התרבות והאמנות באמצעות תרומות וחסויות. בין השאר, הבנק מסייע למוזיאונים ברחבי הארץ. כמו-כן, הבנק מלווה ותומך, באמצעות הסכמים רב-שנתיים, במספר מוסדות תרבות בעלי הכרה בינלאומית, אשר חרתו על דגלם מובילות ומצינויות בתחומם: הבנק תומך בפעילות להקת בת שבע באמצעות מילגות לרקדנים לתקופה של שלוש שנים וכן בתזמורת הפילהרמונית הישראלית ובתיאטרון הקאמרי באמצעות הסכמים לתקופות של שלוש וחמש שנים בהתאמה.

בנוסף, מקיים הבנק תערוכות אמנות בבניין ההנהלה הראשית שלו, שהכנסותיהן קודש לעמותות שונות הנוטלות חלק ביוזמה.

פרויקט חינוך פיננסי עם רשת אורט – הבנק נרתם, בשיתוף עם רשת אורט, לקדם את הנושא של חינוך פיננסי וחינוך להתנהלות כלכלית נבונה בקרב בני נוער ושיפור הדיאלוג הפיננסי בין ההורים לילדיהם. עם השלמת פיתוח הסביבה הלימודית וכתובת תכני הלימוד בחודשים האחרונים, יוצאת התוכנית להטמעה בכל בתי הספר ברשת אורט (בכ-900 כיתות) בשנת הלימודים הקרובה.

"מתן – משקיעים בקהילה" (להלן: "מתן") – מאז שנת 1999 נרתם הבנק לפעילות למען הקהילה בשיתוף עם עמותת מתן. באמצעות "קמפיין מתן" נחשפים עובדים מתנדבים לצורכי הקהילה ולחשיבות הנתינה ומעבירים מסר זה לחבריהם. המודל מבוסס על שותפות בין ההנהלה והעובדים במקום העבודה. כל תרומות העובדים וההנהלה ל"מתן" מיועדות למגוון רחב של נושאים חברתיים, במטרה לסייע לקבוצות חלשות בחברה ולחזק אותן. התרומות מחולקות בהליך מיוחד, הכולל בדיקה של הצרכים ושל האפקטיביות. עובדי הבנק נוטלים חלק כמתנדבים בוועדת "יעוד הכספים של "מתן", אשר מחליטה על חלוקת הכספים בקהילה וכ"משקיפי מתן", המסייעים בתהליך הבקרה על השימוש בכספי התרומות. "מתן" מחויבת להעביר את התרומות לעמותות, או לנושאים חברתיים על-פי בחירת העובד.

קיימות ואחריות חברתית

בנק הפועלים אימץ את הקיימות והאחריות החברתית כיסודות מובילים בפעילותו במסגרת התפישה האסטרטגית שלו. זאת מתוך אמונה עמוקה כי זו חובתו המוסרית המקצועית וכי הקהילה שבתוכה הבנק פועל וממנה הוא שואב את כוחו מצפה לזאת ממנו. על בסיס תפישה זו מוביל הבנק תוכנית רחבה וארוכת טווח להטמעת האחריות החברתית בכל רובדי פעילותו: בהתנהלותו הסביבתית, בשותפות עם העובדים, בשירותיו ללקוחותיו ובתרומתו לקהילה ולחברה.

פירוט נרחב על הפעילות בתחום הקיימות והאחריות החברתית נמצא בדוח האחריות החברתית של הבנק הממוקם באתר האינטרנט של הבנק. דוח זה, כמו קודמיו, דורג על-ידי הארגון הבינלאומי Global Reporting Initiative בדירוג הגבוה ביותר, A+. הבנק הינו הארגון העסקי הראשון בארץ שארבעת דוחותיו הראשונים קיבלו את הדירוג המרבי. דוח אחריות חברתית מלא באנגלית לשנת 2011, שנשלח בחודש יוני 2012 לדירוג הבינלאומי GRI זכה השנה שוב בציון המרבי A+. הייחוד השנה בהפקת הדוח ובהישג: הדוח נערך במתכונת חדשה, מתקדמת וולנטרית של GRI (גרסה 3.1). דו"חות אחריות חברתית מלאים של הבנק לשנת 2011, בעברית ובאנגלית, יפורסמו לציבור עד סוף הרבעון השלישי 2012.

הבנק ממשיך בפיתוח מגוון רחב של יוזמות ופעילויות ברבדים השונים של הקיימות והאחריות החברתית. כחלק מהאסטרטגיה העסקית שלו לסייע במעבר לשימוש באנרגיה ממשאבים שאינם מתכלים, מוביל הבנק מהלך נרחב לקידום הענף הסולארי במדינה ומציע מכלול פתרונות מימוניים בתחום לכל מיגרי האוכלוסייה.

כמו-כן, הבנק מוביל פתרונות מימון לשוק התפלת המים והקמת תחנות כוח המונעות בגז. כחלק מתפישת הקיימות, ראיית מחזור החיים הכולל של הלקוחות ועידוד תרבות החיסכון לטווח ארוך של הלקוחות, הבנק הכריז על שלב חדש במהלך "תכנון פיננסי לחיים", שנועד להקנות ללקוחות ידע וכלים לניהול אחראי וחכם של עתידם הפיננסי, והשיק מחדש את התוכנית המיתולוגית לילדים "דן חסכן", כמסגרת לסדרת תוכניות חיסכון והשקעה לטווח של עד 15 שנה ועידוד תרבות החיסכון מגיל צעיר. התכנית זכתה להצלחה רבה ועד חודש יוני 2012 נפתחו 170 אלף תכניות בסכום מצטבר של 1.29 מיליארד ש"ח.

דירוגים: בסוף הרבעון הראשון של שנת 2011 צורף הבנק למדד העולמי FTSE4Good, הנחשב למדד מוביל בעולם בקיימות ובהשקעות אחראיות. במהלך עדכון חצי שנתי לשנת 2012 הבנק דורג בציון 99 במדד זה. בחודש יוני 2012 התפרסם דירוג מעלה: בדירוג החברות המובילות בתחום האחריות התאגידית בישראל לשנת 2012, המתבצע על בסיס נתוני הדוחות לשנת 2011, הבנק מופיע בקטגוריה חדשה נבחרת - פלטינה פלוס - שהינה הגבוהה ביותר ומוביל את דירוג מעלה בכלל בציון 98.

מדד השקיפות: במאי 2012, במחקר שערכה חברת "BUSINESS BEYOND" זכה הבנק במקום הראשון במדד השקיפות בתחום הקיימות והאחריות החברתית לשנת 2012, מבין 100 החברות העסקיות המובילות המרכיבות את "מדד ת"א 100".

הליכים משפטיים

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה ללקוחותיה, ללקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים, שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילותה במהלך עסקיה הרגיל. עילות התביעות נגד קבוצת הבנק שונות ומגוונות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה. לפרטים, ראה ביאור 19(ג)(11), 19(ג)(12), 19(ד), 19(ו) ו-19(ז) בדוחות הכספיים של שנת 2011 וביאור 6' לתמצית הדוחות הכספיים.

עניינים אחרים

ביום 2 בינואר 2012, לאחר שנתקבל אישור בנק ישראל, אישר דירקטוריון הבנק והמליץ לגופים המוסמכים בחברות המפורטות להלן, לאשר את הארכת כהונתה של הגב' אירית איזקסון כיו"ר דירקטוריון החברות מקבוצת ישראל-כרמל: ישראל-כרמל בע"מ, יורופי (יורקרד) ישראל בע"מ, אמינית בע"מ ופועלים אקספרס בע"מ, לתקופה של שנתיים נוספות, בתוקף החל מיום 1.1.2012.

ביום 3 בינואר 2012 התכנסה אסיפה כללית שנתיית של בעלי מניות הבנק, האסיפה דנה בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2010; אישרה את מינוי רואי החשבון; אישרה את החלפת תקנה 24 לתקנון הבנק לעניין הוראות הנוגעות לביטוח ושיפוי; אישרה מתן כתב שיפוי לנושאי המשרה בבנק, לרבות לנושאי המשרה שיכולים להיחשב בעלי עניין אישי במתן כתב השיפוי להם; וכן אישרה את מינוי מר אמרי טוב, המכהן כדירקטור חיצוני בבנק החל מיום 5 בפברואר 2009, לתקופת כהונה נוספת של שלוש שנים, החל מיום 5 בפברואר 2012.

ביום 5 באפריל 2012 התכנסה אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק, האסיפה אישרה את מינויה של הגב' דפנה שורץ לכהונת דירקטורית חיצונית (בהתאם לחוק החברות), לתקופה של שלוש שנים, בתוקף מיום 6 באפריל 2012, במקומה של הגב' נירה דרור אשר סיימה כהונתה ביום 5 באפריל 2012. בהתאם להחלטת האסיפה, מכהנת הגב' דפנה שורץ כדירקטורית חיצונית (בהתאם לחוק החברות), החל מיום 6 באפריל 2012, במקומה של הגב' נירה דרור שסיימה כהונתה ביום 5 באפריל 2012.

ביום 31 במאי 2012 אישר הדירקטוריון את סיום כהונתה של הגב' אורית לרר כחברת הנהלת הבנק, והמליץ על מינויה לתפקיד המנהל הכללי של Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd, בתוקף מיום 1 ביולי 2012. כמו-כן, אישר דירקטוריון הבנק כי מר דן קולר, משנה למנהל כללי, ימונה לתפקיד הממונה על החטיבה הבינלאומית, בתוקף מיום 1 ביולי 2012, במקומה של הגב' אורית לרר. כמו-כן, אישר דירקטוריון הבנק את מינויו של מר צחי כהן, כחבר הנהלת הבנק, משנה למנהל כללי, בתפקיד הממונה על החטיבה לניהול סיכונים, בתוקף מיום 1 ביולי 2012, במקומו של מר דן קולר.

ביום 25 ביולי 2012 התכנסה אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק, האסיפה אישרה את תנאי כהונתה והעסקתה של הגב' אירית איזקסון, לפרטים, ראה ביאור 12 לתמצית הדוחות הכספיים. כן אישרה האסיפה את תיקון תקנון הבנק והתאמתו לעדכוני חקיקה בעניין כהונת דירקטורים.

ביום 6 באוגוסט 2012 דן דירקטוריון הבנק בתהליכי התייעלות המתקיימים בבנק זה מכבר, והחליט למזג את פעילותה של חטיבת נכסי לקוחות בחטיבות אחרות של הבנק וכי עם ביצוע שינויים אלה תפרוש הגב' חנה פרי-זן, הממונה על חטיבת נכסי הלקוחות, מכהונתה כחברת ההנהלה של הבנק וזאת במועד שייקבע במהלך החודשים הקרובים. הגב' פרי-זן מיועדת לכהן כיו"ר הדירקטוריון של פעילים חברה לניהול תיקי השקעות בע"מ. בהמשך להחלטה זו נקבע כי הגב' חנה פרי-זן תפרוש מחברותה בהנהלת הבנק ביום 6 בספטמבר 2012.

דירקטוריון הבנק קיים 17 ישיבות בתקופה ינואר-יוני 2012.
ועדות הדירקטוריון השונות קיימו 97 ישיבות בתקופה ינואר-יוני 2012.

בקורות ונהלים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, יחתמו מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, על הצהרה על אחריותם לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי, לרבות הערכת האפקטיביות של בקורות אלו, בהתאם להוראות סעיפים 302 ו-404 לחוק הידוע בשם "חוק Oxley Sarbanes" שנחקק בארצות-הברית. ההוראות של שני הסעיפים בחוק הני"ל אוחדו על-ידי המפקח על הבנקים בחודש ספטמבר 2008 בהוראת ניהול בנקאי תקין (הוראה 309), וביוני 2009 שולבו בהוראות הדיווח לציבור. הוראות אלו מקיימות בבנק ממועד תחולתן:

- הוראת סעיף 302 בדבר האחריות לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי מקיימת בתדירות רבעונית החל מהדוחות הכספיים של ה-30 ביוני 2005.
 - הוראת סעיף 404 בדבר האחריות לבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי מקיימת עבור סוף כל שנה החל מהדוחות הכספיים של ה-31 בדצמבר 2008.
- במסגרת היישום של הוראת סעיף 404, ביצע הבנק, בסיוע חברת ייעוץ ששכר, מיפוי ותיעוד של כל תהליכי הבקרה המהותיים בהתבסס על הוראות ה-SEC (הרשות לניירות-ערך בארצות-הברית) ועל-פי המתודולוגיות המקובלות, תוך התבססות על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על-ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). כמו-כן, הבנק ביצע, על-פי הדרישות, בחינה של אפקטיביות נהלי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי באמצעות בדיקה בפועל של אפקטיביות הבקורות העיקריות. כמדי שנה ובהתאם לתוכנית העבודה לשנת 2012, מבצע הבנק, בסיוע חברת הייעוץ, על-פי המתודולוגיות המקובלות, עדכון לתיעוד של תהליכי הבקרה המהותיים, וכן בחינת אפקטיביות של נהלי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, באמצעות בדיקה מחודשת של הבקורות העיקריות עבור שנת 2012. פעילות זו מבוצעת על-פי המתוכנן, מתפרסת על פני השנה ותושלם בתחילת הרבעון הרביעי של שנת 2012.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק, בשיתוף עם מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, העריכו ליום 30 ביוני 2012 את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו, כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הכספי בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2012 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.



ציון קינן
מנהל כללי



יאיר סרוסי
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 29 באוגוסט 2012

שיעורי הכנסה והוצאה

תוספת 1

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני							
2011				2012			
שיעור ⁽³⁾ הכנסה (הוצאה)				שיעור ⁽³⁾ הכנסה (הוצאה)			
כולל השפעת נגזרים ⁽⁴⁾	ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) ⁽²⁾⁽¹⁾ מימון ⁽¹⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾⁽¹⁾	כולל השפעת נגזרים ⁽⁴⁾	ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) ⁽²⁾⁽¹⁾ מימון ⁽¹⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾⁽¹⁾
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
%				%			
מטבע ישראלי לא-צמוד							
5.06				4.53			
2,339				2,307			
*188,243				206,935			
נכסים ⁽⁵⁾⁽⁶⁾							
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
1,330				2,291			
123,349				164,680			
ALM-ו				ALM-ו			
4.79				5.04			
3,669				4,598			
*311,592				371,615			
סך-הכל נכסים							
(2.10)				(1.77)			
(793)				(770)			
(152,362)				(174,699)			
התחייבויות ⁽⁶⁾							
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
(1,432)				(2,441)			
(130,923)				(172,914)			
ALM-ו				ALM-ו			
(3.18)				(3.75)			
(2,225)				(3,211)			
(283,285)				(347,613)			
סך-הכל התחייבויות							
1.61				2.76			
2.96				1.29			
פער הריבית							
מטבע ישראלי צמוד למדד							
9.56				8.91			
1,299				1,297			
56,255				60,113			
נכסים ⁽⁵⁾⁽⁶⁾							
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
91				427			
7,525				13,620			
ALM-ו				ALM-ו			
9.01				9.69			
1,390				1,724			
63,780				73,733			
סך-הכל נכסים							
(9.41)				(8.89)			
(988)				(1,043)			
(43,448)				(48,474)			
התחייבויות ⁽⁶⁾							
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
(189)				(453)			
(16,580)				(18,720)			
ALM-ו				ALM-ו			
(8.08)				(9.21)			
(1,177)				(1,496)			
(60,028)				(67,194)			
סך-הכל התחייבויות							
0.93				0.02			
0.15				0.48			
פער הריבית							

- * הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על הכנסה. ראה ביאור 1(ג)2.2 בתמצית הדוחות הכספיים.
- (1) הנתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים (לרבות השפעות חוץ-מאזניות של מכשירים נגזרים).
 - (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במיגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות), ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי.
 - (3) מחושב על בסיס שנת.
 - (4) מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים ALM המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק.
 - (5) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכחה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב ליום 30 ביוני 2012 בסך של 58 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 100 מיליוני ש"ח) במיגזר הלא-צמוד, בסך של 28 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 76 מיליוני ש"ח) במיגזר צמוד מדד, בסך של 64 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 171 מיליוני ש"ח) במיגזר מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ).
 - (6) למעט מכשירים נגזרים.

הערה:

תוספת זו מדווחת בהתאם למתכונת הדיווח טרם אימוץ חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 29 בדצמבר 2011 בנושא מתכונת דוח רווח והפסד (לפרטים נוספים ראה ביאור 1(ג)).

שיעורי הכנסה והוצאה

תוספת 1 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני							
2011				2012			
שיעור ⁽³⁾ הכנסה (הוצאה)				שיעור ⁽³⁾ הכנסה (הוצאה)			
כולל השפעת נגזרים ⁽⁴⁾	ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) ⁽²⁾⁽¹⁾ מימון ⁽¹⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾⁽¹⁾	כולל השפעת נגזרים ⁽⁴⁾	ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) ⁽²⁾⁽¹⁾ מימון ⁽¹⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾⁽¹⁾
%		במיליוני ש"ח		%		במיליוני ש"ח	
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)							
*1.25		*194	62,198	20.24	3,591	76,136	נכסים ⁽⁵⁾⁽⁶⁾
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
		266	11,370		90	8,748	נגזרים מגדרים
		*580	176,410		10,699	203,489	נגזרים משובצים ו-ALM
*(0.19)		*(120)	249,978	21.49	14,380	288,373	סך-הכל נכסים
1.65		330	(79,653)	(17.25)	(3,589)	(88,449)	התחייבויות ⁽⁶⁾ השפעת נגזרים ⁽⁴⁾
		(171)	(11,655)		(251)	(9,221)	נגזרים מגדרים
		310	(163,375)		(10,218)	(192,592)	נגזרים משובצים ו-ALM
0.73		469	(254,683)	(20.83)	(14,058)	(290,262)	סך-הכל התחייבויות
*0.54		*2.90		0.66	2.99		פער הריבית

- * החל מיום 1 בינואר 2012 מיישם הבנק את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. בהתאם להוראה החדשה, פעילות במכשירים נגזרים תופרד לפעילות למטרות מסחר ופעילות שאינה למטרות מסחר. אימוץ ההוראה בוצע באופן של יישום למפרע. לאור זאת, נגזרים אחרים שאינם למטרות מסחר סווגו מחדש כדי להתאים למתכונת הגילוי החדשה.
- (1) הנתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים (לרבות השפעות חוץ-מאזניות של מכשירים נגזרים).
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במיגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות), ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי.
- (3) מחושב על בסיס שנתי.
- (4) מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים ALM המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק.
- (5) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב ליום 30 ביוני 2012 בסך של 58 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 200 מיליוני ש"ח) במיגזר הלא-צמוד, בסך של 28 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 76 מיליוני ש"ח) במיגזר צמוד מודד, בסך של 64 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 171 מיליוני ש"ח) במיגזר מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ).
- (6) למעט מכשירים נגזרים.

הערה:

תוספת זו מדווחת בהתאם למתכונת הדיווח טרם אימוץ חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 29 בדצמבר 2011 בנושא מתכונת דוח רווח והפסד (לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ג)).

שיעורי הכנסה והוצאה

תוספת 1 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני									
2011				2012					
שיעור ⁽³⁾ הכנסה (הוצאה)				שיעור ⁽³⁾ הכנסה (הוצאה)					
כולל השפעת נגזרים ⁽⁴⁾	ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) ⁽²⁾⁽¹⁾ מימון ⁽¹⁾	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾	כולל השפעת נגזרים ⁽⁴⁾	ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) ⁽²⁾⁽¹⁾ מימון ⁽¹⁾	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾		
%			במיליוני ש"ח	%			במיליוני ש"ח		
סך-הכל									
נכסים כספיים שהניבו									
5.09			**3,832	*306,696	8.65			7,195	343,184
הכנסות מימון ⁽⁵⁾⁽⁶⁾									
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾									
			266	11,370	90			8,748	
נגזרים מגדרים									
			**841	307,284	13,417			381,789	
נגזרים משובצים ו-ALM									
**3.20			**4,939	*625,350	11.77			20,702	733,721
סך-הכל נכסים									
התחייבויות כספיות שגרמו									
(2.12)			(1,451)	(275,463)	(7.12)			(5,402)	(311,622)
הוצאות מימון ⁽⁶⁾									
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾									
			(171)	(11,655)	(251)			(9,221)	
נגזרים מגדרים									
			(1,311)	(310,878)	(13,112)			(384,226)	
נגזרים משובצים ו-ALM									
(1.98)			(2,933)	(597,996)	(11.08)			(18,765)	(705,069)
סך-הכל התחייבויות									
**1.22			2.97		0.69			1.53	
פער הריבית									

- * הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על הכנסה. ראה ביאור 1(א)(2.2) בתמצית הדוחות הכספיים.
- ** החל מיום 1 בינואר 2012 מיישם הבנק את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. בהתאם להוראה החדשה, פעילות מכשירים נגזרים תופרד לפעילות למטרות מסחר ופעילות שאינה למטרות מסחר. אימוץ ההוראה בוצע באופן של יישום למפרע. לאור זאת, נגזרים אחרים שאינם למטרות מסחר סווגו מחדש כדי להתאים למתכונת הגילוי החדשה.
- (1) הנתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים (לרבות השפעות חוץ-מאזניות של מכשירים נגזרים).
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במיגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות), ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי.
- (3) מחושב על בסיס שנתי.
- (4) מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים ALM המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק.
- (5) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב ליום 30 ביוני 2012 בסך של 58 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 100 מיליוני ש"ח) במיגזר הלא-צמוד, בסך של 28 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 76 מיליוני ש"ח) במיגזר צמוד מדד, בסך של 64 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 171 מיליוני ש"ח) במיגזר מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ).
- (6) למעט מכשירים נגזרים.

הערה:

תוספת זו מדווחת בהתאם למתכונת הדיווח טרם אימוץ חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 29 בדצמבר 2011 בנושא מתכונת דוח רווח והפסד (לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ג(1)).

שיעורי הכנסה והוצאה

תוספת 1 (המשך)

(במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2011		2012	
הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾
**8		1	
בגין אופציות			
**-		-	
בגין מכשירים נגזרים אחרים (לא כולל אופציות, נגזרים בגידור, ב-ALM ונגזרים משובצים שהופרדו) ⁽²⁾			
**127		206	
עמלות מעסקי מימון והכנסות מימון אחרות ⁽⁵⁾			
1			
הוצאות מימון אחרות			
2,142		2,144	
רווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי			
(327)		(344)	
הוצאות בגין הפסדי אשראי			
1,815		1,800	
רווח מפעילות מימון לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי			
סך-הכל			
		343,184	
*306,696			
נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון ⁽³⁾⁽⁴⁾			
6,813		7,971	
נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ⁽⁶⁾			
1,538		1,331	
נכסים כספיים אחרים			
(4,872)		(3,966)	
הפרשה להפסדי אשראי			
*310,175		348,520	
סך-כל הנכסים הכספיים			
סך-הכל			
(275,463)		(311,622)	
התחייבויות כספיות שגרמו הוצאות מימון ⁽⁴⁾			
(10,208)		(11,042)	
התחייבויות הנובעות ממכשירים נגזרים ⁽⁶⁾			
(7,697)		(6,615)	
התחייבויות כספיות אחרות			
(293,368)		(329,279)	
סך-כל ההתחייבויות הכספיות			
*16,807		19,241	
סך-הכל עודף נכסים כספיים על התחייבויות כספיות			
6,607		6,301	
נכסים לא-כספיים			
(573)		(691)	
התחייבויות לא כספיות			
*22,841		24,851	
סך-כל האמצעים ההוניים			

- * הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על הכנסה. ראה ביאור 1(2.2) בתמצית הדוחות הכספיים.
- ** החל מיום 1 בינואר 2012 מיישם הבנק את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאריך בנקאי. בהתאם להוראה החדשה, פעילות במכשירים נגזרים תופרד לפעילות למטרות מסחר ופעילות שאינה למטרות מסחר. אימוץ ההוראה בוצע באופן של יישום למפרע. לאור זאת, נגזרים אחרים שאינם למטרות מסחר סווגו מחדש כדי להתאים למתכונת הגילוי החדשה.
- (1) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במיגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות), ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי.
- (2) מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים ALM המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק.
- (3) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכחה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב ליום 30 ביוני 2012 בסך של 58 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 100 מיליוני ש"ח) במיגזר הלא-צמוד, בסך של 28 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 76 מיליוני ש"ח) במיגזר צמוד מודד, בסך של 64 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 171 מיליוני ש"ח) במיגזר מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ).
- (4) למעט מכשירים נגזרים.
- (5) לרבות רווחים והפסדים ממכירת השקעות באגרות-חוב ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר.
- (6) יתרות מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים (לא כולל יתרות חוץ-מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים).

הערה:

תוספת זו מדווחת בהתאם למתכונת הדיווח טרם אימוץ חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 29 בדצמבר 2011 בנושא מתכונת דוח רווח והפסד (לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ג(1)).

שיעורי הכנסה והוצאה

תוספת 1 (המשך)

(במונחים נומינליים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני							
2011				2012			
שיעור ⁽³⁾ הכנסה (הוצאה)				שיעור ⁽³⁾ הכנסה (הוצאה)			
כולל השפעת נגזרים ⁽⁴⁾	לא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) מימון ⁽¹⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾⁽¹⁾	כולל השפעת נגזרים ⁽⁴⁾	לא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) מימון ⁽¹⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾⁽¹⁾
%				%			
במיליוני דולר של ארצות-הברית				במיליוני דולר של ארצות-הברית			
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)							
נכסים כספיים במטבע-חוץ שהניבו הכנסות מימון ⁽⁵⁾⁽⁶⁾ השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
3.89		173	18,060	1.09		54	19,928
נגזרים מגדרים							
		77	3,186			23	2,243
נגזרים משובצים ו-ALM							
		572	51,658	(83)		51,829	
4.59		822	72,904	(0.03)		(6)	74,000
סך-הכל נכסים							
התחייבויות כספיות במטבע-חוץ שגרמו הוצאות מימון ⁽⁵⁾⁽⁶⁾ השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
(3.14)		(179)	(23,080)	2.73		160	(23,188)
נגזרים מגדרים							
		(42)	(3,271)			(65)	(2,369)
נגזרים משובצים ו-ALM							
		(622)	(47,264)			51	(49,642)
(4.66)		(843)	(73,615)	0.77		146	(75,199)
סך-הכל התחייבויות							
(0.07)	0.75			0.74	3.82		
פער הריבית							

- (1) הנתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים (לרבות השפעות חוץ-מאזניות של מכשירים נגזרים).
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במיגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות), ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי.
- (3) מחושב על בסיס שנתי.
- (4) מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים ALM המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק.
- (5) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב ליום 30 ביוני 2012 בסך של 58 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 100 מיליוני ש"ח) במיגזר הלא-צמוד, בסך של 28 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 76 מיליוני ש"ח) במיגזר צמוד מדד, בסך של 64 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 171 מיליוני ש"ח) במיגזר מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ).
- (6) למעט מכשירים נגזרים.

הערה:

תוספת זו מודווחת בהתאם למתכונת הדיווח טרם אימוץ חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 29 בדצמבר 2011 בנושא מתכונת דוח רווח והפסד (לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ג(1)).

שיעורי הכנסה והוצאה

תוספת 1 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני								
2011				2012				
שיעור ⁽³⁾ הכנסה (הוצאה)				שיעור ⁽³⁾ הכנסה (הוצאה)				
כולל השפעת נגזרים ⁽⁴⁾	ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) ⁽²⁾⁽¹⁾ מימון ⁽¹⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾⁽¹⁾	כולל השפעת נגזרים ⁽⁴⁾	ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) ⁽²⁾⁽¹⁾ מימון ⁽¹⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾⁽¹⁾	
			במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח	
			%				%	
מטבע ישראלי לא-צמוד								
נכסים ⁽⁵⁾⁽⁶⁾								
			4.68	4,318	*186,579	4.50	4,569	205,211
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾								
				1,239	115,672		2,815	159,443
נגזרים משובצים ו-ALM								
			3.71	5,557	*302,251	4.09	7,384	364,654
סך-הכל נכסים								
			(1.84)	(1,386)	(151,636)	(1.78)	(1,541)	(174,221)
התחייבויות ⁽⁶⁾								
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾								
				(1,303)	(124,174)		(2,943)	(165,651)
נגזרים משובצים ו-ALM								
			(1.96)	(2,689)	(275,810)	(2.66)	(4,484)	(339,872)
סך-הכל התחייבויות								
			1.75	2.84		1.43	2.72	
פער הריבית								
מטבע ישראלי צמוד למדד								
נכסים ⁽⁵⁾⁽⁶⁾								
			8.59	2,379	56,548	6.32	1,877	60,364
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾								
				61	6,988		421	12,379
נגזרים משובצים ו-ALM								
			7.83	2,440	63,536	6.42	2,298	72,743
סך-הכל נכסים								
			(8.46)	(1,763)	(42,524)	(6.29)	(1,483)	(47,874)
התחייבויות ⁽⁶⁾								
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾								
				(184)	(16,159)		(471)	(18,141)
נגזרים משובצים ו-ALM								
			(6.75)	(1,947)	(58,683)	(6.01)	(1,954)	(66,015)
סך-הכל התחייבויות								
			1.08	0.13		0.41	0.03	
פער הריבית								

- * הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על הכנסה. ראה ביאור 1(ג)2.2 בתמצית הדוחות הכספיים.
- (1) הנתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים (לרבות השפעות חוץ-מאזניות של מכשירים נגזרים).
 - (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במיגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות), ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי.
 - (3) מחושב על בסיס שנת.
 - (4) מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים ALM המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק.
 - (5) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב ליום 30 ביוני 2012 בסך של 76 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 2 מיליוני ש"ח) במיגזר הלא-צמוד, בסך של 26 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 16 מיליוני ש"ח) במיגזר צמוד מדד, בסך של 59 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 165 מיליוני ש"ח) במיגזר מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ).
 - (6) למעט מכשירים נגזרים.

הערה:

תוספת זו מדווחת בהתאם למתכונת הדיווח טרם אימוץ חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 29 בדצמבר 2011 בנושא מתכונת דוח רווח והפסד (לפרטים נוספים ראה ביאור 1(ג)).

שיעורי הכנסה והוצאה תוספת 1 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני									
2011				2012					
שיעור ⁽³⁾ הכנסה (הוצאה)				שיעור ⁽³⁾ הכנסה (הוצאה)					
כולל השפעת נגזרים ⁽⁴⁾	ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) ⁽²⁾⁽¹⁾ מימון ⁽¹⁾	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾	כולל השפעת נגזרים ⁽⁴⁾	ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) ⁽²⁾⁽¹⁾ מימון ⁽¹⁾	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾		
			במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח		
			%				%		
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)									
			*0.36	*112	62,968	7.68	2,866	76,016	נכסים ⁽⁵⁾⁽⁶⁾
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾									
			287	11,840			126	9,318	נגזרים מגדרים
			*(716)	176,811			7,773	198,874	נגזרים משובצים ו-ALM
			(0.25)	*(317)	251,619	7.72	10,765	284,208	סך-הכל נכסים
			1.47	603	(81,635)	(5.77)	(2,498)	(87,750)	התחייבויות ⁽⁶⁾
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾									
			(184)	(12,135)			(242)	(9,796)	נגזרים מגדרים
			*635	(160,589)			(7,331)	(189,485)	נגזרים משובצים ו-ALM
			*0.83	*1,054	(254,359)	(7.14)	(10,071)	(287,031)	סך-הכל התחייבויות
			*0.58	*1.83			0.58	1.91	פער הריבית

- * החל מיום 1 בינואר 2012 מיישם הבנק את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאריך בנקאי. בהתאם להוראה החדשה, פעילות מכשירים נגזרים תופרד לפעילות למטרות מסחר ופעילות שאינה למטרת מסחר. אימוץ ההוראה בוצע באופן של יישום למפרע. לאור זאת, נגזרים אחרים שאינם למטרות מסחר סווגו מחדש כדי להתאים למתכונת הגילוי החדשה.
- (1) הנתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים (לרבות השפעות חוץ-מאזניות של מכשירים נגזרים).
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במיגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות), ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי.
- (3) מחושב על בסיס שנתי.
- (4) מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים ALM המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק.
- (5) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכחה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב ליום 30 ביוני 2012 בסך של 76 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 2 מיליוני ש"ח) במיגזר הלא-צמוד, בסך של 26 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 16 מיליוני ש"ח) במיגזר צמוד מודד, בסך של 59 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 165 מיליוני ש"ח) במיגזר מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ).
- (6) למעט מכשירים נגזרים.

הערה:

תוספת זו מדווחת בהתאם למתכונת הדיווח טרם אימוץ חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 29 בדצמבר 2011 בנושא מתכונת דוח רווח והפסד (לפרטים נוספים ראה ביאור 1(ג)).

שיעורי הכנסה והוצאה

תוספת 1 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני							
2011				2012			
שיעור ⁽³⁾ הכנסה (הוצאה)				שיעור ⁽³⁾ הכנסה (הוצאה)			
כולל השפעת נגזרים ⁽⁴⁾	ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) ⁽²⁾⁽¹⁾ מימון ⁽¹⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾⁽¹⁾	כולל השפעת נגזרים ⁽⁴⁾	ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) ⁽²⁾⁽¹⁾ מימון ⁽¹⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾⁽¹⁾
%		במיליוני ש"ח		%		במיליוני ש"ח	
סך-הכל							
נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון ⁽⁵⁾⁽⁶⁾							
**4.50		**6,809		*306,095		5.53 9,312 341,591	
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
		287		11,840		126 9,318	
		**584		299,471		11,009 370,696	
		**7,680		*617,406		5.75 20,447 721,605	
סך-הכל נכסים התחייבויות כספיות שגרמו הוצאות מימון ⁽⁶⁾							
(1.85)		(2,546)		(275,795)		(3.60) (5,522) (309,845)	
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾							
		(184)		(12,135)		(242) (9,796)	
		**852		(300,922)		(10,745) (373,277)	
		**3,582		(588,852)		(4.82) (16,509) (692,918)	
סך-הכל התחייבויות פער הריבית							
**1.28		**2.65				0.93 1.93	

* הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על הכנסה. ראה ביאור 1(א)2.2 בתמצית הדוחות הכספיים.

** החל מיום 1 בינואר 2012 מיישם הבנק את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. בהתאם להוראה החדשה, פעילות מכשירים נגזרים תופרד לפעילות למטרות מסחר ופעילות שאינה למטרות מסחר. אימוץ ההוראה בוצע באופן של יישום למפרע. לאור זאת, נגזרים אחרים שאינם למטרות מסחר סווגו מחדש כדי להתאים למתכונת הגילוי החדשה.

(1) הנתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים (לרבות השפעות חוץ-מאזניות של מכשירים נגזרים).

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במיגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות), ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי.

(3) מחושב על בסיס שנתי.

(4) מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים ALM המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק.

(5) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב ליום 30 ביוני 2012 בסך של 76 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 2 מיליוני ש"ח) במיגזר הלא-צמוד, בסך של 26 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 16 מיליוני ש"ח) במיגזר צמוד מדד, בסך של 59 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 165 מיליוני ש"ח) במיגזר מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ).

(6) למעט מכשירים נגזרים.

הערה:

תוספת זו מדווחת בהתאם למתכונת הדיווח טרם אימוץ חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 29 בדצמבר 2011 בנושא מתכונת דוח רווח והפסד (לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ג(1)).

שיעורי הכנסה והוצאה

תוספת 1 (המשך)

(במיליוני ש"ח)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2011		2012	
הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾
**16		9	
בגין אופציות			
**-		-	
בגין מכשירים נגזרים אחרים (לא כולל אופציות, נגזרים בגידור, ב-ALM ונגזרים משובצים שהופרדו) ⁽²⁾			
**281		398	
עמלות מעסקי מימון והכנסות מימון אחרות ⁽⁵⁾			
(1)		-	
הוצאות מימון אחרות			
4,394		4,345	
רווח מפעולות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי			
(341)		(647)	
הוצאות בגין הפסדי אשראי			
4,053		3,698	
רווח מפעילות מימון לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי			
סך-הכל			
*306,095		341,591	
נכסים כספיים שהניבו הכנסות מימון ⁽³⁾⁽⁴⁾			
6,690		8,632	
נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ⁽⁶⁾			
1,709		1,516	
נכסים כספיים אחרים ⁽⁴⁾			
(4,643)		(4,013)	
הפרשה להפסדי אשראי			
*309,851		347,726	
סך-כל הנכסים הכספיים			
סך-הכל			
(275,795)		(309,845)	
התחייבויות כספיות שגרמו הוצאות מימון ⁽⁴⁾			
(9,832)		(11,489)	
התחייבויות הנובעות ממכשירים נגזרים ⁽⁶⁾			
(7,242)		(7,102)	
התחייבויות כספיות אחרות ⁽⁴⁾			
(292,869)		(328,436)	
סך-כל ההתחייבויות הכספיות			
*16,982		19,290	
סך-הכל עודף נכסים כספיים על התחייבויות כספיות			
6,290		6,065	
נכסים לא-כספיים			
(685)		(703)	
התחייבויות לא כספיות			
*22,587		24,652	
סך-כל האמצעים ההוניים			

- * הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על הכנסה. ראה ביאור 1(א)2.2 בתמצית הדוחות הכספיים.
- ** החל מיום 1 בינואר 2012 מיישם הבנק את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאריך בנקאי. בהתאם להוראה החדשה, פעילות במכשירים נגזרים תופרד לפעילות למטרות מסחר ופעילות שאינה למטרות מסחר. אימוץ ההוראה בוצע באופן של יישום למפרע. לאור זאת, נגזרים אחרים שאינם למטרות מסחר סווגו מחדש כדי להתאים למתכונת הגילוי החדשה.
- (1) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במיגור מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות), ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי.
- (2) למעט אופציות, נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים ALM המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק.
- (3) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכחה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב ליום 30 ביוני 2012 בסך של 76 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 2 מיליוני ש"ח) במיגור הלא-צמוד, בסך של 26 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 16 מיליוני ש"ח) במיגור צמוד מדד, בסך של 59 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 165 מיליוני ש"ח) במיגור מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ).
- (4) למעט מכשירים נגזרים.
- (5) לרבות רווחים והפסדים ממכירת השקעות באגרות-חוב ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר.
- (6) יתרות מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים (לא כולל יתרות חוץ-מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים).

הערה:

תוספת זו מדווחת בהתאם למתכונת הדיווח טרם אימוץ חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 29 בדצמבר 2011 בנושא מתכונת דוח רווח והפסד (לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ג(1)).

שיעורי הכנסה והוצאה

תוספת 1 (המשך)

(במונחים נומינליים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
2011			2012			
שיעור ⁽³⁾ הכנסה (הוצאה)			שיעור ⁽³⁾ הכנסה (הוצאה)			
כולל השפעת נגזרים ⁽⁴⁾	ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) מימון ⁽¹⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾⁽¹⁾	כולל השפעת נגזרים ⁽⁴⁾	ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) מימון ⁽¹⁾
%			במיליוני דולר של ארצות-הברית	%		במיליוני דולר של ארצות-הברית
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)						
נכסים כספיים במטבע-חוץ שהניבו הכנסות מימון ⁽⁵⁾⁽⁶⁾						
4.50	398	17,870		2.48	247	20,068
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾						
	85	3,279		32	2,413	
		*1,725	50,404	684	51,827	ALM-ו-ALM
*6.27	*2,208	71,553		2.61	963	74,308
סך-הכל נכסים						
התחייבויות כספיות במטבע-חוץ שגרמו הוצאות מימון ⁽⁵⁾⁽⁶⁾						
(2.18)	(250)	(23,010)		(0.28)	(33)	(23,232)
השפעת נגזרים ⁽⁴⁾						
	(46)	(3,363)		(63)	(2,540)	
		*1,600	(45,742)	(678)	(49,647)	ALM-ו-ALM
*5.33	*1,896	(72,115)		(2.06)	(774)	(75,419)
סך-הכל התחייבויות						
*0.94	2.32			0.55	2.20	
פער הריבית						

- * החל מיום 1 בינואר 2012 מיישם הבנק את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאריך בנקאי. בהתאם להוראה החדשה, פעילות מכשירים נגזרים תופרד לפעילות למטרות מסחר ופעילות שאינה למטרות מסחר. אימוץ ההוראה בוצע באופן של יישום למפרע. לאור זאת, נגזרים אחרים שאינם למטרות מסחר סווגו מחדש כדי להתאים למתכונת הגילוי החדשה.
- (1) הנתונים ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים (לרבות השפעות חוץ-מאזניות של מכשירים נגזרים).
 - (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במיגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות), ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי.
 - (3) מחושב על בסיס שנתי.
 - (4) מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים ALM המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק.
 - (5) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב ליום 30 ביוני 2012 בסך של 76 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 2 מיליוני ש"ח) במיגזר הלא-צמוד, בסך של 26 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 16 מיליוני ש"ח) במיגזר צמוד מחד, בסך של 59 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2011: 165 מיליוני ש"ח) במיגזר מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ).
 - (6) למעט מכשירים נגזרים.

הערה:

תוספת זו מדווחת בהתאם למתכונת הדיווח טרם אימוץ חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 29 בדצמבר 2011 בנושא מתכונת דוח רווח והפסד (לפרטים נוספים ראה ב"אור 1 ג(1)).

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

ליום 30 ביוני 2012

תוספת 2

מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
-------------------	------------------	-----------------	-------------------	---------------------	----------------------	------------------

במיליוני ש"ח

מטבע ישראלי לא-צמוד

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

נכסים פיננסיים***	1,190	3,713	2,727	5,940	19,874	7,344	161,756
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	233	13,596	11,819	23,017	39,827	58,493	36,362
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	11	149	2,089	656	1,069
סך-הכל שווי הוגן	1,423	17,309	14,557	29,106	61,790	66,493	199,187

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

התחייבויות פיננסיות*	424	4,188	1,702	8,678	11,347	8,998	144,372
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	245	14,895	12,046	24,033	43,369	58,145	40,969
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	4	214	2,131	1,352	1,181
סך-הכל שווי הוגן	669	19,083	13,752	32,925	56,847	68,495	186,522

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במיגזר	754	(1,774)	805	(3,819)	4,943	(2,002)	12,665
החשיפה המצטברת במיגזר	11,572	10,818	12,592	11,787	15,606	10,663	12,665

- * למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- ** ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- *** הנתונים כוללים הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיוור. השפעת הנחות אלו הינה זניחה.

הערות כלליות:

1. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מיגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, ייחסרו לכל מבקש.
2. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי הכולל בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי הכולל של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי הכולל של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 8א לתמצית הדוחות הכספיים.
3. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרמי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי הכולל בגיניו.
4. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי הכולל של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
5. רכיבים אופציונליים המשובצים במכשירים פיננסיים, לצרכים חשבונאיים, קיבלו ביטוי בתזרמי המזומנים באמצעות מיון לפי תקופות לפירעון.

2011 בדצמבר 31			2011 ביוני 30			2012 ביוני 30			מכל 20 שנה	ללא תקופת פירעון
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן		
בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח		
0.41	5.03	198,490	0.37	5.29	186,620	0.38	4.70	205,886	3,340	2
0.95		164,005	0.94		140,100	1.06		183,347	-	-
0.20		4,093	0.18		5,408	0.43		3,974	-	-
**0.65		366,588	**0.61		332,128	**0.70		393,207	3,340	2
0.39	3.89	179,176	0.42	4.62	160,580	0.41	3.54	179,770	61	-
1.02		165,387	1.02		149,052	1.07		193,702	-	-
0.26		6,363	0.25		6,646	0.32		4,882	-	-
**0.68		350,926	**0.70		316,278	**0.75		378,354	61	-
		15,662			15,850			14,853	3,279	2
								14,853	11,574	

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

ליום 30 ביוני 2012

תוספת 2 (המשך)

מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
-------------------	------------------	-----------------	-------------------	---------------------	----------------------	------------------

במיליוני ש"ח

מטבע ישראלי צמוד למדד

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

נכסים פיננסיים***	1,849	2,332	10,180	20,453	14,434	9,230	3,059
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	125	718	1,582	3,138	2,904	5,929	113
סך-הכל שווי הוגן	1,974	3,050	11,762	23,591	17,338	15,159	3,172

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

התחייבויות פיננסיות*	1,740	1,500	6,431	14,019	8,867	17,325	3,300
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	526	964	3,195	5,366	2,018	7,056	65
סך-הכל שווי הוגן	2,266	2,464	9,626	19,385	10,885	24,381	3,365

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במיגזר	(292)	586	2,136	4,206	6,453	(9,222)	(193)
החשיפה המצטברת במיגזר	(292)	294	2,430	6,636	13,089	3,867	3,674

- * למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- ** ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- *** הנתונים כוללים הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיור. השפעת הנחות אלו על השווי הוגן הינה הקטנת השווי הוגן ב-14 מיליוני ש"ח והקטנת מח"מ הנכסים ופער המח"מ ב-0.17 שנה.

הערות כלליות:

1. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מיגזר של הנכסים הפיננסיים ושל התחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, ייחסרו לכל מבקש.
2. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי הכולל בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי הוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.
3. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרמי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי הוגן הכלול בגינו.
4. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי הוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
5. רכיבים אופציונליים המשבצים במכשירים פיננסיים, לצרכים חשבונאיים, קיבלו ביטוי בתזרמי המזומנים באמצעות מיון לפי תקופות לפירעון.

2011 בדצמבר 31			2011 ביוני 30			2012 ביוני 30			ללא תקופת פירעון	מעל 20 שנה
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן		
בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח		
3.34	3.34	61,701	3.32	3.43	59,125	3.51	3.14	62,434	305	592
4.65		10,370	4.84		8,999	4.30		14,509	-	-
**3.53		72,071	**3.52		68,124	**3.66		76,943	305	592
4.15	2.47	50,523	4.11	2.32	47,133	4.14	2.55	53,220	-	38
3.83		17,270	3.90		17,206	3.57		19,190	-	-
**4.07		67,793	**4.05		64,339	**3.99		72,410	-	38
		4,278			3,785			4,533	305	554
								4,533		4,228

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

ליום 30 ביוני 2012

תוספת 2 (המשך)

מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
-------------------	------------------	-----------------	-------------------	---------------------	----------------------	------------------

במיליוני ש"ח

חטבע-חוץ***

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

נכסים פיננסיים****	41,237	10,998	11,082	4,920	3,062	3,567	741
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	54,650	70,875	57,603	15,676	16,538	14,053	748
אופציות (במנחי נכס הבסיס)	3,272	2,411	4,257	336	3	-	-
סך-הכל שווי הוגן	99,159	84,284	72,942	20,932	19,603	17,620	1,489

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

התחייבויות פיננסיות*	49,487	18,479	18,349	3,506	250	256	743
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	62,865	57,576	46,647	15,856	17,557	17,282	694
אופציות (במנחי נכס הבסיס)	3,151	1,692	4,213	267	2	-	-
סך-הכל שווי הוגן	115,503	77,747	69,209	19,629	17,809	17,538	1,437

מכשירים פיננסיים, נטו

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במיגזר	(16,344)	6,537	3,733	1,303	1,794	82	52
החשיפה המצטברת במיגזר	(16,344)	(9,807)	(6,074)	(4,771)	(2,977)	(2,895)	(2,843)

- * למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- ** ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- *** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ.
- **** הנתונים כוללים הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיור. השפעת הנחות אלו הינה זניחה.

הערות כלליות:

1. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מיגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, ייחסרו לכל מבקש.
2. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי.
3. בעקבות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.
4. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו.
5. 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.
6. רכיבים אופציונליים המשוייכים במכשירים פיננסיים, לצרכים חשבונאיים, קיבלו ביטוי בתזרימי המזומנים באמצעות מיון לפי תקופות לפירעון.

2011 בדצמבר 31			2011 ביוני 30			2012 ביוני 30			ללא תקופת פירעון	מעל 20 שנה
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן		
בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח	בשנים	באחוזים	במיליוני ש"ח		
0.87	4.13	79,052	1.04	3.76	64,679	0.93	4.16	77,247	1,525	115
1.11		246,037	1.19		249,125	1.00		230,391	-	248
0.15		19,550	0.17		13,124	0.28		10,279	-	-
**1.00		344,639	**1.11		326,928	**0.95		317,917	1,525	363
0.91	1.85	89,105	1.31	1.63	81,354	0.49	1.58	91,475	125	280
1.04		240,472	1.07		235,019	1.14		218,574	-	97
0.11		17,235	0.16		11,826	0.32		9,325	-	-
**0.96		346,812	**1.09		328,199	**0.93		319,374	125	377
		(2,173)			(1,271)			(1,457)	1,400	(14)
								(1,457)		(2,857)

חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

ליום 30 ביוני 2012

תוספת 2 (המשך)

מעל 10 עד 20 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
-------------------	------------------	-----------------	-------------------	---------------------	----------------------	------------------

במיליוני ש"ח

חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית

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

4,990	16,510	20,223	31,313	41,136	20,674	204,842	נכסים פיננסיים****
1,094	33,578	31,261	41,831	99,012	130,086	91,137	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	14	485	6,346	3,067	4,341	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
6,084	50,088	51,498	73,629	146,494	153,827	300,320	סך-הכל שווי הוגן

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

4,467	21,769	10,819	26,203	36,127	28,977	195,599	התחייבויות פיננסיות*
1,004	39,233	31,621	45,255	93,211	116,685	104,360	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	6	481	6,344	3,044	4,332	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
5,471	61,002	42,446	71,939	135,682	148,706	304,291	סך-הכל שווי הוגן

מכשירים פיננסיים, נטו

613	(10,914)	9,052	1,690	10,812	5,121	(3,971)	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במיגזר
12,403	11,790	22,704	13,652	11,962	1,150	(3,971)	החשיפה המצטברת במיגזר

- * למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- ** ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- *** כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פירעון".
- **** הנתונים כוללים הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיור. השפעת הנחות אלו הינה זניחה.

הערות כלליות:

1. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מיגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, ייחסרו לכל מבקש.
2. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי הכולל בגין המכשיר הפיננסי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי הכולל של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי הכולל של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.
3. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי הכולל בגינו.
4. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי הכולל של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
5. רכיבים אופציונליים המשוייכים במכשירים פיננסיים, לצרכים חשבונאיים, קיבלו ביטוי בתזרימי המזומנים באמצעות מיון לפי תקופות לפירעון.

2011 בדצמבר 31			2011 ביוני 30			2012 ביוני 30			ללא תקופת פירעון	מעל 20 שנה
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך-הכל שווי הוגן		
בשנים באחוזים			בשנים באחוזים			בשנים באחוזים			במיליוני ש"ח	
1.03	4.49	340,833	1.05	4.64	312,414	1.06	4.41	346,985	6,588	709
1.14		420,412	1.18		398,224	1.14		428,247	-	248
0.16		23,643	0.17		18,532	0.32		14,253	-	-
**1.06		784,888	**1.10		729,170	**1.09		789,485	6,588	957
1.13	3.01	318,804	1.28	3.25	289,067	1.04	2.88	324,465	186	318
1.15		423,129	1.17		401,277	1.22		431,466	-	97
0.15		23,598	0.19		18,472	0.32		14,207	-	-
**1.11		765,531	**1.19		708,816	**1.13		770,138	186	415
		19,357			20,354			19,347	6,402	542
								19,347	12,945	

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

תוספת 3

(במיליוני ש"ח)

ליום 30 ביוני 2012								
הפסדי אשראי לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.06.12 ⁽⁴⁾			סיכון אשראי לציבור*					
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	בסיכון אשראי לציבור נכלל:				בגין פעילות לווים בישראל	
			אשראי לציבור פגום	סיכון אשראי בעייתי ⁽³⁾	סיכון אשראי כולל לציבור ⁽²⁾	סיכון אשראי חוץ-מאזני ⁽¹⁾		סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾
24	50	(2)	70	108	2,868	694	2,174	חקלאות
577	(139)	(83)	1,347	2,400	42,239	21,475	20,764	תעשייה
1,072	(181)	(100)	2,238	4,149	74,605	33,653	40,952	בינוי ונדל"ן ⁽⁷⁾
31	(9)	1	58	88	8,766	4,995	3,771	חשמל ומים
418	(191)	252	595	1,122	27,360	8,565	18,795	מסחר
108	(8)	44	512	543	7,692	1,046	6,646	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
99	(3)	76	29	1,063	8,199	1,982	6,217	תחבורה ואחסנה
58	4	2	163	536	10,970	3,885	7,085	תקשורת ושירותי מחשב
373	(62)	248	1,453	1,803	32,908	12,625	20,283	שירותים פיננסיים
97	(6)	(9)	99	209	13,743	4,500	9,243	שירותים עסקיים אחרים
52	(14)	21	83	194	7,430	1,592	5,838	שירותים ציבוריים וקהילתיים
355	(6)	8	-	972	49,241	2,658	46,583	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
944	(93)	179	958	1,171	79,975	37,315	42,660	אנשים פרטיים - אחר
4,208	(658)	637	7,605	14,358	365,996	134,985	231,011	סך-הכל בגין פעילות לווים בישראל
382	(55)	10	929	1,326	43,790	14,189	29,601	בגין פעילות לווים בחו"ל
4,590	(713)	647	8,534	15,684	409,786	149,174	260,612	סך-הכל
סיכון אשראי שנכלל בענפי המשק השונים:								
87	-	(2)	408	565	4,181	1,295	2,886	תנועות ההתיישבות ⁽⁵⁾
20	-	3	-	26	4,682	476	4,206	רשויות מקומיות ⁽⁶⁾

- * סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי ואשראי לציבור פגום מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (1) אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, חובות אחרים של הציבור, ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 252,606, 3,550, 542 ו-3,914 מיליוני ש"ח בהתאמה.
 - (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה (לא כולל מסגרות לא מנוצלות של כרטיסי אשראי באחריות בנקים אחרים בסך של כ-10,555 מיליוני ש"ח), בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 313 המתוקנת שנכנסה לתוקף ביום 31 בדצמבר 2011.
 - (3) כולל סיכון אשראי מאזני וחוץ-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.
 - (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
 - (5) קיבוצים ומושבים, ארגונים אזוריים וארציים ותאגידים שבשליטת תנועת ההתיישבות.
 - (6) לרבות תאגידים בשליטתם.
 - (7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של כ-487 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-2,225 מיליוני ש"ח שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

תוספת 3 (המשך)

(במיליוני ש"ח)

ליום 30 ביוני 2011								
הפסדי אשראי לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.06.11 ⁽⁴⁾			סיכון אשראי לציבור*					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	בסיכון אשראי לציבור נכלל:				סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾	בגין פעילות לווים בישראל
			אשראי לציבור פגום	סיכון אשראי בעייתי ⁽³⁾	סיכון אשראי כולל לציבור ⁽²⁾	סיכון אשראי חוץ-מאזני ⁽²⁾		
40	(34)	7	85	166	2,632	658	1,974	חקלאות
1,030	-	(106)	1,625	2,639	40,109	20,977	19,132	תעשייה
902	(860)	293	3,044	4,198	71,928	31,657	40,271	בינוי ונדל"ן ⁽⁷⁾
27	-	3	65	92	4,859	1,866	2,993	חשמל ומים
366	12	205	350	887	25,080	8,507	16,573	מסחר
90	(52)	(2)	387	433	7,240	1,296	5,944	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
28	(3)	(7)	60	86	7,589	1,956	5,633	תחבורה ואחסנה
60	35	(122)	73	437	11,418	4,515	6,903	תקשורת ושירותי מחשב
317	(45)	(82)	1,503	2,277	34,120	14,638	19,482	שירותים פיננסיים
148	(93)	20	117	179	13,744	4,275	9,469	שירותים עסקיים אחרים
44	(55)	27	64	217	8,345	1,995	6,350	שירותים ציבוריים וקהילתיים
368	(6)	19	-	1,106	48,239	4,412	43,827	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
903	(110)	94	998	1,219	75,314	34,730	40,584	אנשים פרטיים - אחר
4,323	(1,211)	349	8,371	13,936	350,617	131,482	219,135	סך-הכל בגין פעילות לווים בישראל
350	(6)	(8)	1,053	1,667	45,526	19,112	26,414	בגין פעילות לווים בחו"ל
4,673	(1,217)	341	9,424	15,603	396,143	150,594	245,549	סך-הכל
סיכון אשראי שנכלל בענפי המשק השונים:								
96	-	7	377	621	4,582	1,314	3,268	תנועות ההתיישבות ⁽⁵⁾
12	-	-	-	30	4,896	532	4,364	רשויות מקומיות ⁽⁶⁾

- * סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי ואשראי לציבור פגום מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (1) אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, חובות אחרים של הציבור, ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 238,280, 3,364 ו-3,543 מיליוני ש"ח בהתאמה.
 - (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה (לא כולל מסגרות לא מנוצלות של כרטיסי אשראי באחריות בנקים אחרים בסך של כ-9,986 מיליוני ש"ח). בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 313 (נוסח ישן).
 - (3) כולל סיכון אשראי מאזני וחוץ-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.
 - (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
 - (5) קיבוצים ומושבים, ארגונים אזוריים וארציים ותאגידים שבשליטת תנועת ההתיישבות.
 - (6) לרבות תאגידים בשליטתם.
 - (7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של כ-401 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-1,806 מיליוני ש"ח שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

תוספת 3 (המשך)

(במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2011							
הפסדי אשראי לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2011 ⁽⁴⁾			סיכון אשראי לציבור* בסיכון אשראי לציבור נכלל:				
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	אשראי לציבור פגום	סיכון אשראי בעייתי ⁽³⁾	סיכון אשראי כולל לציבור ⁽²⁾	סיכון חוץ-מאזני ⁽²⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾
23	(153)	(12)	77	116	2,795	610	2,185
798	(108)	(265)	1,482	2,630	41,518	21,207	20,311
1,178	(1,260)	1,165	2,709	4,628	74,264	32,681	41,583
41	(48)	6	63	111	8,033	4,167	3,866
356	(34)	136	712	1,220	27,053	8,561	18,492
64	(168)	18	372	426	7,668	1,122	6,546
16	(28)	(11)	26	60	8,023	2,180	5,843
53	97	(141)	166	380	11,452	4,272	7,180
135	(38)	(20)	691	907	33,847	12,123	21,724
115	(19)	19	103	213	13,139	4,003	9,136
47	(120)	37	111	231	7,752	1,665	6,087
356	(23)	45	-	984	46,793	2,012	44,781
899	(191)	240	924	1,176	77,800	36,059	41,741
4,081	(2,093)	1,217	7,436	13,082	360,137	130,662	229,475
575	(3)	(14)	1,173	1,678	44,637	15,201	29,436
4,656	(2,096)	1,203	8,609	14,760	404,774	145,863	258,911
סיכון אשראי שנכלל בענפי המשק השונים:							
92	-	(12)	337	569	4,333	1,386	2,947
18	-	6	-	28	4,876	573	4,303

- * סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור פגום מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (1) אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב של הציבור, חובות אחרים של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 250,592,286.7 ו-4,765 מיליוני ש"ח בהתאמה.
 - (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה (לא כולל מסגרות לא מנוצלות של כרטיסי אשראי באחריות בנקים אחרים בסך של כ-10,163 מיליוני ש"ח), בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 313 המתוקנת שנכנסה לתוקף ביום 31 בדצמבר 2011.
 - (3) כולל סיכון אשראי מאזני וחוץ-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.
 - (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
 - (5) קיבוצים ומושבים, ארגונים אזוריים וארציים ותאגידים בשליטת תנועות ההתיישבות.
 - (6) לרבות תאגידים בשליטתם.
 - (7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של כ-433 מיליוני ש"ח וסיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-2,169 מיליוני ש"ח שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

חשיפות למדינות זרות (1)

תוספת 4

(במיליוני ש"ח)

חלק אי - מידע בדבר סך-כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך:

ליום 30 ביוני 2012													
חשיפה מאזנית מעבר לגבול		חשיפה חוץ-מאזנית ⁽⁴⁾⁽²⁾		חשיפה מאזנית ⁽⁴⁾									
				חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים					חשיפה מאזנית לתושבים מקומיים				חשיפה מאזנית מעבר לגבול
לפירעון מעל שנה	לפירעון עד שנה	מזה: סיכון מסחרי חוץ-מאזני בעייתי ⁽⁴⁾	סך חשיפה חוץ-מאזנית	חובות פגומים ⁽⁴⁾	סיכון אשראי מסחרי מאזני בעייתי ⁽⁴⁾	סך-כל החשיפה המאזנית	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	לאחרים	לבנקים ⁽³⁾	לממשלות ⁽³⁾	
2,473	1,520	43	6,768	192	308	14,536	10,543	8,468	19,011	1,963	2,030	-	א. ארצות-הברית
324	444	-	550	-	-	5,624	4,856	-	4,856	479	289	-	ב. שוויץ
2,357	2,815	-	3,128	48	74	6,046	874	459	1,333	3,178	1,994	-	ג. אנגליה
9	79	-	874	81	81	3,142	3,054	527	3,581	6	82	-	ד. תורכיה
1,147	1,133	-	1,229	1	1	2,280	-	-	-	700	1,465	115	ה. גרמניה
1,207	633	-	1,474	36	35	1,840	-	-	-	519	1,296	25	ו. צרפת
9	73	-	204	-	-	82	-	-	-	65	17	-	ז. אירלנד
88	52	-	132	-	-	140	-	-	-	34	105	1	ח. ספרד
-	1	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	ט. פורטוגל
2	-	-	1	-	-	2	-	-	-	-	-	2	י. יוון
44	12	-	35	-	3	56	-	-	-	54	1	1	יא. איטליה
3,549	5,026	-	2,828	41	159	8,977	402	3	405	6,384	1,643	548	יב. אחרות
11,209	11,788	43	17,223	399	661	42,726	19,729	9,457	29,186	13,383	8,922	692	סך-כל החשיפות למדינות זרות
617	376	-	2,104	114	113	4,449	3,456	530	3,986	707	216	70	סך החשיפות למדינות LDC

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". הסכום כולל את נתוני תורכיה, כמפורט בטבלה לעיל.

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).

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, ביטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 313 המתוקנת שנכנסה לתוקף ביום 31 בדצמבר 2011.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

חשיפות למדינות זרות⁽¹⁾

תוספת 4 (המשך)

(במיליוני ש"ח)

חלק אי - מידע בדבר סך-כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך (המשך):

ליום 30 ביוני 2011													
חשיפה מאזנית מעבר לגבול		חשיפה חוץ-מאזנית ⁽⁴⁾⁽²⁾		חשיפה מאזנית ⁽⁴⁾							חשיפה מאזנית מעבר לגבול לממשלות ⁽³⁾ לבנקים לאחרים		המדינה
				חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים									
לפירעון מעל שנה	לפירעון עד שנה	מזה: סיכון מסחרי חוץ-מאזני בעייתי ⁽⁴⁾	סך חשיפה חוץ-מאזנית	חובות פגומים ⁽⁴⁾	סיכון אשראי מסחרי מאזני בעייתי ⁽⁴⁾	סך-כל החשיפה המאזנית	ניכוי בגין התחייבויות נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	לאחרים	לבנקים	
1,561	1,413	118	11,138	170	321	8,702	5,728	7,451	13,179	1,525	1,449	-	א. ארצות-הברית
674	610	1	2,626	-	5	4,380	3,096	-	3,096	463	821	-	ב. שוויץ
2,791	1,103	4	8,976	1	35	4,817	923	285	1,208	2,195	1,699	-	ג. אנגליה
1	15	-	727	134	134	3,072	3,056	349	3,405	14	2	-	ד. תורכיה
986	679	-	2,659	9	9	1,665	-	-	-	804	710	151	ה. גרמניה
971	656	-	4,394	1	-	1,627	-	-	-	503	1,107	17	ו. צרפת
5	136	-	172	-	3	141	-	-	-	130	11	-	ז. אירלנד
110	65	-	233	-	-	175	-	-	-	46	104	25	ח. ספרד
2	2	-	-	-	-	4	-	-	-	2	2	-	ט. פורטוגל
-	1	-	1	-	-	1	-	-	-	1	-	-	י. יוון
41	24	-	34	-	5	65	-	-	-	57	8	-	יא. איטליה*
3,168	4,733	-	3,720	125	138	8,243	342	6	348	5,710	1,439	752	יב. אחרות*
10,310	9,437	123	34,680	440	650	32,892	13,145	8,091	21,236	11,450	7,352	945	סך-כל החשיפות למדינות זרות
319	407	-	1,793	136	139	4,102	3,376	356	3,732	529	184	13	סך החשיפות למדינות LDC

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". הסכום כולל את נתוני תורכיה, כמפורט בטבלה לעיל.

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).

* סווג מחדש, נתוני החשיפה לאיטליה שנכללו במדינות אחרות, מוצגים בנפרד.

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, ביטחונות נזילים ונגזרי אשראי.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 313 (נוסח ישן).

(3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.

(4) סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

חשיפות למדינות זרות⁽¹⁾ תוספת 4 (המשך)

חלק א' - מידע בדבר סך-כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2011													
חשיפה מאזנית מעבר לגבול		חשיפה חוץ-מאזנית ⁽²⁾⁽⁴⁾			חשיפה מאזנית ⁽⁴⁾						חשיפה מאזנית מעבר לגבול לממשלות ⁽³⁾ לבנקים לאחרים		
		מזה: סיכון מסחרי חוץ-מאזני בעייתי ⁽⁴⁾	סך חשיפה חוץ-מאזנית	חובות פגומים ⁽⁴⁾	חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים								
לפירעון מעל שנה	לפירעון עד שנה	סיכון	סך חשיפה חוץ-מאזנית	חובות פגומים ⁽⁴⁾	סיכון אשראי מסחרי מאזני בעייתי ⁽⁴⁾	סך-כל החשיפה המאזנית	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	ניכוי לאחר התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבויות מקומיות	לאחרים	לבנקים	המדינה	
2,325	1,346	90	7,103	231	424	17,371	13,700	7,575	21,275	2,218	1,451	2	א. ארצות-הברית
247	795	-	548	-	-	5,661	4,619	-	4,619	445	597	-	ב. שוויץ
1,999	3,324	-	3,634	47	70	6,431	1,108	395	1,503	2,885	2,438	-	ג. אנגליה
59	67	-	1,049	120	120	3,138	3,012	310	3,322	44	82	-	ד. תורכיה
920	1,006	-	995	8	8	1,926	-	-	-	602	1,185	139	ה. גרמניה
1,112	1,088	-	1,282	1	-	2,200	-	-	-	502	1,698	-	ו. צרפת
6	104	-	195	-	3	110	-	-	-	97	13	-	ז. אירלנד
81	43	-	129	-	-	124	-	-	-	33	79	12	ח. ספרד
1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	ט. פורטוגל
-	1	-	1	-	-	1	-	-	-	1	-	-	י. יוון
38	11	1	32	-	5	49	-	-	-	46	3	-	יא. איטליה
3,321	5,158	-	2,842	43	159	8,918	439	10	449	6,222	1,644	613	יב. אחרות
10,109	12,943	91	17,810	450	789	45,930	22,878	8,290	31,168	13,096	9,190	766	סך-כל החשיפות למדינות זרות
669	363	-	2,164	154	155	4,483	3,451	320	3,771	660	302	70	סך החשיפות למדינות LDC

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". הסכום כולל את נתוני תורכיה, כמפורט בטבלה לעיל.

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).

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, ביטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 313 המתוקנת שנכנסה לתוקף ביום 31 בדצמבר 2011.
- (3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

חלק ב' - מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך.

פירוט שם המדינה:

קנדה

סכום החשיפות המאזניות המצרפי למדינות זרות על בסיס מאוחד שפורטו בחלק זה הינו 2,313 מיליוני ש"ח ליום 30.6.2012 (ליום 30 ביוני 2011: 2,502 מיליוני ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2011: 2,556 מיליוני ש"ח).

הערה: בנתוני יוני 2012 נכללות מדינות שאינן עוברות את סך החשיפה הנדרש, היות שמדינות אלה נכללו בנתוני דצמבר 2011.

חשיפות למדינות זרות⁽¹⁾ תוספת 4 (המשך)

(במיליוני ש"ח)

חלק ג' – מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות

א. תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות אשר פורטו בחלק א' לעיל

לתקופה של שלושה חודשים המסתיימת ביום 30.06.2012					
סך-הכל	ספרד	איטליה	פורטוגל	אירלנד	יוון
277	108	61	2	100	6
4	24	(3)	-	(17)	-
9	7	1	-	1	-
1	1	-	-	-	-
(10)	-	(3)	(1)	(2)	(4)
281	140	56	1	82	2

לתקופה של שישה חודשים המסתיימת ביום 30.06.2012					
סך-הכל	ספרד	איטליה	פורטוגל	אירלנד	יוון
285	124	49	1	110	1
(29)	4	(5)	-	(27)	(1)
67	34	25	1	1	6
2	1	1	-	-	-
(44)	(23)	(14)	(1)	(2)	(4)
281	140	56	1	82	2

לתקופה של שלושה חודשים המסתיימת ביום 30.06.2011					
סך-הכל	ספרד	איטליה	פורטוגל	אירלנד	יוון
423	207	63	5	147	1
194	(6)	114	(2)	86	2
9	6	-	3	-	-
1	-	1	-	-	-
(241)	(32)	(113)	(2)	(92)	(2)
386	175	65	4	141	1

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, ביטחונות נזילים ונגזרי אשראי.

חשיפות למדינות זרות(1) תוספת 4 (המשך)

(במיליוני ש"ח)

חלק ג' - מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות (המשך)

א. תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות אשר פורטו בחלק א' לעיל (המשך)

לתקופה של שישה חודשים המסתיימת ביום 30.06.2011						
סך-הכל	פרד	איטליה	פורטוגל	אירלנד	יוון	
539	186	136	-	215	2	סכום החשיפה בתחילת שנה
42	(6)	27	2	18	1	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
						שינויים ביתר החשיפות:
52	26	22	4	-	-	חשיפות שהתווספו
2	1	1	-	-	-	הכנסת ריבית שנצברה
(249)	(32)	(121)	(2)	(92)	(2)	סכומים שנגבו
386	175	65	4	141	1	סכום חשיפה בסוף התקופה

לשנת 2011						
סך-הכל	פרד	איטליה	פורטוגל	אירלנד	יוון	
539	186	136	-	215	2	סכום החשיפה בתחילת התקופה
(249)	(58)	(80)	-	(110)	(1)	שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר
						שינויים ביתר החשיפות:
26	13	7	1	5	-	חשיפות שהתווספו
3	1	2	-	-	-	הכנסת ריבית שנצברה
(34)	(18)	(16)	-	-	-	סכומים שנגבו
285	124	49	1	110	1	סכום חשיפה בסוף התקופה

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, ביטחונות נזילים ונגזרי אשראי.

אני, ציון קינן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30.6.2012 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנוף כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון 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 הדיווח הכספי (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 ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לראי 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.



ציון קינן
מנהל כללי

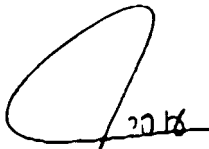
תל-אביב, 29 באוגוסט 2012

הצהרת החשבונאי הראשי

אני, עופר לוי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30.6.2012 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון 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 הדיווח הכספי (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 ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לראי 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.



עופר לוי

משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי

תל-אביב, 29 באוגוסט 2012

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק הפועלים בע"מ וחברות בנות שלו (להלן: "הבנק"), הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2012 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על-ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 6(ב) בדבר חשיפה לתובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד קבוצת הבנק.

זיו האפט
רואי חשבון

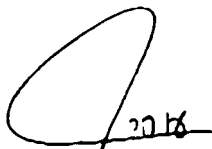
סומך חייקין
רואי חשבון

תל-אביב, 29 באוגוסט 2012

31 בדצמבר		30 ביוני		ביאור
2011	2011	2011	2012	
נכסים				
55,790	46,859	53,751		מזומנים ופקדונות בבנקים
34,411	27,701	40,728	2	ניירות-ערך
-	7	-		ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
250,592	238,280	252,606	3	אשראי לציבור
(4,097)	(4,211)	(3,992)	3	הפרשה להפסדי אשראי
246,495	234,069	248,614	3	אשראי לציבור, נטו
616	323	884		אשראי לממשלות
125	130	128		השקעות בחברות כלולות
3,720	3,661	3,659		בניינים וציוד
44	51	39		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
10,799	6,992	9,547	7	נכסים בגין מכשירים נגזרים
*4,662	*3,989	4,755		נכסים אחרים
*356,662	*323,782	362,105		סך-כל הנכסים
התחייבויות והון				
256,417	233,237	259,668		פקדונות הציבור
7,001	5,676	6,434		פקדונות מבנקים
1,085	1,139	883		פקדונות הממשלה
1,305	927	1,116		ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
32,933	29,962	35,679		אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
13,421	9,929	12,672	7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
20,399	19,897	20,430		התחייבויות אחרות
332,561	300,767	336,882		סך-כל ההתחייבויות
*23,819	*22,706	24,907	4	הון מיוחס לבעלי המניות של הבנק
282	309	316		זכויות שאינן מקנות שליטה
*24,101	*23,015	25,223		סך-כל ההון
*356,662	*323,782	362,105		סך-כל ההתחייבויות וההון

* הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי מספר 12, מיסים על הכנסה. ראה ביאור 1(ג)(2.2) להלן.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



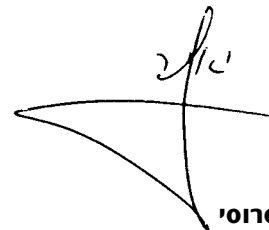
עופור לוי

משנה למנכ"ל, חשבונאי ראשי



ציון קיבין

מנהל כללי



אמיר סרוסקי

יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 29 באוגוסט 2012

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור	
	*2011	2012	*2011	2012		
מבוקר		בלתי מבוקר				
14,793	7,655	7,520	4,110	4,146	9	הכנסות ריבית
(6,696)	(3,612)	(3,412)	(2,035)	(2,000)	9	הוצאות ריבית
8,097	4,043	4,108	2,075	2,146		הכנסות ריבית, נטו
1,202	341	647	327	344	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
6,895	3,702	3,461	1,748	1,802		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
(213)	218	81	16	(105)	10	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
5,098	2,581	2,521	1,253	1,247		עמלות
106	53	52	23	19		הכנסות אחרות
4,991	2,852	2,654	1,292	1,161		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
4,759	2,422	2,429	1,147	1,222		משכורות והוצאות נלוות
1,535	755	778	386	397		אחזקה ופחת בניינים וציוד
						הפחתות וירידת-ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
21	14	5	11	2		הוצאות אחרות
2,050	944	1,010	469	497		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
8,365	4,135	4,222	2,013	2,118		רווח לפני מיסים
3,521	2,419	1,893	1,027	845		הפרשה למיסים על הרווח
809	836	595	333	227		רווח לאחר מיסים
2,712	1,583	1,298	694	618		חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מיסים
(5)	2	-	1	2		רווח נקי:
						לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,707	1,585	1,298	695	620		הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
39	18	(32)	17	(13)		המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,746	1,603	1,266	712	607		
רווח למניה רגילה בשקלים חדשים:						
רווח בסיסי:						
2.07	1.21	0.96	0.54	0.46		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח מדולל:						
2.05	1.20	0.95	0.53	0.46		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

* ביום 1 בינואר 2012 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. אימוץ ההוראות בוצע באופן של יישום למפרע, למעט ביטול הפרשי הצמדה למדד על קרן שנצברו וטרם שולמו בגין חובות שסווגו כפגומים לפני מועד היישום לראשונה. לאור זאת, הנתונים שנכללו בדוח רווח והפסד לתקופות מקבילות אשתקד ולשנת 2011 סווגו מחדש כדי להתאים להגדרה החדשה, לכותרות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. לפירוט ראה ביאור 1(ג)1(1) להלן.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			
סך הון וקרנות-הון	קרנות-הון		הון מניות ופרמיה*
	אחרות	מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	
8,262	(21)	208	8,075
יתרה ליום 31 במרץ 2012			
רווח נקי לתקופה			
(65)			(65)
רכישה עצמית של מניות			
התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן			
התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד			
השפעת המס המתייחס			
11	11		הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
(3)	(10)		מימוש אופציות למניות
רווחים, נטו, מגידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד			
השפעת המס המתייחס			
התאמות מתרגום דוחות כספיים**			
רווחים נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ			
השפעת המס המתייחס			
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת			
8,205	(21)	209	8,017
יתרה ליום 30 ביוני 2012			

* בניכוי 10,523,853 מניות שנרכשו על-ידי הבנק בעלות כוללת של כ-155 מיליוני ש"ח.
 ** התאמות מתרגום של חברה מוחזקת בחו"ל אשר מטבע הפעילות שלה שונה ממתבע הפעילות של הבנק. ראה ביאור 1(ג) (3) להלן.
 *** כולל סך של 2,734 מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012

סך-הכלל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכלל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		
				רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום**	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
24,744	304	24,440	16,004	(10)	1	183
620	13	607	607			
(65)		(65)				
(51)	1	(52)				(52)
(28)		(28)				(28)
(13)		(13)				(13)
12	1	11				
(3)		(3)				
(3)		(3)		(3)		
1		1		1		
(3)		(3)				(3)
23		23				23
(8)		(8)				(8)
(3)	(3)					
25,223	316	24,907	***16,611	(12)	13	90

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011			
סך הון וקרנות-הון	קרנות-הון		הון מניות ופרמיה*
	אחרות	מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	
8,302	(21)	206	8,117
יתרה ליום 31 במרץ 2011			
רווח נקי לתקופה			
(42)			(42)
רכישה עצמית של מניות			
התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן			
התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד			
השפעת המס המתייחס			
דיבידנד שהוכרז בתקופת הדוח וטרם שולם			
12		12	
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות			
1		(3)	4
מימוש אופציות למניות			
רווחים, נטו, מגידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד			
השפעת המס המתייחס			
8,273	(21)	215	8,079
יתרה ליום 30 ביוני 2011			

* בניכוי 3,078,853 מניות שנרכשו על-ידי הבנק בעלות כוללת של כ-52 מיליוני ש"ח.
** הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על הכנסה. כתוצאה מהיישום לראשונה, קטנה יתרת הפתיחה של העודפים לתקופה בסך של 26 מיליוני ש"ח. ראה ביאור 1(ג)(2.2) להלן.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011						
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		
				רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
**22,735	327	**22,408	**13,760	(19)		365
695	(17)	712	712			
(42)		(42)				
(162)	(2)	(160)				(160)
(2)		(2)				(2)
44		44				44
(270)		(270)	(270)			
13	1	12				
1		1				
5		5		5		
(2)		(2)		(2)		
**23,015	309	**22,706	**14,202	(16)	-	247

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			
סך הון וקרנות-הון	קרנות-הון		הון מניות ופרמיה*
	אחרות	מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	
8,254	(21)	209	8,066
יתרה ליום 1 בינואר 2012			
רווח נקי לתקופה			
(71)			(71)
רכישה עצמית של מניות			
התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן			
התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד			
השפעת המס המתייחס			
30		30	הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
(8)		(30)	מימוש אופציות למניות
רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד			
השפעת המס המתייחס			
התאמות מתרגום דוחות כספיים**			
רווחים נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ			
השפעת המס המתייחס			
דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת			
8,205	(21)	209	8,017
יתרה ליום 30 ביוני 2012			

* בניכוי 10,523,853 מניות שנרכשו על-ידי הבנק בעלות כוללת של כ-155 מיליוני ש"ח.
 ** התאמות מתרגום של חברה מוחזקת בחו"ל אשר מטבע הפעילות שלה שונה ממטבע הפעילות של הבנק. ראה ביאור 1(ג)(3) להלן.
 *** כולל סך של 2,734 מיליוני ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.
 **** הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על הכנסה. כתוצאה מהיישום לראשונה, קטנה יתרת הפתיחה של העודפים לתקופה בסך של 26 מיליוני ש"ח. ראה ביאור 1(ג)(2.2) להלן.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012						
סך-הכלל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכלל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		
				רווחים (הפסדים), נטו, בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום**	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
****24,101	282	****23,819	****15,345	(13)		233
1,298	32	1,266	1,266			
(71)		(71)				
(66)	2	(68)				(68)
(68)		(68)				(68)
(7)		(7)				(7)
33	3	30				
(8)		(8)				
1		1		1		
16		16				16
(4)		(4)				(4)
1		1				1
(3)	(3)					
25,223	316	24,907	***16,611	(12)	13	90

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011			
סך הון וקרנות-הון	קרנות-הון		הון מניות ופרמיה*
	אחרות	מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	
8,343	(21)	217	8,147
יתרה ליום 1 בינואר 2011			
השפעה מצטברת נטו ממס של יישום לראשונה ביום 1.1.2011 של ההוראה בנושא מדידת חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי			
			השפעה מצטברת נטו ממס של יישום לראשונה ביום 1.1.2011 של תקני IFRS מסוימים
(50)		(5)	(45)
רווח נקי לתקופה			
(42)			(42)
רכישה עצמית של מניות			
התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן			
התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד			
השפעת המס המתייחס			
דיבידנד שהוכרז בתקופת הדוח וטרם שולם			
20		20	הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
2		(17)	19
מימוש אופציות למניות			
רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד			
השפעת המס המתייחס			
8,273	(21)	215	8,079
יתרה ליום 30 ביוני 2011			

* בניכוי 3,078,853 מניות שנרכשו על-ידי הבנק בעלות כוללת של כ-52 מיליוני ש"ח.

** התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חו"ל.

*** הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על הכנסה. כתוצאה מהיישום לראשונה, קטנה יתרת הפתיחה של העודפים לתקופה בסך של 26 מיליוני ש"ח. ראה ביאור 1(2.2) להלן.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011						
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		
				רווחים (הפסדים), נטו, בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום**	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
***22,872	337	***22,535	***13,773	(24)	(110)	553
(816)	(9)	(807)	(807)			
(40)	(3)	(37)	(97)		110	
1,585	(18)	1,603	1,603			
(42)		(42)				
(408)	(5)	(403)				(403)
(10)		(10)				(10)
108	1	107				107
(270)		(270)	(270)			
26	6	20				
2		2				
13		13		13		
(5)		(5)		(5)		
***23,015	309	***22,706	***14,202	(16)	-	247

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011			
סך הון וקרנות-הון	קרנות-הון		הון מניות ופרמיה*
	אחרות	מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	
8,343	(21)	217	8,147
יתרה ליום 1 בינואר 2011			
השפעה מצטברת נטו ממס של יישום לראשונה ביום 1.1.2011 של ההוראה בנושא מידת חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי			
			השפעה מצטברת נטו ממס של יישום לראשונה ביום 1.1.2011 של תקני IFRS מסוימים
(50)		(5)	(45)
רווח נקי בשנת החשבון			
(74)			(74)
רכישה עצמית של מניות			
התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן			
התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד			
השפעת המס המתייחס			
דיבידנד ששולם			
31		31	הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
4		(34)	38
מימוש אופציות למניות			
רווחים, נטו, מגידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד			
השפעת המס המתייחס			
דיבידנד ששולם לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת			
8,254	(21)	209	8,066
יתרה ליום 31 בדצמבר 2011			

* בניכוי 5,183,853 מניות שנרכשו על-ידי הבנק בעלות כוללת של כ-84 מיליוני ש"ח.

** התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חו"ל.

*** הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על הכנסה. כתוצאה מהיישום לראשונה, קטנה יתרת הפתיחה של העודפים לתקופה בסך של 26 מיליוני ש"ח. ראה ביאור 1(2.2) להלן.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011						
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		
				רווחים (הפסדים), נטו, בגין גידורי תזרים מזומנים	התאמות מתרגום**	התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
***22,872	337	***22,535	***13,773	(24)	(110)	553
(816)	(9)	(807)	(807)			
(40)	(3)	(37)	(97)		110	
2,707	(39)	2,746	2,746			
(74)		(74)				
(383)	(5)	(378)				(378)
(55)		(55)				(55)
114	1	113				113
(270)		(270)	(270)			
37	6	31				
4		4				
17		17		17		
(6)		(6)		(6)		
(6)	(6)					
***24,101	282	***23,819	***15,345	(13)	-	233

תמצית דוח על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	*2011	2012	*2011	2012
מבוקר	בלתי מבוקר			
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת				
2,707	1,585	1,298	695	620
רווח נקי לתקופה				
התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת:				
5	(2)	-	(1)	(2)
חלקו של הבנק בהפסדים (ברוחים) של חברות כלולות				
718	354	358	180	182
פחת על בניינים וציוד				
38	22	15	16	8
הפחתות				
1,202	341	647	327	344
הוצאות בגין הפסדי אשראי				
(1,410)	(454)	(127)	(427)	(20)
רווח ממימוש של ניירות-ערך זמינים למכירה ומחזקים לפידיון				
(17)	(9)	(7)	(10)	(10)
רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך למסחר				
-	-	(5)	-	2
הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד				
2	**7	-	**1	(10)
שינוי בהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות				
**209	**126	38	**45	54
שינוי בהתחייבויות, נטו, בגין זכויות עובדים				
(383)	(30)	21	114	3
מיסים נדחים, נטו				
(11)	-	-	-	-
רווח ממכירות תיקי אשראי				
(1,016)	415	(421)	210	(872)
התאמות בגין הפרשי שער				
649	239	(549)	196	(248)
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון				
שינוי נטו בכספים שוטפים:				
(762)	68	594	276	(1)
פקדונות מבנקים				
(24,821)	(10,394)	(2,929)	(4,587)	(4,335)
אשראי לציבור				
(277)	16	(268)	(12)	(141)
אשראי לממשלות				
16	9	-	60	70
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
(4,327)	(520)	1,252	(619)	(2,302)
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
(1,155)	444	(1,850)	(288)	(1,283)
ניירות-ערך למסחר				
(369)	(20)	(126)	(80)	(350)
נכסים אחרים				
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:				
2,167	842	(578)	43	(192)
פקדונות מבנקים				
22,452	(728)	3,125	1,468	8,095
פקדונות מהציבור				
(250)	(196)	(202)	(88)	(23)
פקדונות מהממשלה				
919	541	(189)	499	(277)
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
3,172	(320)	(752)	498	2,512
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
**116	**855	(26)	**469	(119)
התחייבויות אחרות				
(426)	(8,519)	(681)	(2,045)	1,705
מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת				

* ביום 1 בינואר 2012 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בדבר תקן חשבונאות בינלאומי 7, דוח על תזרימי מזומנים כפי שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים בנושא אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים מסוימים מיום 30.11.2011. מספרי ההשוואה לתקופות קודמות סווגו מחדש כדי להתאים להגדרות החדשות, לכתורות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. לפירוט נוסף ראה ב"אור" (2.1) להלן.

** סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	*2011	2012	*2011	2012	
מבוקר	בלתי מבוקר				
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה					
(283)	(203)	-	(3)	-	רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפידיון
218	103	46	22	30	תמורה מפידיון אגרות-חוב מוחזקות לפידיון
(19,008)	(2,752)	(17,580)	(1,605)	(9,784)	רכישת ניירות-ערך זמינים למכירה
10,285	3,477	11,936	1,840	6,225	תמורה ממכירת ניירות-ערך זמינים למכירה
8,125	2,879	1,888	1,538	1,521	תמורה מפידיון ניירות-ערך זמינים למכירה
1,114	191	269	66	186	תמורה ממכירת תיקי אשראי
5	2	-	1	-	דיבינדים שהתקבלו מחברות כלולות
(5)	-	-	-	-	רכישת זכויות בחברות כלולות
-	-	(4)	-	-	השקעה בחברה כלולה
2	2	1	-	1	תמורה ממימוש השקעות בחברות כלולות
(673)	(249)	(306)	(129)	(136)	רכישת בניינים וציוד
1	-	14	-	2	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(219)	3,450	(3,736)	1,730	(1,955)	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה

* ביום 1 בינואר 2012 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בדבר תקן חשבונאות בינלאומי 7, דוח על תזרימי מזומנים כפי שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים בנושא אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים מסוימים מיום 30.11.2011. מספרי ההשוואה לתקופות קודמות סווגו מחדש כדי להתאים להגדרות החדשות, לכתרות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. לפירוט נוסף ראה ביאור 1(ג) (2.1) להלן.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	*2011	2012	*2011	2012	
מבוקר	בלתי מבוקר				
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
5,961	2,822	3,667	1,888	1,884	הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(1,285)	(707)	(1,097)	(417)	(965)	פידיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
4	2	1	1	-	הנפקת מניות ואופציות
(270)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק
(74)	(42)	(71)	(42)	(65)	רכישה עצמית של מניות
(6)	-	(3)	-	(3)	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
4,330	2,075	2,497	1,430	851	מזומנים, נטו, מפעילות מימון
3,685	(2,994)	(1,920)	1,115	601	גידול (קיטון) במזומנים
49,274	49,274	53,975	44,960	51,054	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
1,016	(415)	476	(210)	876	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
53,975	45,865	52,531	45,865	52,531	יתרת מזומנים לסוף התקופה
ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:					
15,800	7,983	7,763	4,123	4,222	ריבית שהתקבלה
(5,493)	(2,722)	(3,409)	(1,321)	(1,799)	ריבית ששולמה
33	31	30	21	30	דיבידנדים שהתקבלו
(2,059)	(1,098)	(744)	(631)	(437)	מיסים על הכנסה ששולמו
266	69	183	20	8	מיסים על הכנסה שהתקבלו

* ביום 1 בינואר 2012 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בדבר תקן חשבונאות בינלאומי 7, דוח על תזרימי מזומנים כפי שנקבעו בחזור המפקח על הבנקים בנושא אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים מסוימים מיום 30.11.2011. מספרי ההשוואה לתקופות קודמות סווגו מחדש כדי להתאים להגדרות החדשות, לכתרות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. לפירוט נוסף ראה ביאור 1(ג)(2.1) להלן.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2012 נערכה לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. כללי החשבונאות שלפיהם נערכה תמצית דוחות כספיים אלה יושמו בעיקביות לכללים שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2011 למעט המפורט בסעיף ג' ו-ד' להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2011 והביאורים הנלווים להם. תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 29 באוגוסט 2012.

ב. סיווג מחדש עקב יישום לראשונה של תקני חשבונאות והוראות הפיקוח על הבנקים

בעקבות היישום לראשונה של תקני חשבונאות מסוימים והוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף ג' להלן), סעיפים מסוימים במסגרת הדוחות הכספיים ומספרי השוואה סווגו מחדש כדי להתאים לכותרות הסעיפים ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. בפרט סווגו מחדש:

פריטים שנכללו בתמצית דוח רווח והפסד מאוחד:

בעקבות יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת חדשה של דוח רווח והפסד (ראה ביאור 1(ג) (1) להלן) בוצעו הסיווגים מחדש המפורטים להלן בדוחות הכספיים לתקופות של שלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 וכן בדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011:

- פריטים המפורטים להלן שנכללו בעבר במסגרת סעיף "רווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי" סווגו מחדש ונכללו במסגרת "הכנסות מימון שאינן מריבית" כחלק מפעילויות שאינן למטרות מסחר:
 - הכנסות (הוצאות) מימון בגין הפרשי שער חליפין של מטבע-חוץ שנצברו בגין נכסים פיננסיים או התחייבויות פיננסיות שלא נמדדים לפי שווי הוגן דרך רווח והפסד (כגון: אשראי לציבור ולממשלות, פקדונות בבנקים, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אגרות-חוב זמינות למכירה ואגרות-חוב מוחזקות לפידיון, פקדונות הציבור, פקדונות מבנקים או פקדונות מהממשלה, אגרות-חוב וניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר);
 - הכנסות (הוצאות) בגין מכשירים נגזרים ששימשו לפעילות ALM וכן חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור חשבונאי;
 - רווחים (הפסדים) ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ואגרות-חוב מוחזקות לפידיון; וכן
 - רווחים (הפסדים) ממכירת הלוואות.
- פריטים המפורטים להלן שנכללו בעבר במסגרת סעיף "רווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי" סווגו מחדש ונכללו במסגרת סעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית" כחלק מפעילויות למטרות מסחר:
 - רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר;
 - הכנסות (הוצאות) ממכשירים נגזרים אחרים (שאינם משמשים לגידור חשבונאי או לפעילות ALM).
- הכנסות מעמלות מעסקי מימון שנכללו בעבר במסגרת סעיף "רווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי" סווגו מחדש ונכללו במסגרת סעיף "עמלות" (לשעבר סעיף "עמלות תפעוליות").
- עמלות פירעון מוקדם שנכללו בעבר במסגרת סעיף "הכנסות מימון אחרות" סווגו מחדש ונכללו במסגרת סעיף "הכנסות ריבית".

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כתוצאה משינויי הסיווגים כאמור, הכנסות (הוצאות) שנכללו ברווח מפעילות מימון בסך של (34) מיליוני ש"ח ובסך של 146 מיליוני ש"ח בתקופות של שלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011, בהתאמה, סווגו מחדש לסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". כמו-כן, סכום של (268) מיליוני ש"ח סווג כאמור בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011. כמו-כן, הכנסות מעמלות מעסקי מימון בסך 101 מיליוני ש"ח ובסך של 205 מיליוני ש"ח בתקופות של שלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011, בהתאמה, ובסך של 402 מיליוני ש"ח בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011, סווגו מחדש ונכללו בסעיף "עמלות".

- רווחים (הפסדים) שנכללו בעבר במסגרת הסעיף "רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות, נטו" סווגו מחדש ונכללו במסגרת סעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית" כחלק מפעילויות למטרות מסחר או כחלק מפעילויות שאינן למטרות מסחר בהתאם לסיווג המניות בתיק למסחר או בתיק הזמין למכירה, בהתאמה.

- רווחים (הפסדים) שנכללו בעבר במסגרת סעיף "רווח (הפסד) מפעולות בלתי-רגילות, לאחר מיסים" סווגו מחדש באופן המפורט להלן:

- רווחים (הפסדים) ממכירת מניות של חברות כלולות לסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית" כחלק מפעילויות שאינן למטרות מסחר;
- רווחים (הפסדים) ממימוש בניינים וציוד סווגו לסעיף "הכנסות אחרות".

כתוצאה משינויי הסיווגים כאמור "רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות, נטו" בסך של 50 מיליוני ש"ח ובסך של 72 מיליוני ש"ח בתקופות של שלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011, בהתאמה, סווגו לסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". כמו-כן, סכום של 55 מיליוני ש"ח סווג כאמור בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.

בנוסף, כתוצאה משינוי הסיווג כאמור "רווחים (הפסדים) מפעולות בלתי-רגילות לאחר מיסים" בסך של 1 מיליוני ש"ח ובסך של 2 מיליוני ש"ח בתקופות של שלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011, בהתאמה, סווגו לסעיף "הכנסות אחרות". כמו-כן, סכום של 5 מיליוני ש"ח סווג כאמור בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.

פריטים שנכללו בתמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד:

בעקבות יישום לראשונה של IAS 7 בנושא דוח על תזרימי מזומנים (ראה ביאור 1(ג)(2.1) להלן), אשר קובע כללי סיווג של הפריטים השונים במסגרת הדוח על תזרימי המזומנים בהתאם למהות הפעילות, בוצע הסיווג מחדש המפורט להלן:

- שינויים נטו בתזרים בגין נכסים שוטפים (כגון: פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, ניירות-ערך למסחר ונכסים אחרים) שנכללו בעבר במסגרת פעילות השקעה (לשעבר פעילות בנכסים) בסך של (5,250) מיליוני ש"ח ובסך של (10,397) מיליוני ש"ח בתקופות של שלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011, בהתאמה, סווגו לפעילות שוטפת. כמו-כן, סכום של (31,695) מיליוני ש"ח סווג כאמור בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.

- שינויים נטו בתזרים בגין התחייבויות שוטפות (כגון: פקדונות מבנקים, פקדונות מהציבור, פקדונות הממשלה, ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר, התחייבויות בגין מכשירים נגזרים והתחייבויות אחרות) שנכללו בעבר במסגרת פעילות מימון (לשעבר פעילות בהתחייבויות ובהון) בסך של 1,951 מיליוני ש"ח ובסך של (716) מיליוני ש"ח, בתקופות של שלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011, בהתאמה, סווגו לפעילות שוטפת. כמו-כן, סכום של 28,576 מיליוני ש"ח סווג כאמור בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

1. הוראות בנושא מתכונת דוח רווח והפסד שנקבעו במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מדידת הכנסות ריבית

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 29 בדצמבר 2011 בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מדידת הכנסות ריבית, מיישם הבנק את ההוראות הקשורות לאופן ההצגה של דוח רווח והפסד. בהתאם להוראות, התאים הבנק את אופן ההצגה של מרכיבי הרווח המימוני בגוף דוח רווח והפסד ובביאורים הנלווים באופן המפורט להלן:

- סעיף "רווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי" פוצל לשלושה סעיפים נפרדים "הכנסות ריבית", "הוצאות ריבית" וכן "הכנסות מימון שאינן מריבית" המוצגים בשורות נפרדות.
- מרכיבי הרווח המימוני שאינם מריבית וכן מרכיבי רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות סווגו במסגרת סעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית" תוך אבחנה בין פעילויות למטרות מסחר לבין פעילויות שאינן למטרות מסחר.
- עודכנה ההגדרה של "ריבית" כך שתכלול הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הריבית, הפרשי שער על הריבית והפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הקרן (מרכיב שקודם לכן לא נחשב כחלק מהגדרת ריבית).
- בוטלה האבחנה בין פעילות מעסקי מימון שבעבר נכללו במסגרת הרווח מפעילות מימון לבין פעילות תפעוליות. לאור זאת, כל ההכנסות מעמלות נכללו בסעיף "עמלות" בדוח רווח והפסד (בעבר סעיף "עמלות תפעוליות").
- בוטל הסעיף "רווח מפעולות בלתי-רגילות" ואומצה הגישה הנהוגה בארצות-הברית לפיה פריטים מיוחדים מוגדרים כפריטים אשר "אינם רגילים" ו"אינם שכחים". לאור זאת, הסיווג של אירוע כלשהו כפריט מיוחד (בלתי רגיל) בדוח רווח והפסד יבוצע רק באישור מראש של המפקח על הבנקים.

יישום לראשונה של ההוראות בנושא מתכונת חדשה של דוח רווח והפסד:

הבנק יישם את ההוראות בנוגע למתכונת דוח רווח והפסד החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של יישום למפרע. למעט ביטול הפרשי הצמדה למדד על קרן שנצברו וטרם שולמו בגין חובות שסווגו כפגומים לפני מועד היישום לראשונה. ליישום ההוראה לראשונה לא היתה השפעה למעט שינוי הצגתי. לפירוט לגבי הסיווגים מחדש ראה ביאור ב'.

2. תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים

בהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מיום 30 בנובמבר 2011 בנושא אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים מיישם הבנק את תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) המפורטים להלן:

2.1 IAS 7, דוח על תזרימי מזומנים

הדוח על תזרימי המזומנים מוצג כשהוא מסווג לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת, מפעילות השקעה (בעבר - פעילות בנכסים) ומפעילות מימון (בעבר - פעילות בהתחייבויות ובהון).
תזרימי המזומנים הנובעים מפעילויות עיקריות של הבנק מסווגים לפעילות שוטפת.
סעיף המזומנים ושווי מזומנים כולל מזומנים, פקדונות בבנקים ופקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים.

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יישום לראשונה של IAS 7, דוח על תזרימי מזומנים:

הבנק יישם את הכללים שנקבעו בתקן החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של יישום למפרע, ליישום התקן לראשונה לא היתה השפעה למעט שינוי הצגתי. לפירוט לגבי הסיווגים מחדש ראה ביאור 1ב.

2.2 IAS 12, מיסים על ההכנסה

התקן כפי שאומץ על-ידי המפקח על הבנקים דומה בהוראותיו לתקן חשבונאות ישראלי 19 בדבר מיסים על הכנסה שיושם עד כה במערכת הבנקאית. יחד עם זאת, בד בבד עם אימוץ התקן הבינלאומי שונו הוראות ספציפיות שנקבעו על-ידי המפקח על הבנקים וכן אומצו הוראות בנוגע לטיפול במצבים בהם קיימות פוזיציות מס לא וודאיות. ככלל, נכסי מיסים נדחים מוכרים בספרים בגין הפסדים מועברים, זיכוי מס והפרשים זמניים הניתנים לניכוי כאשר צפוי (more likely than not) שבעתיד תהיה הכנסה שכנגדה ניתן יהיה לנצל אותם.

פוזיציות מס לא ודאיות

הבנק מכיר בהשפעת פוזיציות מס רק אם צפוי (more likely than not) שהפוזיציות יתקבלו על-ידי רשויות המס או בית המשפט. פוזיציות מס שמוכרות נמדדות לפי הסכום המקסימלי שסבירות התממשותו עולה על 50%. שינויים בהכרה או במדידה באים לידי ביטוי בתקופה בה חלו שינויים בנסיבות אשר הובילו לשינוי בשיקול הדעת.

יישום לראשונה של IAS 12, מיסים על ההכנסה:

על-פי כללי החשבונאות המקובלים בישראל (תקן 19) והוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, לא הוכרה התחייבות מיסים נדחים בגין הפרשים זמניים בגין מרכיב ההתאמה של נכסים לא-כספיים בני פחת אשר הוגדרו כנכס מוגן בחוק מס הכנסה (מיסוי בתנאי אינפלציה), התשנ"ב-1982 ואשר נרכשו לפני כניסתו לתוקף של חוק זה ותקופת הפחתתם היא 20 שנים לפחות מיום הפעלתם. בהתאם ל-12 IAS נדרש הבנק להכיר בהתחייבות מיסים נדחים כאמור. הבנק יישם את הכללים שנקבעו בתקן החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של יישום למפרע. כתוצאה מיישום למפרע של התקן, הוכרה התחייבות מיסים נדחים (אשר הקטינה את יתרת "נכסים אחרים") בסך של 26 מיליוני ש"ח, כנגד הקטנת יתרת העודפים בכל אחת מתקופות הדיווח שנתונין נכללים בדוחות הכספיים. השפעת היישום למפרע על דוח רווח והפסד אינה מהותית.

2.3 IAS 23, עלויות אשראי

התקן קובע כי על הישות להוון עלויות אשראי אשר מתייחסות ישירות לרכישה ולהקמה או לייצור של נכס כשיר. נכס כשיר הוא נכס שנדרשת תקופת זמן משמעותית להכנתו לשימוש המיועד או מכירתו והוא כולל, בין היתר, נכסי רכוש קבוע, נכסי תוכנה ונכסים אחרים הדורשים פרק זמן ממושך כדי להביאם למצב בו יוכלו לשרת בשימוש המיועד או למכירתם. עם זאת, במסגרת הוראות הפיקוח על הבנקים הובהר כי תאגיד בנקאי לא יהוון עלויות אשראי, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים, באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כשירים ובאשר לעלויות האשראי שהונו.

יישום לראשונה של IAS 23, עלויות אשראי

ליישום התקן לראשונה לא היתה השפעה על דוחות הבנק.

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2.4 IAS 24, גילויים בהקשר לצד קשור

התקן קובע את דרישות הגילוי שעל ישות לתת על יחסיה עם צד קשור וכן על עסקות ויתרות שטרם נפרעו עם צד קשור. בנוסף נדרש מתן גילוי על תגמול לאנשי מפתח ניהוליים. אנשי מפתח ניהוליים מוגדרים כאנשים שיש להם סמכות ואחריות לתכנון פעילות הישות, להכוונה ושליטה עליה במישרין או בעקיפין, לרבות דירקטור כלשהו (פעיל או לא פעיל) של ישות זו. במסגרת האימוץ של התקן על-ידי הפיקוח על הבנקים, הותאמה מתכונת הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים על מנת לענות הן על דרישות הגילוי של IAS 24 והן על הגילויים הנוספים הנדרשים מכח תקנות ניירות-ערוך התשי"ע-2010.

יישום לראשונה של IAS 24, גילויים בהקשר לצד קשור

הבנק יישם את התקן החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של יישום למפרע. לצורך יישום התקן לראשונה, הבנק ערך מיפוי של יחסי הצדדים הקשורים. בהתאם להגדרה החדשה וכתוצאה מהמיפוי, זוהו צדדים קשורים חדשים. ליישום התקן לראשונה לא היתה השפעה על הדוחות של הבנק, למעט שינוי הצגתו.

3. הבהרות הפיקוח על הבנקים בדבר קביעת מטבע הפעילות של שלוחות בנקאיות בחו"ל

עם היישום לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ביצע הבנק, בין היתר, בחינה של השלוחות הבנקאיות בחו"ל, זאת בהתאם לכללי ה-IFRS והנחיות המפקח על הבנקים. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, שינוי סיווג של שלוחה בנקאית כפעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה משקל דורש קבלת הנחיה מקדמית ממנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים. לאור זאת, עד לקבלת הנחיה מקדמית כאמור, המשיך הבנק לטפל בשלוחות הבנקאיות בחו"ל כפעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה זהה למטבע הפעילות של הבנק.

ביום 14 בפברואר 2012 פורסם חוזר של המפקח על הבנקים אשר כולל קריטריונים שנקבעו על-ידי הפיקוח על הבנקים לצורך קביעת מטבע הפעילות של שלוחה בנקאית בחו"ל. בקביעת מטבע הפעילות נדרש הבנק לבחון קיום/אי קיום של כל אחד מהקריטריונים המפורטים להלן:

- הסביבה הראשית בה השלוחה מפיקה ומוציאה מזומנים היא מטבע זר ואילו פעילות השלוחה בשקלים הינה שולית;
- גיוס אוטונומי של הלקוחות על-ידי השלוחה – פעילות השלוחה מול לקוחות הבנק ו/או צדדים קרובים אליהם ו/או צדדים שהופנו לשלוחה על-ידי הבנק אינה משמעותית;
- פעילות השלוחה מול הבנק ו/או מול הצדדים הקשורים לו אינה משמעותית. כמו-כן, אין תלות משמעותית של השלוחה במקורות המימון מהבנק ו/או הצדדים הקשורים לו.
- פעילות השלוחה במהותה הינה עצמאית ועומדת בפני עצמה ואינה הרחבה או השלמה של הפעילות המקומית של הבנק. כמו-כן, השלוחה מבצעת את הפעילויות שלה עם מידה משמעותית של אוטונומיות.

כאשר אחד הקריטריונים כאמור אינו מתקיים במובהק, הדבר מצביע על כך שיש לטפל בשלוחה כפעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה הינו שקל. הבנק בחן את הסיווג של השלוחות הבנקאיות שלו בחו"ל בהתאם לקריטריונים החדשים. לאור הבחינה, הבנק סיווג את בנק הפועלים שוויץ, החל מיום 1 בינואר 2012 כפעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה שונה משקל. שינוי הסיווג טופל באופן פרוספקטיבי כך שהפרשי שער בגין התרגום מוכרים החל מיום 1 בינואר 2012 ברווח כולל אחר ומוצגים במסגרת "התאמות מתרגום".

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

פעילות חוץ

הנכסים וההתחייבויות של פעילויות חוץ, כולל מוניטין והתאמות לשווי הוגן שנוצרו ברכישה, תורגמו לשי"ח לפי שערי החליפין שבתוקף למועד הדיווח. ההכנסות וההוצאות של פעילויות החוץ, תורגמו לשי"ח לפי שער החליפין הממוצע החודשי שמתאים למועד ביצוע העסקות.

הפרשי השער בגין התרגום מוכרים ברווח כולל אחר החל מיום 1 בינואר 2012 ומוצגים בהון במסגרת "התאמות מתרגום". בעת מימוש של פעילות חוץ המביא לאובדן שליטה, השפעה מהותית או שליטה משותפת, הסכום המצטבר בקרן התרגום שנובע מפעילות החוץ מסווג מחדש לרווח והפסד כחלק מהרווח או ההפסד מהמימוש.

גידור השקעה נטו בפעילות חוץ

הבנק מיישם חשבונאות גידור בגין הפרשי שער בין מטבע הפעילות של בנק הפועלים שוויץ לבין מטבע הפעילות של הבנק (ש"ח). הפרשי שער בגין החלק האפקטיבי בגידור הנובעים מתרגום ההתחייבות הפיננסית המגדרת את ההשקעה נטו בבנק הפועלים שוויץ, נזקפים לרווח כולל אחר ומוצגים בהון במסגרת "התאמות מתרגום". החלק שאינו אפקטיבי בגידור נזקף לרווח והפסד.

4. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא פעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ולבין חברה בשליטת

התאגיד הבנקאי

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 30 בנובמבר 2011 בנושא אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים מיישם הבנק, החל מיום 1 בינואר 2012 את כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית לצורך טיפול חשבונאי בפעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ובין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי. במצבים בהם בכללים כאמור לא קיימת התייחסות לאופן הטיפול, מיישם הבנק את הכללים שנקבעו בתקן מספר 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בנושא הטיפול החשבונאי בעסקות בין ישות לבין בעל השליטה בה, זאת בעקביות לעקרונות אימוץ תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי. בהתאם לחוזר, הלוואות או פקדונות שניתנו או שהתקבלו מבעל השליטה, מוצגים בדוחות הכספיים של הבנק לפי שוויים ההוגן כנכס או כהתחייבות, לפי העניין. הפרש בין סכום הלוואה שניתנה או פקדון שהתקבל לבין שוויים ההוגן במועד ההכרה לראשונה נזקף להון.

בתקופות הדיווח שלאחר מועד ההכרה לראשונה הלוואות או הפקדונות כאמור מוצגים בדוחות הכספיים של הבנק בעלותם המופחתת תוך יישום שיטת הריבית האפקטיבית, למעט מקרים בהם בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים הם מוצגים בשווי הוגן. הבנק יישם את הנחיות שנקבעו בהוראות באופן של מכאן ולהבא לגבי כל העסקות בין הבנק לבין בעל שליטה בו שבוצעו לאחר 1 בינואר 2012 וכן לגבי הלוואות שניתנו או פקדונות שהתקבלו מבעל השליטה לפני מועד תחילת יישום ההוראות, החל ממועד תחילתן. ליישום ההוראות לראשונה לא היתה השפעה מהותית.

5. עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-03 בנושא בחינה מחדש של שליטה אפקטיבית בעסקות רכש חוזר

החל מיום 1 בינואר 2012 מיישם הבנק את עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-03 בנושא בחינה מחדש של שליטה אפקטיבית בעסקות רכש חוזר, אשר מהווה עדכון לכללים שנקבעו ב-FAS 166 (ASC 860). הערכת קיום שליטה אפקטיבית מתמקדת בזכויות החוזיות ובהתחייבויות החוזיות של המעביר, ולכן לא מובאים בחשבון: (1) קריטריון שדורש שלמעביר תהיה יכולת לרכוש ניירות שהועברו גם במקרה כשל של הנעבר, וכן (2) הנחיות בנושא דרישת הביטחונות בקשר לקריטריון הנ"ל.

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

בעסקות העברת נכסים פיננסיים הבנק קובע כי למעביר נותרת שליטה אפקטיבית על הנכסים שהועברו (ולכן העברת הנכסים תטופל כחוב מובטח) אם מתקיימים כל התנאים שלהלן:

- הנכסים שייכשו חזרה או ייפדו זהים או זהים במהות לנכסים שהועברו;
- ההסכם הוא לרכוש אותם חזרה או לפדות אותם לפני מועד הפירעון, במחיר קבוע או במחיר הניתן לקביעה; וכן
- ההסכם נערך בעת ובעונה אחת עם ההעברה.

יישום לראשונה של ASU 2011-03, בחינה מחדש של שליטה אפקטיבית בעסקות רכש חוזר

הבנק יישם את הכללים שנקבעו ב-ASU 2011-03 החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של מכאן ולהבא, לגבי עסקות חדשות ועסקות קיימות ששונו לאחר מועד כניסת העדכון לתוקף. במועד המעבר לא היתה השפעה על דוחות הבנק.

6. עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-04 בנושא מדידת שווי הוגן (ASC 820): תיקונים למדידת שווי הוגן

ודרישות גילוי אחידות ב-US GAAP וב-IFRS

העדכון קובע תיקונים ל-ASC 820 FAS 157 הנדרשים לקביעת הגדרה אחידה של מדידת השווי הוגן בתקני חשבונאות מקובלים בארצות-הברית (US GAAP) ובתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).

בין היתר, העדכון קובע דרישות גילוי נוספות בנוגע למפורט להלן:

- סיווג לרמות במסגרת היררכיית השווי הוגן לגבי פריטים אשר לא נמדדים לפי שווי הוגן במאזן, אך במסגרת הביאורים נדרש גילוי לגבי שווי הוגן.
- לגבי מדידות שווי הוגן אשר סווגו במסגרת היררכיית השווי הוגן לרמה 3:
 - תהליך הערכה שמיושם על-ידי הבנק;
 - גילוי איכותי בדבר ניתוח רגישות של מדידת השווי הוגן לשינויים בנתונים לא נצפים משמעותיים ויחסים הדדיים בין נתונים לא נצפים אלו, אם קיימים.
- מעברים כלשהם של מדידת שווי הוגן מרמה 2 לרמה 1 או להיפך, לרבות פירוט הסיבות למעברים.

יישום לראשונה של ASU 2011-04 בנושא מדידת שווי הוגן (ASC 820): תיקונים למדידת שווי הוגן ודרישות

גילוי אחידות ב-US GAAP וב-IFRS

הבנק מיישם את התיקונים שנקבעו ב-ASU 2011-04 החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של מכאן ולהבא. ליישום לראשונה של ASU 2011-04 לא היתה השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק, למעט שינוי הצגתי בשל דרישות הגילוי החדשות.

ד. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. למעט המפורט להלן, שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי ודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

התחייבויות לזכויות עובדים

בחדש יולי 2012, פרסם הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון במשרד האוצר טיוטת נייר עמדה בקשר לעדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בקרנות הפנסיה וביטוח חיים. הטיוטה מתייחסת, בין היתר, לשיפור בתוחלת החיים ובקשיים בחיזוי השינויים האפשריים בנושא זה בעתיד.

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים במדידת התחייבויות בגין זכויות עובדים, יש לעדכן את ההנחות לגבי תמותה ונכות בדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2012 לפי המידע הטוב ביותר שקיים בידי הבנק, לצורך כך, יש להיעזר, בין היתר, בטיטה של לוחות התמותה והנכות שפורסמה לאחרונה על-ידי האוצר.

בהתאם לאמור לעיל, בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2012, עדכן הבנק את הערכותיו בדבר משתנים דמוגרפיים על בסיס האומדנים המעודכנים של אריכות הימים הכלולים בטיטת נייר העמדה. כתוצאה מכך, הגדיל הבנק את ההתחייבות האקטוארית לזכויות עובדים בכ-15 מיליון ש"ח. הגדלת ההתחייבות נזקפה לדוח רווח והפסד והקטינה את הרווח לפני מיסים בסך של כ-15 מיליון ש"ח ורווח המיוחס לבעלי מניות הבנק בסך של כ-10 מיליון ש"ח.

יצוין כי יתכנו שינויים בסכומים האמורים, עם פרסום נייר העמדה הכולל אומדנים סופיים.

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום

1. אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא מדידת הכנסות ריבית

ביום 29 בדצמבר 2011 פרסם חוזר המפקח על הבנקים אשר נועד להתאים את הוראות הדיווח לציבור לצורך אימוץ הכללים שנקבעו במסגרת תקני חשבונאות מקובלים בארצות-הברית 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 של הלוואה. בנוסף, ההוראה משנה את הטיפול בעמלות ועלויות הקשורות להתחייבויות להקצאת אשראי לרבות עסקות בכרטיסי אשראי. כמו-כן, בהוראה נקבעו כללים בנוגע לטיפול בשינויים בתנאי החוב אשר לא מהווים ארגון מחדש של חוב בעייתי, טיפול בפירעונות מוקדמים של חובות וכן טיפול בעסקות מתן אשראי אחרות כגון עסקות סינדיקציה.

הכללים שנקבעו בהוראה מהווים שינוי משמעותי לעומת הכללים הקיימים כיום בהוראות הדיווח לציבור. ההיערכות ליישום הכללים שנקבעו בהוראה הינה מורכבת ובכוונת הפיקוח על הבנקים ללוות את תהליך ההיערכות של התאגידים הבנקאיים, במיוחד בכל הקשור לזיהוי העלויות הכשירות. נקבע כי הכללים בנושא יישמו מיום 1 בינואר 2014 ואילך.

הבנק בוחן את ההשלכות הצפויות מיישום לראשונה של ההוראות. בשלב זה, אין ביכולת הבנק להעריך את השפעה הצפויה מיישום ההוראות.

ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2. אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)

בחודש יולי 2006 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 29, אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים. התקן קובע כי ישויות הכפופות לחוק ניירות-ערך, התשכ"ח-1968 ומחויבות לדווח על-פי תקנותיו של חוק זה, יערכו את דוחותיהן הכספיים לפי תקני IFRS לתקופות המתחילות מיום 1 בינואר 2008. האמור לא חל על תאגידים בנקאיים שדוחותיהם הכספיים ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בחודש יוני 2009 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא 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.

בנוסף, הובהר כי לאחר השלמת הליך התאמת ההוראות לתקנים הבינלאומיים תיוותר סמכותו של הפיקוח על הבנקים לקבוע בההרות מחייבות לגבי אופן יישום הדרישות בתקנים הבינלאומיים, וכן לקבוע הוראות נוספות במקרים שבהם הדבר מתחייב לנוכח דרישות רשויות פיקוח במדינות מפותחות בעולם או בנושאים שלגביהם לא קיימת התייחסות בתקנים הבינלאומיים. בנוסף, הפיקוח על הבנקים ישמור על סמכותו לקבוע דרישות גילוי ודיווח.

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

- תקנים בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - אימוץ בהדרגה במהלך השנים 2011 ו-2012. יחד עם זאת, IAS 19, הטבות עובדים, טרם נכנס לתוקף והוא יאומץ בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים לכשיפורסמו בנוגע לעיתוי ולאופן יישומו לראשונה.
- תקנים בנושאים בליבת העסק הבנקאי - החל מיום 1 בינואר 2013, כאשר כוונת הפיקוח על הבנקים לקבל החלטה סופית שתקבע בהתחשב בלוח הזמנים שיקבע בארצות-הברית ובהתקדמות תהליך ההתכנסות בין גופי התקינה הבינלאומית והאמריקאית.

מערכת חדשה של תקני דיווח כספי חדשים בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נילווים

בחודש מאי 2011 פורסמה על-ידי ה-IASB מערכת התקנים החדשה שהינה חלק מפרויקט האיחוד המשותף של ה-IASB וה-FASB, ומחליפה למעשה את התקינה הקיימת בנושא איחוד דוחות כספיים ועסקות משותפות וכן כוללת מספר שינויים ביחס לחברות כלולות. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, תאגיד בנקאי יעדכן באופן שוטף את הטיפול החשבונאי בנושאים אשר אומצו בהוראות הדיווח לציבור. עדכון כאמור נדרש לפי מועד התחילה ולפי הוראות המעבר שיקבעו בתקני דיווח כספי בינלאומיים חדשים שיפורסמו בנושאים אלה ובהתאם לעקרונות האימוץ ולהבהרות של הפיקוח על הבנקים. לאור זאת, היישום של הכללים שנקבעו במערכת החדשה של התקנים בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נילווים יבוצע בכפוף להנחיות שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור, בין היתר, בנושא יישום התקן בנושאים בהם נקבעו או אומצו בהוראות הדיווח לציבור כללים ספציפיים השונים מאלה שנקבעו בתקן ו/או ההנחיות המתייחסות אליו.

לפרטים נוספים, ראה ביאור 1(5) בדוחות הכספיים לשנת 2011.

ביום 28 ביוני 2012 פרסם ה-IASB תיקונים להוראות המעבר של מערכת התקנים החדשה. התיקונים מגדירים מהו מועד היישום לראשונה ומפשטים את הוראות המעבר של מערכת התקנים החדשה וכן מספקים הקלות בדרישות הגילוי. מועד תחילת התיקונים הינו תקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 או לאחריו, בדומה לזה של מערכת התקנים החדשה.

ביאור 2 ניירות-ערך

ליום 30 ביוני 2012				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון				
אגרות-חוב ומילונות:				
של ממשלת ישראל	59	-	-	59
של מוסדות פיננסיים בישראל	758	60	-	818
סך-כך אגרות-חוב מוחזקות לפידיון	817	60	-	877
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומילונות:				
של ממשלת ישראל	27,495	170	(54)	27,379
של ממשלות זרות	2,373	27	(4)	2,373
של מוסדות פיננסיים בישראל	163	1	(2)	163
של מוסדות פיננסיים זרים	1,327	17	(10)	1,327
מגובי נכסים (ABS)	2	-	-	2
של אחרים בישראל	662	24	(17)	662
של אחרים זרים	1,068	25	(2)	1,068
סך-כך אגרות-חוב ומלוות זמינות למכירה	33,090	264	(89)	33,090
חניות:				
של אחרים	1,372	71	(19)	1,372 ⁽¹⁾
סך-כך ניירות הערך הזמינים למכירה	34,462	335 ⁽²⁾	(108) ⁽²⁾	34,462 ⁽¹⁾

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) כולל חניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 557 מיליוני ש"ח.
 (2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן בחניות - ראה ביאור 10.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 2 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2012				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(3) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומילונות:				
של ממשלת ישראל	4,431	20	-	4,451
של ממשלות זרות	82	-	(4)	78
של מוסדות פיננסיים זרים	647	5	-	652
של אחרים בישראל	22	-	-	22
של אחרים זרים	200	-	-	200
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר	5,382	25	(4)	5,403
מניות:				
של אחרים	52	1	(7)	46
סך-כל ניירות הערך למסחר	5,434	(2)26	(2)(11)	5,449
סך-כל ניירות הערך ⁽³⁾	40,486	421	(119)	(1)40,788

(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות:

ליום 30 ביוני 2012	להלן יתרת החוב הרשומה של: אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
43	

- * נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 557 מיליוני ש"ח.
- (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-4.5 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 10.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 2 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2011**				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון				
אגרות-חוב ומילונות:				
של ממשלת ישראל	51	-	-	51
של מוסדות פיננסיים בישראל	842	60	-	902
של מוסדות פיננסיים זרים	7	-	-	7
סך-כך אגרות-חוב מוחזקות לפידיון	900	60	-	960
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומילונות:				
של ממשלת ישראל	17,408	117	(160)	17,365
של ממשלות זרות	2,182	26	(3)	2,205
של מוסדות פיננסיים בישראל	97	(1)	-	96
של מוסדות פיננסיים זרים	1,796	39	(5)	1,830
מגובי נכסים (ABS)	229	-	-	229
של אחרים בישראל	394	25	(1)	418
של אחרים זרים	717	21	-	738
סך-כך אגרות-חוב זמינות למכירה	22,823	227	(169)	22,881
מניות:				
של אחרים	1,623	338	(26)	1,935 ⁽¹⁾
סך-כך ניירות הערך הזמינים למכירה	24,446	565 ⁽²⁾	(195) ⁽²⁾	24,816 ⁽¹⁾

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
** ביום 15 בנובמבר 2011 פורסם חוזר המפקח על הבנקים בנושא גילוי על השקעות בניירות-ערך, תיאור עסקי התאגיד הבנקאי, אשר קבע דרישות גילוי חדשות לגבי ניירות-ערך. לאור זאת, סיווג הבנק את הנתונים ליום 30 ביוני 2011 כדי להתאימם לכותרות הסעיפים ולשיטת ההצגה בתקופה השוטפת.

- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 547 מיליוני ש"ח.
- (2) כוללים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 10.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 2 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2011**				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(3) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומילונות:				
של ממשלת ישראל	1,174	1	(4)	1,171
של ממשלות זרות	38	-	-	38
של מוסדות פיננסיים זרים	551	-	-	551
של אחרים בישראל	21	2	-	23
של אחרים זרים	147	-	-	147
סך-כל אגרות-חוב למסחר	1,931	3	(4)	1,930
מניות:				
של אחרים	64	-	(9)	55
סך-כל ניירות הערך למסחר	1,995	(2)3	(2)(13)	1,985
סך-כל ניירות הערך ⁽³⁾	27,341	628	(208)	27,761 ⁽¹⁾

(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות:

ליום 30 ביוני 2011	
להלן יתרת החוב הרשומה של:	
אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית	48
אגרות-חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית	21
סך-הכל יתרות חוב רשומות	69

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 ** ביום 15.11.11 פורסם חוזר המפקח על הבנקים בנושא גילוי על השקעות בניירות-ערך, תיאור עסקי התאגיד הבנקאי, אשר קבע דרישות גילוי חדשות לגבי ניירות-ערך. לאור זאת, סיווג הבנק את הנתונים ליום 30 ביוני 2011 כדי להתאימם לכותרות הסעיפים ולשיטת ההצגה בתקופה השוטפת.
 (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 547 מיליוני ש"ח.
 (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
 (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-2.7 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 10.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 2 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2011				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב מוחזקות לפידיון				
אגרות-חוב ומילונות:				
של ממשלת ישראל	57	-	-	57
של מוסדות פיננסיים בישראל	804	57	-	861
של מוסדות פיננסיים זרים	8	-	-	8
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפידיון	869	57	-	926
(2) ניירות-ערך זמינים למכירה				
אגרות-חוב ומילונות:				
של ממשלת ישראל	23,738	176	(55)	23,859
של ממשלות זרות	2,041	18	(6)	2,053
של מוסדות פיננסיים בישראל	169	4	-	173
של מוסדות פיננסיים זרים	1,033	13	(20)	1,026
מגובי נכסים (ABS)	7	-	-	7
של אחרים בישראל	539	18	(10)	547
של אחרים זרים	724	24	(1)	747
סך-כל אגרות-חוב ומילונות זמינות למכירה	28,251	253	(92)	28,412
מניות:				
של אחרים	1,343	198	(3)	1,538 ⁽¹⁾
סך-כל ניירות הערך הזמינים למכירה	29,594	451 ⁽²⁾	(95) ⁽²⁾	29,950 ⁽¹⁾

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 563 מיליוני ש"ח.
 (2) ככלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 10.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2012

מבוקר
(במיליוני ש"ח)

ביאור 2 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2011				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(3) ניירות-ערך למסחר				
אגרות-חוב ומילנות:				
של ממשלת ישראל	2,900	24	-	2,924
של ממשלות זרות	50	-	-	50
של מוסדות פיננסיים בישראל	10	-	-	10
של מוסדות פיננסיים זרים	348	-	-	348
של אחרים בישראל	27	-	-	27
של אחרים זרים	181	-	-	181
סך-כך אגרות-חוב ומלונות למסחר	3,516	24	-	3,540
מניות:				
של אחרים	61	-	(9)	52
סך-כך ניירות הערך ומלונות למסחר	3,577	(2)24	(9)	3,592
סך-כך ניירות הערך ⁽³⁾	34,040	532	(104)	34,468 ⁽¹⁾

(4) מידע לגבי אגרות-חוב פגומות:

ליום 31 בדצמבר 2011	להלן יתרת החוב הרשומה של:
39	אגרות-חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית
4	אגרות-חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
43	סך-הכל יתרות חוב רשומות

- * נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 563 מיליוני ש"ח.
- (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (3) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-5.4 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה ביאור 10.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאור 3 אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. האשראי לציבור

31 בדצמבר 2011			30 ביוני 2011			30 ביוני 2012				
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה		
מבוקר			בלתי מבוקר							
146,245	3,075	149,320	136,876	3,273	140,149	145,164	2,992	148,156	אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני*	
100,250	1,022	101,272	97,193	938	98,131	103,450	1,000	104,450	אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי**	
246,495	4,097	250,592	234,069	4,211	238,280	248,614	3,992	252,606	סך-הכל אשראי לציבור	
302	3	305	453	4	457	594	5	599	מזה: התחייבויות לקוחות עבור קיבולים	

* לרבות אשראי שנבחן על בסיס פרטני ונמצא שהוא אינו פגום. ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי זה חושבה על בסיס קבוצתי.
 ** אשראי שההפרשה להפסדי אשראי בגינו מוערכת על בסיס קבוצתי בשיטת עומק הפיגור לפי נספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314, ואשראי אחר שלא נבדק פרטנית, אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינו חושבה על בסיס קבוצתי.

ב. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני
1. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני כולל:

31 בדצמבר 2011			30 ביוני 2011			30 ביוני 2012				
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה		
מבוקר			בלתי מבוקר							
7,001	1,608	8,609	7,461	1,963	9,424	7,096	1,438	8,534	אשראי לציבור פגום* אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים**	
632	16	648	404	17	421	265	5	270	אשראי לציבור אחר שאינו פגום**	
138,612	1,451	140,063	129,011	1,293	130,304	137,803	1,549	139,352	סך-הכל אשראי לציבור שאינו פגום**	
139,244	1,467	140,711	129,415	1,310	130,725	138,068	1,554	139,622	סך-הכל אשראי לציבור שאינו פגום**	
146,245	3,075	149,320	136,876	3,273	140,149	145,164	2,992	148,156	סך-הכל אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני	

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

ביאור 3 אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני (המשך)

31 בדצמבר 2011	30 ביוני 2011	30 ביוני 2012	
מבוקר	בלתי מבוקר		
.2			
5,290	6,034	4,865	אשראי לציבור פגום בגינו קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
3,319	3,390	3,669	אשראי לציבור פגום בגינו לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
8,609	9,424	8,534	סך-הכל אשראי לציבור פגום

.3			
5,639	6,944	5,915	אשראי לציבור פגום שנמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
2,970	2,480	2,619	אשראי לציבור פגום שנמדד לפי שווי ביטחון
8,609	9,424	8,534	סך-הכל אשראי לציבור פגום

4. אשראי בעיית בארגון מחדש, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי

31 בדצמבר 2011			30 ביוני 2011			30 ביוני 2012			
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	
מבוקר			בלתי מבוקר						
2,620	635	3,255	3,069	816	3,885	2,274	441	2,715	שאינו צובר הכנסות ריבית
357	-	357	299	-	299	663	-	663	צובר הכנסות ריבית
									סך-הכל אשראי (נכלל באשראי לציבור פגום)
2,977	635	3,612	3,368	816	4,184	2,937	441	3,378	

התחייבויות לתת אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של אשראי בעיית, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 30 ביוני 2012 בסך של כ-68 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.2011: 170 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.11: 65 מיליוני ש"ח).

.5

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011	2012	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011	2012	
מבוקר		בלתי מבוקר			
9,867	10,264	8,464	9,842	8,505	יתרת חוב רשומה ממוצעת של אשראי לציבור פגום בתקופת הדיווח
171	78	74	49	44	סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין אשראי זה בפרק הזמן בו סווג כפגום*
887	464	374	237	188	סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו היה אשראי זה צובר ריבית לפי תנאי המקוריים
139	60	50	38	31	* מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן

ביאור 3 אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי כולל:

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

30 ביוני 2012							
עומק הפיגור							
בפיגור של יותר מ-90 ימים							
בפיגור של 30 ימים עד 90 ימים							
סך-הכל	יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזרות***	סך-הכל מעל 3 חודשים	מעל 33 חודשים	מעל 15 חודשים עד 33 חודשים	מעל 6 חודשים עד 15 חודשים	מעל 3 חודשים עד 6 חודשים	חודש עד 3 חודשים
175	14	152	99	19	24	10	9
51	6	45	44	1	-	-	-
1,521	364	641	97	78	182	284	516
295	138	157	94	37	26	-	-
1,226	226	484	3	41	156	284	516
סכום הפיגור							
מזה: יתרת הפרשה לריבית*							
יתרת חוב רשומה ⁽¹⁾							
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי**							
יתרת חוב נטו							
30 ביוני 2011							
עומק הפיגור							
בפיגור של יותר מ-90 ימים							
בפיגור של 30 ימים עד 90 ימים							
סך-הכל	יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזרות***	סך-הכל מעל 3 חודשים	מעל 33 חודשים	מעל 15 חודשים עד 33 חודשים	מעל 6 חודשים עד 15 חודשים	מעל 3 חודשים עד 6 חודשים	חודש עד 3 חודשים
178	15	154	105	19	18	12	9
50	6	44	43	1	-	-	-
1,677	405	714	160	82	185	287	558
298	144	154	88	39	27	-	-
1,379	261	560	72	43	158	287	558
סכום הפיגור							
מזה: יתרת הפרשה לריבית*							
יתרת חוב רשומה ⁽¹⁾							
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי**							
יתרת חוב נטו							

* בגין ריבית על סכומים שבפיגור.

** כולל יתרת הפרשה פרטנית מעבר למתחייב בהתאם לשיטת עומק הפיגור, לא כולל יתרת ההפרשה לריבית ויתרת הפרשה קבוצתית בגין הלוואות לדיוור.

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

(1) לא כולל ריבית פיגורים ועמלת פירעון מוקדם.

ביאור 3 אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי כולל (המשך):
1. הלוואות לדיור שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור לפי הנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 (המשך):

31 בדצמבר 2011							
עומק הפיגור							
				בפיגור של יותר מ-90 ימים		בפיגור של עד 90 ימים	
סך-הכל	יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזרו***	סך-הכל מעל 3 חודשים	מעל 33 חודשים	מעל 15 חודשים עד 33 חודשים	מעל 6 חודשים עד 15 חודשים	מעל 3 חודשים עד 6 חודשים	חודש עד 3 חודשים
מבוקר							
173	14	150	99	19	18	14	9
49	5	44	43	1	-	-	-
1,584	365	639	102	77	184	276	580
299	141	158	93	39	26	-	-
1,285	224	481	9	38	158	276	580

* בגין ריבית על סכומים שבפיגור.
 ** כולל יתרת הפרשה פרטנית מעבר למתחייב בהתאם לשיטת עומק הפיגור, לא כולל יתרת הפרשה לריבית ויתרת הפרשה קבוצתית בגין הלוואות לדיור.
 *** הלוואות בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה, שטרם הגיע מועד פרעונו.
 (1) לא כולל ריבית פיגורים ועמלת פירעון מוקדם.

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

31 בדצמבר 2011			30 ביוני 2011			30 ביוני 2012		
יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה
מבוקר			בלתי מבוקר					
83	52	135	75	49	124	68	46	114
354	38	392	337	34	371	334	28	362
50,993	546	51,539	49,381	482	49,863	52,309	537	52,846
51,430	636	52,066	49,793	565	50,358	52,711	611	53,322

ביאור 3 אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

הפרשה להפסדי אשראי				
סך-הכל	על בסיס קבוצתי		על בסיס פרטני	
	לפי עומק פיגור	אחר*		
4,608	2,751	296	1,561	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2012 (בלתי מבוקר) שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר):
344	82	1	261	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(475)	(87)	(2)	(386)	מחיקות חשבונאיות
117	28	-	89	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(358)	(59)	(2)	(297)	מחיקות חשבונאיות, נטו
4,594	2,774	295	1,525	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר):
602	515	-	87	מזה: יתרת ההפרשה שלא נוכתה מסעיף אשראי לציבור
5,230	2,268	300	2,662	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2011 (בלתי מבוקר) שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר):
327	125	4	198	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(947)	(132)	(6)	(809)	מחיקות חשבונאיות
68	65	-	3	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(879)	(67)	(6)	(806)	מחיקות חשבונאיות, נטו
4,678	2,326	298	2,054	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר):
467	376	-	91	מזה: יתרת ההפרשה שלא נוכתה מסעיף אשראי לציבור

* לרבות הפרשה על בסיס קבוצתי בגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים.

ביאור 3 אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

הפרשה להפסדי אשראי				
סך-הכל	על בסיס קבוצתי		על בסיס פרטני	
	אחר*	לפי עומק פיגור		
4,660	2,669	299	1,692	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר):
				שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר):
647	215	2	430	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(951)	(259)	(6)	(686)	מחיקות חשבונאיות
238	149	-	89	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(713)	(110)	(6)	(597)	מחיקות חשבונאיות, נטו
4,594	2,774	295	1,525	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר):
602	515	-	87	מזה: יתרת ההפרשה שלא נוכתה מסעיף אשראי לציבור
5,554	2,099	310	3,145	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2011 (מבוקר):
				שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר):
341	385	(6)	(38)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(1,345)	(249)	(6)	(1,090)	מחיקות חשבונאיות
128	91	-	37	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(1,217)	(158)	(6)	(1,053)	מחיקות חשבונאיות, נטו
4,678	2,326	298	2,054	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר):
467	376	-	91	מזה: יתרת ההפרשה שלא נוכתה מסעיף אשראי לציבור

* לרבות הפרשה על בסיס קבוצתי בגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים.

ביאור 3 אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

הפרשה להפסדי אשראי			
סך-הכל	על בסיס קבוצתי		על בסיס פרטני
	לפי עומק פיגור	אחר*	
הרכב יתרת ההפרשה ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר):			
3,992	2,259	295	1,438
בגין אשראי לציבור			
6	6	-	-
בגין חובות שאינם אשראי לציבור			
596	509	-	87
בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)			
4,594	2,774	295	1,525
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2012			
הרכב יתרת ההפרשה ליום 30 ביוני 2011 (בלתי מבוקר):			
4,211	1,950	298	1,963
בגין אשראי לציבור			
5	5	-	-
בגין חובות שאינם אשראי לציבור			
462	371	-	91
בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)			
4,678	2,326	298	2,054
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2011			
הרכב יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר):			
4,097	2,190	299	1,608
בגין אשראי לציבור			
6	6	-	-
בגין חובות שאינם אשראי לציבור			
557	473	-	84
בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)			
4,660	2,669	299	1,692
יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2011			

* לרבות הפרשה על בסיס קבוצתי בגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים.

ביאור 3 אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

30 ביוני 2012						
סך-הכל	יתרת הפרשה להפסדי אשראי		לפי עומק פיגור	הלוואות לדיור פגומות או בפיגור של יותר מ-90 ימים		הלוואות לדיור
	אחרת*	על בסיס קבוצתי		יתרת חוב רשומה	סכום בפיגור***	יתרת חוב רשומה
	על בסיס פרטני	על בסיס קבוצתי				
בלתי מבוקר						
389	-	94	295	998	166	51,128
1	-	1	-	-	-	155
390	-	95	295	998	166	51,283

30 ביוני 2011						
סך-הכל	יתרת הפרשה להפסדי אשראי		לפי עומק פיגור	הלוואות לדיור פגומות או בפיגור של יותר מ-90 ימים		הלוואות לדיור
	אחרת*	על בסיס קבוצתי		יתרת חוב רשומה	סכום בפיגור***	יתרת חוב רשומה
	על בסיס פרטני	על בסיס קבוצתי				
בלתי מבוקר						
373	-	75	298	1,121	169	47,773
-	-	-	-	-	-	115
373	-	75	298	1,121	169	47,888

31 בדצמבר 2011						
סך-הכל	יתרת הפרשה להפסדי אשראי		לפי עומק פיגור	הלוואות לדיור פגומות או בפיגור של יותר מ-90 ימים		הלוואות לדיור
	אחרת*	על בסיס קבוצתי		יתרת חוב רשומה	סכום בפיגור***	יתרת חוב רשומה
	על בסיס פרטני	על בסיס קבוצתי				
מבוקר						
386	-	87	299	997	164	49,206
1	-	1	-	-	-	138
387	-	88	299	997	164	49,344

* יתרת ההפרשה כוללת גם הפרשה קבוצתית בגין הלוואות לדיור שניתנו החל משנת 2009 ואילך, אשר היחס בין החוב לבין שווי הנכס המשועבד, במועד העמדת ההלוואה (LTV) גבוה מ-60%.

** מזה: הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך של כ-4,454 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.11: 4,029 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.11: 4,240 מיליוני ש"ח).

*** כולל ריבית על סכום הפיגור.

**** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי עומק הפיגור בסך של כ-27 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.11: 10 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.11: 24 מיליוני ש"ח).

***** מזה: הלוואות לדיור בריבית משתנה בסך של כ-37,009 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.11: 33,259 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.11: 35,177 מיליוני ש"ח).

(1) בקבוצה זו נכללו הלוואות לדיור שאינן נפרעות בתשלומים חודשיים או רבעוניים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2012

ביאור 4 הון והלימות הון

א. הלימות הון בנתוני המאוחד

31 בדצמבר *2011	30 ביוני *2011	30 ביוני 2012	
			במיליוני ש"ח
			מבוקר
			בלתי מבוקר
1. הון לצורך חישוב יחס ההון			
23,769	22,679	25,038	הון ליבה
26,157	25,067	27,465	הון רובד 1, לאחר ניכויים
16,175	15,382	17,194	הון רובד 2, לאחר ניכויים
42,332	40,449	44,659	סך-הכל הון כולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
274,037	260,193	274,037	סיכון אשראי
7,018	6,937	6,881	סיכונים שוק
20,047	19,825	20,955	סיכון תפעולי
301,102	286,955	301,873	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
7.89%	7.90%	8.29%	יחס הון ליבה לרכיבי סיכון
8.69%	8.74%	9.10%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.06%	14.10%	14.79%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	9.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
ב. חברות בת משמעותיות			
ישראל			
13.80%	13.70%	14.90%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.00%	13.90%	15.10%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	9.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי המפקח על הבנקים
בנק הפועלים שוויץ			
22.36%	23.03%	24.82%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
22.36%	23.03%	24.82%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
11.20%	**8.00%	11.20%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית
בנק פוזיטיף			
20.76%	23.08%	22.82%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
18.34%	21.73%	20.33%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.00%	12.00%	12.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית

* הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על ההכנסה. ראה ביאור 1(ג)(2.2) לעיל.
 ** ביום 30 במרץ 2011 פרסם הבנק המרכזי השוויצרי חוזר בדבר הלימות הון בתוקף מיום 1 ביולי 2011. במסגרת החוזר סווגו הגופים הפיננסיים בשוויץ למספר קטגוריות בהתאם לקריטריונים שנקבעו. בנק הפועלים שוויץ שייך לקטגוריה בה נדרש לעמוד ביחס הון כולל מזערי בשיעור של 11.2%, במקום 8% כפי שהיה עד מועד יישום ההוראה.

ביאור 4 הון והלימות הון (המשך)

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2011	30 ביוני 2011	30 ביוני 2012	
מבוקר	בלתי מבוקר		
1. הון רובד 1			
*24,101	*23,015	25,223	הון
2,388	2,388	2,427	מכשירי הון מורכבים
(44)	(51)	(39)	בניכוי: נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
(233)	(231)	(90)	בניכוי: רווחים נטו בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך זמינים למכירה
(55)	(54)	(56)	בניכוי: השקעות בחברות שאינן ריאליות שיש בהן השפעה מהותית
*26,157	*25,067	27,465	סך-הכל הון רובד 1
2. הון רובד 2			
א. הון רובד 2 עליון			
160	167	103	45% מסכום הרווחים נטו, לפני השפעת המס המתייחס, בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות-ערך זמינים למכירה
674	674	674	הפרשה כללית לחובות מסופקים
2,689	2,685	2,715	מכשירי הון מורכבים
ב. הון רובד 2 תחתון			
12,707	11,910	13,757	כתבי התחייבות נדחים
ג. ניכויים מהון רובד 2			
(55)	(54)	(55)	השקעות בחברות שאינן ריאליות שיש בהן השפעה מהותית
16,175	15,382	17,194	סך-הכל הון רובד 2
*42,332	*40,449	44,659	סך-הכל הון כולל

* הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על ההכנסה. ראה ביאור 1(ג)(2.2) לעיל.

ד. יעד הלימות ההון

הלימות הון מחושבת בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בדבר "מדידה והלימות הון". על-פי החלטת הדירקטוריון מיום 30 בדצמבר 2010, הוחלט שיעד יחס הון לביה של הבנק יעמוד על שיעור שלא יפחת מ-7.5% ויעד יחס ההון הכולל של הבנק לא יפחת מ-12.5%.

יחסי הון לביה מינימליים

בחודש מרץ 2012 פרסם המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים חוזר בדבר יחסי הון מינימליים במסגרת היערכות ליישום הוראות באזל 3. בהתאם לחוזר, כל התאגידים הבנקאיים ידרשו לעמוד ביחס הון לביה מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. יחס הון הליבה אמור להיות מחושב בהתאם להוראות באזל 3 ולהתאמות שייקבעו על-ידי המפקח על הבנקים. בנוסף, תאגיד בנקאי גדול, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, ידרש לעמוד ביחס הון לביה מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. הוראה נוספת זו חלה על הבנק. הבנק נערך כדי לעמוד בדרישות שייקבעו. יחס הון הליבה של הבנק המחושב על-פי הוראות באזל 2 ליום 30 ביוני 2012 עומד על 8.29%.

ביאור 5 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2012							
סך-הכל פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי			
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד		
נכסים							
53,751	-	1,288	1,031	16,568	60	34,804	מזומנים ופקדונות בבנקים
40,728	1,418	2,091	1,201	6,366	3,727	25,925	ניירות-ערך
248,614	143	9,825	6,895	30,588	56,816	144,347	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
884	-	-	257	437	-	190	אשראי לממשלות
128	128	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
3,659	3,659	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
39	39	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
9,547	11	696	255	5,562	74	2,949	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
4,755	604	60	200	449	254	3,188	נכסים אחרים
362,105	6,002	13,960	9,839	59,970	60,931	211,403	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
259,668	143	6,902	13,589	61,989	20,729	156,316	פקדונות הציבור
6,434	-	205	842	2,866	551	1,970	פקדונות מבנקים
883	-	-	-	139	552	192	פקדונות הממשלה
1,116	-	526	-	590	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
35,679	-	857	95	1,123	27,215	6,389	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,672	-	745	334	6,175	1,989	3,429	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
20,430	513	103	220	1,393	196	18,005	התחייבויות אחרות
336,882	656	9,338	15,080	74,275	51,232	186,301	סך-כל ההתחייבויות
25,223	5,346	4,622	(5,241)	(14,305)	9,699	25,102	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
							אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
							סך-הכל כללי
							אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
							אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

* רבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא-כספי.

(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.

(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

(3) החל מיום 1 בינואר 2011 מיישם הבנק את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (37) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במיגזר הלא-צמוד.

ביאור 5 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סך-הכל פריטים לא-כספיים*	ליום 30 ביוני 2011						
	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי			
	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	צמוד למדד	
נכסים							
46,859	-	970	484	11,388	165	33,852	מזומנים ופקדונות בבנקים
27,701	1,990	1,636	2,047	4,914	1,889	15,225	ניירות-ערך
7	-	7	-	-	-	-	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
234,069	257	8,878	7,193	25,522	55,097	137,122	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
323	-	-	96	226	-	1	אשראי לממשלות
130	130	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
3,661	3,661	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
51	51	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
6,992	11	926	554	2,884	317	2,300	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
**3,989	597	43	235	334	3	**2,777	נכסים אחרים
**323,782	6,697	12,460	10,609	45,268	57,471	**191,277	סך-כל הנכסים
התחייבויות							
233,237	257	6,346	12,596	54,276	20,355	139,407	פקדונות הציבור
5,676	-	165	590	2,771	777	1,373	פקדונות מבנקים
1,139	-	-	-	128	752	259	פקדונות הממשלה
927	-	927	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
29,962	-	373	73	1,476	22,472	5,568	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
9,929	-	1,125	643	3,000	2,661	2,500	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾
19,897	518	91	255	1,093	114	17,826	התחייבויות אחרות
300,767	775	9,027	14,157	62,744	47,131	166,933	סך-כל ההתחייבויות
**23,015	5,922	3,433	(3,548)	(17,476)	10,340	**24,344	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
							אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
							סך-הכל כללי
							אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
							אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא-כספי.

** הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבונאות מספר 12, מיסים על הכנסה. ראה ביאור 1(ג) (2.2) לעיל.

- (1) כולל צמודי מטבע-חוץ.
- (2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.
- (3) החל מיום 1 בינואר 2011 מיישם הבנק את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (44) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במיגור הלא-צמוד.

ביאור 5 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

		ליום 31 בדצמבר 2011						
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		צמוד למדד	לא-צמוד
		אחר	אירו	דולר				
נכסים								
55,790	-	1,477	995	19,881	166	33,271	מזומנים ופקדונות בבנקים	
34,411	1,590	1,475	1,291	5,172	3,136	21,747	ניירות-ערך	
246,495	220	9,839	6,455	30,760	56,718	142,503	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾	
616	-	-	232	303	1	80	אשראי לממשלות	
125	125	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות	
3,720	3,720	-	-	-	-	-	בניינים וציוד	
44	44	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	
10,799	19	927	229	7,098	77	2,449	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾	
**4,662	444	91	184	307	509	**3,127	נכסים אחרים	
**356,662	6,162	13,809	9,386	63,521	60,607	**203,177	סך-כל הנכסים	
התחייבויות								
256,417	220	6,849	12,938	60,404	20,615	155,391	פקדונות הציבור	
7,001	-	55	857	3,058	693	2,338	פקדונות מבנקים	
1,085	-	-	-	137	684	264	פקדונות הממשלה	
1,305	-	157	-	1,148	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
32,933	-	257	75	1,690	24,646	6,265	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים	
13,421	-	933	334	6,971	2,143	3,040	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾	
20,399	478	128	200	1,074	189	18,330	התחייבויות אחרות	
332,561	698	8,379	14,404	74,482	48,970	185,628	סך-כל ההתחייבויות	
**24,101	5,464	5,430	(5,018)	(10,961)	11,637	**17,549	עודף נכסים (התחייבויות)	
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:								
		(6,848)	3,285	9,211	(4,834)	(814)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
		981	1,307	(658)	-	(1,630)	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	
		(122)	169	582	-	(629)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	
	5,464	(559)	(257)	(1,826)	6,803	**14,476	סך-הכל כללי	
		1,092	1,743	(942)	-	(1,893)	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	
		(48)	469	1,651	-	(2,072)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא-כספי.
 ** הוצג מחדש בעקבות היישום לראשונה של תקן בינלאומי בחשבוונאות מספר 12, מיסים על הכנסה. ראה ביאור 1(ג) (2.2) לעיל.
 (1) כולל צמודי מטבע-חוץ.
 (2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.
 (3) החל מיום 1 בינואר 2011 מיישם הבנק את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן נטו לאחר ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (19) מיליוני ש"ח, השפעות אלה הוצגו במיגזר הלא-צמוד.

ביאור 6 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר 2011	30 ביוני 2011	30 ביוני 2012	31 בדצמבר 2011	30 ביוני 2011	30 ביוני 2012
מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר	בלתי מבוקר	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרות החוזים*		
א. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים:					
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
4	9	3	2,627	2,138	2,002
18	27	22	7,012	6,313	6,626
58	36	67	13,032	12,506	14,576
168	119	181	19,359	17,966	18,788
76	68	76	32,924	30,878	32,927
			10,163	9,986	10,555
90	96	92	34,515	37,125	36,802
67	67	69	26,456	25,341	26,622
76	40	86	17,636	15,018	18,856
ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:					
			260	250	294
			39	97	101
					151
					151
					151
					146
					134
					818
			1,505	1,419	1,551

* יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
** הוצג מחדש.

ביאור 6 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)**ג. תביעות משפטיות**

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה לקוחותיה, לקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים, שראו את עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילותה במהלך עסקיה הרגיל. עילות התביעות נגד קבוצת הבנק שונות ומגוונות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכוי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה.

סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד קבוצת הבנק בנושאים שונים ליום 30 ביוני 2012, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (reasonably possible), מסתכם בכ-110 מיליוני ש"ח.

(א) לפרטים בדבר פירוט התביעות והבקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות בסכומים מהותיים, ראה ביאור 19(ד) (א) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2011.

למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים מהותיים, ביחס למפורט בדוחות הכספיים הנ"ל בקשר לתביעות נגד קבוצת הבנק למעט כמפורט להלן:

1. התקבלו בבנק הודעות מפסגות קופות-גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "פסגות") ומכלל פנסיה גמל בע"מ (להלן: "כלל"), כי בחודש יולי 2011 הוגשה לביהמ"ש המחוזי בתל-אביב-יפו תביעה ובקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית נגד פסגות וכלל ונגד 4 נתבעים אחרים, המנהלים קופות-גמל וקרנות השתלמות.

התובעים טוענים בתביעתם כי הנתבעים יצרו אפליה שלא כדין בין עמיתי קופות הגמל בכך שנתנו רק לחלק מהם הטבות בתשלום דמי ניהול. התובעים דורשים להשוות את זכויות כל העמיתים בקופות הגמל כך שכולם ישלמו דמי ניהול זהים ואחידים בשיעור הנמוך ביותר שנגבה ממי מהעמיתים או לחלופין בשיעור ממוצע אחיד שיקבע. כמו-כן, דורשים התובעים החזר דמי הניהול שניגבו ביתר מעמיתים שהופלו לטענתם לרעה בחמש השנים האחרונות.

התביעה הנ"ל לא הוגשה נגד הבנק, אולם מאחר והיא מתייחסת לתקופה של 5 השנים האחרונות שבה הבנק (באמצעות חברות שבבעלותו), ניהל כשנתיים חלק מקופות הגמל המנוהלות היום על-ידי פסגות וכלל, הודיעו פסגות וכלל לבנק כי אם בעקבות התביעה יושת עליהן חוב כספי המתייחס לקופות הגמל שנוהלו על-ידי הבנק בתקופת הניהול של הבנק, אז הן ידרשו לקבל מהבנק שיפוי ופיצוי בגין כך.

התביעה צוינה בביאור 19(ד) (ב) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2011.

2. באשר לתביעה שצוינה בביאור 19(ד) (א) בדוחות הכספיים השנתיים שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב ביום 8 ביולי 1997 בגין גביית עמלות ביטוחי חיים וביטוחי מבנה מלווים, ואשר ביום 5 בדצמבר 2011 ניתן תוקף של פסק דין להסכם גישור בין הצדדים, פסק הדין הפך סופי ביום 1 ביולי 2012 והתביעה נסגרה.

3. ביום 21 בספטמבר 2011 הוגשו לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז נגד הבנק ונגד שני בנקים נוספים (להלן: "הבנקים המשיבים") כתב תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתביעה ייצוגית. סכומה הכולל של התביעה כנגד כל הבנקים המשיבים הועמד על סכום של 927 מיליוני ש"ח ואילו חלקו של הבנק הועמד על סכום של 280 מיליוני ש"ח.

עילתה של התביעה, לטענת המבקשים, הינה בגביית יתר הנובעת, כביכול, מגבייה אסורה של "ריבית דריבית" בהלוואות לדירור שלקחו המבקשים מהבנקים המשיבים וכן מכך, שבחישובי הריבית מתעלמים הבנקים המשיבים מכך שהריבית כבר שולמה ושתשלומים קודמים פרעו גם חלק מהקרן.

התביעה צוינה בביאור 19(ד) (ב) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2011.

ביאור 6 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

(ב) כמו-כן, תלויות ועומדות נגד קבוצת הבנק תובענות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, כמפורט להלן. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכויי הליכים משפטיים אלה ולפיכך לא בוצעה בגינם הפרשה:

1. ביום 16 ביולי 2012, הוגשו נגד הבנק לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, כתב תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתביעה ייצוגית. סכום התביעה הייצוגית הנקוב בכתב התביעה הוא 18 מיליארד ש"ח. עניין התביעה והבקשה בטענה, שהבנק מסתיר מלקוחותיו נוטלי הלוואות את עניין קיומו של "היתר עיסקא" וגובה מהם ריבית פיגורים שלא על-פי היתר זה.

2. ביום 20 במאי 2012 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד ישראלכרט בע"מ, חברה בבעלות מלאה של הבנק (להלן: "ישראלכרט"). סכום התביעה האישית הנקוב בכתב התביעה הינו 1,231 ש"ח, וסכום התביעה הייצוגית מוערך בלא פחות מ-373 מיליוני ש"ח. לטענת המבקשת, ישראלכרט מבצעת סליקה של עסקות כרטיסי אשראי באתרי אינטרנט (עסקות במסמך חסר) ללא כל בדיקה של נתוני כרטיסי האשראי המוזנים באתר האינטרנט, פרט למספר הכרטיס ותוקפו, וללא הצלבה של הנתונים שמועברים אליה. בכך, לטענת המבקשת, התרשלה ישראלכרט ומכאן הפרה את החוזה החתום איתה. המבקשים מבקשים לייצג את: "בתי עסק המבצעים עסקות באמצעות עסקה במסמך חסר". הסעד המבוקש הוא להשיב לחברי הקבוצה הנ"ל את העמלות ששולמו בגין עסקות מוכחשות וכן את שווי הטובין שסופק ללקוח לאחר אישורה של ישראלכרט כעסקה מאושרת שלאחר מכן הוכחשה. בשלב מקדמי זה לא ניתן להעריך את סיכויי אישור התובענה כייצוגית או את סיכויי התביעה עצמה.

3. ביום 29 במרץ 2012 הגיש עורך-דין אירוניג פיקרד, המפרק של Bernard L. Madoff Investment Securities LLC (להלן: "מיידוף") תביעה ל-US Bankruptcy Court - Southern District of New York נגד הבנק ונגד Bank Hapoalim (Switzerland) Ltd., חברת בת בבעלות מלאה של הבנק (להלן: "הפועלים שוויץ"). התביעה היא בסכום של כ-27.5 מיליוני דולר ארצות-הברית, מתוך זה כ-26 מיליוני דולר נגד הפועלים שוויץ. בתביעה, נדרשים הנתבעים להשיב לקופת הפירוק של מיידוף, פדיונות שנמשכו מקרנות Kingate-I Fairfield Sentry בתקופה שלפני חדלות הפירעון של מיידוף. המדובר בקרנות שבהן השקיעו בשעתו לקוחות הבנק ולקוחות הפועלים שוויץ, וקרנות אלה בתורן השקיעו כספן במיידוף.

יש לציין, כי חלק ניכר מהסכומים הנדרשים להשבה בתביעה זו (כ-22 מיליוני דולר מתוך 27.5 מיליוני דולר) חופפים לסכומים הנתבעים על-ידי קרן Fairfield Sentry עצמה במסגרת התביעה המפורטת בביאור 19(ד)1(א) בדוחות הכספיים של שנת 2011, ולפיכך נראה כי אין חשש לכפל תשלום בגין סכומים חופפים אלה.

4. ביום 22 בינואר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית כנגד ישראלכרט בע"מ, חברה בבעלות מלאה של הבנק (להלן: "ישראלכרט") וכנגד אחרים. סכום התביעה האישית הינו 5,000 ש"ח וסכום התביעה הייצוגית מוערך ב-75 מיליון ש"ח כנגד כל הנתבעים. לטענת המבקשים, ישראלכרט התרשלה בכך שלא בדקה את האבטחה באתר קניות מסוים. ישראלכרט הגישה למחיקה על הסף, מכיוון שלדעתה בקשת האישור חסרת תשתית עובדתית, נעדרת עילה, אינה מגלה יריבות בין הקבוצה לבין ישראלכרט וכי לא מתקיימת עילת תביעה אישית. יצוין כי במקביל להגשת הבקשה למחיקה על הסף, הוגשה בקשה להארכת מועד להגשת התשובה לבקשת האישור עד לאחר הכרעה בבקשה למחיקה על הסף.

ביאור 6 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

5. ביום 27 בנובמבר 2011, הוגשו נגד הבנק לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז, כתב תביעה ובקשה לאישורה וניהולה כתביעה ייצוגית. עניין התביעה והבקשה בטענה, לפיה הבנק מחייב את לקוחותיו בהוצאות משפטיות שונות (מסירת כתבי טענות, הוצאות גבייה וכיו"ב) בניגוד לדין וזאת מחמת שהבנק מחייב את הלקוח בגין ההוצאות הנ"ל גם במקרים בהם אלו לא אושרו על-ידי ערכאה שיפוטית או על-ידי ההוצאה לפועל, הבנק מוסיף את ההוצאות הנ"ל ליתרת החוב של הלקוח ובכך יוצר בפניו מצג שווא מטעה, וכן מחמת שהבנק מחייב את הלקוח בגין הוצאות אלו בריבית גבוהה מזו הקבועה בחוק פסיקת ריבית והצמדה התשכ"א-1961. התביעה הייצוגית אינה נוקבת בסכום ונאמר בה כי הסכום אינו ניתן להערכה.

6. ביום 23 באוקטובר 2011 הוגשה למחלקה הכלכלית בבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו בקשה לאישור תובענה נגזרת נגד הבנק ותובענה נגזרת נגד ארבעה חברי הנהלת הבנק שכינה בשנת 2006 ("הנתבעים") ונגד הבנק כנתבע פורמלי. עניין של הבקשה והתביעה הנגזרת הינו לדברי התובע, כשלים שנפלו לכאורה לטענת התובע, בהתנהלותם של הנתבעים בקשר עם מכשירים פיננסיים שנרכשו והוחזקו על-ידי הבנק ברבעון השני של 2006 ולאחריו.

התובע מבסס את תביעתו על דוח שלטענתו הזמינו הנתבעים במהלך שנת 2006 מחברה חיצונית ואשר מסקנותיו היו לטענתו, כי סדרות ה-MBS שנרכשו על-ידי הבנק, היו אגרות-חוב מגובות במשכנתאות של גורמים פרטיים, ולפיכך מסוכנות יותר ביחס לסדרות MBS של סוכנויות של ממשלת ארצות-הברית. לטענת התובע התשוואה העודפת על אותן אגרות-חוב, לא הצדיקה את הסיכון שבאחזקתן. לטענת התובע, הנתבעים התעלמו מממצאי הדוח, לא המירו את סדרות ה-MBS בסדרות מסוכנות פחות לכאורה, ואף המשיכו כביכול לרכוש סדרות MBS באותה רמת סיכון, גם לאחר קבלת הדוח.

עוד טוען התובע שהנתבעים הסתירו את ממצאי הדוח מדירקטוריון הבנק. לטענת התובע, ההפסדים שנגרמו לבנק מהשקעה בניירות-ערך מסוג MBS עולים על סך של מיליארד דולר ואילו היו הנתבעים דואגים לכך שהבנק יממש את סדרות ה-MBS או לחלופין ימיר את הסדרות הנ"ל בסדרות מסוכנות פחות לכאורה, לא היה נגרם לבנק הפסד כלל.

התובע מבקש מבית המשפט לקבוע כי הנתבעים הפרו את החובות המוטלות עליהם כלפי הבנק מכח הדין, ובשל כך לחייב אותם לשלם לבנק את הנזקים הכספיים שנגרמו לבנק.

7. בחודש נובמבר 2011 נודע לבנק, מפרסומים באמצעי התקשורת, על הגשתה של בקשה לאישור תביעה ייצוגית נגד שלוש חברות כרטיסי אשראי ובהן חברת ישראלכרט ונגד בנקים ובהם הבנק.

לפי אותם פרסומים היקף התביעה הינו 4.9 מיליארד ש"ח ועניינה שיעור העמלות שחברות כרטיסי האשראי גבו. הבנק וחברת ישראלכרט לא קיבלו את הבקשה האמורה עד למועד אישור הדוחות הכספיים של הבנק ולפיכך אין הבנק יודע מה סכום התביעה המיוחס לו ולחברת ישראלכרט ואין ביכולתו לגבש עמדה באשר לבקשה זו.

ביאור 6 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ד. יישויות בעלות זכויות משתנות (VIE)

הבנק מספק קווי נזילות לגופי איגוח שבהם צדדים שלישיים משמשים כיוצרים. הקווים המסופקים על-ידי הבנק מהווים חלק קטן יחסית מסך קווי הנזילות של אותם גופי איגוח. הבנק אינו מספק חיזוקי אשראי לגופים אלו. סך קווי הנזילות המסופקים לגופי איגוח כאמור לעיל ליום 30 ביוני 2012 הסתכם ב-196 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר), בהשוואה ל-191 מיליוני ש"ח (50 מיליוני דולר) בסוף שנת 2011. עד ליום 30 ביוני 2012 לא בוצעה משיכה מאף אחד מהקווים האלו. בהתחשב בעובדה שבדרך כלל הבנק מספק חלק קטן יחסית מסך קווי הנזילות לגופי איגוח אלו ואינו מספק להם תמיכה מסוגים אחרים, הבנק קבע כי הוא אינו מחזיק בזכויות משתנות אשר הופכות אותו לנהנה העיקרי ב-VIE כלשהן של אותם גופי איגוח.

ה. בהמשך לאמור בביאור 19 בדוחות הכספיים של שנת 2011, בחודש אוגוסט 2011 אושרה במליאת הכנסת ופורסמה ברשומות הצעת חוק ממשלתית העוסקת, בין היתר, בתחום הניכיון, וכן בהוראה כי מנפיק שהנפיק 10% או יותר ממספר כרטיסי החיוב שהונפקו בישראל או מנפיק אשר באמצעות כרטיסי החיוב שהנפיק בוצעו 10% לפחות מסכום העסקות שבוצעו בישראל, יחויב להתקשר עם סולק לצורך ביצוע סליקה צולבת של עסקות בכרטיסי החיוב שהנפיק. תחילת הוראת חוק זו הינה מיום 15 במאי 2012. להערכת הבנק, לחוק תהיה השפעה לרעה על הכנסות קבוצת הבנק בעתיד, אולם בשלב זה אין ביכולת הבנק להעריך את היקפה. בחודש אפריל 2012 נחתם הסכם בין ישראלכרט ללאומי קארד, ובחודש מאי 2012 נחתם הסכם בין ישראלכרט לבין כ.א.ל, שניהם בקשר ליישומו של תיקון 18 לחוק הבנקאות רישוי. על-פי ההסכם, ניתנו ללאומי קארד ולכ.א.ל רישיונות לסלוק את כרטיסי החיוב של המותג "ישראלכרט" בתנאים שסוכמו בין הצדדים. ביום 14 במאי 2012 ניתן על-ידי הממונה פטור זמני להסדר כובל שתוקפו לאחר הארכה, הוא עד ליום 13 בספטמבר 2012. לפי הפטור יוכלו לאומי קארד ו-כ.א.ל לסלוק את כרטיסי המותג "ישראלכרט" בתשלום עמלת המנפיק, ככל שבעתיד יאשר הממונה לישראלכרט לגבות סכומים נוספים, תוכל ישראלכרט לגבותם באופן רטרואקטיבי, גם בגין תקופת הפטור הזמני.

ביאור 7 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2012						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
1. נגזרים מגדרים*						
3,071	-	-	3,071	-	-	חוזי Forward
9,302	-	-	-	9,302	-	Swaps
12,373	-	-	3,071	9,302	-	סך-הכל נגזרים מגדרים
4,309	-	-	-	4,309	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
2. נגזרי ALM**,*						
12,514	-	-	-	12,514	-	חוזי Futures
151,394	1,479	25	119,334	20,422	10,134	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
322	-	-	322	-	-	אופציות שנכתבו
317	-	-	317	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים						
57,893	609	4,719	22,219	30,346	-	אופציות שנכתבו
52,815	452	1,204	21,396	29,763	-	אופציות שנקנו
251,338	-	1,972	36,601	209,944	2,821	Swaps
526,593	2,540	7,920	200,189	302,989	12,955	סך-הכל נגזרי ALM
98,897	-	-	-	96,654	2,243	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
3. נגזרים אחרים*						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
9,584	-	6,858	2,726	-	-	אופציות שנכתבו
9,584	-	6,858	2,726	-	-	אופציות שנקנו
19,168	-	13,716	5,452	-	-	סך-הכל נגזרים אחרים
4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט						
392	392	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
30	30	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
15,350	-	-	15,350	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
573,906	2,962	21,636	224,062	312,291	12,955	סך-כל הסכום הנקוב

* למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.

** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 7 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים*

ליום 30 ביוני 2012						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				שקל-מדד	אחר	
					1. נגזרים מגדרים**	
76	-	-	33	43	שווי הוגן ברוטו חיובי	
650	-	-	74	576	שווי הוגן ברוטו שלילי	
					2. נגזרי ALM***	
9,348	78	95	2,921	6,135	119	שווי הוגן ברוטו חיובי
11,912	83	71	4,809	6,547	402	שווי הוגן ברוטו שלילי
					3. נגזרים אחרים**	
236	-	175	61	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
229	-	168	61	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
					4. נגזרי אשראי	
					נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:	
1	1	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
					נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב:	
11	11	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
9,671	89	270	3,015	6,178	119	סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי
12,792	84	239	4,944	7,123	402	סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי

* החל מיום 1 בינואר 2011 מיישם הבנק את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן ברוטו לפני ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (37) מיליוני ש"ח.
** למעט נגזרי אשראי.
*** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 7 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 30 ביוני 2011*						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
1. נגזרים מגדרים**						
10,338	-	-	-	10,338	-	Swaps
10,338	-	-	-	10,338	-	סך-הכל נגזרים מגדרים
2,839	-	-	-	2,839	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
2. נגזרים ALM***						
11,926	-	-	15	11,911	-	חוזי Futures
181,698	1,840	47	135,562	35,969	8,280	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
190	-	-	190	-	-	אופציות שנכתבו
190	-	-	190	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים						
55,153	872	4,698	29,123	20,460	-	אופציות שנכתבו
50,474	596	753	28,238	20,887	-	אופציות שנקנו
184,132	-	769	29,067	152,174	2,122	Swaps
483,763	3,308	6,267	222,385	241,401	10,402	סך-הכל נגזרי ALM
75,928	-	-	-	74,266	1,662	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
3. נגזרים אחרים**						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
14,672	-	12,583	2,089	-	-	אופציות שנכתבו
14,672	-	12,583	2,089	-	-	אופציות שנקנו
29,344	-	25,166	4,178	-	-	סך-הכל נגזרים אחרים
4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט						
512	512	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
30	30	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
22,221	-	-	22,221	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
546,208	3,850	31,433	248,784	251,739	10,402	סך-כל הסכום הנקוב

* החל מיום 1 בינואר 2012 מיישם הבנק את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. בהתאם להוראה החדשה, פעילות במכשירים נגזרים תופרד לפעילות למטרות מסחר ופעילות שאינה למטרות מסחר. אימוץ ההוראה בוצע באופן של יישום למפרע. לאור זאת, נגזרים אחרים שאינם למטרות מסחר סווגו מחדש כדי להתאים למתכונת הגילוי החדשה.

** למטט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.

*** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 7 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים**

ליום 30 ביוני 2011*						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
1. נגזרים מגזרים***						
52	-	-	-	52	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
340	-	-	-	340	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
2. נגזרים ALM****						
6,891	51	79	3,674	3,047	40	שווי הוגן ברוטו חיובי
9,537	59	62	5,619	3,510	287	שווי הוגן ברוטו שלילי
3. נגזרים אחרים***						
231	-	188	43	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
231	-	188	43	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
4. נגזרי אשראי						
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:						
3	3	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
7,177	54	267	3,717	3,099	40	סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי
10,108	59	250	5,662	3,850	287	סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי

* החל מיום 1 בינואר 2012 מיישם הבנק את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. בהתאם להוראה החדשה, פעילות במכשירים נגזרים תופרד לפעילות למטרות מסחר ופעילות שאינה למטרות מסחר. אימוץ ההוראה בוצע באופן של יישום למפרע. לאור זאת, נגזרים אחרים שאינם למטרות מסחר סווגו מחדש כדי להתאים למתכונת הגילוי החדשה.

** החל מיום 1 בינואר 2011 מיישם הבנק את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן ברוטו לפני ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (44) מיליוני ש"ח.

*** למעט נגזרי אשראי.

**** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 7 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

ליום 31 בדצמבר 2011*						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
1. נגזרים מגדרים**						
10,101	-	-	-	10,101	-	Swaps
10,101	-	-	-	10,101	-	סך-הכל נגזרים מגדרים
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
3,802	-	-	-	3,802	-	
2. נגזרים ALM***						
10,355	-	-	-	10,355	-	חוזי Futures
185,150	1,536	42	143,006	31,548	9,018	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
190	-	-	190	-	-	אופציות שנכתבו
190	-	-	190	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים						
66,633	736	4,387	36,740	24,770	-	אופציות שנכתבו
65,060	509	743	37,139	26,669	-	אופציות שנקנו
214,726	-	841	32,254	179,525	2,106	Swaps
542,304	2,781	6,013	249,519	272,867	11,124	סך-הכל נגזרי ALM
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
85,718	-	-	-	83,979	1,739	
3. נגזרים אחרים**						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
10,149	-	7,193	2,956	-	-	אופציות שנכתבו
10,149	-	7,193	2,956	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים						
81	-	81	-	-	-	אופציות שנקנו
20,379	-	14,467	5,912	-	-	סך-הכל נגזרים אחרים
4. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט						
573	573	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
30	30	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
18,578	-	-	18,578	-	-	חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט
591,965	3,384	20,480	274,009	282,968	11,124	סך-כל הסכום הנקוב

* החל מיום 1 בינואר 2012 מיישם הבנק את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. בהתאם להוראה החדשה, פעילות במכשירים נגזרים תופרד לפעילות למטרות מסחר ופעילות שאינה למטרות מסחר. אימוץ ההוראה בוצע באופן של יישום למפרע. לאור זאת, נגזרים אחרים שאינם למטרות מסחר סווגו מחדש כדי להתאים למתכונת הגילוי החדשה.
** למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט.
*** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 7 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים**

ליום 31 בדצמבר 2011*						
סך-הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע-חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל-מדד	
1. נגזרים מגדרים***						
67	-	-	-	67	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
535	-	-	-	535	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
2. נגזרים ALM****						
10,564	146	61	4,844	5,420	93	שווי הוגן ברוטו חיובי
12,751	159	96	6,105	6,018	373	שווי הוגן ברוטו שלילי
3. נגזרים אחרים***						
284	-	238	46	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
274	-	228	46	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
4. נגזרי אשראי						
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב:						
1	1	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
6	6	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב:						
5	5	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
10,921	152	299	4,890	5,487	93	סך-הכל שווי הוגן ברוטו חיובי
13,566	165	324	6,151	6,553	373	סך-הכל שווי הוגן ברוטו שלילי

* החל מיום 1 בינואר 2012 מיישם הבנק את הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. בהתאם להוראה החדשה, פעילות במכשירים נגזרים תופרד לפעילות למטרות מסחר ופעילות שאינה למטרות מסחר. אימוץ ההוראה בוצע באופן של יישום למפרע. לאור זאת, נגזרים אחרים שאינם למטרות מסחר סווגו מחדש כדי להתאים למתכונת הגילוי החדשה.

** החל מיום 1 בינואר 2011 מיישם הבנק את הוראות FAS 157 בדבר מדידת שווי הוגן. יתרות הנכסים וההתחייבויות, המוצגות בביאור זה, הינן ברוטו לפני ייחוס ההשפעות הנובעות מיישום התקן המסתכמות לסך של (19) מיליוני ש"ח.

*** למעט נגזרי אשראי.

**** נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 7 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

ליום 30 ביוני 2012					
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך-הכל
בלתי מבוקר					
234	5,733	911	-	2,793	9,671
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ⁽²⁾					
234	5,733	911	-	2,793	9,671
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
7	8,782	1,539	235	7,942	18,505
241	14,515	2,450	235	10,735	28,176
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
ליום 30 ביוני 2011					
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך-הכל
בלתי מבוקר					
232	3,764	651	28	2,502	7,177
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ⁽²⁾					
232	3,764	651	28	2,502	7,177
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
3	27,683	3,914	180	13,361	45,141
235	31,447	4,565	208	15,863	52,318
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
ליום 31 בדצמבר 2011					
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך-הכל
מבוקר					
274	6,114	856	-	3,677	10,921
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾					
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ⁽²⁾					
274	6,114	856	-	3,677	10,921
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽³⁾					
-	8,348	1,519	259	7,665	17,791
274	14,462	2,375	259	11,342	28,712
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					

(1) מתוך זה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים בסך 13 מיליוני ש"ח (30.6.11: 21 מיליוני ש"ח 31.12.11: 18 מיליוני ש"ח).
 (2) שווי הוגן חיובי ברוטו הינו לפני ייחוס השפעות מיישום של הוראה FAS157 בדבר מדידת שווי הוגן המסתכמות לסך שלילי של 111 מיליוני ש"ח (30.6.11: 164 מיליוני ש"ח, 31.12.11: 104 מיליוני ש"ח). לפרטים נוספים ראה ביאור 8 להלן.
 (3) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה. נתוני סיכון האשראי החוץ-מאזני החל מיום 31 בדצמבר 2011 חושבו בהתאם להגדרות החדשות שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים (נוסח מתוקן). נתוני סיכון האשראי החוץ-מאזני ליום 30 ביוני 2011 מוצגים בהתאם להגדרות שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 לפני העדכון.

ביאור 7 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ד. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב):

ליום 30 ביוני 2012				
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
בלתי מבוקר				
				חוזי ריבית
12,955	2,607	5,628	2,967	1,753
				שקל-מדד
312,291	54,027	105,134	73,826	79,304
				אחר
224,062	24,056	14,638	54,437	130,931
				חוזי מטבע-חוץ
21,636	627	3,545	2,657	14,807
				חוזים בגין מניות
2,962	-	673	826	1,463
				חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי)
573,906	81,317	129,618	134,713	228,258
				סך-הכל
ליום 30 ביוני 2011				
בלתי מבוקר				
				סך-הכל
546,208	75,593	105,589	149,410	215,616
ליום 31 בדצמבר 2011				
מבוקר				
				סך-הכל
591,965	73,758	110,323	136,409	271,475

ביאור 8 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 30 ביוני 2012				
שווי הוגן	יתרות במאזן			
	סך-הכל	(2)	(1)	
נכסים פיננסיים				
53,741	53,751	51,623	2,128	מזומנים ופקדונות בבנקים
40,788	40,728	817	39,911	ניירות-ערך*
250,191	248,614	247,842	772	אשראי לציבור, נטו
886	884	884	-	אשראי לממשלות
9,547	9,547	-	9,547	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,522	1,523	111	1,412	נכסים פיננסיים אחרים
356,675	355,047	301,277	53,770	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות				
261,753	259,668	258,896	772	פקדונות הציבור
6,592	6,434	6,434	-	פקדונות מבנקים
955	883	883	-	פקדונות הממשלה
1,116	1,116	1,116	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
38,017	35,679	35,679	-	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,672	12,672	-	12,672	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
16,175	16,234	12,775	3,459	התחייבויות פיננסיות אחרות
337,280	332,686	315,783	16,903	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 557 מיליוני ש"ח.

הערות:

- (1) מכשירים פיננסיים שבהם היתרה במאזן זהה לשווי הוגן.
- (2) מכשירים פיננסיים אחרים לגביהם חושב השווי ההוגן.

ביאור 8 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 30 ביוני 2011				
שווי הוגן	יתרות במאזן			
	סך-הכל	(2)	(1)	
נכסים פיננסיים				
46,850	46,859	44,692	2,167	מזומנים ופקדונות בבנקים
27,761	27,701	900	26,801	ניירות-ערך*
7	7	-	7	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
236,245	234,069	233,217	852	אשראי לציבור, נטו
324	323	323	-	אשראי לממשלות
6,992	6,992	-	6,992	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,484	1,485	62	1,423	נכסים פיננסיים אחרים
319,663	317,436	279,194	38,242	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות				
234,515	233,237	232,385	852	פקדונות הציבור
5,914	5,676	5,676	-	פקדונות מבנקים
1,216	1,139	1,139	-	פקדונות הממשלה
927	927	927	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
31,322	29,962	29,962	-	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
9,929	9,929	-	9,929	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,430	15,508	13,167	2,341	התחייבויות פיננסיות אחרות
299,253	296,378	283,256	13,122	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 547 מיליוני ש"ח.

הערות:

- (1) מכשירים פיננסיים שבהם היתרה במאזן זהה לשווי הוגן.
- (2) מכשירים פיננסיים אחרים לגביהם חושב השווי הוגן.

ביאור 8 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2011				
שווי הוגן	יתרות במאזן			
	סך-הכל	(2)	(1)	
נכסים פיננסיים				
55,776	55,790	53,578	2,212	מזומנים ופקדונות בבנקים
34,468	34,411	869	33,542	ניירות-ערך*
248,501	246,495	245,615	880	אשראי לציבור, נטו
616	616	616	-	אשראי לממשלות
10,799	10,799	-	10,799	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,692	1,694	114	1,580	נכסים פיננסיים אחרים
351,852	349,805	300,792	49,013	סך-כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות				
258,369	256,417	255,537	880	פקדונות הציבור
7,218	7,001	7,001	-	פקדונות מבנקים
1,156	1,085	1,085	-	פקדונות הממשלה
1,307	1,305	1,305	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
34,806	32,933	32,933	-	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
13,421	13,421	-	13,421	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
16,168	16,239	13,726	2,513	התחייבויות פיננסיות אחרות
332,445	328,401	311,587	16,814	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות

* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 563 מיליוני ש"ח.

הערות:

- (1) מכשירים פיננסיים שבהם היתרה במאזן זהה לשווי הוגן או מהווה קירוב לשווי הוגן.
- (2) מכשירים פיננסיים אחרים לגביהם חושב השווי ההוגן.

ביאור 8 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**שווי הוגן של מכשירים פיננסיים**

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן המוצגת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנדבותיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק ח.י. כמו-כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

פקדונות בבנקים, אגרות-חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה – שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי

שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקות דומות במועד הדיווח;

ניירות-ערך סחירים – לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

אשראי לציבור – השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור

ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית).

תקבולים אלה הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקות דומות במועד הדיווח.

השווי הוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה,

שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות

להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה

הפרשה על בסיס פרטני לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת הפרשות מיוחסים

באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפירעון בסוף התקופה.

בחישוב השווי הוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיר בהתאם להערכת הבנק בהתבסס על בחינת הנתונים ההיסטוריים

של פירעונות מוקדמים ביחס לפרמטרים המסבירים פירעונות אלו. השפעת הנחות אלו על השווי הוגן הינה הקטנת השווי הוגן

ב-14 מיליוני ש"ח.

ביאור 8 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

פקדונות, אגרות-חוב וכתבי התחייבות - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פקדונות דומים, או בהנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על-ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

השאלות בין לקוחות - מוצגים כאשראי ופקדונות ונמדדים לפי ערכם בבורסה של ניירות הערך המושאלים.

מכשירים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

מדידת השווי ההוגן של מכשירים נגזרים מתחשבת בין היתר בסיכון האשראי הגלום בעסקאות אלו.

אומדן השווי ההוגן של נכסים בגין מכשירים נגזרים, משקף גם את סיכון האשראי של הצד הנגדי, ואומדן השווי ההוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משקף גם את סיכון האשראי של הבנק.

להלן ההתאמה של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, כאמור לעיל, נכון ליום 30 ביוני 2012:

במיליוני ש"ח	
בלתי מבוקר	
9,671	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(111)	התאמה בגין סיכון האשראי של נכסים בגין מכשירים נגזרים
12,792	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(74)	התאמה בגין סיכון האשראי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי ההוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3 - פריטים ששווים ההוגן נקבע על סמך מחיר אינדיקטיבי מגורם בלתי תלוי, מחיר אינדיקטיבי של צד נגדי לעסקה, מודלים להערכה אשר חלק מהנתונים המשמעותיים בהם אינם נצפים וכן פריטים ששווים ההוגן נקבע על סמך מחשבוני פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.

ביאור 8 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2012			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	יתרה מאזנית
נכסים			
ניירות-ערך זמינים למכירה:			
23,846	3,649	-	27,495
1,897	476	-	2,373
163	-	-	163
442	818	67	1,327
328	334	-	662
877	190	1	1,068
-	-	2	2
815	-	-	815
ניירות-ערך למסחר:			
4,451	-	-	4,451
78	-	-	78
652	-	-	652
22	-	-	22
200	-	-	200
46	-	-	46
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	119	-	119
-	6,174	4	6,178
61	2,939	15	3,015
168	18	84	270
-	73	16	89
772	-	-	772
438	-	-	438
35,256	14,790	189	50,235

ביאור 8 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 30 ביוני 2012			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	יתרה מאזנית
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
חוזי שקל-מדד	402	-	402
חוזי ריבית אחרים	7,120	3	7,123
חוזי מטבע-חוץ	4,881	2	4,944
חוזי מניות	18	53	239
חוזי סחורות ואחרים	77	7	84
פקדונות בגין השאלות בין לקוחות	-	-	772
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעוף	-	-	438
סך-כל ההתחייבויות	12,498	65	14,002

ביאור 8 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 30 ביוני 2011*			
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	יתרה מאזנית
נכסים			
ניירות-ערך זמינים למכירה:			
14,772	2,593	-	17,365
אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל			
1,837	368	-	2,205
אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות			
96	-	-	96
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל			
1,016	724	90	1,830
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
129	289	-	418
אגרות-חוב של אחרים בישראל			
733	5	-	738
אגרות-חוב של אחרים זרים			
-	-	229	229
ניירות-ערך מגובי נכסים (ABS)			
1,388	-	-	1,388
מניות סחירות			
ניירות-ערך למסחר:			
1,171	-	-	1,171
אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל			
38	-	-	38
אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות			
551	-	-	551
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
23	-	-	23
אגרות-חוב של אחרים בישראל			
147	-	-	147
אגרות-חוב של אחרים זרים			
55	-	-	55
מניות סחירות			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	40	-	40
חוזי שקל-מדד			
-	3,068	31	3,099
חוזי ריבית אחרים			
43	3,642	32	3,717
חוזי מטבע-חוץ			
189	-	78	267
חוזי מניות			
-	51	3	54
חוזי סחורות ואחרים			
852	-	-	852
אשראי בגין השאלות בין לקוחות			
362	-	-	362
נכסים בגין פעילות בשוק המעוף			
23,402	10,780	463	34,645
כך-כל הנכסים			

* ביום 15 בנובמבר 2011 פורסם חוזר המפקח על הבנקים בנושא גילוי על השקעות בניירות-ערך, תיאור עסקי התאגיד, אשר קבע דרישות גילוי חדשות לגבי ניירות-ערך. לאור זאת, סיווג הבנק את הנתונים ליום 30 ביוני 2011 כדי להתאימם לכותרות הסעיפים ולשיטת ההצגה בתקופה השוטפת.

ביאור 8 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 30 ביוני 2011*			
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	יתרה מאזנית
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
-	287	-	287
-	3,807	43	3,850
43	5,600	19	5,662
189	-	61	250
-	58	1	59
852	-	-	852
362	-	-	362
1,446	9,752	124	11,322

* ביום 15 בנובמבר 2011 פורסם חוזר המפקח על הבנקים בנושא גילוי על השקעות בניירות-ערך, תיאור עסקי התאגיד, אשר קבע דרישות גילוי חדשות לגבי ניירות-ערך. לאור זאת, סיווג הבנק את הנתונים ליום 30 ביוני 2011 כדי להתאימם לכתורות הסעיפים ולשיטת ההצגה בתקופה השוטפת.

ביאור 8 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2011			
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	יתרה מאזנית
נכסים			
ניירות-ערך זמינים למכירה:			
20,658	3,201	-	23,859
אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל			
1,714	339	-	2,053
אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות			
173	-	-	173
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל			
621	342	63	1,026
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
237	310	-	547
אגרות-חוב של אחרים בישראל			
741	6	-	747
אגרות-חוב של אחרים זרים			
-	-	7	7
ניירות-ערך מגובי נכסים (ABS)			
975	-	-	975
מניות סחירות			
ניירות-ערך למסחר:			
2,924	-	-	2,924
אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלת ישראל			
50	-	-	50
אגרות-חוב ממשלתיות - ממשלות זרות			
10	-	-	10
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל			
348	-	-	348
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
27	-	-	27
אגרות-חוב של אחרים בישראל			
181	-	-	181
אגרות-חוב של אחרים זרים			
52	-	-	52
מניות סחירות			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
-	93	-	93
חוזי שקל-מדד			
-	5,483	4	5,487
חוזי ריבית אחרים			
46	4,824	20	4,890
חוזי מטבע-חוץ			
229	2	68	299
חוזי מניות			
-	147	5	152
חוזי סחורות ואחרים			
880	-	-	880
אשראי בגין השאלות בין לקוחות			
590	-	-	590
נכסים בגין פעילות בשוק המעוף			
30,456	14,747	167	45,370
סך-כל הנכסים			

ביאור 8 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2011			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	יתרה מאזנית
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
-	373	-	373
-	6,547	6	6,553
46	6,102	3	6,151
228	4	92	324
-	159	6	165
880	-	-	880
590	-	-	590
1,744	13,185	107	15,036

ביאור 8 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012							
שווי הוגן ליום 31 במרץ 2012	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2012	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2012	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾ בהון ⁽²⁾	רכישות	הנפקות	סילוקים	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2012
נכסים							
ניירות-ערך זמינים למכירה:							
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	65	-	2	-	-	-	67
אגרות-חוב של אחרים זרים	-	-	1	-	-	-	1
ניירות-ערך מגובי נכסים (ABS)	2	-	-	-	-	-	2
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:							
חוזי ריבית אחרים	(3)	4	-	-	-	-	1
חוזי מטבע-חוץ	17	(4)	-	-	-	-	13
חוזי מניות	28	5	-	2	(2)	(2)	31
חוזי סחורות ואחרים	2	7	-	-	-	-	9
סך-הכלל	111	12	3	2	(2)	(2)	124

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 8 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011*							
שווי הוגן ליום 31 במרץ 2011	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	הנפקות	סילוקים	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2011	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2011
240	7	2	-	-	(159)	90	8 ⁽¹⁾⁽²⁾
269	(7)	1	-	-	(34)	229	(6) ⁽¹⁾⁽²⁾
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:							
(11)	7	-	33	(45)	4	(12)	7 ⁽³⁾
12	1	-	-	-	-	13	1 ⁽³⁾
19	(7)	-	11	(13)	7	17	(7) ⁽³⁾
(3)	7	-	-	(2)	-	2	7 ⁽³⁾
526	8	3	44	(60)	(182)	339	10

* הוצג מחדש.

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
- (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
- (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 8 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2011	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2012	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2012	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾ בהון ⁽²⁾	רכישות	הנפקות	סילוקים	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2012
נכסים							
ניירות-ערך זמינים למכירה:							
63	67	(3)	3	-	-	-	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
-	1	(1)	1	-	-	-	אגרות-חוב של אחרים זרים
7	2	(1)	-	-	-	(5)	ניירות-ערך מגובי נכסים (ABS)
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:							
(2)	1	(3)	-	-	-	2	חוזי ריבית אחרים
17	13	(4)	-	-	-	-	חוזי מטבע-חוץ
(24)	31	(10)	-	4	(4)	(1)	חוזי מניות
(1)	9	(10)	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
60	124	(21)	4	4	(4)	(4)	סך-הכל

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 8 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011*							
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2010	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽³⁾⁽¹⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	הנפקות	סילוקים	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2011	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2011
נכסים							
ניירות-ערך זמינים למכירה:							
242	4	3	-	-	(159)	90	6 ⁽²⁾⁽¹⁾
*105	(1)	-	-	-	(104)	-	2 ⁽²⁾⁽¹⁾
262	(12)	14	-	-	(35)	229	2 ⁽²⁾⁽¹⁾
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו:							
(4)	4	-	33	(45)	-	(12)	8 ⁽³⁾
12	-	-	-	1	-	13	3 ⁽³⁾
10	(4)	-	11	(7)	7	17	7 ⁽³⁾
(1)	5	-	-	(2)	-	2	5 ⁽³⁾
*626	(4)	17	44	(53)	(291)	339	12

* הוצג מחדש.

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
- (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות-ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
- (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ד. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן ממדידה ברמה 2 למדידה ברמה 1.

ביאור 8 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ה. פריטים הנמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה ופריטים אחרים*

ליום 30 ביוני 2012				
יתרה מאזנית	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה				
				השקעות במניות
13	13	13	-	-
נכסים והתחייבויות אחרים				
נכסים				
				מזומנים ופקדונות בבנקים
53,751	53,741	51,613	-	2,128
				ניירות-ערך
1,361	1,421	1,421	-	-
				אשראי לציבור, נטו
247,842	249,419	249,419	-	-
				אשראי לממשלה
884	886	886	-	-
				אחר
1,085	1,084	1,084	-	-
304,923	306,551	304,423	-	2,128
התחייבויות				
				פקדונות הציבור
258,896	260,981	260,981	-	-
				פקדונות מבנקים
6,434	6,592	6,592	-	-
				פקדונות הממשלה
883	955	955	-	-
				ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
1,116	1,116	1,116	-	-
				אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
35,679	38,017	5,372	-	32,645
				אחר
15,796	15,737	15,737	-	-
318,804	323,398	290,753	-	32,645

* פריטים שאינם נמדדים בשווי הוגן במאזן אך ניתן גילוי לשווי ההוגן בגינם.

ביאור 8 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

1. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

ליום 30 ביוני 2012			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל)
נכסים			
ניירות-ערך:			
13	היוון תזרים מזומנים	שיעור תשואה להון (WACC)	14.6%
יתרות בגין מכשירים			
נגזרים, נטו:			
13	מודל תמחור אופציות	ריבית שקלית לא-צמודה	1.30%-5.59% (3.16%)
9	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן	25.25%-64.46% (34.59%)
		תשואת דיבידנד	2.00%-10.56% (2.08%)
		ריבית שקלית לא-צמודה	4.43%-4.69% (4.49%)

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור התשואה להון תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה).
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (3) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאור 9 הכנסות והוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
*2011	2012	*2011	2012	
א. הכנסות ריבית**				
6,754	6,520	3,626	3,600	מאשראי לציבור
4	9	2	5	מאשראי לממשלות
45	50	25	30	מפקדונות בבנקים
360	319	208	159	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
1	-	1	-	מניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
483	615	242	345	מאגרות-חוב
8	7	6	7	מנכסים אחרים
7,655	7,520	4,110	4,146	סך-כל הכנסות ריבית
ב. הוצאות ריבית**				
(2,275)	(2,202)	(1,297)	(1,218)	על פקדונות הציבור
(39)	(23)	(21)	(16)	על פקדונות הממשלה
(143)	(102)	(81)	(52)	על פקדונות מבנקים
(1)	(11)	(1)	(6)	על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(1,150)	(1,074)	(630)	(708)	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(4)	-	(5)	-	על התחייבויות אחרות
(3,612)	(3,412)	(2,035)	(2,000)	סך-כל הוצאות ריבית
4,043	4,108	2,075	2,146	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגדרים על הכנסות והוצאות ריבית***				
(122)	(123)	(139)	(160)	הכנסות ריבית
221	4	229	(4)	הוצאות ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב				
39	32	23	20	מוחזקות לפידיון
433	532	211	299	זמינות למכירה
11	51	8	26	למסחר
483	615	242	345	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

* סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1(ג) לעיל.
 ** כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
 *** פירוט של השפעת מכשירים נגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

ביאור 10 הכנסות מימון שאינן מריבית

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
*2011	2012	*2011	2012	
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
4	21	5	13	חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור (ראה ג להלן) ⁽¹⁾
(272)	243	(474)	292	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾
(268)	264	(469)	305	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים
2. מהשקעה באגרות-חוב				
21	117	4	57	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה
(26)	(14)	(17)	(10)	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽³⁾
(5)	103	(13)	47	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
3. הפרשי שער, נטו				
399	(356)	434	(470)	
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות				
40	76	29	21	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה
(4)	(52)	(4)	(48)	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽⁴⁾
31	30	21	30	דיבידנד ממניות זמינות למכירה
67	54	46	3	סך-הכל מהשקעה במניות
סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
193	65	(2)	(115)	

- * סוג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1(ג) ו-1(ג) לעיל.
- (1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי גידור.
- (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) לרבות הפרשה לירידת ערך שהינה בעלת אופי אחר מזמני בסך של 7 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (5 מיליוני ש"ח לתקופות מקבילות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011).
- (4) לרבות הפרשה לירידת ערך שהינה בעלת אופי אחר מזמני.

ביאור 10 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר**

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
*2011	2012	*2011	2012	
16	9	8	1	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
4	5	6	12	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾
5	2	4	(2)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾
-	-	-	(1)	דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר
25	16	18	10	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר***
218	81	16	(105)	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית פירות על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון
4	6	6	12	חשיפת ריבית
2	1	1	1	חשיפת מטבע-חץ
19	9	11	(3)	חשיפה למניות
25	16	18	10	סך-הכל

ג. חלק לא אפקטיבי ביחסי הגידור-פירוט נוסף****

1. גידורי שווי הוגן

4	2	5	3	חוסר האפקטיביות של הגידורים
-	1	-	-	מרכיב הרווח בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
-	18	-	10	2. גידורי תזרים מזומנים
4	21	5	13	מרכיב הרווח (ההפסד) בגין מכשירים נגזרים, אשר הוצא לצורך הערכת אפקטיביות הגידור
				סך-הכל

* סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1(ג) לעיל.

** כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

*** להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה ביאור 9.

**** לגילוי על השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית ראה ביאור 9.

(1) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-5 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.11: 11 מיליוני ש"ח).

(2) מזה חלק הרווחים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-0 מיליוני ש"ח (ליום 30.6.11: 1 מיליוני ש"ח).

ביאור 11 מיגורי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012							
סך-הכל	אחרים והתאמות	מיגור ניהול פיננסי	המיגור העסקי	המיגור המסחרי	מיגור עסקים קטנים	מיגור הבנקאות הפרטית	מיגור משקי הבית
הכנסות ריבית, נטו:							
2,146	-	(304)	1,044	318	312	(229)	1,005
-	-	519	(454)	(131)	(27)	540	(447)
הכנסות שאינן מריבית:							
1,161	147	(93)	193	66	152	386	310
-	80	-	2	(8)	(14)	(49)	(11)
3,307	227	122	785	245	423	648	857
344	-	-	177	13	56	12	86
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק							
607	(4)	72	240	74	89	64	72
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק מההון הממוצע)							
10.2%		10.4%	8.9%	11.7%	17.9%	15.0%	8.5%

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012							
סך-הכל	אחרים והתאמות	מיגור ניהול פיננסי	המיגור העסקי	המיגור המסחרי	מיגור עסקים קטנים	מיגור הבנקאות הפרטית	מיגור משקי הבית
הכנסות ריבית, נטו:							
4,108	-	(221)	1,860	606	618	(484)	1,729
-	-	535	(737)	(242)	(52)	1,110	(614)
הכנסות שאינן מריבית:							
2,654	302	65	443	141	311	773	619
-	167	-	-	(16)	(28)	(98)	(25)
6,762	469	379	1,566	489	849	1,301	1,709
647	-	-	382	51	70	15	129
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק							
1,266	(13)	134	462	139	210	155	179
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק מההון הממוצע)							
10.6%		9.0%	8.6%	11.0%	21.3%	18.4%	10.7%

ביאור 11 מיגזרי פעילות (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011*							
מיגזר משקי הבית	מיגזר הבנקאות הפרטית	מיגזר עסקים קטנים	המיגזר המסחרי	המיגזר העסקי	מיגזר ניהול פיננסי	אחרים והתאמות	סך-הכל
הכנסות ריבית, נטו:							
979	(204)	313	319	932	(264)	-	2,075
(394)	522	(39)	(133)	(413)	457	-	-
הכנסות שאינן מריבית:							
316	385	154	65	204	(2)	170	1,292
(18)	(47)	(16)	(7)	1	-	87	-
סך ההכנסות							
883	656	412	244	724	191	257	3,367
55	22	54	11	185	-	-	327
133	79	92	91	232	80	5	712

תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק מההון הממוצע)**: 16.9% 19.1% 20.4% 15.7% 9.0% 18.0% 13.2%

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011*							
מיגזר משקי הבית	מיגזר הבנקאות הפרטית	מיגזר עסקים קטנים	המיגזר המסחרי	המיגזר העסקי	מיגזר ניהול פיננסי	אחרים והתאמות	סך-הכל
הכנסות ריבית, נטו:							
1,681	(407)	578	596	1,714	(119)	-	4,043
(552)	1,014	(44)	(250)	(724)	556	-	-
הכנסות שאינן מריבית:							
623	792	312	131	480	164	350	2,852
(34)	(105)	(32)	(13)	-	-	184	-
סך ההכנסות							
1,718	1,294	814	464	1,470	601	534	6,895
139	45	62	65	30	-	-	341
186	131	191	132	681	265	17	1,603

תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק מההון הממוצע)**: 11.2% 17.4% 20.3% 11.8% 13.9% 22.2% 14.8%

* סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1(ג)1 לעיל.
** סווג מחדש.

ביאור 11 מיגורי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011*							
סך-הכל	אחרים והתאמות	מיגור ניהול פיננסי	המיגור העסקי	המיגור המסחרי	מיגור עסקים קטנים	מיגור הבנקאות הפרטית	מיגור משקי הבית
הכנסות ריבית, נטו:							
8,097	-	(678)	3,848	1,198	1,150	(811)	3,390
-	-	1,389	(1,815)	(497)	(29)	2,080	(1,128)
הכנסות שאינן מריבית:							
4,991	690	(319)	903	263	632	1,559	1,263
-	365	-	(1)	(25)	(62)	(209)	(68)
13,088	1,055	392	2,935	939	1,691	2,619	3,457
1,202	-	-	623	130	124	57	268
2,746	327	118	961	268	433	299	340
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי המניות בבנק)							
12.0%		5.5%	9.0%	11.1%	21.7%	18.5%	10.0%

* סוג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1(ג) לעיל.

ביאור 12 שכר נושאי משרה

החל מיום 1 באוקטובר 2008 משמשת ארית איזקסון (שמכנתה כדירקטורית בבנק) בתפקיד יו"ר דירקטוריון פעיל של ישראלכרט בע"מ ויורפי" (יורקורד) ישראל בע"מ (להלן: "יו"ר ישראלכרט"), והחל מיום 1 בינואר 2009 הינה משמשת גם כיו"ר דירקטוריון פעיל של אמינית בע"מ ופועלים אקספרס בע"מ. מינויה של יו"ר ישראלכרט היה לתקופה של שלוש שנים ושלושה חודשים אשר הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.

ביום 25 בינואר 2012 אישר דירקטוריון ישראלכרט, בהמשך לאישור ועדת השכר והתגמולים, וועדת הביקורת של ישראלכרט ואישור המפקח על הבנקים את הארכת כהונתה של הגבי איזקסון עד ליום 31 בדצמבר 2013. ביום 30 באפריל 2012 אישר דירקטוריון ישראלכרט, בהמשך לאישור ועדת השכר והתגמולים וועדת הביקורת של ישראלכרט, הסכם העסקה חדש עם יו"ר ישראלכרט (להלן: "הסכם ההעסקה"). הסכם ההעסקה אושר על-ידי ועדת משאבי אנוש שכר ותגמולים, ועדת הביקורת של הבנק ודירקטוריון הבנק. הסכם ההעסקה כפוף לאישור האסיפה הכללית של בעלי המניות של ישראלכרט והאסיפה הכללית של הבנק.

הסכם ההעסקה הינו לתקופה של שלוש שנים, שתחילתה ביום 1 בינואר 2012 וסיומה ביום 31 בדצמבר 2014, כאשר המשך ההתקשרות עם יו"ר ישראלכרט בשנה השלישית להסכם (שנת 2014) כפופה לאישורו של המפקח על הבנקים. על-אף האמור לעיל, הצדדים רשאים להפסיק את ההתקשרות לפי הסכם ההעסקה, בכל עת, בהודעה מוקדמת בכתב בת 90 ימים; במקרה שבו לא יתקבל אישור המפקח על הבנקים להמשך כהונתה של גבי איזקסון כיו"ר דירקטוריון ישראלכרט, יראו בכך הפסקת התקשרות; אם תופסק העסקתה ביוזמת ישראלכרט, או ביוזמתה בניסיונות המזכות אותה בפיצויי פיטורין על-פי דין, תהיה יו"ר ישראלכרט זכאית לקבל את מלוא ההשלמה של סכום הפיצויים ל-250% ממשכורתה האחרונה במקרה שסכום הפיצויים שנצבר בקופות הגמל יהיה נמוך יותר; יו"ר ישראלכרט תהיה זכאית למשכורת חודשית בסך כולל של 92,126 ש"ח, צמוד למדד חודש דצמבר 2011 (אשר תשולם לה מיום תחילת תקופת הסכם ההעסקה, קרי מיום 1 בינואר 2012); הסכם ההעסקה כולל גם תנאים נילווים, כגון - רכב, טלפון וכיוצא בזה וכן הפרשות לתגמולים (לרבות אובדן כושר עבודה), לפיצויי פיטורין ולקרן השתלמות. כן, תהיה יו"ר ישראלכרט זכאית למענק שנתי בהתאם לתוכנית מענקים אשר דומה בעיקרה לתוכנית המענקים למנהלים בכירים בישראלכרט (אשר מתבססת במבנה שלה על תוכנית המענקים של המנהלים הבכירים של הבנק) (להלן: "תוכנית המענקים"). המענק השנתי שישולם ליו"ר ישראלכרט, ככל שישולם, יגזר מההפרש בין הרווח הנקי השנתי המצרפי של קבוצת ישראלכרט מפעולות רגילות לבין רווח הסף לתגמול כפי שנקבע בתוכנית המענקים (בתנאים מסוימים רווח הסף לתגמול יעודכן על-ידי דירקטוריון ישראלכרט כפוף לאישור האורגנים של הבנק כנדרש על-פי דין), כאשר חלק מהמענק השנתי יקבע על-פי ציון אישי שייקבע ליו"ר ישראלכרט מדי שנה על-פי עמידתה ביעדים. תשלום סכום המענק השנתי נפרס על-פני מספר שנים וכן קיימת אפשרות לקביעת סכום מענק שלילי בשנים בהם הרווח הנקי השנתי המצרפי של קבוצת ישראלכרט מפעולות רגילות נמוך מרווח הסף לתגמול כפי שנקבע בתוכנית המענקים. בכל מקרה, בהתאם לתוכנית המענקים סכום המענק השנתי החיובי ליו"ר ישראלכרט בשנה כלשהי לא יעלה על 18 משכורות של יו"ר ישראלכרט ואילו סכום המענק השנתי השלילי בשנה כלשהי לא יעלה על 10 משכורות של יו"ר ישראלכרט.

בנוסף, תהיה זכאית יו"ר ישראלכרט ליחידות מניה חסומות (RSU) (להלן: "יחידות ה-RSU") הניתנות למימוש למניות הבנק, כדלקמן: 161,241 יחידות RSU רגילות ו-51,000 יחידות RSU מותנות, בתנאים המפורטים ב"תוכנית משנה להענקת יחידות מניות חסומות (RSU) למנהלים בכירים 2011" של הבנק (להלן: "תוכנית התגמול של הבנק") (לפרטים נוספים ראה ביאור 16 בדוחות הכספיים של שנת 2011).

ישראלכרט התחייבה לפצות את הבנק בגין העלות הנובעת מהענקת יחידות RSU על-ידי הבנק ליו"ר ישראלכרט.

ביאור 12 שכר נושאי משרה (המשך)

בימים 29 באפריל 2012, 30 באפריל 2012 ו-3 במאי 2012 אישרו ועדת שכר ותגמולים, ועדת הביקורת ודירקטוריון ישראלכרט את מימוש האופציות שהוקצו ליו"ר ישראלכרט במסגרת הסכם ההעסקה הקודם שלה שהסתיים ביום 31 בדצמבר 2011 ואשר הבשילו במלואן, בשיטת ה"מימוש נטו", כך שליו"ר הדירקטוריון תוקצינה מניות רגילות של ישראלכרט אשר תימכרנה לישראלכרט, כפוף לאישורו של המפקח על הבנקים. ככל שלא יתקבל אישור המפקח על הבנקים כאמור, התחייב הבנק לרכוש את המניות האמורות באותם תנאים. לאחר שנמסר לבנק, כי המפקח על הבנקים לא נתן את אישורו לרכישת המניות על-ידי ישראלכרט, הן נרכשו על-ידי הבנק. רכישת המניות הינה בסכום כולל של כ-3,512 אלפי ש"ח (לפני ניכוי המס החל), אשר נקבע, בהתבסס על הערכת שווי של מערך שווי חיצוני. מימוש האופציות ומכירת המניות כאמור, אושרו על-ידי ועדת משאבי אנוש שכר ותגמולים, ועדת הביקורת של הבנק, דירקטוריון הבנק ואסיפת בעלי המניות של הבנק.

ביאור 13 אירועים לאחר תאריך המאזן

א. שינוי בשיעור מס ערך מוסף

ביום 2 באוגוסט 2012 פורסם צו מס ערך מוסף אשר מעדכן את שיעור מס ערך מוסף, בגין עסקה יבוא טובין, כך שיעמוד על 17% החל מיום 1 בספטמבר 2012. ועדת הכספים של הכנסת אישרה ביום 1 באוגוסט 2012 את העלאת מס השכר ומס הרווח החל מיום 1 בספטמבר 2012 לשיעור של 17%, ביום 6 באוגוסט 2012 אישרה מליאת הכנסת את ההעלאה האמורה. הבנק מוגדר כמוסד כספי לצורך חוק מס ערך מוסף המטיל על מוסד כאמור מס שכר ומס רווח. לפיכך הפרשה למיסים על ההכנסה כוללת מס הכנסה על פי פקודת מס הכנסה ומס רווח לפי חוק מס ערך מוסף. השלכות השינוי בשיעור המס כאמור יבואו לידי ביטוי בדוחות הכספיים לרבעון השלישי של שנת 2012. כתוצאה מהשינוי האמור, שיעור המס הסטטוטורי אשר יחול על הבנק יעלה בשנת 2012 משיעור של 35.34% לשיעור של 35.53%, ובשנת 2013 ואילך יעלה לשיעור של 35.9%. כמו-כן, שיעור מס השכר אשר יחול על הבנק יעלה לשיעור של 17% לגבי השכר המשתלם החל מחודש ספטמבר 2012 ואילך, וזאת במקום שיעור של 16% לשנת 2012 ו-15.5% לשנת 2013 ואילך. ההשפעה הצפויה היא גידול יתרת המיסים הנדחים בסך של כ-50 מיליוני ש"ח וגידול ביתרת ההתחייבות בגין זכויות עובדים בסך של כ-37 מיליוני ש"ח, לפני השפעת המס המתייחסת.

ב. שינוי בשיעור דמי הביטוח הלאומי

ביום 9 באוגוסט 2012 פורסם החוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ב-2012 (להלן: "החוק"). במסגרת החוק החל מינואר 2013 שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה מהמעסיקים בגין חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק יעלה מ-5.9% כיום ויעמוד על 6.5%, כמו כן שיעור זה יעלה בינואר 2014 ובינואר 2015 לשיעור של 7% ו-7.5% בהתאמה. השפעת השינוי האמור על יתרת ההתחייבויות בגין זכויות עובדים אינה מהותית.

ביאור 14 ועדת התחרותיות

בחודש דצמבר 2011 מונה "הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית", בראשות המפקח על הבנקים, כנגזרת של הוועדה לשינוי כלכלי-חברתי בראשות הפרופ' מנואל טרכטנברג.

מטרת הצוות כפי שהוגדרה בכתב המינוי: "הצוות יבחן וימליץ על אמצעים ומהלכים שונים להגברת התחרותיות בשוק הבנקאות הישראלי. הצוות ייתן דעתו לאמצעים שונים לפישוט המוצר הבנקאי, להעצמת כוח המיקוח של הלקוחות ולשיפור ושכלול תחום שירות נתוני האשראי, במיגזר משקי הבית והעסקים הקטנים".

המלצות הצוות כפי שפורסמו ביום 16 ביולי 2012 בדוח ביניים כוללות, בין היתר, צעדים שמטרתם שינוי במבנה העמלות ותמחורן, פיקוח על מחירים והגברת האכיפה, שינוי במבנה הענף על היבטיו השונים, כגון הגדלת מספר המתחרים בענף, גיוון סוג העיסוק שלהם, הקטנת גודל המתחרים וזאת על-ידי צמצום והסרת חסמי מעבר ומידע בין השחקנים בתוך המערכת הבנקאית והגברת התחרות עם מתחרים מחוץ למערכת.

הגשת דוח הביניים ופרסומו מהווה את סיומו של השלב הראשון בעבודת הצוות. טרם גיבושן של ההמלצות לדוח סופי, ממתין הצוות להערות הציבור בתוך 30 יום; ואלו יילקחו בחשבון בגיבוש הנוסח הסופי של הדוח.

בהמשך לדוח הביניים, פרסם המפקח על הבנקים ביום 21 באוגוסט 2012 טיוטה לתיקון כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) התשס"ח-2008, אשר מביאה לידי ביטוי את עיקרי ההמלצות שבדוח הביניים בתחום העמלות. בטייטה זו קבע המפקח ביטול עמלות רבות ובהן עמלה בעד כרטיס מידע וכרטיס משיכת מזומן, עמלה בגין שינוי מועד חיוב בכרטיס אשראי וכמו-כן דמי ניהול חשבון לעסק קטן. הוגדל הפטור מעמלת טיפול באשראי וביטחונות מ-50 אלף ש"ח ל-100 אלף ש"ח בוטלו דמי ניהול בגין מק"מ וקרנות כספיות, בוטלה עמלת מינימום בגין ניהול פיקדון ניירות-ערך ועוד. הנוסח הסופי של כללים אלה ייקבע לאחר בחינת התגובות שהוגשו להמלצות שבדוח הביניים.

אם המלצות דוח הביניים, לרבות התיקונים המופיעים בטייטת התיקון לכללי הבנקאות כאמור לעיל, יאושרו כמוצע, כי אז להערכת הבנק, תהיה לכך השפעה מהותית לרעה על תוצאות פעילותו.