

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוח כספי

ליום 31.03.2013

(בלתי מבוקר)

29 במאי 2013

דוח הדירקטוריון

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מוחזקות שלו תמצית דוח כספי ליום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)

עמוד	תוכן העניינים
	1. דוח הדירקטוריון
	א. ההתפתחות הכללית של עסקי הקבוצה
2	- תיאור עסקי קבוצת לאומי והתפתחותם הכללית
4	- השליטה בבנק
5	- מיזוג בין הבנק לבין בנק לאומי למשכנתאות בע"מ
6	- אמצעים הוניים, הלימות ההון ועסקאות במניות הבנק
	ב. מידע אחר
9	- התפתחויות עיקריות במשק
14	- סביבה כללית והשפעת גורמים חיצוניים על הפעילות
14	- מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
15	- הליך אישור הדוחות הכספיים
	ג. תיאור עסקי הקבוצה לפי מגזרים ותחומי פעילות
18	- התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למס
29	- המבנה והתפתחות של הנכסים וההתחייבויות
45	- מגזרי הפעילות בקבוצה
73	- פעילות חברות מוחזקות עיקריות
74	- פעילות חוץ-בנקאית של חברות כלולות
75	- חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם
105	- מצב ההצמדה ומצב הנזילות
108	- הליכים משפטיים
	ד. נושאים נוספים
109	- לאומי למען הקהילה
109	- המבקר הפנימי
110	- בקורות ונהלים
111	- מבנה ארגוני ומינוריים
112	- דירקטוריון
	2. סקירת ההנהלה
113	- שיעורי הכנסה והוצאה
118	- חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית
122	- סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק
126	- חשיפה למדינות זרות
	3. הצהרת המנכ"ל הראשי
131	הצהרת החשבונאי הראשי
132	
	4. תמצית דוחות כספיים
133	- דוח סקירת רואי החשבון המבקרים המשותפים
135	- תמצית מאזן - מאוחד
136	- תמצית דוח רווח והפסד - מאוחד
137	- תמצית דוח על הרווח הכולל
138	- תמצית דוח על השינויים בהון - מאוחד
140	- תמצית דוח על תזרימי המזומנים - מאוחד
143	- ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים - מאוחדים

א. ההתפתחות הכללית של עסקי הקבוצה

דוח הדירקטוריון נערך בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. הכללים שיושמו בעריכת דוחות הביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2012. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוח השנתי של 2012.

סך כל הנכסים בניהול הקבוצה (מאזניים וחוף מאזניים*) הסתכמו בסוף מרס 2013 בכ-1,009 מיליארד ש"ח לעומת 989 מיליארד ש"ח בסוף 2012, עלייה בשיעור של כ-2.02%, הנובעת בעיקר מעלייה בתיקי ניירות ערך ומעלייה בשווי קופות גמל וקרנות השתלמות.

תיאור עסקי קבוצת לאומי והתפתחותם הכללית

* סך כל המאזן וכן תיקי ניירות ערך של הלקוחות, שווי ניירות ערך שבמשמרת (custody) של קרנות נאמנות, קופות גמל ופנסיה וקרנות השתלמות לגביהן ניתנים שירותי ניהול תפעולי, משמורת ויעוץ פנסיוני.

להלן נתונים עיקריים ליום:

31 בדצמבר 2012	31 במרס 2012	31 במרס 2013	
			נתונים מאזניים (במיליוני ש"ח):
376,160	359,268	369,529	סך כל הנכסים (סך כל המאזן)
241,264	240,500	238,614	אשראי לציבור, נטו
56,408	49,757	53,378	ניירות ערך
54,621	47,368	53,933	מזומנים ופקדונות בבנקים
2,129	2,187	2,122	השקעה בחברות כלולות
289,538	277,642	278,820	פקדונות הציבור
			אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי
27,525	27,873	27,542	התחייבות נדחים
			הון המיוחס לבעלי המניות של התאגיד
24,921	24,118	25,284	הבנקאי

להלן נתונים עיקריים:

שנת	לשלושה חודשים שהסתיימו		
	2012	31 במרס 2013	
			הכנסות, הוצאות ורווח (במיליוני ש"ח):
7,408	1,828	1,762	הכנסות ריבית, נטו
1,236	225	73	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,774	1,177	1,469	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
4,199	1,020	1,025	מזה : עמלות
9,100	1,995	2,057	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
5,290	1,186	1,282	מזה : הוצאות שכר
1,846	785	1,101	רווח לפני מיסים
811	306	463	הפרשה למיסים
			רווח נקי לתקופה המיוחס לבעלי מניות התאגיד
931	431	570	הבנקאי
			רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד
0.63	0.29	0.39	הבנקאי (בש"ח)
			הרווח הכולל לתקופה המיוחס לבעלי מניות
1,588	770	362	התאגיד הבנקאי

דוח הדירקטוריון

להלן יחסים פיננסיים עיקריים לתקופות שהסתיימו ביום:

2012 בדצמבר 31	2012 במרס 31	2013 במרס 31	באחוזים
64.1	66.9	64.6	אשראי לציבור, נטו לסך המאזן
15.0	13.8	14.4	ניירות ערך לסך המאזן
77.0	77.3	75.5	פקדונות הציבור לסך המאזן
120.0	115.4	116.8	פקדונות הציבור לסך האשראי נטו
14.87	14.69	14.84	ההון הכולל לנכסי סיכון לפי באזל 2 (א)
8.55	8.28	8.84	הון רובד 1 לנכסי סיכון לפי באזל 2
6.6	6.7	6.8	הון (לא כולל זכויות שאינן מקנות שליטה) למאזן
3.8	7.5	9.4	רווח נקי להון ממוצע (לא כולל זכויות שאינן מקנות שליטה) (ג)
43.9	39.0	42.1	שיעור הפרשה למס מהרווח לפני מיסים
0.51	0.37	0.12	הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור נטו (ג)
0.13	0.11	0.13	מזה: הוצאות בגין הפרשה קבוצתית מתוך האשראי לציבור נטו (ג)
0.34	0.25	0.08	הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך כלל סיכון האשראי לציבור (ג)
1.97	2.05	1.92	הכנסות ריבית, נטו לסך המאזן (ג)
3.24	3.39	3.54	סך כל ההכנסות לסך המאזן (ב) (ג)
1.23	1.36	1.29	סך כל ההכנסות לסך כל הנכסים בניהול הקבוצה (ב) (ג) (ד)
2.42	2.24	2.25	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך המאזן (ג)
0.92	0.90	0.82	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כל הנכסים בניהול הקבוצה (ג) (ד)
0.26	0.48	0.62	רווח נקי לסך כל הנכסים הממוצעים (ג) (ה)
2.25	2.15	2.01	פער הריבית (ו)
72.0	66.4	63.7	ההוצאות התפעוליות והאחרות (ללא פרישה מוקדמת) מסך כל ההכנסות (ב)
54.4	59.0	71.4	הכנסות שאינן מריבית להוצאות התפעוליות והאחרות (ללא פרישה מוקדמת)
39.2	39.2	45.5	הכנסות שאינן מריבית מסך כל ההכנסות (ב)

- (א) הון - בתוספת זכויות שאינן מקנות שליטה ובניכוי השקעות בהון של חברות כלולות והתאמות שונות.
 (ב) סך כל ההכנסות - הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית.
 (ג) על בסיס שנתי.
 (ד) כולל פעילות חוץ מאזנית.
 (ה) הנכסים הממוצעים הינם סך הנכסים המאזניים המניבים והאחרים.
 (ו) פער הריבית הינו ללא השפעת נגזרים וכולל הפרשי שיערים. נתוני דצמבר 2012 חושבו על פי המתכונת הישנה.

דוח הדירקטוריון

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (להלן הרווח הנקי) הסתכם ברביע הראשון של 2013 ב-570 מיליון ש"ח לעומת 431 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 32.3%.

הגידול ברווח הנקי מוסבר בעיקר מגידול בהכנסות שאינן מריבית בסך 292 מיליון ש"ח ומקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 152 מיליון ש"ח. מאידך קיטון בהכנסות ריבית, נטו בסך 66 מיליון ש"ח, גידול בהוצאות תפעוליות ואחרות בסך 62 מיליון ש"ח ועלייה בשיעור ההפרשה למס מהרווח לפני מיסים קיזזו חלקית את ההשפעות הנייל (הנתונים הינם לפני השפעת מס).

לפרטים נוספים ראה בפרק התפתחות ההכנסות, הוצאות וההפרשה למס.

הרווח הנקי למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי ברביע הראשון של 2013 היה 0.39 ש"ח לעומת 0.29 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך כל הרווח הכולל לאחר השפעת מס (כולל בעיקר התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן והתאמות מתרגום דוחות כספיים) הסתכם ברביע הראשון של 2013 בסך 362 מיליון ש"ח לעומת 770 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווח הכולל נובעת בעיקר ממממוש מניות ערך זמינים למכירה אשר סווגו לרווח והפסד.

החל מיום 24 במרס 2012 מוגדר הבנק, על פי הקבוע בדיון, כתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה ואין בעל מניות המוגדר כבעל שליטה בבנק.

השליטה בבנק

למידע נוסף על השליטה בבנק, חוק הבנקאות (תיקוני חקיקה), התשע"ב - 2012 (המסדיר בין היתר את התאמת הדיון למסגרת הפיקוח הנדרשת למקרה של תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה) ועל והחזקות מדינת ישראל במניות הבנק, ראה עמודים 25-27 בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2012 שפורסם ביום 21 במרס 2013 (אסמכתא : 2013-01-013462).

עסקות בעל עניין

ביום 21 במרס 2013, שלמה אליהו אחזקות בע"מ וחברות בנות שלה, כולל אחזקות קבוצת מגדל, ("אליהו") מסרה הודעה לבנק על מכירת 37 מיליון מניות רגילות בנות 1.1 ש"ח ע.נ. של הבנק, על ידי נאמן, באמצעות עסקה מחוץ לבורסה. לאחר מכירה זו, החזיקה אליהו בכ-9.94% מהון המניות של הבנק. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 21 במרס 2013 (אסמכתא : 2013-01-014515).

לפרטים נוספים אודות אחזקות אליהו במניות הבנק, זכויות ההצבעה מכוחן וכן עסקת מגדל, ראה עמוד 26 בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2012 שפורסם ביום 21 במרס 2013 (אסמכתא : 2013-01-013462).

ביום 19 במרס 2013, הושלם מיזוג בדרך של החלפת מניות בין דש איפקס הולדינגס בע"מ (להלן : "דש איפקס") לבין בעלי המניות של מיטב בית השקעות בע"מ (להלן : "מיטב"). במסגרת העסקה, רכשה דש איפקס את מלוא הון המניות של מיטב. בעקבות כך, הפכה דש איפקס לבעלת עניין בלאומי. ביום 2 במאי 2013, הודיעה דש איפקס לבנק כי חל קיטון של למעלה מ-1% מההון הנפרע של הבנק המוחזק על ידי קבוצת דש איפקס. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 24 במרס 2013 (אסמכתא : 2013-01-018730) ומיום 2 במאי 2013 (אסמכתא : 2013-01-052822).

ביום 30 באפריל 2013 הושלמה עסקה בין מיטב לבין פסגות בית השקעות בע"מ (להלן "פסגות בית השקעות"), בעקבותיה אחזקות פסגות בית השקעות וקבוצת הדיווח שלה הינן 6.8% מהון המניות הנפרע של הבנק. במסגרת העסקה רכשה פסגות בית השקעות את מלוא הון המניות המונפק והנפרע של מיטב תעודות סל אחזקות בע"מ (החברה האם של מיטב התחייבות דולרית סחירה בע"מ, מיטב מטבעות בע"מ, מיטב מט"ח בע"מ, מיטב רבעוני בע"מ, מיטב תעודות סל בע"מ (להלן : "קבוצת מיטב תעודות סל")) ושל געש עשיית שוק בע"מ, חברות בשליטתה המלאה של

דוח הדירקטוריון

מייטב בית השקעות, אשר באמצעותן החזיקה וניהלה מייטב בית השקעות את כלל פעילות תעודות הסל בקבוצת מייטב תעודות סל. החל ממועד השלמת העסקה, התווספו החברות בקבוצת מייטב תעודות סל לקבוצת הדיווח של פסגות תעודות סל. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 6 במאי 2013 (אסמכתא: 2013-01-055216)

למידע מעודכן לגבי החזקות בעלי עניין בבנק, ראו דוח מיידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 7 במאי 2013 (אסמכתא: 2013-01-056827).

מיזוג בין הבנק לבין בנק לאומי למשכנתאות בע"מ ("בלמ"ש")

מיזוג בלמ"ש

ביום 9 בספטמבר 2012 אישר דירקטוריון הבנק את ביצוע המיזוג של בלמ"ש עם ולתוך הבנק. ביום 10 בספטמבר 2012 אישר דירקטוריון בלמ"ש את ביצוע המיזוג כאמור. המיזוג בוצע ביום 31 בדצמבר 2012 ("מועד המיזוג"). ראה דיווחים מידיים מיום 10 בספטמבר (אסמכתא - 2012-01-234537 ו-2012-01-234585).

על פי הסכם המיזוג, בלמ"ש, שהינו חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק התמזגה עם ולתוך הבנק.

המיזוג שבוצע הינו מיזוג סטטוטורי ובמסגרתו העביר בלמ"ש את נכסיו והתחייבויותיו לבנק, תוך חיסולו של בלמ"ש ללא פירוק בהתאם להוראות הפרק הראשון של החלק השמיני של חוק החברות, התשנ"ט-1999 ובכפוף להוראות הפרק השני לחלק ה-2 לפקודת מס הכנסה כך שעם השלמת המיזוג חדל בלמ"ש מלהתקיים.

החל מיום 15 בינואר 2013 בוטל רישיון הבנק של בלמ"ש.

מטרות המיזוג:

המיזוג נועד לתכלית עסקית וכלכלית דהיינו, לאפשר לקבוצת לאומי להעמיק את רמת הסינרגיה הקבוצתית, בין הפעילות הקמעונאית לבין הפעילות בתחום המשכנתאות, ולהרחיב את הפוטנציאל להגדלת הרווח של קבוצת לאומי. מטרת המהלך לאפשר לבנק להעניק ללקוח הקמעונאי הצעת ערך בהתאמה למכלול צרכיו, בין היתר, לאור שיפור ברמת המוצר המוצע ללקוח, תוך שימת דגש על הענקת סל שירותים מגוון ללקוח ותוך צמצום בהוצאות הקבוצה וניצול אפקטיבי יותר של רצפת המכירה.

ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (להלן: הון) של הקבוצה הסתכם ב-31 במרס 2013 ב-25,284 מיליון ש"ח, לעומת 24,921 מיליון ש"ח בסוף 2012 - עלייה של 1.5%. העלייה נובעת בעיקר מהרווח הרביעי הראשון של השנה בסך 570 מיליון ש"ח אשר קוזז חלקית עקב ירידת שווי תיק ניירות הערך הזמין למכירה שנזקפה לקרן הון בסך 154 מיליון ש"ח וירידת קרן הון מתרגום דוחות כספיים בסך 54 מיליון ש"ח.

סך כל היתרה המצטברת נטו של התאמות ניירות ערך המוחזקים בתיק הזמין למכירה לשווי הון ליום 31 במרס 2013 מסתכמת בסכום חיובי של 341 מיליון ש"ח (לאחר השפעת המס).

יחס הון למאזן ב-31 במרס 2013 הגיע ל-6.8% בהשוואה ל-6.6% ב-31 בדצמבר 2012.

יחס הון לרכיבי סיכון לפי באזל 2 הגיע ב-31 במרס 2013 ל-14.84%, בהשוואה ל-14.87% ב-31 בדצמבר 2012. יחס ההון של רובד 1 הגיע ב-31 במרס 2013 ל-8.84%, בהשוואה ל-8.55% ב-31 בדצמבר 2012. יחס זה משקף את הון הליבה בפועל על פי הגדרת בנק ישראל.

הסבר מפורט ראה בדוח השנתי ל-2012 בעמודים 34-38.

יעד הלימות ההון

מדיניות הקבוצה, שאושרה על ידי הדירקטוריון, המבטאת את תאבון הסיכון שלה, הינה להחזיק רמת הלימות הון הגבוהה מהסף שיוגדר מעת לעת על ידי בנק ישראל וגבוהה מהשיעור הנדרש על פי תוצאת ה-ICAAP. בנוסף, הוגדרו יעדים שהקבוצה תרצה לעמוד בהם בעת אירוע תרחיש קיצון.

בעקבות ניתוח מפת הסיכונים ב-ICAAP, החליט דירקטוריון הבנק לקבוע את יעד הלימות ההון הכולל של קבוצת לאומי, כך שלא יפחת מ-13.5% לאורך זמן. יעד זה גבוה מיחס הלימות ההון הכולל הנדרש על מנת לעמוד בהוראות הרגולטוריות, כולל ה-ICAAP, וזהה ליחס הלימות ההון הכולל הרגולטורי שיחול על לאומי מיום 1 בינואר 2017, בהתאם לטיוטות מיום 30 בדצמבר 2012 שיפורטו להלן.

בנוסף לאמור לעיל, על פי חוזר המפקח מיום 30 ביוני 2010, חל על הבנקים יעד יחס הון ליבה שלא יפחת מ-7.5%.

ביום 28 במרס 2012 שלח המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים הנחייח לפיה כל התאגידים הבנקאיים יידרשו לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015.

בנוסף, תאגיד בנקאי גדול, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, יידרש לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. הוראה נוספת זו חלה על לאומי.

ביום 30 בדצמבר 2012 שלח המפקח על הבנקים טיוטות לאימוץ המלצות באזל 3 בישראל, ובהן טיוטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי".

על פי טיוטה זו, כל התאגידים הבנקאיים בישראל יידרשו לעמוד ביחס הון כולל בשיעור של 12.5%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015.

תאגיד בנקאי גדול יידרש לעמוד ביחס הון כולל בשיעור של 13.5%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017.

הטיוטה כוללת גם התייחסות ליעדי הון עצמי רובד 1, בהתאם להנחייה מחודש מרס 2012.

דוח הדירקטוריון

הבנק נערך כדי לעמוד בדרישות הצפויות של המפקח על הבנקים כפי שנכללו בטיטות אלו.

למידע נוסף בנושא הוראות באזל 3 ראה בפרק "חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" סעיף "הוראות באזל וההערכות בלאומי" להלן.

מדיניות הלימות ההון הנ"ל מתייחסת לפעולות עתידיות של הבנק, והיא בגדר "מידע צופה פני עתיד". למשמעות מושג זה ראה סעיף "תיאור עיסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד" להלן.

מבנה רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון - (טבלה 2 באזל 2):

31 בדצמבר 2012	31 במרס 2012	31 במרס 2013	
			במיליוני ש"ח
הון רובד 1:			
7,059	7,059	7,059	הון מניות
1,129	1,129	1,129	פרמיה
16,296	15,811	16,866	עודפים
קרנות הון בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות וקרנות הון אחרות			
58	63	58	
(85)	(72)	(139)	התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות
(31)	(44)	(30)	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
307	257	308	זכויות שאינן מקנות שליטה בהון
סכומים שהופחתו מההון של רובד 1, לרבות מוניטין, השקעות ונכסים לא מוחשיים אחרים			
(421)	(399)	(411)	
24,312	23,804	24,840	סך הכל הון רובד 1
הון רובד 2:			
45% מסכום הרווחים נטו, לפני השפעת המס המתייחס בגין התאמות לשווי הונו של ניירות ערך זמינים למכירה			
333	118	230	
428	428	428	הפרשה כללית לחובות מסופקים
6,071	6,012	6,071	מכשירי הון מורכבים לא חדשניים וחדשניים
11,227	11,937	10,175	כתבי התחייבות נדחים
(81)	(69)	(71)	סכומים שהופחתו מההון של רובד 2
17,978	18,426	16,833	סך הכל הון רובד 2
42,290	42,230	41,673	סך הכל בסיס ההון לצורך הלימות ההון

דוח הדירקטוריון

הלימות ההון - (טבלה 3 באזל 2):

31 בדצמבר 2012		31 במרס 2012		31 במרס 2013		
דרישות	נכסי	דרישות	נכסי	דרישות	נכסי	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי
הון (3)	סיכון	הון (3)	סיכון	הון (3)	סיכון	הנובע מחשיפות של:
במיליוני ש"ח						
84	937	83	919	81	899	חובות של ריבונות
178	1,981	166	1,847	200	2,217	חובות של ישויות סקטור ציבורי
422	4,690	478	5,308	386	4,292	חובות של תאגידים בנקאיים
13,181	146,452	13,931	154,790	12,739	141,549	חובות של תאגידים
1,669	18,541	1,790	19,890	1,605	17,834	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,136	23,728	2,039	22,655	2,178	24,199	חשיפות קמעוניות ליחידים
865	9,611	838	9,311	884	9,826	הלוואות לעסקים קטנים
3,013	33,474	2,737	30,416	3,109	34,539	משכנתאות לדיור
78	864	27	301	71	786	איגוח
1,220	13,560	1,100	12,222	1,233	13,702	נכסים אחרים
22,846	253,838	23,189	257,659	22,486	249,843	סך הכל בגין סיכון אשראי (1)
874	9,710	857	9,517	914	10,152	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון שוק (1)
1,876	20,841	1,826	20,294	1,881	20,895	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי (2)
25,596	284,389	25,872	287,470	25,281	280,890	סך הכל נכסי הסיכון ודרישות ההון (4)
42,290		42,230		41,673		סך בסיס ההון לצורך הלימות ההון
14.87%		14.69%		14.84%		יחס הון כולל
8.55%		8.28%		8.84%		יחס הון של רובד 1

(1) נכסי סיכון משוקללים לפי הגישה הסטנדרטית, נדבך 1 בלבד.

(2) לפי הגישה הסטנדרטית.

(3) לפי 9% השיעור המזערי הנדרש.

(4) בגין הנדבך השני מחושבות כריות הון נוספות.

להלן יחס הלימות ההון על בסיס מאוחד וחברות הבנות העיקריות לפי באזל 2:

31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013	
		באחוזים
14.87	14.84	לאומי מאוחד
11.85	-	בנק לאומי למשכנתאות (1)
14.76	15.14	בנק ערבי ישראלי
16.00	15.70	לאומי קארד
14.47	14.53	בנק לאומי ארה"ב (2)
15.53	16.94	בנק לאומי בריטניה
24.24	22.97	בנק לאומי שוויץ

(1) פעילות החברה מוזגה לבנק ב-31 בדצמבר 2012.

(2) השלוחה בארה"ב אינה מחוייבת לחשב יחס הלימות ההון בהתאם לבאזל 2 לפיכך היחסים המוצגים הינם לפי באזל 1.

כללי

ברביע הראשון של שנת 2013 צמח המשק הישראלי בשיעור ריאלי של כ-2.8%, במונחים שנתיים בהשוואה לרביע האחרון אשתקד. ההאטה בפעילות הכלכלית לצד אי אישור התקציב גרמו לגידול בגירעון בתקציב המדינה, ביחס לתקופה המקבילה ב-2012.

מדד המחירים לצרכן ("בגין") לא השתנה בשלושת החודשים הראשונים של השנה, כאשר ב-12 החודשים אשר הסתיימו במרס 2013, הסתכמה עלייתו בכ-1.3%, שיעור הקרוב לגבול התחתון של יעד יציבות המחירים של 1% עד 3%. בחודש ינואר 2013, הוריד בנק ישראל את הריבית ב-0.25 נקודת האחוז ל-1.75%, זאת, על רקע סביבת האינפלציה הנמוכה והרצון להמשיך ולתמוך בצמיחה בישראל. ב-13 במאי 2013, הודיע בנק ישראל על הורדת הריבית ב-0.25 נקודות האחוז ל-1.5% החל ב-17 במאי ועל תכנית לרכישת מט"ח לקיזוז השפעת הגז. בהחלטת הריבית לחודש יוני 2013, אשר התקבלה ב-27 במאי 2013, הורדה הריבית ל-1.25%. זאת, בין השאר, כדי להקטין את הפערים בין ריבית בנק ישראל לריביות המשקים המרכזיים בעולם על מנת להחליש את הגורמים להתחזקות השקל.

מדד המניות וניירות הערך הניתנים להמרה עלה ברביע הראשון של 2013, בכ-6.4%, כאשר שעריהן של אגרות החוב של החברות (קונצרניות) עלו בשיעור של כ-1.9%. זאת, בהשפעת המגמה החיובית בשוקי ההון בעולם ובהתחשב ברמתה הנמוכה של הריבית במשק.

המשק העולמי

בחודש אפריל 2013, עדכנה קרן המטבע הבינלאומית (IMF), את האומדן להתפתחות הצפויה של הפעילות הכלכלית בעולם בשנת 2013. השינויים היו מינוריים, בהשוואה לעדכון קודם מחודש ינואר 2013, כאשר בקרב המדינות המתקדמות התחזית ל-2013 נמוכה ב-0.1% בהשוואה לתחזית קודמת. זאת על רקע הורדת התחזית במרבית המדינות, בפרט ארה"ב ומדינות איזור האירו, בשל משבר התקציב בארה"ב והחששות באירופה, עקב המשבר בקפריסין, באיטליה ובשאר מדינות הפריפריה. לעומת זאת, תחזית הצמיחה ביפן הועלתה. על פי האומדנים המעודכנים של הקרן, הצמיחה בארה"ב ובאזור גוש האירו בשנת 2013 צפויה להסתכם בכ-1.9% ו-(0.3%), בהתאמה.

התוצר העסקי וענפי המשק

תוצר הסקטור העסקי, התרחב ריאלי ברביע הראשון של שנת 2013 בכ-2.0%, במונחים שנתיים, בהשוואה לרביע הרביעי של 2012 לאחר התרחבות של כ-3.3% בשנת 2012. קצב צמיחה זה הוא הנמוך ביותר ב-4 השנים האחרונות. המשך ההאטה בפעילות הכלכלית במשק העולמי והמקומי הביאה לקצב התרחבות איטי של התוצר במרבית ענפי המשק, הן אלה מוטי היצוא והן המוטים לפעילות מקומית.

תקציב המדינה ומימונו

ברביע הראשון של השנה נרשם גירעון של כ-4.6 מיליארד ש"ח בתקציב המדינה לעומת גירעון בהיקף של כ-1.6 מיליארד ש"ח ברביע הראשון אשתקד. הוצאות הממשלה התרחבו בתקופה זו בכ-1.3% בהשוואה לחודשים ינואר-מרס 2012. בהקשר זה יש לזכור כי הממשלה פועלת מאז ראשית השנה ללא מסגרת תקציב מאושרת. ההסבר המרכזי לגידול הגירעון הוא הירידה בהכנסות ממסים. זוהי תוצאה של האטת הפעילות הכלכלית במשק. ב-14 במאי 2013, אישרה הממשלה את התכנית הכלכלית (תקציב המדינה וחוק ההסדרים) לשנים 2013-2014. התכנית טרם אושרה על ידי הכנסת.

^(*) מקורות הנתונים: פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, בנק ישראל, משרד האוצר והבורסה לניירות ערך.

דוח הדירקטוריון

סחר חוץ ותנועות הון

הגירעון המסחרי הכולל של ישראל הסתכם ברביע הראשון של 2013 בכ-3.1 מיליארד דולר, ירידה של כ-40%, בהשוואה לגרעון בתקופה המקבילה אשתקד. הצמצום בגירעון המסחרי מקורו בצמצום משמעותי ביבוא, בכל רכיביו המרכזיים ובפרט ביבוא מוצרי השקעה ויבוא חומרי גלם. זאת, על רקע ההאטה בפעילות הכלכלית בעולם. היצוא, לעומת זאת, הצביע על גידול קל.

תנועות ההון במטבע חוץ התאפיינו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013, בהיקף גבוה יותר של תנועות הון נכנסות בהשוואה לתנועות ההון היוצאות. בפרט, ההשקעות הישירות בישראל, דרך המערכת הבנקאית, הסתכמו בכ-1.9 מיליארד דולר במהלך התקופה האמורה ואילו ההשקעות הפיננסיות בכ-2.4 מיליארד דולר (מתוכן כ-1.7 מיליארד דולר השקעה של זרים בהנפקת אג"ח של ממשלת ישראל בחו"ל). לעומת זאת, היקף ההשקעות של תושבי ישראל בחו"ל (ההשקעות הישירות באמצעות הבנקים בישראל וההשקעות הפיננסיות) הסתכם בכ-2.3 מיליארד דולר, מרביתן השקעות פיננסיות.

שער החליפין ויתרות המט"ח

בשלושת החודשים הראשונים של 2013, נרשם ייסוף של כ-2.3% בשערו של השקל מול הדולר, כאשר מול האירו נרשם ייסוף חד יותר של כ-5.3%. ייסוף זה הושפע מצמצום הגירעון המסחרי וגידול בתנועות ההון הנכנסות (נטו) לישראל כאשר היחלשות האירו מול הדולר בעולם, האיצה את הייסוף במטבע האירופאי.

יתרות מטבע החוץ בבנק ישראל עמדו בסוף חודש מרס 2013, על כ-77.0 מיליארד דולר. זאת בהשוואה לכ-75.9 מיליארד דולר, בסוף דצמבר 2012. בתקופה זו, לא רכש בנק ישראל מט"ח בשוק.

בחודש אפריל 2013, התערב בנק ישראל במסחר במט"ח ורכש סכום של כ-100 מיליוני דולר.

ב-13 במאי 2013, הודיע בנק ישראל על תוכנית רכישות מט"ח שתקוזז את ההשפעה של הפקת הגז על שער החליפין. הסכומים שירכשו במסגרת תכנית זו, יתווספו ליתרות המט"ח של בנק ישראל, אך ינוהלו בנפרד לאופק ארוך יותר. על פי הודעת הבנק בכוונתו לרכוש עד סוף השנה כ-2.1 מיליארד דולר. תוכנית זו, תיבחן מחדש עם הפעלתה של "קרן העושר", הצפויה במהלך 2018.

אינפלציה ומדיניות מוניטרית

מדד המחירים לצרכן לא השתנה ברביע הראשון של השנה, כאשר ב-12 החודשים אשר הסתיימו במרס 2013, הסתכמה עלייתו בכ-1.3%. שיעור זה, מצוי בסמוך לגבול התחתון של יעד יציבות המחירים של הממשלה, 1% עד 3%. התרומה הבולטת לעליית המדד בשנה האחרונה הייתה לסעיף הדיר, אשר עלה בכ-2.9% ותרם כמחצית, בקירוב, מהעלייה. סעיף אשר בלט בירידה, היה סעיף שירותי התקשורת והאינטרנט, אשר ירד ב-12 החודשים האחרונים בכ-11.8%, ותרם כ-0.4- נקודות האחוז, בהשפעת ירידת מחירי שירותי הסלולאר.

ריבית בנק ישראל אשר הסתכמה בחודש דצמבר 2012 ב-2.0%, ירדה בחודש ינואר 2013 ל-1.75%. זאת, על רקע הצורך לתת תמיכה נוספת לפעילות הכלכלית ובהעדר לחצים אינפלציוניים. רמתה של ריבית זו לא השתנתה גם בהחלטות הריבית לחודשים פברואר ומרס והיא נשמרה גם בהחלטה בסוף מרס 2013 אשר הייתה תקפה לחודשים אפריל ומאי 2013. ב-13 במאי 2013, הודיע בנק ישראל, כי הוועדה המוניטרית החליטה לקבל החלטה שלא במסגרת התכנית הרגילה על הורדה של הריבית המוניטרית ב-0.25 נקודות האחוז, לרמה של 1.5% וזאת החל ב-17 במאי 2013. ברקע הדברים עמד הייסוף הנמשך בשקל ועדכון כלפי מטה בתחזיות הצמיחה העולמיות, בפרט לגבי אירופה וסין.

שוק ההון

מדד המניות וניירות הערך הניתנים להמרה עלה ברביע הראשון של שנת 2013, בכ-6.4% לאחר שבשנת 2012 הסתכמה עלייתו בכ-4.5%. מדד תל אביב 100 עלה ברביע הראשון של השנה בשיעור מתון יותר של כ-4.9%. ההסברים העיקריים לכך נוגעים להשפעת עליות שערים בבורסות בעולם ולריבית הנמוכה במשק וזאת למרות חולשת הפעילות הכלכלית.

מחזורי המסחר היומיים הממוצעים של המניות וניירות הערך הניתנים להמרה עלו ברביע הראשון של שנת 2013 בשיעור של כ-4.5% בהשוואה לממוצע 2012 והסתכמו בכ-1,125 מיליון ש"ח. נראה כי למרות העלייה בפעילות ברביע הראשון הרי שבהשוואה לשנים אשר קדמו לו ל-2012 מדובר בפעילות מצומצמת על רקע ההאטה בפעילות הכלכלית בארץ ובעולם.

שוק אגרות החוב הממשלתיות התאפיין בשלושת החודשים הראשונים של השנה במגמה מעורבת, שעריהן של אגרות החוב הממשלתיות צמודות המדד ירדו בשיעור של כ-0.9% ואילו אגרות החוב הלא-צמודות עלו בשיעור של כ-0.4% (מדדי האגרות בריבית קבועה "שחר" עלו בכ-0.3% ואילו מדד האגרות בריבית משתנה, "גילון" עלה בכ-0.9%).

בשוק אגרות החוב הלא-ממשלתיות (אג"ח חברות) צמודות המדד נרשמו ברביע הראשון של השנה עליות שערים של כ-1.9%. נראה שהעליות נבעו מהשפעת המגמה החיובית בשוקי ההון בארץ ובעולם.

הנכסים הכספיים שבידי הציבור

שווי תיק הנכסים הכספיים שבידי הציבור גדל בשלושת החודשים הראשונים של השנה בכ-0.7% והסתכם בסוף חודש מרס 2013, בכ-2,745 מיליארד ש"ח. עלייה קלה זו בשווי התיק נבעה מעלייה בכל רכיביו, למעט הרכיב הלא צמוד שירד בכ-2.1%. משקל המניות (בארץ ובח"ל) בתיק הנכסים הכספיים של הציבור הישראלי הגיע בסוף חודש מרס 2013 לכ-22.7%, לעומת כ-21.7% בחודש דצמבר 2012.

האשראי הבנקאי

האשראי הבנקאי במשק הניתן לסקטור הפרטי (לפני הפרשות להפסדי אשראי) שמר על יציבות בחודשיים הראשונים של השנה. זוהי תוצאה של עלייה באשראי לדיור, אשר התרחב בכ-1.3% כאשר האשראי שלא לדיור (אשראי צרכני) הצטמצם בכ-1.9%. בנוסף, נרשמה ירידה של כ-0.4% באשראי שניתן לסקטור העסקי.

דוח הדירקטוריון

להלן דירוג האשראי של המדינה והבנק ליום 27 במאי 2013 :

תחזית דירוג לטווח ארוך	דירוג לטווח ארוך	דירוג לטווח קצר	חברת דירוג	
stable	A1	P-1	Moody's	דירוג המדינה במט"ח
stable	A+	A-1	S&P	
stable	A	F1	Fitch	
stable	A2	P-1	Moody's	דירוג לאומי במט"ח
stable	BBB+	A-2	S&P	
stable	A-	F2	Fitch	
stable	A2	P-1	Moody's	דירוג לאומי במטבע מקומי
stable	AA+	* -	מעלות	דירוג לאומי במטבע מקומי
negative	Aaa	P-1	מידרוג	לאגרות חוב ופיקדונות רגילים
stable	AA	* -	מעלות	דירוג לאומי במטבע מקומי
negative	Aa1	* -	מידרוג	לכתבי התחייבות נדחים
stable	** (AA-, A)	* -	מעלות	דירוג לאומי במטבע מקומי
negative	Aa2	* -	מידרוג	לשטרי הון נדחים (משני עליון)

* לא רלוונטי.

** A : הון משני עליון עם המרה כפויה למניות של הקרן.

AA- : הון משני עליון "חדש" ללא המרה למניות.

דוח הדירקטוריון

התפתחות מניית לאומי

מתחילת השנה ועד 31 במרס 2013 עלה שער מניית לאומי מ-1,267 נקודות ל-1,282 נקודות, עלייה קלה בשיעור של 1.18%. בתקופה זו, עלה שווי השוק של הבנק מרמה של כ-18.67 מיליארד ש"ח, לרמה של כ-18.89 מיליארד ש"ח.

מאז סוף מרס 2013 ועד 20 במאי 2013 המנייה עלתה בכ-1.4% עד למחיר של 1,300 נקודות ושווי השוק הגיע לכ-19.15 מיליארד ש"ח.

להלן שערי החליפין היציגים העיקריים:

31 בדצמבר		31 במרס		
2011	2012	2012	2013	
בש"ח				
3.821	3.733	3.715	3.648	דולר ארה"ב
4.938	4.921	4.953	4.661	אירו
5.892	6.036	5.939	5.534	לירה שטרלינג
4.062	4.077	4.111	3.825	פרנק שוויצרי

להלן שינויים רבעוניים במדד המחירים לצרכן ובשערי החליפין:

2012					2013	
רביע ראשון	רביע שני	רביע שלישי	רביע רביעי	לשנת 2012	רביע ראשון	
באחוזים						
-	1.3	0.9	(0.7)	1.4	-	שיעור עליית (ירידת) מדד המחירים ה"יודעי"
(2.8)	5.6	(0.3)	(4.6)	(2.3)	(2.3)	שיעור עליית (ירידת) שער הדולר של ארה"ב
0.3	(0.4)	2.7	(2.8)	(0.3)	(5.3)	שיעור עליית (ירידת) שער האירו
0.8	3.3	3.4	(4.9)	2.4	(8.3)	שיעור עליית (ירידת) שער הלירה שטרלינג
1.2	(0.1)	2.0	(2.6)	0.4	(6.2)	שיעור עליית (ירידת) שער הפר"ש

תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון

דוח הדירקטוריון כולל, בנוסף לנתונים המתייחסים לעבר, גם מידע המתייחס לעתיד המוגדר בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, כ"מידע צופה פני עתיד". מידע צופה פני עתיד מתייחס לאירוע או לעניין עתידיים שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתו של הבנק בלבד.

מידע צופה פני עתיד מנוסח בדרך כלל באמצעות מילים או ביטויים כגון "הבנק מאמין", "הבנק צופה", "הבנק מצפה", "הבנק מתכוון", "הבנק מתכנן", "הבנק מעריך", "מדיניות הבנק", "תכניות הבנק", "תחזית הבנק", "צפוי", "אסטרטגיה", "יעדים", "עלול להשפיע" וביטויים נוספים המעידים על כך שמדובר בתחזית לעתיד ולא בעובדות עבר.

המידע צופה פני עתיד הנכלל בדוח הדירקטוריון נסמך, בין השאר, על תחזיות לעתיד בנושאים שונים הקשורים להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם ובמיוחד לשוקי המטבע ושוקי ההון, לחקיקה, להוראות גורמי פיקוח, להתנהגות המתחרים, להתפתחויות טכנולוגיות ולנושאי כח אדם.

כתוצאה מאי היכולת לחזות בוודאות שאמנם תחזיות אלה תתממשנה ומכך שבפועל האירועים יכולים להיות שונים מאלו שנחזו, קוראי הדוח צריכים להתייחס בזהירות למידע המוגדר כ"צופה פני עתיד", שכן הסתמכות על מידע כאמור כרוכה בסיכונים ובאי ודאות והתוצאות הכספיות והעסקיות העתידיות של קבוצת לאומי עשויות להיות שונות באופן מהותי.

הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הכלול בדוחות אלה.

האמור אינו גורע מחובת הדיווח של הבנק על פי כל דין.

חקיקה בנקאית

ראו תאור מפורט בדוח הכספי לשנת 2012 עמודים 47-58.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי שנתי ורבעוני של תאגיד בנקאי כמפורט בביאור 1 בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012.

הכנת הדוחות הכספיים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים דורשת מההנהלה שימוש באומדנים והערכות המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים, התחייבויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות.

התוצאות בפועל של אומדנים אלו עלולות להיות שונות מהאומדנים ו/או ההערכות.

האומדנים וההערכות מתבססים בדרך כלל על תחזיות כלכליות, הערכות לגבי השווקים השונים וניסיון העבר, תוך הפעלת שיקול דעת ואשר ההנהלה מאמינה כי הינם סבירים בעת החתימה על הדוחות הכספיים.

הנושאים החשבונאיים הקריטיים העיקריים שצויינו בדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2012 הם כדלהלן: הפרשה להפסדי אשראי וסווג חובות בעייתיים, מכשירים פיננסיים נגזרים, ניירות ערך, התחייבויות לזכויות עובדים, התחייבויות בגין תביעות משפטיות, בניינים וציוד, מיסים על ההכנסה ומיסים נדחים.

לפרטים נוספים ראה בדוח הכספי לשנת 2012 עמודים 60-68.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הליך אישור הדוחות הכספיים

דירקטוריון הבנק הוא הגורם המופקד על בקרת העל בבנק ועל אישור הדוחות הכספיים של הבנק. רוב חברי הדירקטוריון המכהנים כיום הינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית (13 מתוך 14 דירקטורים).

הועדה לבחינת הדוחות הכספיים של הדירקטוריון, סיימה את תפקידה בסוף שנת 2012. החל משנת 2013, הדיון בדוחות הכספיים וההמלצה לדירקטוריון בדבר אישורם, מתקיימים בועדת הביקורת של הדירקטוריון, וזאת בהתאם לקבוע בהוראה 301 של המפקח על הבנקים.

לפני הבאת הדוחות הכספיים לדיון בועדת הביקורת, מתקיים דיון בועדת הגילוי בנושא הדוחות הכספיים של הבנק. ועדת הגילוי הינה ועדת הנהלה המורכבת מכל חברי הנהלת הבנק, המבקר הפנימי הראשי וכן מנהלים בכירים נוספים בבנק. ועדת הגילוי בוחנת, בין השאר, כי המידע בדוחות הכספיים הינו מדויק, מלא ומוצג באופן נאות. (ועדת הגילוי הוקמה כחלק מיישום הוראת הפיקוח על הבנקים המתבססת על סעיף 302 של חוק Sarbanes-Oxley (SOX). ראה פרק "בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי" להלן.

לפני הדיון בדוחות הכספיים במליאת הדירקטוריון מתקיימים דיונים בועדת הביקורת, בהשתתפות המנכ"ל הראשי, ראש חטיבת כספים וכלכלה, החשבונאי הראשי, המבקר הפנימי הראשי ואחרים.

חומר הרקע הנשלח לחברי ועדת הביקורת לקראת הדיונים כולל גם את פרוטוקול הדיון בועדת הגילוי והחלטותיה, את טיוטת דוח הדירקטוריון, את טיוטת הדוחות הכספיים, מידע בדבר חשיפת הבנק לתביעות משפטיות ותיאור התביעות המשפטיות החדשות, וחומר רקע לדיון בנאותות סיווג הלקוחות הבעייתיים וההפרשות. בנוסף, טיוטת שאלון ממשל תאגידי נכללת בחומר הרקע לקראת הדיונים על הדוחות התקופתיים. עוד מקבלים חברי הועדה פרטים בדבר דרישות גילוי חדשות (ככל שקיימות) החלות על הבנק.

במסגרת הדיונים בדוחות הכספיים, דנה ועדת הביקורת בנאותות ההפרשות והסיווגים של החובות הבעייתיים של הבנק, לאחר שהמנכ"ל הראשי מציג בפני הועדה את היקפי ההפרשות והסיווגים לחובות בעייתיים ואת השינויים והמגמות בתחום זה ולאחר שמנהלים בכירים אחרים מציגים את היקפי ההפרשות והסיווגים שבאחריותם ומפרטים את הגורמים העיקריים לשינויים בתחומים אלה. נושא התביעות המשפטיות וחשיפת הבנק בגין, מוצג על ידי היועצת המשפטית הראשית של הבנק. החשבונאי הראשי מציג בפני הועדה את הנושאים העיקריים והמהותיים בדוח הדירקטוריון ובדוחות הכספיים, את השינויים במדיניות החשבונאית הקריטית, אם היו כאלה, ואת הנושאים העיקריים שנדונו בועדת הגילוי, והועדה מקיימת דיון גם בנושאים אלו. במידת הדרוש, נושא ירידת ערך ניירות ערך מוצג על ידי מנהל בכיר מהחטיבה לשוקי הון.

ועדת הביקורת מגישה לדירקטוריון את המלצותיה בקשר עם הדוחות הכספיים. המלצות הועדה מתייחסות בין היתר (בהתאם לקבוע בתקנות החברות (הוראות ותנאים לענין הליך אישור הדוחות הכספיים), התש"ע-2010) ("תקנות החברות") להערכות ואומדנים שנעשו בקשר עם הדוחות; הבקורות הפנימיות הקשורות בדיווח הכספי; שלמות ונאותות הגילוי בדוחות; המדיניות החשבונאית שאומצה והטיפול החשבונאי שיושם בעניינים המהותיים של הבנק; הערכות שווי, לרבות ההנחות והאומדנים שבבסיסן, שעליהם נסמכים נתונים בדוחות הכספיים.

לאחר הדיונים בועדת הביקורת, מתקיים דיון במליאת הדירקטוריון בטיוטה הסופית של הדוחות הכספיים, בהשתתפות המנכ"ל הראשי, ראש חטיבת כספים וכלכלה, החשבונאי הראשי, המבקר הפנימי הראשי, וככל שמדובר באישור הדוחות הכספיים השנתיים - גם כל חברי פרום הנהלה בבנק. כחומר רקע לקראת הדיון מקבלים הדירקטורים את טיוטת הדוחות הכספיים, יחד עם חומר רקע נלווה רחב ובו ניתוחים מעמיקים ומקיפים בדבר פעילויות הבנק בתחומי עיסוקי השונים.

דוח הדירקטוריון

במסגרת הדיון במליאת הדירקטוריון סוקרת המנכ"ל הראשי של הבנק את תוצאות הפעילות בקבוצת לאומי והחשבונאי הראשי מציג ומנתח את תוצאות פעילות הקבוצה בארץ ובחוץ לארץ, לרבות תיאור החשיפות לסיכונים והעמידה במגבלות שנקבעו ביחס אליהם. לאחר מכן, מקיימת מליאת הדירקטוריון דיון ובהתאם מאשרת את הדוחות הכספיים.

כל דיוני הדירקטוריון, ועדת הביקורת וועדת הגילוי בנושא הדוחות הכספיים נערכים בהשתתפות נציגי רואי החשבון המבקרים המשותפים של הבנק, אשר עומדים לרשות המשתתפים לשאלות ולהבהרות. הדוחות הכספיים מאושרים על ידי הדירקטוריון, לאחר שרואי החשבון המבקרים המשותפים הציגו בפני ועדת הביקורת של הדירקטוריון בדיוניה בדוחות הכספיים, חולשות מהותיות במידה והיו אשר עלו מתהליכי הביקורת שבוצעו, ולאחר שהוצגו בפני הדירקטוריון הצהרת המנכ"ל הראשי והצהרת החשבונאי הראשי בדבר הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק בדוח הכספי.

הרכב ועדת הביקורת עומד בנדרש על פי תקנות החברות. בועדה חברים שבעה דירקטורים, ובכלל זה שלושה דחצ"ים על פי חוק החברות, כולל יושבת ראש הועדה. שני חברי ועדה נוספים הינם דירקטורים חיצוניים, על פי הקבוע בהוראות הפיקוח על הבנקים, וכל הדירקטורים החיצוניים הנ"ל (הן על פי חוק החברות והן על פי הוראות הפיקוח על הבנקים) הם דירקטורים בלתי תלויים. כמו כן, כל חברי הועדה הינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. יו"ר הדירקטוריון משתתף כמשקיף בישיבות ועדת הביקורת בנושאים הקשורים בדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון

מדיניות הגילוי

בהתאם להוראות בנק ישראל, דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של הוראות באזל 2, מחייבות את הבנק לקבוע מדיניות גילוי. על המדיניות להתייחס לגישת התאגיד הבנקאי לקביעה איזה גילוי יינתן לרבות לבקורות הפנימיות על התהליך.

לאומי קבע מדיניות גילוי, אשר אושרה על ידי הדירקטוריון.

מדיניות הגילוי מבוססת על הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והוראות רשות ניירות ערך שאומצו על ידי המפקח על הבנקים.

על פי מדיניות הגילוי האמורה, לאומי ישאף לתת בדוחותיו כל מידע מהותי הנדרש להבנת תוצאות פעולותיו, אשר יובא באופן ברור ומפורט.

המידע הניתן בדוח הדירקטוריון ערוך על פי הוראות הדיווח לציבור, ובפרט על פי "הוראת שעה בדבר תיאור עסקי תאגיד בנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון". על פי ההוראה יש לכלול בדוח הדירקטוריון מידע בדבר עסקי הבנק, מגזרי הפעילות בהם הוא פועל, הסביבה הכללית בה הוא פועל והשפעתה על הבנק, מבנה השליטה בבנק ומבנה הארגוני, הליכים משפטיים, הסכמים מהותיים, ומידע מפורט בנושאים נוספים.

לגבי מידע שניתן לתת לגביו כימות כספי, ניתנים נתונים כמותיים, ולגבי מידע אחר, ניתן מידע איכותי.

העקרון הכללי אשר לפיו ניתן מידע בדוח הוא עקרון המהותיות. עסקי הבנק ופעילויותיו נבחנים על פי היקפם ומהותם, ובתום הבחינה ניתן גילוי לגבי נושאים בעלי היקף כספי מהותי ביחס לרווח השנתי של הבנק לגבי סעיפי רווח והפסד, לסך נכסיו או להונו לגבי סעיפי המאזן. כמו כן ניתן גילוי לנושאים בעלי היבטים ציבוריים או בעלי רגישות מיוחדת, כגון נושאים הקשורים למבנה הבנק, לניהולו, לחקיקה שיש לה השפעה על הבנק ועוד.

לצורך קיום מדיניות זו מובא כל נושא מהותי לדיון בפני ועדת הגילוי (ראה לעיל בפרק הליך אישור הדוחות הכספיים), אשר היא זו שמחליטה בכל מקרה של ספק האם לתת את הגילוי הנדרש. כמו כן ועדת הגילוי דנה בממצאי הבדיקות של בקרת הדיווח הכספי. פרוטוקול של ועדת הגילוי מועבר לעיון חברי ועדת הביקורת של הדירקטוריון.

כמו כן ראה פרק "בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי" להלן.

ג. תאור עסקי הקבוצה לפי מגזרים ותחומי פעילות

**התפתחות
ההכנסות, ההוצאות
וההפרשה למס**

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (להלן: "הרווח הנקי") של קבוצת לאומי הסתכם ברביע הראשון של 2013 בסך 570 מיליון ש"ח לעומת 431 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 32.3%.

השינוי ברווח הנקי ברביע הראשון של 2013 לעומת התקופה המקבילה אשתקד מוסבר כדלקמן:

לשלושה חודשים ראשונים שהסתיימו ביום				
		31 במרס 2012	31 במרס 2013	
		השינוי *		
באחוזים	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
	(3.6)	(66)	1,828	1,762
הכנסות ריבית, נטו				
	67.6	152	(225)	(73)
הוצאות בגין הפסדי אשראי				
	24.8	292	1,177	1,469
הכנסות שאינן מריבית				
	(3.1)	(62)	(1,995)	(2,057)
הוצאות תפעוליות ואחרות				
	40.3	316	785	1,101
רווח לפני מיסים				
	(51.3)	(157)	(306)	(463)
הפרשה למס				
	33.2	159	479	638
רווח לאחר מיסים				
	(46.2)	(18)	(39)	(57)
חלק הבנק ברווחי חברות כלולות				
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
	(22.2)	(2)	(9)	(11)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי				
	32.3	139	431	570

* הסימנים הם בהתאם להשפעה על הרווח הנקי.

להלן תמצית דוח רווח והפסד לאחר מיסים לפי רבעונים:

					2012	2013			
					רביעי	רביעי	רביעי	רביעי	רביעי
					ראשון	שני	שלישי	רביעי	ראשון
					במיליוני ש"ח				
					1,828	1,924	1,872	1,784	1,762
הכנסות ריבית, נטו									
					(225)	(333)	(292)	(386)	(73)
הוצאות בגין הפסדי אשראי									
					1,177	995	1,208	1,394	1,469
הכנסות שאינן מריבית									
					(1,995)	(2,200)	(2,294)	(2,611)	(2,057)
הוצאות תפעוליות ואחרות									
					785	386	494	181	1,101
רווח לפני מיסים									
					306	159	113	233	463
הפרשה (הטבה) למס									
					479	227	381	(52)	638
רווח (הפסד) לאחר מיסים									
חלק הקבוצה ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות									
					(39)	63	108	(199)	(57)
לאחר השפעת המס									
					(9)	(10)	(10)	(8)	(11)
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
					431	280	479	(259)	570
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי									

הכנסות ריבית, נטו של קבוצת לאומי הסתכמו ברביע הראשון של 2013 ב-1,762 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,828 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2012, קיטון של 66 מיליון ש"ח, קיטון בשיעור של 3.6%. הירידה נובעת בעיקר משעורי הריבית הנמוכים בשווקים השונים.

היחס של הכנסות ריבית, נטו לבין היתרה הממוצעת של נכסים נושאי ריבית הינו 2.14% (במונחים שנתיים) לעומת 2.28% בתקופה המקבילה אשתקד.

דוח הדירקטוריון

להלן התפתחות הכנסות ריבית, נטו לפי מגזרי פעילות עיקריים:

המגזר	לשלושה חודשים ראשונים של	
	2012	2013
	במיליוני ש"ח	
משקי בית	681	666
עסקים קטנים	229	230
בנקאות עסקית	381	355
בנקאות מסחרית	344	346
בנקאות פרטית	99	77
ניהול פיננסי	89	86
אחר	5	2
סך הכל	1,828	1,762

פער הריבית הכולל ברביע הראשון של 2013 הוא 2.01% לעומת 2.15% בתקופה המקבילה ב-2012.

פער הריבית בפעילות בישראל לפי מגזרים הם כדלקמן: במגזר השקלי הלא צמוד, 2.50% לעומת 2.67% בתקופה המקבילה אשתקד. פער הריבית במגזר המט"ח ירד מ-1.64% ל-1.34%. במגזר המדדי פער הריבית הינו 0.32% לעומת 0.27% בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות בגין הפסדי אשראי של קבוצת לאומי הסתכמו ברביע הראשון של 2013 בכ-73 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך 225 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2012, קיטון של 152 מיליון ש"ח, קיטון בשיעור של 67.6%.

להלן נתונים על הוצאות להפסדי אשראי לפי רבעונים:

לשנת 2012	2012					2013
	רבע ראשון	רבע שני	רבע שלישי	רבע רביעי	רבע ראשון	
	במיליוני ש"ח					
923	161	160	211	391	(7)	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
313	64	173	81	(5)	80	הוצאה קבוצתית בגין הפסדי אשראי
1,236	225	333	292	386	73	סך כל ההוצאה להפסדי אשראי

יחסים באחוזים (במונחים שנתיים):

0.38	0.26	0.27	0.35	0.65	(0.01)	שיעור ההוצאה הפרטנית בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור
0.13	0.11	0.29	0.13	(0.01)	0.13	שיעור ההוצאה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור
0.51	0.37	0.56	0.48	0.64	0.12	שיעור ההוצאה הכולל בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור
0.25	0.18	0.17	0.23	0.43	(0.01)	שיעור ההוצאה הפרטנית בגין הפסדי אשראי מסך סיכון האשראי הכולל לציבור
0.09	0.07	0.19	0.09	(0.01)	0.09	שיעור ההוצאה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מסך סיכון האשראי הכולל לציבור
0.34	0.25	0.36	0.32	0.42	0.08	שיעור ההוצאה הכולל בגין הפסדי אשראי מסך סיכון האשראי הכולל לציבור

דוח הדירקטוריון

להלן נתונים על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי:

31 בדצמבר 2012	31 במרס 2012	31 במרס 2013	
2,631	2,576	2,636	הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי (במיליוני ש"ח)
1.09	1.07	1.10	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי מסך האשראי לציבור (%)
0.72	0.72	0.73	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי מסך סיכון האשראי הכולל לציבור (%)

להלן התפתחות ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות עיקריים:

שלושה חודשים ראשונים של 2012		שלושה חודשים ראשונים של 2013		
במיליוני ש"ח	באחוזים*	במיליוני ש"ח	באחוזים*	
8	-	0.4	86	משקי בית
(1)	-	0.1	1	בנקאות פרטית
8	0.2	0.8	42	עסקים קטנים
211	1.1	(0.3)	(46)	בנקאות עסקית
10	0.1	0.3	32	בנקאות מסחרית
(11)	(5.0)	(14.8)	(42)	ניהול פיננסי ואחר
225	0.37	0.12	73	סך הכל

* אחוז מסך האשראי לסוף תקופה על בסיס שנתי.

להלן התפלגות ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי ענפי משק עיקריים:

שלושה חודשים ראשונים של 2012		שלושה חודשים ראשונים של 2013		
במיליוני ש"ח	באחוזים*	במיליוני ש"ח	באחוזים*	
13	20	13	13	תעשייה
31	(35)	31	31	בינוי ונדל"ן
(13)	(2)	(13)	(13)	מסחר
(13)	(30)	(13)	(13)	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
5	14	5	5	תחבורה ואחסנה
-	(24)	-	-	תקשורת ושירותי מחשב
(44)	270	(44)	(44)	שירותים פיננסיים
(2)	13	(2)	(2)	שירותים עסקיים אחרים
43	(12)	43	43	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
51	22	51	51	אנשים פרטיים - אחר
(1)	(11)	(1)	(1)	אחרים
70	225	70	70	סך הכל ציבור
3	-	3	3	סך הכל בנקים
73	225	73	73	סך הכל

דוח הדירקטוריון

להלן התפלגות ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי אשראי בקבוצה (הבנק וחברות מאוחדות) שזקפו לדוח רווח והפסד:

שלושה חודשים ראשונים של			
השינוי	2012	2013	
ב-%	במיליוני ש"ח		
(72.1)	212	59	הבנק
-	(12)	-	בנק לאומי למשכנתאות *
25.0	4	5	לאומי קארד
64.3	14	23	בל"ל - ארה"ב
-	-	(4)	בל"ל בריטניה
-	3	-	לאומי פרייבט בנק שוויץ
-	2	(10)	לאומי רומניה
-	2	-	לאומי ליסינג והשקעות
(67.6)	225	73	סך כל ההוצאות בגין הפסדי אשראי

* פעילותו מוזגה לבנק ב-31 בדצמבר 2012.

דוח הדירקטוריון

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

(*) חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.

31 במרס 2013			על בסיס מאוחד
מאזני	חוץ מאזני	כולל	
במיליוני ש"ח			
1. סיכון אשראי בעייתי: (1)			
6,735	518	7,253	סיכון אשראי פגום
2,000	26	2,026	סיכון אשראי נחות
2,650	614	3,264	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת (2)
11,385	1,158	12,543	סך הכל אשראי בעייתי
1,221	-	-	מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר (2)
2. נכסים שאינם מבצעים:			
6,470	-	-	חובות פגומים
112	-	-	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
6,582	-	-	סך הכל נכסים שאינם מבצעים
31 במרס 2012			על בסיס מאוחד
מאזני	חוץ מאזני	כולל	
במיליוני ש"ח			
1. סיכון אשראי בעייתי: (1)			
6,890	545	7,435	סיכון אשראי פגום
1,330	173	1,503	סיכון אשראי נחות
3,797	445	4,242	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת (2)
12,017	1,163	13,180	סך הכל אשראי בעייתי
1,227	-	-	מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר (2)
2. נכסים שאינם מבצעים:			
6,828	-	-	חובות פגומים
75	-	-	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
6,903	-	-	סך הכל נכסים שאינם מבצעים

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(2) לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן מקיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

דוח הדירקטוריון

31 בדצמבר 2012			על בסיס מאוחד
מאזני	חוץ מאזני	כולל	
במיליוני ש"ח			
1. סיכון אשראי בעייתי: (1)			
7,486	515	8,001	סיכון אשראי פגום
2,022	109	2,131	סיכון אשראי נחות
2,779	664	3,443	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת (2)
12,287	1,288	13,575	סך הכל אשראי בעייתי
1,293	-	-	מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר (2)
2. נכסים שאינם מבצעים:			
7,199	-	-	חובות פגומים
65	-	-	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
7,264	-	-	סך הכל נכסים שאינם מבצעים

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

- (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
 (2) לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן מקיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

דוח הדירקטוריון

להלן פירוט מדדי סיכון האשראי:

31 בדצמבר 2012	31 במרס 2012	31 במרס 2013
באחוזים		
2.9	2.7	2.7
שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסה מיתרת האשראי לציבור		
0.5	0.5	0.5
שיעור יתרת האשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור		
1.6	1.7	1.6
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור		
55.4	61.1	63.1
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית		
3.4	3.3	3.1
שיעור סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור		
0.5	0.4	0.1
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור (במונחים שנתיים)		
0.5	0.3	0.2
שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור ממוצעת (במונחים שנתיים)		
27.8	17.6	11.1
שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור (במונחים שנתיים)		

הכנסות שאינן מריבית של קבוצת לאומי הסתכמו ברביע הראשון של 2013 ב-1,469 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,177 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2012, עלייה של 292 מיליון ש"ח, עלייה בשיעור של 24.8%.

הכנסות שאינן מריבית כוללות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	
31 במרס 2012	31 במרס 2013
במיליוני ש"ח	% השינוי
411	145
הכנסות מימון שאינן מריבית	
1,025	1,020
עמלות	
33	12
הכנסות אחרות	
1,469	1,177
סך הכל	

להלן התפתחות ההכנסות שאינן מריבית לפי רבעונים:

2012		2013	
רביע ראשון	רביע רביעי	רביע שלישי	רביע שני
במיליוני ש"ח			
411	205	119	(25)
הכנסות מימון שאינן מריבית			
1,025	1,107	1,050	1,020
עמלות			
33	82	39	(2)
הכנסות אחרות			
1,469	1,394	1,208	995
סך הכל			

דוח הדירקטוריון

להלן פירוט הכנסות מימון שאינן מריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום				
		31 במרס 2013	31 במרס 2012	השינוי
		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח %
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים והפרשי שער, נטו	62	103	(41)	(39.8)
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה, נטו	99	58	41	70.7
רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות כולל דיבידנדים *	239	(14)	253	+
רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו	43	-	43	+
הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח ומניות למסחר, נטו	(32)	(2)	(30)	-
סך הכל	411	145	266	+

* כולל רווח ממכירת מניות מגדל בסך 180 מיליון ש"ח לפני השפעת המס ברביע ראשון 2013 ורישום ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בגין ההשקעה במניית פרטנר תקשורת בע"מ בסך 59 מיליון ש"ח נטו ברביע ראשון של 2012.

להלן התפתחות הסעיפים העיקריים בהכנסות מימון שאינן מריבית לפי רבעונים:

		2013		2012	
		רביע ראשון	רביע רביעי	רביע שלישי	רביע ראשון
		במיליוני ש"ח			
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים והפרשי שער נטו	62	76	(98)	(157)	103
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה, נטו	99	28	137	68	58
רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות כולל דיבידנדים *	239	13	25	(34)	(14)
רווחים בגין הלוואות שנמכרו	43	-	-	-	-
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח ומניות למסחר, נטו	(32)	88	55	98	(2)
סך הכל	411	205	119	(25)	145

* כולל רווח ממכירת מניות מגדל בסך 180 מיליון ש"ח לפני השפעת המס ברביע ראשון 2013 ורישום ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בסך 59 מיליון ש"ח נטו בגין ההשקעה במניית פרטנר ברביע ראשון של 2012 ו-101 מיליון ש"ח נטו ברביע השני של 2012.

להלן פירוט העמלות:

		31 במרס 2013	31 במרס 2012	השינוי
		במיליוני ש"ח		ב- %
ניהול חשבון	204	216	(12)	(5.6)
פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים	208	205	3	1.5
כרטיסי אשראי	217	209	8	3.8
טיפול באשראי	82	85	(3)	(3.5)
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים	63	54	9	16.7
הפרשי המרה	68	72	(4)	(5.6)
עמלות מעסקי מימון	106	98	8	8.2
עמלות אחרות	77	81	(4)	(4.9)
סך כל העמלות	1,025	1,020	5	0.5

דוח הדירקטוריון

ההכנסות מעמלות מכסות 49.8% מההוצאות התפעוליות והאחרות לעומת כיסוי של 51.1% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת 46.1% בכל שנת 2012.

להלן התפתחות הכנסות שאינן מריבית לפי מגזרי פעילות עיקריים:

המגזר	שלושה חודשים ראשונים של	
	2012	2013
	במיליוני ש"ח	
משקי בית	461	447
עסקים קטנים	126	130
בנקאות עסקית	147	158
בנקאות מסחרית	141	135
בנקאות פרטית	158	162
ניהול פיננסי	155	422
אחר	(11)	15
סך הכל	1,177	1,469
	% השינוי	
	(3.0)	
	3.2	
	7.5	
	(4.3)	
	25.9	
	+	
	+	
	24.8	

משקל ההכנסות שאינן מריבית מסך כל ההכנסות (קרי, הכנסות מריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית) היה בשיעור של 45.5% לעומת 39.2% בתקופה המקבילה אשתקד ו-39.2% בכל שנת 2012.

סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות של קבוצת לאומי הסתכמו ברביע הראשון של 2013 ב-2,057 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,995 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2012, עלייה של 3.1%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות כוללות:

	31 במרס 2012		31 במרס 2013	
	במיליוני ש"ח	ב- %	במיליוני ש"ח	ב- %
משכורות והוצאות נלוות	1,186	96	1,282	8.1
אחזקת ופחת בניינים וציוד	427	22	449	5.2
הוצאות אחרות (כולל הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים)	382	(56)	326	(14.7)
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	1,995	62	2,057	3.1

להלן התפתחות רבעונית של הוצאות שכר:

	2012				2013	
	רביע ראשון	רביע שני	רביע שלישי	רביע רביעי	רביע ראשון	רביע שני
	במיליוני ש"ח					
הוצאות שכר ללא הוצאות שכר מיוחדות	1,173	1,169	1,198	1,163	4,703	1,301
שינויים אקטואריים ושינויים במס שכר	14	25	144	17	200	-
השלמת הפרשות לפיצויים ופנסיה בקיזוז רווחי הקופות	(1)	112	(58)	11	64	(19)
פרישה מוקדמת	-	50	150	123	323	-
סך הכל הוצאות שכר	1,186	1,356	1,434	1,314	5,290	1,282

ההוצאות התפעוליות והאחרות (אחזקת בניינים וציוד, פחת ואחרות) ירדו ברביע הראשון של 2013 בסך 34 מיליון ש"ח, קיטון בשיעור של 4.2% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

דוח הדירקטוריון

להלן התפתחות רבעונית של הוצאות תפעוליות ואחרות ואחזקת בניינים וציוד*:

		2012		2013	
		רביעי	רביעי	רביעי	רביעי
		שלישי	שני	ראשון	ראשון
במיליוני ש"ח					
פחת		177	188	184	226
הוצאות אחזקה בניינים וציוד		250	258	268	268
הוצאות אחרות והפחתות של נכסים בלתי מוחשיים		382	398	408	803
סך כל הוצאות תפעוליות ואחרות		809	844	860	1,297
					185
					264
					326
					775

* ללא שכר.

ההוצאות התפעוליות מהוות 63.7% מסך כל ההכנסות לעומת 66.4% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת 74.7% בכל שנת 2012. הקיטון נובע בעיקר מעלייה בהכנסות לעומת עלייה מתונה יותר בהוצאות התפעוליות.

סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות (במונחים שנתיים) מהווה 2.25% מסך כל המאזן, לעומת 2.24% בתקופה המקבילה אשתקד, ולעומת 2.42% בכל שנת 2012.

הרווח לפני מס של קבוצת לאומי הסתכם ברביעי הראשון של 2013 ב-1,101 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-785 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2012, גידול של 40.3%.

ההפרשה למס על הרווח של קבוצת לאומי הסתכמה ברביעי הראשון של 2013 ב-463 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-306 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההפרשה ברביעי הראשון של 2013 היה כ-42.1% מהרווח לפני מס לעומת 39.0% בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של כ-3.1 נקודות האחוז. העלייה בשיעור המס בקבוצה יחסית לתקופה המקבילה אשתקד נובעת בעיקר מהפרשי שער שליליים לעומת הפרשי שער חיוביים בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח לאחר מיסים הסתכם ברביעי הראשון של 2013 בסך 638 מיליון ש"ח לעומת 479 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 33.2%.

חלק הקבוצה ברווח לאחר מס של חברות כלולות הסתכם ברביעי הראשון של 2013 בהפסד של 57 מיליון ש"ח בהשוואה להפסד של 39 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2012 הנובע בעיקרו מהשפעת תוצאות החברה לישראל. לפרטים ראה בפרק "מגזרי הפעילות בקבוצה" סעיף "ניהול פיננסי - שוקי ההון" להלן.

הרווח הנקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה הסתכם ברביעי הראשון של 2013 בסך של 581 מיליון ש"ח לעומת רווח של 440 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 32.0%.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה הסתכם ברביעי הראשון של 2013 הסתכם בסך של 11 מיליון ש"ח לעומת רווח של 9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי ברביעי הראשון של 2013 הסתכם בסך של 570 מיליון ש"ח לעומת רווח של 431 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד גידול של 32.3%.

דוח הדירקטוריון

התשואה להון - ממוצע לתקופה לבעלי מניות התאגיד הבנקאי במונחים שנתיים:

		2012		2013	
		רביע ראשון	רביע שני	רביע שלישי	רביע רביעי
באחוזים					
הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי					
		7.5	4.7	8.0	(4.0)
					9.4

הרווח הנקי הבסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי הגיע ברביע הראשון של 2013 ל-0.41 ש"ח בהשוואה ל-0.29 ש"ח בתקופה המקבילה ב-2012.

להלן תמצית דוח על הרווח הכולל:

לשלושה חודשים ראשונים שהסתיימו ביום					
		31 במרס 2012		31 במרס 2013	
		השינוי			
		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי *					
		32.3	139	431	570
		-	(793)	543	(250)
		+	241	(203)	38
רווח (הפסד) כולל אחר לפני מס * השפעת המס המייחס לרווח הכולל האחר					
		+	5	(1)	4
זכויות שאינן מקנות שליטה					
הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי					
		(53.0)	(408)	770	362

* ההפסד בסעיף רווח כולל אחר ברביע הראשון של 2013 נובע בעיקר ממימוש מניות מהתיק הזמין למכירה שהרווחים סווגו לרווח הנקי. לפרטים נוספים ראה באור 12.

דוח הדירקטוריון

המבנה והתפתחות של הנכסים וההתחייבויות⁽¹⁾

המאזן של קבוצת לאומי הסתכם ב-31 במרס 2013 ב-369.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-376.2 מיליארד ש"ח בסוף 2012, ירידה של 1.8%, ובהשוואה ל-31 במרס 2012, עלייה של 2.9%. ערך הנכסים במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ במאזן הינו כ-85.7 מיליארד ש"ח, כ-23.2% מסך הנכסים. ברביע הראשון של השנה יוסף השקל ביחס לדולר ב-2.3%, וביחס לאירו בשיעור של 5.3%. השינוי בשערי החליפין ברביע הראשון של השנה גרם לירידה בשיעור של 0.8% בסך כל המאזן.

סך כל הנכסים בניהול הקבוצה, סך כל המאזן וכן תיקי ניירות ערך של הלקוחות וקופות גמל וקרנות השתלמות לגביהן ניתנים שירותי ניהול תפעולי, משמרת ויעוץ פנסיוני, מסתכמים בכ-1,009 מיליארד ש"ח, לעומת 989 מיליארד ש"ח בסוף 2012, (כ-277 מיליארד דולר ו-265 מיליארד דולר בהתאמה) כמפורט בהמשך.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

ממס 2012	מדצמבר 2012	31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013	
	% השינוי		במיליוני ש"ח	
2.9	(1.8)	376,160	369,529	סך כל המאזן
13.9	(1.3)	54,621	53,933	מזומנים ופיקדונות בבנקים
7.3	(5.4)	56,408	53,378	ניירות ערך
(0.8)	(1.1)	241,264	238,614	אשראי לציבור, נטו
(0.8)	(0.5)	3,705	3,685	בניינים וציוד
0.4	(3.7)	289,538	278,820	פיקדונות הציבור
108.8	86.1	4,073	7,579	פיקדונות מבנקים
				אגרות חוב, שטרי התחייבות
(1.2)	0.1	27,525	27,542	וכתבי התחייבות נדחים

פיקדונות הציבור הסתכמו ב-31 במרס 2013 ב-278.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-289.5 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2012, קיטון של 3.7%, ובהשוואה ל-31 במרס 2012, עלייה של 0.4%.

יוסף השקל ביחס למרבית מטבעות החוץ ברביע הראשון של השנה תרם לירידה בשיעור של 1.2% בסך כל פיקדונות הציבור.

להלן התפתחות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות עיקריים:

מגזר	31 במרס 2013	31 בדצמבר 2012	% השינוי
	במיליוני ש"ח		
משקי בית	124,320	128,194	(3.0)
עסקים קטנים	19,730	19,666	0.3
בנקאות עסקית	21,452	26,281	(18.4)
בנקאות מסחרית	49,420	50,108	(1.4)
בנקאות פרטית	36,529	38,338	(4.7)
ניהול פיננסי ואחר	27,369	26,951	1.6
סך הכל	278,820	289,538	(3.7)

אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים הסתכמו ב-31 במרס 2013 ב-27.5 מיליארד ש"ח בדומה ליתרה ב-31 בדצמבר 2012, ובהשוואה ל-31 במרס 2012 ירידה של 1.2%. ברביע הראשון של 2013 נפרעו אגרות חוב בסך 132 מיליון ש"ח.

⁽¹⁾ השינויים באחוזים חושבו על פי היתרות במיליוני ש"ח.

דוח הדירקטוריון

פעילות חוץ מאזנית

להלן ההתפתחות ביתרות הנכסים הכספיים ⁽¹⁾ (החוץ מאזניים) של הלקוחות המנוהלים בקבוצת לאומי:

	31 במרס 2013	31 בדצמבר 2012	השינוי	
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	ב-%	
תיקי ניירות ערך	545,602	527,582	3.4	18,020
מזה: בניהול קרנות נאמנות ⁽²⁾ ⁽³⁾	67,054	60,482	10.9	6,572
קופות גמל ופנסיה ⁽²⁾ ⁽³⁾	56,407	53,372	5.7	3,035
קרנות השתלמות ⁽²⁾ ⁽³⁾	37,504	32,247	16.3	5,257
סך הכל	639,513	613,201	4.3	26,312

(1) לרבות שינוי בשווי השוק של ניירות ערך ושווי ניירות שבמשמרת (custody) של קרנות נאמנות וקופות גמל, לגביהם ניתנים שירותי ניהול תפעולי ומשמרת.

(2) חברות הקבוצה בארץ אינה מנהלת קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות השתלמות.

(3) נכסי לקוחות לגביהם מעניקה הקבוצה שירותי ניהול תפעולי, כולל יתרות הקופות של לקוחות מיועצים בלאומי.

האשראי לציבור נטו הסתכם ב-31 במרס 2013 ב-238.6 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-241.3 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2012 קיטון של 1.1%. ובהשוואה ל-31 במרס 2012, קיטון של 0.8%.

יסוף השקל ביחס למרבית מטבעות החוץ ברביע הראשון של השנה תרם לירידה בשיעור של 0.7% בסך האשראי לציבור.

בנוסף לאשראי לציבור משקיעה הקבוצה באגרות חוב של חברות המסתכמות ב-31 במרס 2013 ב-11,600 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-11,171 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2012, עלייה של 3.8%.

להלן התפתחות סיכון האשראי הכולל (1) לציבור לפי ענפי משק עיקריים:

	31 במרס 2013		31 בדצמבר 2012		
	סיכון אשראי כולל לציבור	שיעור מסך הכל	סיכון אשראי כולל לציבור	שיעור מסך הכל	שיעור
	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	%	השינוי
חקלאות	2,129	0.6	2,086	0.6	2.1
תעשייה	41,452	11.4	43,430	12.0	(4.6)
בינוי ונדל"ן ⁽²⁾	79,323	21.9	79,807	22.0	(0.6)
חשמל ומים	3,780	1.0	3,679	1.0	2.7
מסחר	28,998	8.0	32,124	8.8	(9.7)
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	5,072	1.4	5,283	1.4	(4.0)
תחבורה ואחסנה	6,045	1.7	6,371	1.7	(5.1)
תקשורת ושרותי מחשב	6,544	1.8	6,359	1.7	2.9
שרותים פיננסיים	40,192	11.1	39,500	10.9	1.8
שרותים עיסקיים אחרים	12,670	3.5	11,099	3.1	14.2
שרותים ציבוריים וקהילתיים	9,022	2.5	9,034	2.5	(0.1)
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	66,441	18.3	65,439	18.0	1.5
אנשים פרטיים - אחר	60,787	16.8	59,101	16.3	2.9
סך הכל	362,455	100.0	363,312	100.0	(0.2)

(1) לפני הפרשה להפסדי אשראי ולרבות סיכון אשראי חוץ מאזני, השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.

(2) כולל הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בניה בסך 996 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך 2,013 מיליון ש"ח לעומת 1,067 מיליון ש"ח ו-2,164 מיליון ש"ח בהתאמה ל-31 בדצמבר 2012.

דוח הדירקטוריון

להלן התפתחות רבעונית של האשראי לציבור לפי מגזרי פעילות עיקריים:

		2012		2013		
רביע ראשון	רביע שני	רביע שלישי	רביע רביעי	רביע ראשון	רביע שני	
במיליוני ש"ח						
84,039	86,128	89,084	90,492	92,469		משקי בית
56,811	58,699	60,888	61,998	63,214		מזה: הלוואות לדיור
20,207	20,819	21,014	21,733	22,116		עסקים קטנים
77,660	74,815	70,895	70,252	66,961		בנקאות עסקית
49,257	49,834	51,088	49,908	48,636		בנקאות מסחרית
8,451	8,658	8,508	8,170	7,361		בנקאות פרטית
886	1,173	875	709	1,071		ניהול פיננסי ואחר
240,500	241,427	241,464	241,264	238,614		סך הכל

להלן נתונים נוספים על האשראי הכולל

להלן התפלגות סך כל האשראי לציבור* וסיכון אשראי חוץ-מאזני לפי גודל האשראי ללווה בודד:

31 במרס 2013					
תקרת האשראי באלפי ש"ח	שיעור ממספר הלווים	שיעור מסך הכל האשראי המאזני	שיעור מסך הכל אשראי חוץ מאזני	מ -	עד
	%				
80	83.5	6.4	20.2	0	80
600	13.8	19.0	11.2	80	600
1,200	1.7	11.2	2.9	600	1,200
2,000	0.5	5.2	2.0	1,200	2,000
8,000	0.4	9.0	5.6	2,000	8,000
20,000	0.1	7.3	4.9	8,000	20,000
40,000	0.043	6.8	6.1	20,000	40,000
200,000	0.032	15.0	18.0	40,000	200,000
800,000	0.01	12.3	21.5	200,000	800,000
מעל 800,000	0.001	7.8	7.6	800,000	מעל 800,000
סך הכל	100	100	100	סך הכל	

ראה הערות בעמוד הבא.

דוח הדירקטוריון

31 בדצמבר 2012					
שיעור מסך הכל אשראי חוץ מאזני		שיעור מסך הכל האשראי המאזני		שיעור ממספר הלווים	תקרת האשראי באלפי ש"ח
				%	עד
20.1	6.3	83.4	80	0	
11.2	18.5	13.8	600	80	
3.0	10.7	1.7	1,200	600	
2.1	5.1	0.5	2,000	1,200	
5.5	8.9	0.4	8,000	2,000	
5.2	7.2	0.1	20,000	8,000	
6.4	7.1	0.05	40,000	20,000	
17.8	15.8	0.04	200,000	40,000	
21.5	13.0	** 0.01	800,000	200,000	
7.2	7.4	*** 0.00		מעל 800,000	
100.0	100.0	100.0		סך הכל	

* לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

** ב-31 במרס 2013 - 151 לווים וב-31 בדצמבר 2012 - 154 לווים.

*** ב-31 במרס 2013 - 18 לווים וב-31 בדצמבר 2012 - 17 לווים.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני שהיקפם ללווה בודד עולה על 800 מיליון ש"ח בחתך מפורט יותר של תחומי האשראי ובחתך של ענפי משק:

1. סיכון אשראי לפי גודל אשראי של לווה:

31 במרס 2013							
סיכון אשראי חוץ מאזני		אשראי מאזני		מספר לווים		תקרת האשראי	
מזה:		מזה:		מזה:			
צדדים	סך	צדדים	סך	צדדים	סך	במיליוני ש"ח	מ -
קשורים	הכל	קשורים	הכל	קשורים	הכל	עד	
-	3,018	-	4,367	-	8	1,200	800
-	1,459	-	2,585	-	3	1,600	1,200
-	117	1,937	3,555	1	2	2,000	1,600
-	2,674	-	3,960	-	3	2,400	2,000
-	761	-	1,832	-	1	2,800	2400
-	60	-	2,885	-	1	2,945	2,800
-	8,089	1,937	19,184	1	18		סך הכל

כל הצדדים הקשורים הם תאגידים שהבנק מחזיק בהם עד 20% ו/או מחזיקים באמצעי שליטה בבנק. אין בין האשראים המפורטים בטבלה הנ"ל חובות שבגינם בוצעו הפרשות להפסדי אשראי.

דוח הדירקטוריון

31 בדצמבר 2012							
סיכון אשראי חוץ מאזני		אשראי מאזני		מספר לווים		תקרת האשראי במיליוני ש"ח	
מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מ-	עד
צדדים קשורים	סך הכל	צדדים קשורים	סך הכל	צדדים קשורים	סך הכל		
			במיליוני ש"ח				
-	3,908	-	5,054	-	9	1,200	800
-	235	-	3,950	-	3	1,600	1,200
-	2,119	2,016	4,312	1	3	2,400	2,000
-	62	-	2,878	-	1	3,200	2,800
-	1,126	-	2,175	-	1	3,301	3,200
-	7,450	2,016	18,369	1	17		סך הכל

2. סיכון אשראי לפי ענפי משק

31 במרס 2013			
סיכון אשראי חוץ מאזני	אשראי מאזני	מספר לווים	
במיליוני ש"ח			
4,453	2,274	4	תעשייה
1,957	4,014	6	בינוי ונדל"ן
236	768	1	שירותים ציבוריים וקהילתיים
60	2,885	1	תקשורת ושירותי מחשב
117	5,724	4	שירותים פיננסיים
761	1,832	1	חשמל ומים
505	1,687	1	מסחר
8,089	19,184	18	סך הכל

31 בדצמבר 2012			
סיכון אשראי חוץ מאזני	אשראי מאזני	מספר לווים	
במיליוני ש"ח			
4,187	2,298	4	תעשייה
1,470	3,699	5	בינוי ונדל"ן
235	778	1	שירותים ציבוריים וקהילתיים
62	2,878	1	תקשורת ושירותי מחשב
146	5,332	4	שירותים פיננסיים
1,126	2,175	1	חשמל ומים
224	1,209	1	מסחר
7,450	18,369	17	סך הכל

דוח הדירקטוריון

3. מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים

א. האשראי לקבוצות לווים אשר חבותם עולה על 15% מהון הבנק (לצורך הלימות הון):

ליום 31 במרס 2013					
קבוצת לווים	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי	מזה: מכשירים נגזרים	% מההון
1	6,114	1,217	7,331	26	17.4

ב. החבות הכוללת של קבוצות לווים אשר חבותם עולה על 10% מהון הבנק:

סה"כ חבות של לווים גדולים, קבוצות לווים וקבוצות לווים בנקאיות שחבותם מעל 10% מהון הבנק מהווה ב-31 במרס 2013 17.4% מהון הבנק לעומת מגבלת בנק ישראל של 120% מהון לצורך הלימות הון.

חובות בעייתיים

להלן סיכון אשראי בעייתי לאחר הפרשות פרטניות וקבוצתיות:

31 בדצמבר 2012		31 במרס 2013			
מאזני	חוץ מאזני	מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	
במיליוני ש"ח					
4,959	385	5,344	5,648	393	חובות פגומים
1,866	25	1,891	2,183	102	חובות נחותים
2,162	576	2,738	1,979	626	חובות בהשגחה מיוחדת
8,987	986	9,973	9,810	1,121	סך הכל

סיכון אשראי בעייתי:

31 בדצמבר 2012		31 במרס 2013	
סיכון אשראי בעייתי	סיכון אשראי בעייתי	סיכון אשראי בעייתי	סיכון אשראי בעייתי
במיליוני ש"ח			
12,264	11,208		סיכון אשראי בעייתי מסחרי
1,311	1,335		סיכון אשראי בעייתי קמעונאי
13,575	12,543		סך הכל
2,644	2,570		הפרשה להפסדי אשראי
			אשראי בעייתי לאחר הפרשה
10,931	9,973		להפסדי אשראי

האשראי לממשלות הסתכם ב-31 במרס 2013 ב-423 מיליון ש"ח לעומת 442 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2012, קיטון של 4.3% ובהשוואה ל-31 במרס 2012, קיטון של 0.5%.

דוח הדירקטוריון

ניירות ערך

השקעות הקבוצה בניירות ערך ב-31 במרס 2013 הסתכמו ב-53.4 מיליארד ש"ח לעומת 56.4 מיליארד ש"ח, ירידה של 5.4% בהשוואה ל-31 בדצמבר 2012, ועלייה של 7.3% בהשוואה ל-31 במרס 2012.

ניירות הערך בקבוצה מסווגים לשתי קטגוריות: ניירות ערך למסחר וניירות ערך זמינים למכירה.

ניירות ערך למסחר מוצגים במאזן לפי שווי הוגן, וההפרש בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לדוח רווח והפסד. ניירות ערך זמינים למכירה מוצגים לפי שווי הוגן, וההפרש בין השווי ההוגן לעלות המופחתת מוצג בסעיף נפרד בהון ברווח כולל אחר שנקרא "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בניכוי המס המתייחס. בכל מקרה שבו ירידת הערך הינה בעלת אופי אחר מזמני ההפרש נזקף לחשבון רווח והפסד.

להלן סיווג סעיף ניירות הערך במאזן המאוחד בהתאם להוראות הנ"ל:

31 במרס 2013					
	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הערך במאזן
במיליוני ש"ח					
אגרות חוב					
זמינות למכירה	39,971	476	(87)	40,360	40,360
למסחר	10,001	* 200	* (12)	10,189	10,189
	49,972	676	(99)	50,549	50,549
מניות וקרנות					
זמינות למכירה	2,162	272	(14)	2,420	2,420
למסחר	383	* 27	* (1)	409	409
	2,545	299	(15)	2,829	2,829
סך כל ניירות הערך	52,517	975	(114)	53,378	53,378

* נזקף לרווח והפסד.

31 בדצמבר 2012					
	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן	הערך במאזן
במיליוני ש"ח					
אגרות חוב					
זמינות למכירה	42,260	576	(109)	42,727	42,727
למסחר	11,092	* 236	* (13)	11,315	11,315
	53,352	812	(122)	54,042	54,042
מניות וקרנות					
זמינות למכירה	1,726	453	(12)	2,167	2,167
למסחר	189	* 11	* (1)	199	199
	1,915	464	(13)	2,366	2,366
סך כל ניירות הערך	55,267	1,276	(135)	56,408	56,408

* נזקף לרווח והפסד.

דוח הדירקטוריון

ליום 31 במרס 2013 כ-80.1% מתיק הנוסטרו של הקבוצה סווג כזמין למכירה וכ-19.9% כתיק למסחר. סיווג זה מקנה גמישות בניהול תיק ניירות הערך. כ-5.3% משווי ניירות הערך הינן השקעות במניות של חברות שאינן מוצגות על בסיס השווי המאזני, אלא לפי עלות או שווי שוק של המניות הנסחרות בבורסה.

להלן נתונים על פעילות הקבוצה באגרות חוב:

לתקופה שהסתיימה ביום		
31 במרס 2012	31 במרס 2013	
במיליוני ש"ח		
8,960	13,959	אגרות חוב שיצאו לפדיון ו/או נמכרו (זמינות למכירה)
9,948	11,772	רכישות אגרות חוב זמינות למכירה
		רווח נטו מהשקעות באגרות חוב:
278	228	הכנסות ריבית
58	99	רווח נטו ממכירת ומירידת ערך של אגרות חוב זמינות למכירה
		רווח שמומש ו/או טרם מומש מהתאמה לשווי הוגן של
(1)	(48)	אגרות חוב למסחר

להלן פירוט הרכב השקעות באגרות חוב לפי סוגי הצמדה:

31 בדצמבר 2012			31 במרס 2013			
חברות	ממשלות	ממשלת ישראל	חברות	ממשלות	ממשלת ישראל	
אחרות	זרות	אחרות	אחרות	זרות	אחרות	במיליוני ש"ח
						מטבע ישראלי:
860	-	26,319	718	-	23,267	לא-צמוד
1,320	-	3,441	1,251	-	3,625	צמוד למדד
13,119	6,765	2,218	13,357	6,272	2,059	מט"ח כולל צמוד מט"ח
* 15,299	6,765	31,978	* 15,326	6,272	28,951	סך הכול אגרות חוב

* מזה אגרות חוב נחותות (Subordinated) 1,158 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2013 ו-1,272 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012.

תיק אגרות החוב מושקע ברובו באגרות חוב של ממשלת ישראל וממשלת ארה"ב.

להלן שווי ניירות הערך לפי אופן המדידה במיליוני ש"ח:

31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013	
40,458	36,188	ניירות ערך הנסחרים בשוק פעיל
13,102	14,244	ניירות ערך לפי מחירים שנקבעו לפי מודלים חיצוניים
2,848	2,946	ניירות ערך לפי ציטוט מהצד הנגדי או לפי עלות
56,408	53,378	סך הכל

דוח הדירקטוריון

להלן טבלת פירוט ההשקעות באגרות חוב של חברות בלבד (ללא בנקים) שהונפקו בישראל ובחו"ל לפי ענפי משק (תיק זמין למכירה ותיק למסחר):

31 בדצמבר 2012		31 במרס 2013		
הונפק בחו"ל	הונפק בישראל	הונפק בחו"ל	הונפק בישראל	במיליוני ש"ח
				ענף משק
15	-	15	-	חקלאות
801	179	707	177	תעשייה
244	53	188	31	בינוי ונדל"ן
206	867	239	872	חשמל ומים
50	312	56	291	מסחר
11	24	12	19	תחבורה ואחסנה
205	53	238	53	תקשורת ושרותי מחשב
7,343	474	8,025	297	שירותים פיננסיים
101	95	70	128	שירותים עסקיים ואחרים
114	24	152	30	שירותים ציבוריים וקהילתיים
9,090	2,081	9,702	1,898	סך הכל

דוח הדירקטוריון

התיק הזמין למכירה

להלן הרכב התיק הזמין למכירה:

31 במרס 2013		31 בדצמבר 2012		שינוי	
בחוו"ל	בארץ	בחוו"ל	בארץ	בחוו"ל	בארץ
במיליוני ש"ח					
19,732	20,628	20,400	22,327	(668)	(1,699)
1,174	1,246	594	1,573	580	(327)
20,906	21,874	20,994	23,900	(88)	(2,026)
אגרות חוב					
מניות וקרנות					
סך הכל					

א. ברביע הראשון של שנת 2013 הייתה תנועה שלילית בקרן הון של ניירות ערך זמינים למכירה בסך 227 מיליוני ש"ח (לפני השפעת המס). התנועה השלילית נובעת מנייע שמומשו וסווגו לרווח והפסד קיטון של 333 מיליון ש"ח והתאמה חיובית של 106 מיליון ש"ח. זאת בהשוואה לעליית ערך בסך של 588 מיליון ש"ח (לפני מס) בתקופה המקבילה אשתקד.

ב. לרווח והפסד נזקפו רווחים נטו ממכירת אגרות חוב בסך של 99 מיליון ש"ח לעומת רווחים נטו בסך 58 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ג. להלן ריכוז התוצאות הנ"ל בגין התיק הזמין למכירה (כולל הכנסות מריבית):

לתקופה שהסתיימה ביום		
31 במרס 2013	31 במרס 2012	31 בדצמבר 2012
במיליוני ש"ח		
516	245	1,167
רווחים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שנוקפו לרווח והפסד		
(227)	588	1,066
התאמות לקרן הון של ניירות ערך זמינים למכירה בהון		
289	833	2,233
סך כל השינוי בגין ניירות ערך זמינים למכירה		

ד. להלן פירוט היתרות נטו בהון (התאמות נטו בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפני מס):

31 במרס 2013		31 בדצמבר 2012		תנועה ברביע הראשון 2013	
31 במרס 2013	31 במרס 2012	31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2012	2013	2012
במיליוני ש"ח					
258	395	441	441	(183)	80
מניות					
227	142	276	276	(49)	(9)
אגרות חוב ממשלת ישראל					
3	3	12	12	(9)	5
אגרות חוב ממשלות זרות					
159	(146)	179	179	(20)	524
אגרות חוב אחרות*					
(132)	(130)	(166)	(166)	34	(12)
בעיקר גידור נייע ** והשאלות					
515	264	742	742	(227)	588
סך הכל					
(174)	(92)	(247)	(247)	73	(198)
המס המתייחס					
341	172	495	495	(154)	390
סך הכל נטו					

* מזה יתרת ירידת הערך המצטברת בגין כתבי התחייבות נחותים שהונפקו על ידי בנקים זרים כ-2 מיליון ש"ח.

** שנוקפו לרווח והפסד במקביל לאגרות החוב המגודרות. ראה באור 2 הערה ג.

היתרה המצטברת נטו של התאמות לשווי הוגן של ניירות ערך המוחזקים בתיק הזמין למכירה ליום 31 במרס 2013 מסתכמת בסכום חיובי של 341 מיליון ש"ח (לאחר השפעת המס), סכום זה מייצג רווח שטרם מומש לתאריך הדוח.

דוח הדירקטוריון

להערכת הנהלת הבנק, בניירות ערך בתיק הזמין למכירה בהם קיימת ירידת ערך, הרי שהינה ברובה בעלת אופי זמני. בכוונתו וביכולתו של הבנק להמשיך ולהחזיק את ההשקעות עד להשבה החזויה של מלוא העלות של הנכסים או עד לפדיון, לכן נזקפת ירידת ערך זו להון. זאת, על בסיס הקריטריונים שפורטו בעיקרי המדיניות החשבונאית בביאור 1 בדוח השנתי 2012.

ה. להלן ירידת ערך של ניירות ערך זמינים למכירה שנזקפה להון ליום 31 במרס 2013:

משך זמן ירידת הערך מאז תחילת הירידה*				
עד 6 חודשים	6-9 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים	סך הכל
במיליוני ש"ח				
שיעור הירידה				
עד 10%	מניות	11	-	11
	אגרות חוב מגובות	8	-	19
	נכסים	13	3	60
	אגרות חוב אחרות	32	55	90
	סך הכל	3	-	3
מעל 10%	מניות	-	-	-
	אגרות חוב מגובות	-	-	-
	נכסים	-	-	-
	אגרות חוב אחרות	3	8	11
	סך הכל	14	-	14
	מניות	8	-	19
	אגרות חוב מגובות	13	3	68
	נכסים	35	63	101
	אגרות חוב אחרות			
	סך כללי			

* משך זמן ירידת הערך מאז תחילת הירידה משמעו מאז תחילת ירידת ערך כלשהיא של נייר הערך.

דוח הדירקטוריון

התיק למסחר

להלן הרכב התיק למסחר:

שינוי		31 בדצמבר 2012		31 במרס 2013		
בארץ	בחו"ל	בארץ	בחו"ל	בארץ	בחו"ל	
במיליוני ש"ח						
(1,357)	231	9,680	1,635	8,323	1,866	אגרות חוב
9	201	172	27	181	228	מניות וקרנות
(1,348)	432	9,852	1,662	8,504	2,094	סך הכל

בגין אגרות חוב למסחר נרשמו ברביע הראשון של שנת 2013, בדוח רווח והפסד הפסדים שמומשו ושטרם מומשו בסך של 48 מיליון ש"ח לעומת הפסדים בסך 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בגין מניות וקרנות נרשמו רווחים שמומשו ושטרם מומשו בסך 16 מיליון ש"ח לעומת הפסדים בסך 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעות בניירות ערך שהונפקו בחו"ל

תיק ניירות הערך של הקבוצה כולל כ-23.0 מיליארד ש"ח (כ-6.3 מיליארד דולר) ניירות ערך שהונפקו בחו"ל. כ-95% מהתיק מושקעים במכשירי חוב שכולם (פרט לכ-1.1%) מדורגים בדרוג השקעה (Investment Grade), מהם כ-89% בדרוג (A-) ומעלה. כ-5% מהתיק מושקעים במניות ובקרנות.

להלן הרכב ההשקעות בניירות ערך שהונפקו בחו"ל:

31 בדצמבר 2012		31 במרס 2013		
תיק זמין	תיק סחיר	תיק זמין	תיק סחיר	
במיליוני ש"ח				
447	8,487	714	7,544	הערך במאזן
				אגרות חוב ממשלתיות
88	5,281	179	4,753	אגרות חוב בנקים ומוסדות פיננסיים
358	5,049	358	5,856	אגרות חוב מגובות נכסים
742	1,583	615	1,579	אגרות חוב אחרות
27	594	228	1,174	מניות וקרנות
1,662	20,994	2,094	20,906	סך הכל

עליית הערך נטו (הקניזו בין עליות וירידות ערך) שנזקפה להון בגין ניירות הערך שהונפקו בחו"ל ליום 31 במרס 2013, מסתכמת בסך של 279 מיליון ש"ח (כ-179 מיליון ש"ח לאחר מס).

במהלך הרביע הראשון של 2013 וגם בתקופה שלאחר מכן חל גידול בהשקעה במניות וקרנות בחו"ל וזאת במקביל להמשך מגמת הצמצום בתיק אגרות חוב בנקים שהונפקו בחו"ל. מסוף הרביע הראשון של 2013 ועד ליום 26 במאי 2013 חל גידול נוסף בהשקעה במניות וקרנות בסכום של כ-470 מיליון ש"ח.

דוח הדירקטוריון

1. השקעות בניירות ערך מגובי נכסים בחו"ל

תיק ניירות ערך מגובי נכסים של הקבוצה (משכנתאות ושאינם משכנתאות) שכולם מדורגים בדרוג השקעה (Investment Grade). ליום 31 במרס 2013 מסתכם בכ-6.2 מיליארד ש"ח (כ-1.7 מיליארד דולר) לעומת 5.4 מיליארד ש"ח בסוף 2012, מתוך התיק הנ"ל כ-5.9 מיליארד ש"ח (כ-1.6 מיליארד דולר) מסווג בתיק הזמין למכירה והיתרה בתיק למסחר.

התיק הזמין למכירה של השקעות בניירות ערך מגובי נכסים בחו"ל ליום 31 במרס 2013 כולל השקעה באגרות חוב מגובות משכנתאות בסכום של כ-4.5 מיליארד ש"ח. 93% מסך אגרות החוב המגובות משכנתאות שבתיק הזמין הונפקו על ידי סוכנויות פדראליות בארה"ב (FNMA, FHLMC, GNMA) שדירוג האשראי שלהן הינו AAA. הרוב המכריע של יתר אגרות החוב מדורג AAA.

להלן ריכוז ההשקעות באגרות חוב מגובות נכסים בתיק הזמין למכירה:

31 במרס 2013				
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הערך במאזן (שווי הוגן)	
במיליוני ש"ח				
4,455	19	(6)	4,468	MBS אגרות חוב מגובות משכנתאות
1,359	42	(13)	1,388	ABS אגרות חוב מגובות נכסים שאינם משכנתאות:
1,292	43	(11)	1,324	מזה: CLO
67	(1)	(2)	64	אחר
5,814	61	(19)	5,856	סך הכל

31 בדצמבר 2012				
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הערך במאזן (שווי הוגן)	
במיליוני ש"ח				
3,611	22	(2)	3,631	MBS אגרות חוב מגובות משכנתאות
1,382	54	(18)	1,418	ABS אגרות חוב מגובות נכסים שאינם משכנתאות:
1,334	54	(17)	1,371	מזה: CLO
48	-	(1)	47	אחר
4,993	76	(20)	5,049	סך הכל

בנושא הגדרת ניירות ערך מגובי נכסים ראה בראש דוח הכספי לשנת 2012.

דוח הדירקטוריון

חשיפות איגוח

השקעה בניירות ערך מגובי נכסים לפי סוגי חשיפה (טבלה 9 (ו') באזל 2)

31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013	
הסכום המצטבר של החשיפה במיליוני ש"ח		
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):		
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות:		
257	204	ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של ממשלת ארה"ב GNMA
511	1,674	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
5	5	ניירות ערך אחרים
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים:		
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, GNMA או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה		
2,581	2,310	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
322	344	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
3,676	4,537	סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)		
75	91	חיבים בגין כרטיסי אשראי
5	5	קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים
166	161	אשראי לרכישת רכב
20	19	אשראי אחר לאנשים פרטיים
1	5	אשראי שאינו לאנשים פרטיים
1,371	1,324	אגרות חוב מסוג CLO
93	72	אחרים
1,731	1,677	סך הכל מגובי נכסים (ABS)
5,407	6,214	סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים

השקעות בניירות ערך מגובי נכסים לפי משקל סיכון* (טבלה 9 (ז) באזל 2)

31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013	31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013	
הסכום המצטבר של החשיפה במיליוני ש"ח		דרישות ההון בגין חשיפות איגוח		
13	13	727	696	20%
14	16	390	445	40%
8	10	169	232	50%
33	24	370	270	100%
8	6	42	31	225%
-	-	-	-	350%
1	1	2	2	650%
-	-	21	10	הופחתו מההון
77	70	1,721	1,686	סך הכל

* תיק זמין בלבד.

לא כולל ניירות ערך FNMA, FHLMC, המוצגים כהתחייבות של ממשלת ארה"ב, ומשקל הסיכון שלהן הינו 20%. לא כולל ניירות ערך GNMA להן ערבות מדינת ארה"ב ומשקל הסיכון שלהן 0%.

דוח הדירקטוריון

נכון ליום 31 במרס 2013 הסתכמה עליית הערך המצטברת נטו שנוקפה להון הנובעת מתיק אגרות החוב המגובות משכנתאות בכ-13 מיליוני ש"ח.

סך אגרות החוב המגובות משכנתאות שאינן בערבות מדינה (ארה"ב) ואינן בחסות מוסדות פדראליים אמריקאים הן בתיק הזמין והן בתיק למסחר, מסתכם בכ-349 מיליון ש"ח.

התקופה החזויה לפדיון של כל תיק אגרות החוב המגובות משכנתאות היא כ-4 שנים בממוצע (מח"מ).

בנוסף לאגרות החוב המגובות משכנתאות, כולל התיק הזמין למכירה של הקבוצה גם אגרות חוב אחרות מגובות נכסים שאינם משכנתאות (אשראי לרכישת רכב, ואשראים אחרים) בסך של כ-1.4 מיליארד ש"ח מתוכן אגרות חוב מסוג CLO בסך של כ-1.3 מיליארד ש"ח. התקופה החזויה לפדיון של תיק אגרות החוב המגובות נכסים שאינם משכנתאות היא כ-3 שנים בממוצע.

2. השקעות בניירות ערך אחרים שהונפקו בחו"ל (שאינם מגובי נכסים)

בתיק ניירות הערך של הקבוצה ב-31 במרס 2013 כ-16.8 מיליארד ש"ח (4.6 מיליארד דולר) ניירות ערך שאינם מגובי נכסים, והכוללים בעיקר ניירות ערך של ממשלת ארה"ב, בנקים ומוסדות פיננסיים, אגרות חוב של חברות בדרוג השקעה והיתר בעיקר ניירות ערך של ממשלת ישראל. 15.1 מיליארד ש"ח (4.1 מיליארד דולר) מניירות הערך הללו מסווגים בתיק הזמין למכירה וכ-1.7 מיליארד ש"ח בתיק למסחר. 80% מסך ניירות הערך הינם בדירוג השקעה.

לפרטים נוספים בנושא חשיפה לבנקים ומוסדות פיננסיים זרים ראה בפרק "חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" סעיף "סיכונים אשראיים".

ליום 31 במרס 2013 הסתכמה יתרת עליית הערך המצטברת בהון בגין ניירות ערך שאינם מגובי נכסים שהונפקו בחו"ל, ושהם בתיק הזמין למכירה ב-237 מיליון ש"ח (שהם 152 מיליון ש"ח לאחר מס). ברביע הראשון של 2013 נרשמה ירידת ערך בסך 38 מיליון ש"ח לפני מס. אגרות החוב שאינן מגובות נכסים והונפקו בחו"ל הן ברובן אגרות חוב של בנקים. בכוונת הבנק וביכולתו להחזיק בניירות ערך אלו עד למועד פדיונם הצפוי או לפחות עד להשבת ערכם.

כאמור, בנוסף לתיק הזמין למכירה קיימים ניירות ערך שאינם מגובים בנכסים גם בתיק למסחר. התיק למסחר כולל בעיקר ניירות ערך ממשלתיים וכן ניירות ערך של בנקים ומוסדות פיננסיים, תיקי ניירות ערך בניהול מנהלי השקעות חיצוניים וקרנות של ניירות ערך. כל ניירות הערך שבתיק למסחר בדירוג השקעה Investment Grade. שווי התיק למסחר שאינו מגובה בנכסים ב-31 במרס 2013 הסתכם ב-1.7 מיליארד ש"ח (0.5 מיליארד דולר). ההפרש בין השווי ההוגן לעלות המופחתת, במידה שיש הפרש כזה, נזקף לחשבון הרווח והפסד.

3. השקעות באגרות חוב - שהונפקו בישראל

ההשקעות באגרות חוב שהונפקו בישראל הסתכמו ב-31 במרס 2013 ב-29.0 מיליארד ש"ח, מזה סך של 27.0 מיליארד ש"ח אגרות חוב שהונפקו על ידי ממשלת ישראל, והיתר סך 2.0 מיליארד ש"ח אגרות חוב שהונפקו על ידי חברות. כ-58.7% מההשקעות באגרות חוב של חברות שהסתכמו ב-31 במרס 2013 ב-1.2 מיליארד ש"ח מסווגים בתיק הזמין למכירה, והיתר בתיק למסחר.

מתוך כל תיק אגרות החוב של חברות שבתיק הזמין למכירה בהיקף של 1.2 מיליארד ש"ח, קרן ההון החיובית מסתכמת בסך 36 מיליון ש"ח בעוד הקרן השלילית מסתכמת בסך 3 מיליון ש"ח.

4. השקעות במניות ובקרנות

סך כל ההשקעות במניות ובקרנות מסתכם ליום 31 במרס 2013 בכ-2,829 מיליון ש"ח, מזה מניות סחירות 1,369 מיליון ש"ח ושאין סחירות 1,460 מיליון ש"ח. מסך כל ההשקעה 2,420 מיליון ש"ח מסווג כזמין למכירה ו-409 מיליון ש"ח מסווג בתיק למסחר.

דוח הדירקטוריון

להלן ההשקעות העיקריות במניות ובקרנות הרשומות בסעיף ניירות ערך (1) (טבלה 13 (ב) באזל 2):

סחיר/	חלק הבנק על בסיס מאוחד					
	ערך ההשקעה במאזן		בהון הנפרע המקנה זכות לקבלת רווחים		בהון הנפרע המקנה זכות לקבלת רווחים	
דרישות הלימות הון לא סחיר	31 במרס 2013	31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013	31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013	31 במרס 2013
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
	במיליוני ש"ח			באחוזים		
	מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים					
סחיר	53	26	594	293	9.79	4.71
סחיר	2	-	22	-	2.2	-
סחיר	5	5	50	53	8.62	8.62
סחיר	16	9	174	102	4.99	2.9
	אלקטרה מוצרי צריכה (1970)					
סחיר	5	6	57	64	8.98	8.98
לא סחיר	10	9	108	104	17.82	17.82
לא סחיר	4	4	49	41	-	-
סחיר	-	3	-	30	-	-
לא סחיר	2	2	21	21	-	-
	בנק CLS					
	מזה 846					
לא סחיר	74	128	825	1,422	-	-
לא סחיר	6	6	72	71	-	-
	מזה 354					
לא סחיר	36	57	394	628	-	-
	213	255	2,366	2,829		

- (1) לפרטים בדבר השקעות ריאליות המוצגות לפי השווי המאזני ראה בפרק "מגזרי פעילות בקבוצה" סעיף "נייהול פיננסי-שוקי הון" להלן.
 (2) ערך ההשקעה במאזן המאוחד שווה ליתרת שווי הון של ההשקעה או לשווי עלות בלא סחיר.

להלן ההשקעות (פוזיציה) במניות ובקרנות בסעיף ניירות ערך (תיק זמין למכירה ותיק הסחיר) (במיליוני ש"ח):

יתרה מאזנית		
31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013	
1,172	1,369	מניות וקרנות עם שער (1)
696	918	קרנות לפי ציטוט מצד נגדי (2)
498	542	מניות ללא שער (2)
2,366	2,829	סך הכל

- (1) נכלל ברמה 1 בבאור 8 יתרות ואומדנים שווי הון של מכשירים פיננסיים.
 (2) נכלל ברמה 3 בבאור 8 יתרות ואומדנים שווי הון של מכשירים פיננסיים.

נכסים אחרים ויתרות חובה בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים ויתרות חובה בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ב-31 במרס 2013 בסך 16.4 מיליארד ש"ח לעומת 16.0 מיליארד ש"ח בסוף 2012, עלייה בשיעור של 2.5%.

התחייבויות אחרות ויתרות זכות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות ויתרות זכות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ב-31 במרס 2013 בסך 28.8 מיליארד ש"ח לעומת 28.3 מיליארד ש"ח בסוף 2012, עלייה בשיעור של 1.6%.

דוח הדירקטוריון

מגזרי הפעילות בקבוצה

הקבוצה פועלת במגזרי פעילות שונים באמצעות הבנק וחברות הבנות בכל תחומי הבנקאות והשירותים הפיננסיים. כמו כן משקיעה הקבוצה בתאגידים ריאליים הפועלים בתחומים שונים כגון ביטוח, נדל"ן, ספנות, אנרגיה, תעשייה ועוד.

מגזרי הפעילות הינם בהתאם למאפיינים שנקבעו על ידי בנק ישראל. תאור מפורט של מגזרי הפעילות ואופן המדידה שלהם ניתן בדוח השנתי ל-2012.

להלן נתונים עיקריים לפי מגזרי פעילות של סעיפי המאזן העיקריים:

אשראי לציבור		פיקדונות הציבור		סך כל נכסים					
31	31	31	31	31	31				
במס	בדצמבר	במס	בדצמבר	במס	בדצמבר				
2013	2012	2013	2012	2013	2012				
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח					
ב-%		ב-%		ב-%					
משקי בית	92,469	90,492	2.2	124,320	128,194	(3.0)	93,150	91,216	2.1
עסקים קטנים	22,116	21,733	1.8	19,730	19,666	0.3	22,141	21,757	1.8
בנקאות עסקית	66,961	70,252	(4.7)	21,452	26,281	(18.4)	68,497	71,905	(4.7)
בנקאות מסחרית	48,636	49,908	(2.5)	49,420	50,108	(1.4)	49,782	50,758	(1.9)
בנקאות פרטית	7,361	8,170	(9.9)	36,529	38,338	(4.7)	11,952	13,167	(9.2)
ניהול פיננסי ואחר	1,071	709	51.1	27,369	26,951	1.6	124,007	127,357	(2.6)
סך הכל	238,614	241,264	(1.1)	278,820	289,538	(3.7)	369,529	376,160	(1.8)

להלן נתונים עיקריים לפי מגזרי פעילות של סעיפים חוץ מאזניים ונתונים על יתרות לקוחות בשוק ההון:

ערביות ואשראים דוקומנטריים		תיקי ניירות ערך כולל קרנות נאמנות		מגזרים		
31	31	31	31	31	31	
במס	בדצמבר	במס	בדצמבר	במס	בדצמבר	
2013	2012	2013	2012	2013	2012	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
ב-%		ב-%		ב-%		
משקי בית	459	443	3.6	98,816	94,329	4.8
עסקים קטנים	1,508	1,564	(3.6)	7,327	6,764	8.3
בנקאות עסקית	28,810	27,652	4.2	62,666	59,996	4.5
בנקאות מסחרית	6,338	6,470	(2.0)	49,147	48,660	1.0
בנקאות פרטית	343	387	(11.4)	84,881	85,065	(0.2)
ניהול פיננסי ואחר	761	821	(7.3)	242,765	232,768	4.3
סך הכל	38,219	37,337	2.4	545,602	527,582	3.4

דוח הדירקטוריון

להלן פירוט הרווח הנקי לפי מגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
מגזרים	31 במרס 2013	31 במרס 2012	השינוי
	במיליוני ש"ח		
	%		
משקי בית	41	121	(66.1)
עסקים קטנים	57	92	(38.0)
בנקאות עסקית	254	106	139.6
בנקאות מסחרית	110	144	(23.6)
בנקאות פרטית	24	24	-
ניהול פיננסי: שוקי הון	13	73	(82.2)
השקעות ריאליות	122	(99)	+
אחר	(51)	(30)	-
סך הכל	570	431	32.3

ההסברים לשינויים ברווחיות מובאים בהמשך.

להלן התפתחות רבעונית של הרווח הנקי לפי מגזרי פעילות:

מגזר	2013					2012				
	רביעי ראשון	רביעי	רביעי רביעי	רביעי שלישי	רביעי שני	רביעי ראשון	רביעי	רביעי רביעי	רביעי שלישי	רביעי שני
	במיליוני ש"ח									
משקי בית	41	78	107	141	121					
עסקים קטנים	57	70	99	58	92					
בנקאות עסקית	254	104	75	107	106					
בנקאות מסחרית	110	62	142	96	144					
בנקאות פרטית	24	68	(13)	2	24					
ניהול פיננסי: שוקי הון	13	(314)	(80)	(77)	73					
השקעות ריאליות	122	(201)	108	(37)	(99)					
אחר	(51)	(126)	41	(10)	(30)					
סך הכל	570	(259)	479	280	431					

תשואה להון לפי מגזרי פעילות

בהתאם להוראות בנק ישראל נקבע שיש לחשב את התשואה להון שיוקצה בכל מגזר פעילות.

ההון לצורך חישוב יחס ההון לרכיבי סיכון (הון רובד 1 והון רובד 2) הוקצה בין המגזרים על פי חלקו היחסי של כל מגזר בסך כל נכסי הסיכון המשוקללים של הקבוצה ובהתאם להקצאת ההון של הנדבך השני לכל מגזר על פי מאפייניו ומרכיביו.

הרווח של מגזרי הפעילות הותאם להון הסיכון בכל מגזר. התשואה המותאמת לסיכון חושבה כיחס בין הרווח המותאם, להון המוקצה למגזר, המהווה חלק מהון הסיכון המוקצה (הון רובד 1 והון רובד 2).

דוח הדירקטוריון

להלן תשואת הרווח מותאמת סיכון (Return on Risk Adjusted Capital - RORAC). נתוני ה-RORAC חושבו על פי הקצאת כל הון הבנק בין המגזרים (על פי יחס הלימות ההון בפועל לפי באזל 2).

ל-31 בדצמבר 2012	ל-31 במרס 2012	ל-31 במרס 2013	
הקצאת כל ההון	הקצאת כל ההון	הקצאת כל ההון	
RORAC	RORAC	RORAC	מגזר
%	%	%	
9.6	11.7	2.9	משקי בית
21.1	29.1	14.2	עסקים קטנים
4.3	4.7	12.8	בנקאות עסקית
10.3	15.3	9.5	בנקאות מסחרית
8.3	10.6	9.1	בנקאות פרטית
(18.3)	(2.8)	20.6	ניהול פיננסי
(29.9)	(27.4)	(32.5)	אחר
3.8	7.5	9.4	סך הכל לרווח הנקי

דוח הדירקטוריון

1. משקי בית

להלן תמצית רווח והפסד של מגזר משקי בית:

פעילות חו"ל						
בנקאות ופיננסים	משכנתאות ופיננסים משכנתאות סך הכל	שוק ההון	כרטיסי אשראי	משכנתאות ההון	משכנתאות ופיננסים	בנקאות ופיננסים
שלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2013						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
מחיצוניים	3	62	2	519	(3)	586
בינמגזרי	422	(10)	(1)	(335)	4	80
הכנסות שאינן מריבית:						
מחיצוניים	196	118	109	(18)	2	407
בינמגזרי	(45)	41	-	44	-	40
סך כל ההכנסות	576	211	110	210	3	1,113
הוצאות בגין הפסדי אשראי	38	5	-	44	(1)	86
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
לחיצוניים	677	167	88	22	4	959
בינמגזרי	1	(1)	-	-	-	-
רווח (הפסד) לפני מיסים	(140)	40	22	144	-	68
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח	(52)	13	8	52	-	21
רווח (הפסד) לאחר מיסים	(88)	27	14	92	-	47
חלק הקבוצה ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס	-	1	-	-	-	1
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(7)	-	-	-	(7)
רווח נקי (הפסד)	(88)	21	14	92	-	41
תשואה להון						
2.9%						
יתרה ממוצעת של נכסים						
20,415	8,758	138	62,612	58	202	92,183
מזה : השקעות בחברות כלולות						
-	1	-	-	-	-	1
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
125,436	1,149	-	2,925	914	8	130,432
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון						
10,034	8,456	138	46,510	284	71	65,493
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות						
-	-	59,775	-	-	-	59,775
יתרה ממוצעת של ניירות ערך						
-	-	48,984	-	174	-	49,158
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים						
4,625	-	-	-	-	-	4,625
יתרת אשראי לציבור						
20,347	8,715	138	63,015	55	199	92,469
יתרת פיקדונות הציבור						
123,368	44	-	-	900	8	124,320

דוח הדירקטוריון

משקי בית (המשך)

פעילות חו"ל		בנקאות		שוק		כרטיסי		בנקאות	
הכל		ופיננסים		ההון		אשראי		משכנתאות	
משכנתאות		משכנתאות		משכנתאות		משכנתאות		משכנתאות	
סך הכל		סך הכל		סך הכל		סך הכל		סך הכל	
לשלושה חודשים		לשלושה חודשים		לשלושה חודשים		לשלושה חודשים		לשלושה חודשים	
שנתיים		שנתיים		שנתיים		שנתיים		שנתיים	
ביום 31 במרס 2012		ביום 31 במרס 2012		ביום 31 במרס 2012		ביום 31 במרס 2012		ביום 31 במרס 2012	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
הכנסות ריבית, נטו :									
396	4	(2)	457	2	63	(128)	מחיצוניים		
285	(1)	5	(328)	(1)	(13)	623	בינמגזרי		
הכנסות שאינן מריבית :									
378	-	2	(10)	115	118	153	מחיצוניים		
83	-	-	40	-	45	(2)	בינמגזרי		
1,142	3	5	159	116	213	646	סך כל ההכנסות		
8	(1)	3	(13)	-	3	16	הוצאות בגין הפסדי אשראי		
הוצאות תפעוליות ואחרות :									
943	2	3	59	77	150	652	לחיצוניים		
-	-	-	4	-	(1)	(3)	בינמגזרי		
191	2	(1)	109	39	61	(19)	רווח (הפסד) לפני מיסים		
63	-	-	38	13	19	(7)	הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח מפעולות רגילות		
128	2	(1)	71	26	42	(12)	רווח (הפסד) לאחר מיסים		
(7)	-	-	-	-	(7)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
121	2	(1)	71	26	35	(12)	רווח נקי (הפסד)		
תשואה להון									
11.7%									
84,316	181	72	56,495	130	7,899	19,539	יתרה ממוצעת של נכסים		
4	-	-	-	-	4	-	מזה : השקעות בחברות כלולות		
134,206	9	833	7,420	-	953	124,991	יתרה ממוצעת של התחייבויות		
59,844	63	167	30,654	134	7,716	21,110	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון		
52,287	-	-	-	52,287	-	-	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות		
49,341	-	171	-	49,170	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך		
5,405	-	-	5,176	-	-	229	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בנייהול		
90,492	204	62	61,794	138	8,387	19,907	יתרת אשראי לציבור ל-31 בדצמבר 2012		
128,194	9	924	-	-	32	127,229	יתרת פיקדונות הציבור ל-31 בדצמבר 2012		

שינויים עיקריים בהיקף הפעילות

סך כל האשראי לציבור במגזר משקי הבית גדל ב-2.0 מיליארד ש"ח, 2.2% בהשוואה לסוף שנת 2012. הלוואות לדיור גדלו בשיעור של 2.0%. האשראי בנטרול הלוואות לדיור עלה בשיעור של 2.6%. פיקדונות הציבור ירדו בסך 3.9 מיליארד ש"ח.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

הרווח הנקי במגזר משקי בית הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של 2013 ב-41 מיליון ש"ח בהשוואה ל-121 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 80 מיליון ש"ח, 66.1%. הקיטון ברווח נובע כתוצאה מגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 78 מיליון ש"ח בעיקר עקב הפרשה בסך 50 מיליון ש"ח בשל הנחית בנק ישראל בנושא נדל"ן לדיור, ומגידול בהוצאות תפעוליות ואחרות בסך 16 מיליון ש"ח.

התשואה להון של הרווח הנקי במגזר הייתה 2.9%.

ייעוץ פנסיוני

יתרות הנכסים הפנסיוניים של הלקוחות המיועצים בקבוצת לאומי הידועות עד לסוף מרס 2013, לרבות קרנות השתלמות שניתן בגינן ייעוץ במסגרת הייעוץ הפנסיוני ו/או ייעוץ בהשקעות, מסתכמות בכ-16.0 מיליארד ש"ח.

דוח הדירקטוריון

להלן נתונים על ביצועי הלוואות חדשות שניתנו והלוואות שמוחזרו לרכישת דירת מגורים
ובמשכון דירת מגורים:

שלושה חודשים 2013		שלושה חודשים 2012		שיעור השינוי
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		ב-%
מכספי הבנק	3,395	2,688	26.3	
מכספי האוצר:				
הלוואות	9	5	80.0	
הלוואות עומדות	4	2	+	
סך הכל הלוואות חדשות	3,408	2,695	26.5	
הלוואות שמוחזרו	503	318	58.2	
סך כל ביצועים	3,911	3,013	29.8	

נתונים בנוגע למאפייני סיכון של הלוואות לדיור

גילוי על הלוואות לדיור *

להלן הנתונים בנוגע למאפייני הסיכון של ההלוואות לדיור בהתאם למכתב בנק ישראל מיום 15 במאי 2011, ההתפתחויות בסיכוני האשראי ואופן ניהולם, לרבות התייחסות לצעדים שנקטו על ידי הבנק לצורך התמודדות עם מאפייני סיכון אלה.

* ההגדרות הנזכרות בגילוי להלן (כדוגמת: יחס החזר, שיעור מימון וכיו"ב), הינן בהתאם לדיווחי הבנק לבנק ישראל.

התפתחות יתרת האשראי לדיור נטו:

יתרת האשראי לדיור	שיעור הגידול
במיליוני ש"ח	ב-%
42,734	
49,319	15.4
54,386	10.3
60,294	10.9
61,500	2.0

בשנים האחרונות חל גידול בהיקף האשראי לדיור, אשר נובע, בין היתר, מהגידול בביקושים ליחידות דיור ומעלייה במחירי יחידות דיור. עיקרו של אשראי זה נלקח לצורך רכישת דירות מגורים.

התפתחות יתרת האשראי נטו על פי בסיסי הצמדה:

שיעור מתיק		שיעור מתיק		שיעור מתיק		לא צמוד	
האשראי	מט"ח	האשראי	מט"ח	האשראי	מט"ח	האשראי	מט"ח
במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%
42,734	2.4	1,035	61.1	26,114	36.5	15,585	2009
49,319	2.3	1,148	54.0	26,619	43.7	21,552	2010
54,386	3.0	1,611	54.8	29,802	42.2	22,973	2011
60,294	2.6	1,538	53.9	32,522	43.5	26,234	2012
61,500	2.4	1,474	53.4	32,844	44.2	27,182	מרס 2013

דוח הדירקטוריון

התפתחות יתרת תיק האשראי לדיור נטו, בריבית משתנה וקבועה:

סך תיק האשראי	משתנה			קבועה		
	מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	צמוד מדד	לא צמוד	
במיליוני ש"ח						
49,319	1,148	15,310	20,786	11,309	766	דצמבר 2010
54,386	1,611	18,677	21,831	11,125	1,142	דצמבר 2011
60,294	1,538	21,824	24,090	10,698	2,144	דצמבר 2012
61,500	1,474	22,359	24,651	10,485	2,531	מרס 2013

התפתחות האשראי החדש לדיור על פי מסלולי ריבית:

להלן התפתחות ביצועי האשראי החדש על פי מסלולי ריבית משתנה וקבועה (הלוואה בריבית משתנה הינה הלוואה שהריבית שהיא נושאת עשויה להשתנות לאורך תקופת חיי הלוואה):

2010	2011	2012			2013	
ממוצע ממוצע	ממוצע ממוצע	רביעי	רביעי	רביעי	רביעי	
שנתי	שנתי	ראשון	שני	שלישי	רביעי	ראשון
שיעור מביצוע						
ב-%						
6.7	10.0	14.9	14.8	13.9	9.9	11.3
קבועה-צמודה						
11.6	26.7	45.1	44.8	38.8	34.2	32.8
משתנה כל 5 שנים ומעלה - צמודה						
20.5	13.1	5.7	4.6	4.2	3.7	2.7
משתנה עד 5 שנים - צמודה						
4.3	3.8	6.1	6.8	8.4	11.6	12.6
קבועה- לא צמודה						
-	-	-	-	5.4	11.3	9.8
משתנה כל 5 שנים ומעלה - לא צמודה						
53.8	42.0	27.0	27.6	27.5	28.2	29.7
משתנה עד 5 שנים - לא צמודה						
3.1	4.4	1.2	1.4	1.8	1.1	1.1
משתנה-מט"ח						

שיעור האשראי החדש שהעמיד הבנק בהלוואות לדיור בריבית משתנה במהלך הרביעי הראשון של שנת 2013 עמד על 76% לעומת 79% בשנת 2012. הנתונים מתייחסים לכל מסלולי הריבית המשתנה ומגזרי ההצמדה השונים לרבות הלוואות בהן הריבית משתנה מדי תקופה של חמש שנים ומעלה. בנטרול הלוואות בהן שיעור הריבית המשתנה, משתנה מדי תקופה של 5 שנים ומעלה, אשר הוראת המפקח מיום 3 במאי 2011 מחריגה אותה מהגדרת הלוואות בריבית משתנה, שיעור האשראי לדיור בריבית משתנה שהועמד במהלך הרביעי הראשון של שנת 2013 הינו 33% בדומה למוצע בכל שנת 2012.

להלן יתרת התיק בפיגור בהלוואות לדיור מעל 90 יום פיגור:

יתרת חוב רשומה	סכום האשראי בפיגור	שיעור החוב הבעייתי	
		ב-%	במיליוני ש"ח
דצמבר 2009	43,317	3.0	1,306
דצמבר 2010	49,911	2.1	1,046
דצמבר 2011	54,888	1.7	918
דצמבר 2012	60,738	1.4	829
מרס 2013	61,982	1.3	790

ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2013, הכוללת את ההפרשה הקבוצתית על הלוואות לדיור (להלן: "ההפרשה הכוללת") כנדרש במכתב בנק ישראל מיום 1 במאי 2011, הינה 482 מיליון ש"ח המהווה 0.78% מיתרת האשראי לדיור, לעומת יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2012, בסך

דוח הדירקטוריון

של 444 מיליון ש"ח המהווה 0.73% מיתרת האשראי לדיור. הגידול בהפרשה להפסדי אשראי נובע מהתאמת ההפרשה הקבוצתית להלוואות לדיור כנדרש בהוראת בנק ישראל מיום 21 במרס 2013 בסך 50 מיליון ש"ח.

נתונים המתייחסים לאשראי חדש לדיור:

ברביע הראשון של שנת 2013 העמיד מערך המשכנתאות הלוואות חדשות לדיור בסך של כ-3.2 מיליארד ש"ח מכספי הבנק.

התפתחות שיעור מימון, באשראי חדש, מעל 60%:

להלן התפתחות האשראי החדש שהעמיד הבנק בשיעור מימון הגבוה מ-60% (שיעור מימון הינו היחס בין שיעור האשראי שאושר ללווה, אף אם טרם הועמד כולו או חלקו בפועל, לבין שווי הנכס המשועבד בעת העמדת מסגרת האשראי):

2011		2012			2013		
ממוצע רביע ראשון שנתי	רביע ראשון שנתי	רביע שני	רביע שלישי	רביע רביעי	ממוצע שנתי	רביע ראשון	שיעור מימון
23.0	24.5	23.2	22.6	20.6	22.6	20.9	מעל 60 ועד 70 כולל
12.5	12.8	12.0	13.6	12.9	12.9	16.0	מעל 70 ועד 80 כולל
3.2	2.5	3.5	4.0	3.5	3.5	1.3	מעל 80

התפתחות שיעור מימון, יתרת תיק האשראי:

שיעור המימון הממוצע של יתרת תיק האשראי ליום 31 במרס 2013 עומד על 50.2%.

התפתחות באשראי חדש, בו יחס ההחזר נמוך מ-2:

שיעור ההלוואות שהועמדו ברביע הראשון של שנת 2013 בהן יחס ההחזר נמוך מ-2 לבעלי הכנסה של 10,000 ש"ח ומטה, במועד אישור האשראי, עמד על 1% מסך העמדות האשראי החדשות, בדומה לממוצע בשנת 2012, לעומת, ממוצע של 2% בשנים 2010-2011. (יחס ההחזר מחושב על ידי חילוק ההכנסה החודשית הקבועה של הלווה בסך ההחזרים החודשיים בגין הלוואות המשכנתא הקיימות ובגין ההלוואה החדשה).

חישוב זה תואם את הנחיות בנק ישראל לשם דווח לפיקוח על הבנקים עפ"י הוראה 876.

התפתחות באשראי חדש, בו מועדי הפירעון ארוכים מ-25 שנה:

שיעור האשראי החדש של הלוואות לדיור ברביע הראשון של שנת 2013, בהן מועדי הפירעון על פי חוזה ההלוואה ארוכים מ-25 שנה, עמד בממוצע על 29% מסך האשראי החדש שהועמד, לעומת שיעור ממוצע של כ-31% בשנת 2012, 39% בשנת 2011 ו-37% בשנת 2010.

ככלל, הבנק אינו מעמיד הלוואות חדשות שתנאיהן מאפשרים ללווה לשלם תשלום הנמוך מהריבית שנצברה על ההלוואה, למעט במקרים חריגים.

הבנק אינו מעמיד הלוואות המובטחות בשעבוד משני, למעט במקרים חריגים.

על פי מדיניות האשראי של הבנק, הבנק מעמיד הלוואות חדשות בהן המידע שיש לבנק על הלווה או על הביטחון, במועד מתן ההלוואה, הינו שלם, מעודכן ומאומת.

דוח הדירקטוריון

התפתחויות בסיכוני אשראי

בשנים האחרונות על רקע ביקושים גואים ליחידות דיור, הן למטרת מגורים והן להשקעה, קיימת עלייה ניכרת במחירי הדיור, הגורמת לגידול מהותי בהיקף האשראי לדיור. על רקע עליית מחירי זו, גדל הסיכון הטמון בהעמדת הלוואות בשיעורי מימון גבוהים, הנובע מנטל חוב גבוה על הלווה וחשיפה גבוהה יותר בעת ירידת ערך הבטוחה.

כמו כן, שיעורי הריבית הנמוכים ששררו במשך בשנים האחרונות, ובעיקר ריבית הפריים הלא צמודה, הביאו לעלייה חדה במשקל הלוואות בריבית משתנה לא צמודה, מתוך סך האשראי לציבור בשוק המשכנתאות. לפיכך בסביבה של עליית ריביות הלווים חשופים לעלייה בגובה תשלומי המשכנתא.

בעקבות ההתפתחויות הכלכליות שחלו במשך בשנים האחרונות, כפי שהוצגו לעיל, ביצע הבנק מספר פעולות על מנת להתמודד עם הגידול בסיכוני אשראי הנ"ל:

- במסגרת ניהול הסיכונים הוחלט על החמרת המגבלות הניהוליות למאפיינים הבאים: שיעורי מימון גבוהים, יכולת החזר חודשי שוטף, דירוגי אשראי בהתאם למודל הסטטיסטי הפנימי של הבנק, מוצרי/מסלולי הלוואה, סוגי ריבית וגובה הלוואה.
- במסגרת ניהול סיכוני אשראי ביצע הבנק מפעם לפעם תרחישי קיצון שבחנו את השפעת ירידת ערך הבטוחות, עליית הריבית והשפעתם של משתנים מקרו-כלכליים נוספים על תוצאות הבנק.

כחלק מתכנון ההון ויעדיו שמר הבנק "כריות הון" נוספות להתמודדות עם מאפייני סיכון גבוהים יותר, כגון: כרית הון בגין הלוואות בשיעורי מימון גבוהים, כרית הון בגין הפער בין שיעור הפרשה להפסדי אשראי נוכחי לבין השיעור הממוצע על פני מחזור כלכלי וכרית הון בגין האפשרות של ירידת מחירי הנדל"ן.

ההלוואה הממוצעת שהועמדה ברביע הראשון של שנת 2013 הייתה 531 אלפי ש"ח, בדומה לשנת 2012, לעומת 540 אלפי ש"ח בשנת 2011, 665 אלפי ש"ח בשנת 2010 ו- 596 אלפי ש"ח בשנת 2009.

איכותו של תיק האשראי לדיור טובה וזאת בהסתמך על נתוני גובה חוב הפיגורים, שיעור ההפרשות להפסדי אשראי ואחוז החוב הבעייתי מכלל תיק האשראי של הבנק, כמו גם שיעור נמוך של הפסדים במימושי נכסים.

עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור

ביום 19 בפברואר 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיוטת עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור. ביום 21 במרס 2013 עודכנו הנחיות ופורסם החוזר.

בין השאר, קובעות הנחיות כי החל מהדוחות הכספיים לרביע השני של שנת 2013, יחס יתרת ההפרשה הקבוצתית לבין יתרת הלוואות לדיור יעמוד על שיעור מינימאלי של 0.35%. האמור לא חל על הלוואות לדיור אשר מוחזקות בגינן הפרשה לפי עומק הפיגור או הפרשה פרטנית. בדוחות הכספיים לרביע הראשון של שנת 2013 הופרשו 50 מיליון ש"ח בעקבות הנחיה זו.

דוח הדירקטוריון

2. עסקים קטנים

להלן תמצית רווח והפסד של מגזר עסקים קטנים:

		פעילות חו"ל							
		בנקאות		משכנתאות נדל"ן		קרטיסי שוק		בנקאות	
		ופיננסים נדל"ן		ופיננסים נדל"ן		ההון		אשראי	
		סך הכל		סך הכל		סך הכל		סך הכל	
שלושה חודשים שנתיים ביום 31 במרס 2013									
במיליוני ש"ח									
הכנסות ריבית, נטו :									
מחיצוניים	183	5	-	1	68	10	2	269	
בינמגזרי	(19)	(1)	-	-	(15)	(3)	(1)	(39)	
הכנסות שאינן מריבית:									
מחיצוניים	82	29	6	-	19	4	-	140	
בינמגזרי	-	(10)	-	-	-	-	-	(10)	
סך כל ההכנסות	246	23	6	1	72	11	1	360	
הוצאות בגין הפסדי אשראי	29	-	-	-	12	1	-	42	
הוצאות תפעוליות ואחרות :									
לחיצוניים	173	14	3	-	30	7	1	228	
בינמגזרי	-	1	-	-	-	-	-	1	
רווח לפני מיסים	44	8	3	1	30	3	-	89	
הפרשה למיסים על הרווח	17	2	1	-	11	-	-	31	
רווח לאחר מיסים	27	6	2	1	19	3	-	58	
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)	
רווח נקי	27	5	2	1	19	3	-	57	
תשואה להון									
14.2%									
יתרה ממוצעת של נכסים	13,629	894	26	99	6,263	816	222	21,949	
יתרה ממוצעת של התחייבויות	15,569	1,514	-	-	3,671	579	67	21,400	
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	11,214	716	29	80	6,137	1,053	222	19,451	
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות	-	-	-	-	-	-	-	2,611	
יתרה ממוצעת של ניירות ערך	-	4,910	-	-	-	8	-	4,918	
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול	225	-	-	-	-	-	-	225	
יתרת אשראי לציבור	13,771	884	23	91	6,387	749	211	22,116	
יתרת פיקדונות הציבור	15,450	-	-	-	3,666	537	77	19,730	

דוח הדירקטוריון

עסקים קטנים (המשך)

פעילות חו"ל		בנקאות כרטיסי שוק						
בנקאות		ופיננסים אשראי ההון משכנתאות נדל"ן ופיננסים נדל"ן סך הכל						
		לשלושה חודשים שנתיים ביום 31 במרס 2012						
		במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :								
268	1	10	74	1	-	6	176	מחיצוניים
(39)	-	(2)	(24)	(1)	-	(2)	(10)	בינמגזרי
הכנסות שאינן מריבית :								
136	-	3	16	-	5	27	85	מחיצוניים
(10)	-	-	-	-	-	(11)	1	בינמגזרי
355	1	11	66	-	5	20	252	סך כל ההכנסות
8	-	3	2	-	-	-	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות :								
205	-	7	27	-	3	12	156	לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	1	(1)	בינמגזרי
142	1	1	37	-	2	7	94	רווח לפני מיסים
49	-	-	13	-	1	1	34	הפרשה למיסים על הרווח
93	1	1	24	-	1	6	60	רווח לאחר מיסים
(1)	-	-	-	-	-	-	(1)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
92	1	1	24	-	1	6	59	רווח נקי
תשואה להון								
29.1%								
20,150	114	498	5,755	92	28	830	12,833	יתרה ממוצעת של נכסים
19,556	66	421	3,029	-	-	1,382	14,658	יתרה ממוצעת של התחייבויות
17,925	114	470	5,755	70	31	659	10,826	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
2,054	-	-	-	-	2,054	-	-	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות
4,970	-	4	-	-	4,966	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
233	-	-	-	-	-	-	233	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
21,733	233	883	6,137	107	29	874	13,470	יתרת אשראי לציבור ל- 31 בדצמבר 2012
19,666	57	622	3,482	-	-	-	15,505	יתרת פיקדונות הציבור ל- 31 בדצמבר 2012

דוח הדירקטוריון

שינויים עיקריים בהיקף הפעילות

סך כל האשראי לציבור במגזר עלה ב-0.4 מיליארד ש"ח בהשוואה לסוף שנת 2012, עלייה בשיעור של 1.8%.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

הרווח הנקי במגזר עסקים קטנים הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של 2013 ב-57 מיליון ש"ח בהשוואה ל-92 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ירידה של 38%. הירידה ברווח נובעת בעיקר מעלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 34 מיליון ש"ח ומגידול בהוצאות תפעוליות ואחרות בסך 24 מיליון ש"ח שקוזזו חלקית כתוצאה מעלייה בהכנסות בסך 5 מיליון ש"ח.

התשואה להון של הרווח הנקי במגזר הייתה 14.2%.

דוח הדירקטוריון

3. בנקאות עסקית

להלן תמצית רווח והפסד של הבנקאות העסקית:

פעילות חו"ל						
בנקאות			בנקאות כרטיסי שוק			
סך הכל	נדל"ן	ופיננסים	נדל"ן	ההון	אשראי	הפיסד
לשלושה חודשים שנתיים ביום 31 במרס 2013						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
620	1	-	213	1	6	399
(265)	-	6	(95)	(1)	(2)	(173)
הכנסות שאינן מריבית:						
169	-	3	62	3	51	50
(11)	-	-	4	-	(23)	8
513	1	9	184	3	32	284
(46)	-	-	(41)	-	-	(5)
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
165	1	4	45	2	19	94
-	-	-	-	-	-	-
394	-	5	180	1	13	195
138	-	1	65	-	3	69
256	-	4	115	1	10	126
(2)	-	-	-	-	(2)	-
254	-	4	115	1	8	126
תשואה להון						
12.8%						
70,201	151	360	24,336	166	396	44,792
28,779	165	1,341	5,510	-	2,802	18,961
95,980	151	504	24,724	166	405	70,030
2,394	-	-	-	2,394	-	-
58,938	-	156	-	58,782	-	-
213	-	-	-	-	-	213
66,961	99	326	23,868	167	354	42,147
21,452	159	1,309	4,916	-	-	15,068

דוח הדירקטוריון

בנקאות עסקית (המשך)

פעילות חו"ל							
בנקאות			שוק		בנקאות		
סך הכל	נדל"ן	ופיננסים	נדל"ן	ההון	כרטיסי	אשראי	ופיננסים
לשלושה חודשים שנתיים ביום 31 במרס 2012							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
659	1	3	269	-	6	380	מחיצוניים
(278)	-	3	(131)	-	(3)	(147)	בינמזרי
הכנסות שאינן מריבית:							
231	-	3	58	4	48	118	מחיצוניים
(84)	-	-	(2)	-	(26)	(56)	בינמזרי
528	1	9	194	4	25	295	סך כל ההכנסות
211	-	-	(34)	-	1	244	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:							
155	1	5	35	4	18	92	לחיצוניים
(1)	-	-	-	-	-	(1)	בינמזרי
163	-	4	193	-	6	(40)	רווח (הפסד) לפני מיסים הפרשה (הטבה) למיסים על הרווח
56	-	1	68	-	-	(13)	רווח (הפסד) לאחר מיסים
107	-	3	125	-	6	(27)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	-	-	-	(1)	-	רווח נקי (הפסד)
106	-	3	125	-	5	(27)	תשואה להון
4.7%							
80,570	127	600	26,591	163	400	52,689	יתרה ממוצעת של נכסים
32,114	169	629	5,639	-	2,616	23,061	יתרה ממוצעת של התחייבויות
106,759	127	890	26,902	162	380	78,298	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
1,424	-	-	-	1,424	-	-	יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות
63,272	-	104	-	63,168	-	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך
257	-	-	-	-	-	257	יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול
70,252	204	392	24,649	166	389	44,452	יתרת אשראי לציבור ל- 31 בדצמבר 2012
26,281	171	1,373	4,989	-	-	19,748	יתרת פיקדונות הציבור ל- 31 בדצמבר 2012

דוח הדירקטוריון

שינויים עיקריים בהיקף הפעילות

סך כל האשראי לציבור במגזר העסקי ירד ב-3.3 מיליארד ש"ח בהשוואה לסוף שנת 2012 ירידה בשיעור 4.7%. סך פיקדונות הציבור ירדו ב-4.8 מיליארד ש"ח, כ-18.4%.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

הרווח הנקי במגזר בנקאות עסקית הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של 2013 בסך של 254 מיליון ש"ח לעומת 106 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, העלייה ברווח נובעת בעיקר מהכנסות בגין הפסדי אשראי בסך 46 מיליון ש"ח ברביע הראשון של 2013 לעומת הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 211 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

התשואה להון של הרווח הנקי במגזר הייתה 12.8%.

דוח הדירקטוריון

4. בנקאות מסחרית

להלן תמצית רווח והפסד של הבנקאות המסחרית:

פעילות חו"ל							
בנקאות שוק				בנקאות כרטיסי שוק			
סך הכל	נדל"ן	ההון	ופיננסים	נדל"ן	ההון	אשראי	ופיננסים
לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2013							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
392	30	-	143	82	3	2	132
(46)	(11)	-	(21)	(29)	(4)	(1)	20
הכנסות שאינן מריבית:							
101	2	2	18	13	11	19	36
34	-	-	-	-	-	(8)	42
481	21	2	140	66	10	12	230
32	17	-	20	3	-	-	(8)
הוצאות תפעוליות ואחרות :							
275	10	1	87	14	38	8	117
-	-	-	-	-	-	-	-
174	(6)	1	33	49	(28)	4	121
63	(1)	-	12	18	(10)	1	43
111	(5)	1	21	31	(18)	3	78
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
(1)	-	-	-	-	-	(1)	-
110	(5)	1	21	31	(18)	2	78
רווח נקי (הפסד)							
תשואה להון							
9.5%							
50,270	3,001	-	15,141	8,155	231	337	23,405
51,708	283	-	11,153	2,593	-	1,078	36,601
54,432	3,001	-	15,030	8,305	122	260	27,714
4,608	-	158	-	-	4,450	-	-
44,367	-	1,741	-	-	42,626	-	-
685	-	-	-	-	-	-	685
48,636	2,856	-	14,500	7,986	339	358	22,597
49,420	243	-	10,763	2,183	-	-	36,231

דוח הדירקטוריון

בנקאות מסחרית (המשך)

פעילות חו"ל							
בנקאות שוק				בנקאות כרטיסי שוק			
סך הכל	נדל"ן	ההון	ופיננסים	נדל"ן	ההון	אשראי	ההון
לשלושה חודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2012							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
379	35	-	137	90	-	3	114
(35)	(12)	-	(20)	(39)	-	(1)	37
הכנסות שאינן מריבית:							
78	3	2	21	13	10	17	12
63	-	-	-	1	-	(9)	71
485	26	2	138	65	10	10	234
10	1	-	11	(6)	-	-	4
הוצאות תפעוליות ואחרות							
257	11	1	87	18	15	7	118
(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
219	14	1	40	53	(5)	3	113
75	4	-	12	18	(2)	1	42
144	10	1	28	35	(3)	2	71
תשואה להון							
15.3%							
50,889	3,305	-	15,037	8,294	400	326	23,527
49,287	401	-	10,973	2,774	77	937	34,125
53,011	3,305	-	13,045	9,264	481	263	26,653
3,768	-	149	-	-	3,619	-	-
41,862	-	2,089	-	-	39,773	-	-
746	-	-	-	-	-	-	746
49,908	3,022	-	15,350	8,271	122	297	22,846
50,108	306	-	11,162	2,751	-	-	35,889

דוח הדירקטוריון

שינויים עיקריים בהיקף הפעילות

סך כל האשראי לציבור במגזר המסחרי ירד ב-1.3 מיליארד ש"ח, ירידה של 2.5% בהשוואה לסוף שנת 2012, וסך פיקדונות הציבור ירדו ב-0.7 מיליארד ש"ח, ירידה של 1.4%.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

הרווח הנקי במגזר בנקאות מסחרית הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של 2013 בסך 110 מיליון ש"ח בהשוואה ל-144 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 34 מיליון ש"ח בשיעור של 23.6%. הקיטון ברווח נובע מעלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 22 מיליון ש"ח בעיקר בפעילות חו"ל המסווגת למגזר ומעלייה בהוצאות התפעוליות בסך 19 מיליון ש"ח.

התשואה להון של הרווח הנקי במגזר הייתה 9.5%.

5. בנקאות פרטית

להלן תמצית רווח והפסד של הבנקאות הפרטית:

פעילות חו"ל									
בנקאות פרטית					בנקאות מסחריות				
מחצוניים	בינמגזרי	מחצוניים	בינמגזרי	מחצוניים	בינמגזרי	מחצוניים	בינמגזרי	מחצוניים	בינמגזרי
לשלושה חודשים שנתיים ביום 31 במרס 2013									
הכנסות ריבית, נטו :									
(34)	-	9	-	11	-	-	-	-	(54)
111	1	(6)	-	36	2	-	-	-	78
הכנסות שאינן מריבית:									
121	-	1	50	53	-	-	49	-	(32)
41	-	-	-	(2)	-	-	-	-	43
239	1	4	50	98	2	-	49	-	35
1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
199	-	3	46	88	3	-	19	1	39
1	-	-	-	1	-	-	-	-	-
38	1	1	4	9	(1)	-	30	(1)	(5)
10	-	-	-	3	-	-	10	-	(3)
28	1	1	4	6	(1)	-	20	(1)	(2)
(4)	-	-	-	(4)	-	-	-	-	-
24	1	1	4	2	(1)	-	20	(1)	(2)
תשואה להון									
9.1%									
12,559	-	885	-	9,251	540	44	30	64	1,745
38,168	158	18	-	17,256	1,408	-	-	-	19,328
10,713	-	310	-	7,730	429	33	44	48	2,119
7,482	-	-	1,804	-	-	-	5,678	-	-
77,882	-	-	35,748	-	-	-	42,134	-	-
219	-	-	-	-	-	-	-	-	219
7,361	-	869	-	4,251	645	43	17	64	1,472
36,529	139	20	-	16,173	1,394	-	-	-	18,803

דוח הדירקטוריון

בנקאות פרטית (המשך)

פעילות חו"ל										
בנקאות כרטיסי שוק נדל"ן תאות ופיננסים המשכנ- בנקאות שוק משכנ- ופיננסים אשראי ההון נדל"ן תאות ופיננסים ההון תאות נדל"ן סך הכל לשלושה חודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2012 במיליוני ש"ח										
הכנסות ריבית, נטו :										
(34)	-	11	-	10	-	(1)	(1)	-	(53)	מחיצוניים
133	1	(7)	-	45	-	3	1	-	90	בינמגזרי
הכנסות שאינן מריבית :										
141	-	1	51	51	-	3	36	-	(1)	מחיצוניים
17	-	-	-	3	-	-	-	-	14	בינמגזרי
257	1	5	51	109	-	5	36	-	50	סך כל ההכנסות
(1)	-	-	-	3	-	-	-	-	(4)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות :										
219	1	3	53	103	-	3	16	-	40	לחיצוניים
1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	בינמגזרי
38	-	2	(2)	2	-	2	20	-	14	רווח (הפסד) לפני מיסים
14	-	1	-	2	-	1	7	-	3	הפרשה למיסים על הרווח
24	-	1	(2)	-	-	1	13	-	11	רווח נקי (הפסד)
תשואה להון										
10.6%										
יתרה ממוצעת של נכסים										
11,897	-	1,111	-	8,323	34	419	8	58	1,944	יתרה ממוצעת של נכסים
40,008	212	14	-	18,872	-	1,146	18	-	19,746	התחייבויות
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון										
10,169	-	389	-	6,887	26	419	8	43	2,397	יתרה ממוצעת של קרנות
6,303	-	-	1,653	-	-	-	4,650	-	-	נאמנות וקרנות השתלמות
יתרה ממוצעת של ניירות ערך										
75,365	-	-	36,453	-	-	-	38,912	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים										
236	-	-	-	-	-	-	-	-	236	יתרת אשראי לציבור ל- 31 בדצמבר 2012
8,170	-	901	-	4,919	44	423	44	64	1,775	יתרת פיקדונות הציבור ל- 31 בדצמבר 2012
38,338	176	15	-	17,379	-	1,407	-	-	19,361	

שינויים עיקריים בהיקף הפעילות

סך כל האשראי לציבור במגזר ירד ב-0.8 מיליארד ש"ח, ירידה של 9.9% בהשוואה לסוף שנת 2012, וסך פיקדונות הציבור ירד ב-1.8 מיליארד ש"ח, ירידה של 4.7%.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

הרווח הנקי במגזר הבנקאות הפרטית הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של 2013 בסך 24 מיליון ש"ח בדומה לרווח הנקי בתקופה המקבילה אשתקד.

התשואה להון של הרווח הנקי במגזר הייתה 9.1%.

דוח הדירקטוריון

6. ניהול פיננסי - שוקי הון

לשלושה חודשים שנתיים ביום 31 במרס	
2012	2013
במיליוני ש"ח	
הכנסות ריבית, נטו :	
159	(71)
(70)	157
הכנסות שאינן מריבית:	
187	476
(32)	(54)
244	508
(11)	(42)
הוצאות תפעוליות ואחרות:	
215	229
9	14
31	307
18	118
13	189
חלק הקבוצה ברווחים של חברות כלולות לאחר	
(39)	(58)
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 4	
(26)	135
רווח נקי (הפסד)	

הרווח במגזר ניהול פיננסי הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של 2013 בסך 135 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסך 26 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה ברווח נובעת בעיקר מגידול בהכנסות שאינן מריבית בסך 267 מיליון ש"ח, עקב עלייה ברווחים ממכירת מניות ורווחים בגין מכירת הלוואות.

חברות כלולות (ריאליות) - (מוצג במגזר ניהול פיננסי)

כולל את תוצאות הפעילות של הקבוצה בהשקעות ריאליות.

סך כל ההשקעות של קבוצת לאומי בחברות כלולות הסתכם ב-31 במרס 2013 ב-2,122 מיליון ש"ח לעומת 2,129 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2012.

השקעות במניות של חברות כלולות (טבלה 13 (ב) באזל 2):

שם החברה	שווי במאזן		שווי שוק		שינוי ב-%	31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח			
החברה לישראל בע"מ	1,567	1,532	3,367	3,817	(2.2)	31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013
אחרים *	562	590	-	-	5.0	31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013
סך הכל	2,129	2,122	3,367	3,817	(0.3)	31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013

* כולל את ההשקעה בסופר פארם בסך 184 מיליון ש"ח.

דוח הדירקטוריון

תרומת החברות הכלולות לרווח הנקי של הקבוצה בשלושת החודשים הראשונים של 2013 הסתכמה בהפסד של 57 מיליון ש"ח לעומת הפסד של 39 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן תרומת החברות לרווח הנקי של הקבוצה (במיליוני ש"ח):

לשלושה חודשים שהסתיימו ב-31 במרס		
	2012	2013
החברה לישראל בע"מ	(48)	(66)
אחרים	9	9
סך הכל	(39)	(57)
	% השינוי	
	(37.5)	
	-	
	(46.2)	

החזקות בתאגידי החזקה ריאליים (קונגלומרט)

החזקות הבנק בתאגידיים ריאליים כפופה למגבלות הקבועות בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ("חוק הבנקאות"). חוק הבנקאות קובע, בין היתר, בסעיף 24 לחוק, כי תאגיד בנקאי רשאי להחזיק יותר מ-1% באמצעי שליטה בקונגלומרט אחד בלבד (תאגיד שהונו עולה על כ-2,000 מיליון ש"ח, והפועל ביותר משלושה ענפי משק). הבנק מחזיק בקונגלומרט - החברה לישראל.

7. אחרים – במגזר זה כלולה הפעילות שלא הוקצתה למגזרים האחרים.

מגזר זה כולל את הפעילויות האחרות של הקבוצה, אשר כל אחת מהן איננה מגיעה עד כדי מגזר בר רווח על פי הוראות בנק ישראל. פעילות זו כוללת בעיקר: חלק של פעילות חברות אשר אינן משויכות למגזרים אחרים. בשלושת החודשים הראשונים של 2013 הסתכם ההפסד במגזר האחר בסך 51 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסך 30 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגורם העיקרי להשפעה השלילית על התאמות במיסים הינו הפרשי השער השליליים ברביע הנוכחי לעומת הפרשי שער חיוביים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן פירוט השינויים העיקריים במיליוני ש"ח:

לשלושה חודשים שהסתיימו ב-31 במרס		
	2012	2013
רווח נקי בבנק	1	16
חברות אחרות בארץ	2	4
חברות בחו"ל	(2)	3
התאמות מסים (1)	(31)	(74)
סך הכל	(30)	(51)
	שינוי בסכום	
	15	
	2	
	5	
	(43)	
	(21)	

(1) הפרשי מס בין חישובי המס במגזרים למס האפקטיבי בדוח המאוחד.

דוח הדירקטוריון

פעילויות במוצרים

א. פעילות בשוק ההון - פעילות הקבוצה בשוק ההון כוללת את פעילות ייעוץ ההשקעות, לרבות ייעוץ בקרנות השתלמות, את התיווך בשוק ניירות הערך והמכשירים הפיננסיים, לרבות פעילות הנעשית באמצעות חדרי עסקות מטבע חוץ, וניירות ערך ישראלים וזרים, שירותי ברוקרי ומשמורת (custody) ושירותים בנקאיים ופיננסיים לגופים הפעילים בשוק ההון. חברה בת של לאומי פרטנרס בע"מ עוסקת בחיתום והפצת הנפקות ציבוריות ופרטיות.

להלן נתוני הפעילות בשוק ההון כפי שהוצגו במגזרי הפעילות השונים:

שלושה חודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2013							
במיליוני ש"ח							
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פיננסי ואחרים	ניהול פעילות חו"ל	סך הכל
הכנסות ריבית, נטו	1	-	(1)	-	-	-	-
הכנסות שאינן מריבית	109	6	3	11	49	55	265
סך כל ההכנסות	110	6	3	10	49	55	265
הוצאות תפעוליות ואחרות	88	3	2	38	19	48	232
רווח (הפסד) לפני מיסים	22	3	1	(28)	30	7	33
רווח נקי (הפסד)	14	2	1	(18)	20	7	26

שלושה חודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2012							
במיליוני ש"ח							
משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פיננסי ואחרים	ניהול פעילות חו"ל	סך הכל
הכנסות ריבית, נטו	1	-	-	-	2	-	3
הכנסות שאינן מריבית	115	5	4	10	36	54	247
סך כל ההכנסות	116	5	4	10	36	54	250
הוצאות תפעוליות ואחרות	77	3	4	15	16	55	195
רווח (הפסד) לפני מיסים	39	2	-	(5)	20	(1)	55
רווח נקי (הפסד)	26	1	-	(3)	13	(1)	37

הרווח הנקי מפעילות שוק ההון הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של 2013 בסך 26 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-37 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ב. כרטיסי אשראי - לאומי קארד

פעילות זו כוללת בעיקר את פעילות הנפקת כרטיסי האשראי ללקוחות פרטיים וסליקת שוברים עבור בתי עסק.

הפעילות העיקרית בכרטיסי אשראי מבוצעת על ידי חברת הבת לאומי קארד העוסקת בהנפקה וסליקת כרטיסי אשראי ופיתוח פתרונות תשלום.

לאומי קארד סיימה את שלושת החודשים הראשונים של 2013 ברווח נקי של 51 מיליון ש"ח לעומת רווח של 45 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

בשלושת החודשים הראשונים של 2013 גדל היקף הפעילות של מחזיקי כרטיסי לאומי קארד ב-11% לעומת הפעילות בתקופה המקבילה אשתקד. מספר הכרטיסים התקינים ליום 31 במרס 2013 גדל בכ-6% בהשוואה ל-31 במרס 2012.

דוח הדירקטוריון

ביום 17 באפריל 2012, נחתם בין לאומי קארד לבין חברת ישראלכרט בע"מ הסכם רישיון, מכוחו הוענק ללאומי קארד רישיון לסליקה, הנפקה ואפשרות מתן שירותים לכרטיסי חיוב ממותג ישראלכרט ("הסכם הרישיון"). ההסכם נכנס לתוקפו ביום 15 במאי 2012. בהתאם להסכם הרישיון, פעילות סליקת הכרטיסים במותג ישראלכרט מתנהלת בדומה לסליקת כרטיסים בממשק המשותף בין חברות כרטיסי האשראי בענף לסליקת כרטיסי ויזה ומסטרקארד.

ביום 13 בספטמבר 2012 ניתן פטור קבוע מאת הממונה להסכם הרישיון. הפטור הותנה במספר תנאים. בין היתר נקבע כי ישראלכרט לא תוכל לגבות את שיעור דמי הרישיון שנקבע בינה לבין החברה בהסכם הרישיון אלא שיעור נמוך יותר. כמו כן, במסגרת תנאי הפטור נקבעו תנאים האוסרים על העברת מידע בין החברות שלא לצורך יישום ההסכמים או שלא מכוח דין או הוראת פטור.

ישראלכרט כמו גם חברת מסטרקארד העולמית פנו בבקשה לבית הדין להגבלים עסקיים להורות על מתן צו חיסיון לנתונים המספריים הכלולים בפטור הממונה ולהנמקות העומדות ביסודו, ובעיקר על שיעור דמי הרישיון שנקבע בפטור. בקשה זו תלויה ועומדת בפני בית הדין להגבלים עסקיים, אשר בשלב ראשון הורה על מתן צו חיסיון זמני בהתאם לבקשת ישראלכרט וחברת מסטרקארד העולמית. ביום 11 בפברואר 2013 הגישה ישראלכרט בקשה לאישור הסכם הרישיון לבית הדין להגבלים עסקיים. בבקשה טוענת ישראלכרט כי אין הצדקה לקביעת הממונה ושיש להחיל על הסכם הרישיון את התנאים שנקבעו במסגרת הסכם הרישיון שנחתם עם כאל. טרם ניתנה החלטה בהליך האמור.

להלן נתוני הפעילות בכרטיסי אשראי כפי שהוצגו במגזרי הפעילות השונים:

משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2013					
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו	52	4	4	1	61
הכנסות שאינן מריבית	159	19	28	11	217
סך כל ההכנסות	211	23	32	12	278
הוצאות בגין הפסדי אשראי	5	-	-	-	5
הוצאות תפעוליות ואחרות	166	15	19	8	209
רווח (הפסד) לפני מיסים	40	8	13	4	64
חלקם של בעלי מניות חיצוניים	(7)	(1)	(2)	(1)	(11)
רווח נקי (הפסד)	21	5	8	2	35

משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2012					
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו	50	4	3	2	59
הכנסות שאינן מריבית	163	16	22	8	209
סך כל ההכנסות	213	20	25	10	268
הוצאות בגין הפסדי אשראי	3	-	1	-	4
הוצאות תפעוליות ואחרות	149	13	18	7	187
רווח לפני מיסים	61	7	6	3	77
חלקם של בעלי מניות חיצוניים	(7)	-	(1)	-	(8)
רווח נקי	35	6	5	2	48

דוח הדירקטוריון

הרווח הנקי מפעילות כרטיסי אשראי הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של 2013 ב-35 מיליון ש"ח בהשוואה ל-48 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ג. נדל"ן

עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פעילות חו"ל	סך הכל	
לשלושה חודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2013						
במיליוני ש"ח						
53	118	53	2	23	249	הכנסות ריבית, נטו
19	66	13	-	3	101	הכנסות שאינן מריבית
72	184	66	2	26	350	סך כל ההכנסות
12	(41)	3	-	17	(9)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
30	45	14	3	12	104	הוצאות תפעוליות ואחרות
30	180	49	(1)	(3)	255	רווח (הפסד) לפני מיסים
19	115	31	(1)	(2)	162	רווח (הפסד) נקי

עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פעילות חו"ל	סך הכל	
לשלושה חודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2012						
במיליוני ש"ח						
50	138	51	2	30	271	הכנסות ריבית, נטו
16	56	14	3	13	102	הכנסות שאינן מריבית
66	194	65	5	43	373	סך כל ההכנסות
2	(34)	(6)	-	1	(37)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
27	35	18	3	13	96	הוצאות תפעוליות ואחרות
37	193	53	2	29	314	רווח לפני מיסים
24	125	35	1	20	205	רווח נקי

הרווח הנקי מפעילות נדל"ן הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של 2013 ב-162 מיליון ש"ח בהשוואה ל-205 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, הירידה נובעת בעיקר מקיטון בהכנסות ריבית נטו וקיטון בהכנסות בגין הפסדי אשראי ברביע הראשון של 2013 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

מרכזי הרווח בקבוצה

להלן פרטים על תרומת מרכזי הרווח העיקריים בקבוצה לרווח הנקי:

לשלושה חודשים שהסתיימו ב-31 במרס			
	2012	2013	שינוי
	במיליוני ש"ח		
הבנק (4)	297	545	83.5
חברות מאוחדות בארץ (1) (4)	134	141	5.2
חברות מאוחדות בחו"ל (2)	48	(52)	-
חברות כלולות (1)	(48)	(64)	-
הרווח הנקי	431	570	32.3
רווח השלוחות בחו"ל, במונחים נומינליים (מיליון דולר) (3)	16.2	10.3	(36.4)

- (1) חברות כלולות של חברות בארץ נכללו בנתוני חברות מאוחדות בארץ.
- (2) לאחר התאמות מסוימות לכללי החשבונאות בארץ.
- (3) כפי שדווח על ידי השלוחות בחו"ל כולל זכויות המיעוט.
- (4) רווחי לאומי למשכתנאות לרביע הראשון 2013 נכללו במסגרת רווחי הבנק, רביע ראשון 2012 - 70 מיליון ש"ח במסגרת רווחי חברות מאוחדות בארץ.

להלן השינויים העיקריים בתרומת מרכזי הרווח (לאחר התאמות מתרגום):

- הגידול ברווח הנקי בבנק נובע מגידול בהכנסות שאינן מריבית ומקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי שקוזז חלקית מגידול בהוצאות תפעוליות ואחרות. כמו כן, קיים גידול ברווח הנקי בשל מיזוג בלמ"ש והכללת רווחי חלק מרווחי הבנק. עיקרי ההסברים לשינויים הנ"ל, הנובעים בעיקר מתוצאות הבנק, מובאים לעיל בפרק "התפתחות ההכנסות ההוצאות וההפרשה למס" במסגרת הדיון בתוצאות הקבוצה
 - הגידול ברווח הנקי של חברות מאוחדות בארץ נובע בעיקר מעלייה ברווחי בנק ערבי, לאומי קארד ולאומי פרטנרס.
 - הקיטון ברווח הנקי של חברות בנות בחו"ל, נובע מהוצאות שנזקפו לרווח והפסד ברביע הראשון של 2013 עקב שינוי בהפרשי שער בגין חברות הבנות בחו"ל שמטבע הפעילות שלהן זהה לשקל לעומת הכנסות מהפרשי שער שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד.
 - הגידול בהפסד של חברות כלולות נובע מגידול בהפסדי החברה לישראל.
- הרווח הנקי בשלוחות בחו"ל במונחים נומינליים כפי שפורסמו על ידן, בתרגום נוחות לדולר ארה"ב, הסתכמו בכ-10.3 מיליון דולר, ירידה של 5.9 מיליון דולר לעומת התקופה המקבילה אשתקד. תרומת השלוחות בחו"ל בשקלים ובהתאמות מסוימות לכללי חשבונאות בארץ, הסתכמה בהפסד של 52 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח של 48 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

כללי

קבוצת בנק לאומי פועלת בארץ ובחו"ל באמצעות חברות בנות שהינן: בנקים, חברות למימון וחברות לשירותים פיננסיים. כמו כן משקיעה הקבוצה בתאגידים ריאליים העוסקים בפעילות לא בנקאית בתחומי הביטוח, האנרגיה, הכימיה, התשתית והנדל"ן.

חברות מאוחדות בארץ

השקעות הבנק בחברות המאוחדות בארץ הסתכמו ב-31 במרס 2013 ב-4,849 מיליון ש"ח, לעומת 4,796 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2012. התרומה לרווח הנקי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמה בסך כ-141.6 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-133.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה בשיעור של 5.8%, בנטרול בלמ"ש, עלייה בשיעור של 123.0%.

להלן תרומת החברות המאוחדות העיקריות בארץ לרווח הנקי של הקבוצה:

תשואה על השקעת הקבוצה. תרומה לרווח הקבוצה (1)					
שיעור	לתקופה שהסתיימה ב-31 במרס		שיעור		
	2012	2013	2012	2013	
השינוי	במיליוני ש"ח		%		
-	70.3	-	10.5	-	לאומי למשכנתאות (2)
3.1	25.6	26.4	26.7	24.5	בנק ערבי ישראלי
13.3	36.2	41.0	17.6	17.7	לאומי קארד
+	(18.0)	55.4	-	63.1	לאומי פרטנרס (3)
(75.6)	4.1	1.0	1.9	0.5	לאומי החזקות ריאליות
36.2	4.7	6.4	2.0	2.7	לאומי ליסינג והשקעות
4.6	10.9	11.4	4.1	4.4	אחרות
5.8	133.8	141.6	7.6	12.3	סך כל החברות המאוחדות בארץ
123.0	63.5	141.6	5.8	12.3	סך כל החברות המאוחדות בארץ בנטרול בלמ"ש

- (1) הרווח (ההפסד) המוצג הינו לפי חלק הקבוצה בתוצאות.
- (2) פעילותו מוזגה לבנק ב-31 בדצמבר 2012.
- (3) כולל הרווח ו/או ההפסד של החברות הכלולות של לאומי פרטנרס.

חברות מאוחדות בחו"ל

השקעות הבנק בחברות מאוחדות בחו"ל הסתכמו ב-31 במרס 2013 בסך 4,777 מיליון ש"ח לעומת 4,940 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2012.

התרומה של החברות המאוחדות בחו"ל לרווח הנקי המדווח של הקבוצה בשלושת החודשים הראשונים של 2013, הסתכמה בהפסד בסך של 52.3 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-48.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

דוח הדירקטוריון

להלן תרומת החברות המאוחדות העיקריות בחו"ל לרווח הנקי של הקבוצה:

שיעור השינוי	תרומה לרווח הקבוצה		תשואה על השקעת הקבוצה		
	לתקופה שהסתיימה ב-31 במרס				
	2012	2013	2012	2013	
%	במיליוני ש"ח		%		
(85.9)	22.0	3.1	3.5	0.5	לאומי ארה"ב (B.L.C)
-	29.6	(50.3)	18.4	-	לאומי בריטניה *
+	(7.6)	6.5	-	2.5	לאומי פרייבט בנק
-	5.4	(3.7)	17.7	-	לאומי לוקסמבורג *
+	(5.3)	1.0	-	4.4	לאומי רי
-	5.6	(8.0)	10.1	-	לאומי רומניה
-	(1.2)	(0.9)	-	-	אחרות
-	48.5	(52.3)	4.1	-	סך כל החברות המאוחדות בחו"ל

* התרומה השלילית בשקלים ברביע ראשון 2013 של שלוחות חו"ל נובע מהפרשי שער שליליים על ההשקעה.

להלן פירוט הרווח הנקי של השלוחות בחו"ל כפי שדווח על ידן:

השינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ב-31 במרס		
	2012	2013	
	במיליונים		
(86.4)	5.9	0.8	בנק לאומי ארה"ב (BLC) - דולר
(87.9)	5.8	0.7	מזה: בנק לאומי ארה"ב - דולר
(41.5)	4.1	2.4	בנק לאומי בריטניה - ליש"ט
+	-	2.3	לאומי פרייבט בנק - פרי"ש
(10.0)	1.0	0.9	בנק לאומי לוקסמבורג - אירו
+	0.5	1.7	לאומי רי - דולר
(60.3)	6.8	2.7	רומניה - רון *
(36.4)	16.2	10.3	סה"כ בתרגום לדולר

* 1 רון = 1.058 ש"ח.

בקשר לתביעות משפטיות ונושאים אחרים הקשורים לחברות מאוחדות ראה ביאור 6 לדוחות הכספיים.

השקעות הקבוצה בחברות כלולות הסתכמו ב-31 במרס 2013 בסך 2,122 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,129 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2012.

התרומה לרווח הנקי בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמה בהפסד של 57 מיליון ש"ח לעומת הפסד של 39 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

**פעילות חוץ
בנקאית של חברות
כלולות**

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוח הכספי לשנת 2012 (עמודים 264-200) על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוח השנתי.

שינויים עיקריים בסביבת הסיכון

ברביע הראשון של השנה חלו עליות משמעותיות בשווקים בעולם ובארץ, בין היתר כתוצאה מהריביות הנמוכות, ומצד שני תמונת המצב הכלכלית-ריאלית המשיכה להיות מתונה. באירופה, עיקר הדגש בהיבט של הקשיים הכלכליים, המשיך להיות על חולשת מדינות הפריפריה בגוש האירו, כאשר במוקד הקשיים עמדו קפריסין וסלובניה. השינויים ברגולציה נמשכו בעוצמה-הן בעולם והן בארץ – והנם בעלי השפעה על המשק ועל מערכת הבנקאות. אנו ממשיכים לעקוב אחר השינויים בסביבת הסיכון, בוחנים את ההשפעה האפשרית על לאומי ומגדירים צעדים נדרשים.

טבלת חומרת גורמי הסיכון

לא חל שינוי בסיווג חומרת גורמי הסיכון ביחס לטבלה שפורסמה בדוח שנתי 2012 בעמוד 205.

הוראות באזל וההערכות בלאומי

נתוני הדוחות הכספיים של לאומי, חישוב נכסי הסיכון ויחס הלימות ההון ל-31 במרס 2013 מחושבים ומוצגים בהתאם להנחיות הנדרשות על פי כללי הגישה הסטנדרטית בבאזל 2. יחס הלימות ההון מכסה על פי הערכות הקבוצה את ההון הנדרש בגין הנדבך הראשון והנדבך השני, כולל תרחישי הקיצון שמשמשים את הקבוצה בהערכותיה הפנימיות. פירוט בנושא הוראות באזל, ה-ICAAP ובאזל 3, מופיע בעמודים 211-208 בדוח השנתי.

מעבר לאמור בדוח השנתי, פרסם בנק ישראל ב-4 באפריל 2013, עדכון לטיטות הוראה לניהול סיכון הריבית, אשר מתבססת בעיקר על עקרונות באזל לניהול ולפיקוח על סיכון הריבית, שפורסמו בשנת 2004 ועל סטנדרטים מקובלים בעולם.

על פי אומדן, המתבסס על פרשנות הבנק לטיטות בנק ישראל, בנוגע לאימוץ הוראות באזל 3, תחת הנחה של יישום מלא ומיידי (ללא התחשבות בהוראות המעבר), ביום 31 במרס 2013, היה יחס הון עצמי רובד 1 של קבוצת לאומי 8.50% לעומת 8.84% בהתאם להוראות באזל 2. הקיטון ביחס הלימות ההון נובע בעיקר מגידול בנכסי הסיכון. מזה בעיקר השפעת השקעה עודפת בתאגיד ריאלי בודד (קיטון של כ-0.1%), וכן השפעת מיסים נדחים, הפרשה קבוצתית וסיכון צד נגדי בנגזרים. הגידול בנכסי הסיכון, קוזז בחלקו כתוצאה משיוך קרן ההון החיובית בגין ניירות ערך זמינים למכירה להון עצמי רובד 1 (גידול של כ-0.13%). עם זאת, טרם התבררו סופית מספר פרשנויות הנוגעות בעיקר לאחזקה צולבת בתאגיד פיננסי ולהשקעות ברכיבי הון של תאגידי פיננסיים אשר לא נכללו ביחס האמור לעיל.

דוח הדירקטוריון

סיכוני אשראי

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוח הכספי לשנת 2012 (עמודים 216-212) על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוח השנתי.

1. החשיפה והניהול של סיכוני האשראי לציבור

חשיפות סיכון אשראי לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי (טבלה 4 (ב) - באזל 2):

31 במרס 2013	31 במרס 2012	31 במרס 2013	31 בדצמבר 2012	31 במרס 2012	31 במרס 2013	
						סוג חשיפת אשראי
						חשיפות סיכון אשראי ברוטו
						חשיפות סיכון אשראי ברוטו ממוצעות
						במיליוני ש"ח
293,996	290,400	295,639	297,282	291,169	293,522	אשראי
40,153	39,147	41,598	43,043	42,445	38,188	אג"ח
15,747	14,052	15,638	15,530	14,531	14,126	אחרים
						ערבויות והתחייבויות על חשבון לקוחות
118,449	116,304	117,819	117,189	117,487	114,704	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים
6,888	7,001	6,642	6,396	7,072	7,297	סך הכל
475,233	466,904	477,336	479,440	472,704	467,837	

חשיפות סיכון אשראי לפי צד נגדי ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריים (טבלה 4 (ד) באזל 2):

31 במרס 2013						
אשראי	אג"ח	אחרים	אחרות	נגזרים	סך הכל	
						במיליוני ש"ח
42,214	27,859	-	132	70	70,275	חובות של ריבונות
3,327	4,242	-	144	20	7,733	חובות של ישויות סקטור ציבורי
9,731	2,620	-	1,925	2,828	17,104	חובות של תאגידים בנקאיים
112,368	3,746	-	76,866	3,876	196,856	חובות של תאגידים
17,584	-	-	1,872	-	19,456	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
30,542	-	-	28,249	90	58,881	חשיפות קמעונאיות ליחידים
14,102	-	-	4,241	4	18,347	הלוואות לעסקים קטנים
64,128	-	-	5,020	-	69,148	משכנתאות לדיור
-	1,686	-	-	-	1,686	איגוח
-	-	15,747	-	-	15,747	נכסים אחרים
293,996	40,153	15,747	118,449	6,888	475,233	סך הכל בגין סיכון אשראי

דוח הדירקטוריון

31 במרס 2012

עסקאות						
ערבויות במכשירים והתחייבויות פיננסיים						
סך הכל	נגזרים	אחרות	אחרים	אג"ח	אשראי	
במיליוני ש"ח						
61,900	27	174	-	26,280	35,419	חובות של ריבוניות
5,410	-	148	-	2,037	3,225	חובות של ישויות סקטור ציבורי
20,882	2,982	1,730	-	5,375	10,795	חובות של תאגידים בנקאיים
206,029	3,941	76,808	-	4,175	121,105	חובות של תאגידים
21,591	-	1,681	-	-	19,910	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
55,352	51	26,700	-	-	28,601	חשיפות קמעונאיות ליחידים
17,246	-	3,851	-	-	13,395	הלוואות לעסקים קטנים
63,162	-	5,212	-	-	57,950	משכנתאות לדיור
1,280	-	-	-	1,280	-	איגוח
14,052	-	-	14,052	-	-	נכסים אחרים
466,904	7,001	116,304	14,052	39,147	290,400	סך הכל בגין סיכון אשראי

31 בדצמבר 2012

עסקאות						
ערבויות במכשירים והתחייבויות פיננסיים						
סך הכל	נגזרים	אחרות	אחרים	אג"ח	אשראי	
(במיליוני ש"ח)						
72,670	27	217	-	30,875	41,551	חובות של ריבוניות
6,872	19	114	-	3,400	3,339	חובות של ישויות סקטור ציבורי
18,481	2,241	2,100	-	2,947	11,193	חובות של תאגידים בנקאיים
199,376	4,022	75,217	-	4,100	116,037	חובות של תאגידים
20,188	-	1,606	-	-	18,582	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
58,023	84	27,998	-	-	29,941	חשיפות קמעונאיות ליחידים
17,962	3	4,164	-	-	13,795	הלוואות לעסקים קטנים
68,617	-	5,773	-	-	62,844	משכנתאות לדיור
1,721	-	-	-	1,721	-	איגוח
15,530	-	-	15,530	-	-	נכסים אחרים
479,440	6,396	117,189	15,530	43,043	297,282	סך הכל בגין סיכון אשראי

דוח הדירקטוריון

פיצול התיק לפי תקופה לפרעון ולפי סוגי חשיפת אשראי עיקריים (טבלה 4 (ה) באזל 2):

31 במרס 2013						
סך הכל	עסקאות במכשירים והתחייבויות פיננסיים		אחרים	אג"ח	אשראי	
	נגזרים	אחרות				
						במיליוני ש"ח
253,284	4,769	74,371	2,788	18,331	153,025	עד שנה
113,419	4,826	26,791	1,412	11,284	69,106	מעל שנה ועד חמש שנים
109,425	6,854	17,287	3,058	10,538	71,688	מעל חמש שנים
10,919	2,253	-	8,489	-	177	פריטים לא כספיים
(11,814)	(11,814)	-	-	-	-	הטבות לקיזוז
475,233	6,888	118,449	15,747	40,153	293,996	סך הכל

31 במרס 2012						
סך הכל	עסקאות במכשירים והתחייבויות פיננסיים		אחרים	אג"ח	אשראי	
	נגזרים	אחרות				
						במיליוני ש"ח
256,585	4,621	73,786	2,613	20,192	155,373	עד שנה
107,424	2,677	27,719	651	10,807	65,570	מעל שנה ועד חמש שנים
100,989	6,264	14,799	2,421	8,148	69,357	מעל חמש שנים
10,003	1,536	-	8,367	-	100	פריטים לא כספיים
(8,097)	(8,097)	-	-	-	-	הטבות לקיזוז
466,904	7,001	116,304	14,052	39,147	290,400	סך הכל

31 בדצמבר 2012						
סך הכל	עסקאות במכשירים פיננסיים		אחרים	אג"ח	אשראי	
	נגזרים	אחרות				
						במיליוני ש"ח
259,247	4,364	75,118	2,796	20,874	156,095	עד שנה
115,193	4,794	26,576	1,427	13,879	68,517	מעל שנה ועד חמש שנים
105,748	6,641	15,495	2,972	8,290	72,350	מעל חמש שנים
10,995	2,340	-	8,335	-	320	פריטים לא כספיים
(11,743)	(11,743)	-	-	-	-	הטבות לקיזוז
479,440	6,396	117,189	15,530	43,043	297,282	סך הכל

דוח הדירקטוריון

סיכון אשראי בהתאם לגישה הסטנדרטית (טבלה 5 - באזל 2):*

הטבלאות שלהלן מציגות את פירוט חשיפת האשראי ברוטו על פי משקל הסיכון, תוך פילוח החשיפה בהתאם לצד הנגדי, לפני ואחרי הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחונות מוכרים.

* ראה פירוט לעיל בטבלאות 4 ו-4(ד).

סכום החשיפה לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (2):

31 במרס 2013														
חשיפת	ניכוי	אשראי	מההון	ברוטו (1)	0%	20%	35%	40%	50%	75%	100%	150%	225%	650%
במיליוני ש"ח														
חובות של ריבנויות	66,791	2,763	-	-	-	-	-	-	456	-	265	-	-	70,275
חובות של ישויות סקטור ציבורי	-	4,207	-	-	-	-	-	-	3,515	-	10	1	-	7,733
חובות של תאגידים בנקאיים	34	13,606	-	-	-	-	-	-	2,535	-	929	-	-	17,104
חובות של תאגידים	-	453	-	-	-	-	-	-	1,192	-	191,332	3,879	-	196,856
חובות בביטחון נדל"ן מסחרי	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,642	814	-	19,456
חשיפות קמעונאיות ליחידים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,518	203	160	-	58,881
הלוואות לעסקים קטנים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,037	118	192	-	18,347
משכנתאות לדיר	-	-	-	-	-	-	-	-	41,321	1,128	20,233	6,259	207	69,148
איגוח נכסים אחרים	-	696	-	-	-	-	-	445	232	-	270	31	2	1,686
סך הכל	69,089	21,725	41,321	445	9,058	96,788	231,072	5,692	31	2	10	15,747	-	475,233

- (1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים כנדרש בהוראות באזל 2 (לדוגמה שקלול מסגרות לא מנוצלות) וכן לפני הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמה על ידי שימוש בערבויות).
- (2) ההפחתה בסיכון האשראי מבטאת סיווג של משקל הסיכון הסופי בין השיעורים השונים.

ההערות הנ"ל מתייחסות לטבלאות שבפרק זה "סיכון אשראי בהתאם לגישה הסטנדרטית (טבלה 5 - באזל 2)".

דוח הדירקטוריון

סכום החשיפה לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (2)

31 במרס 2013											
חשיפת ניכוי אשראי	650%	225%	150%	100%	75%	50%	40%	35%	20%	0%	
(1) מההון ברוטו	במיליוני ש"ח										
חובות של ריבנויות	70,274	-	-	-	265	-	456	-	-	2,763	66,790
חובות של ישויות סקטור ציבורי	7,732	-	-	1	10	-	3,514	-	-	4,207	-
חובות של תאגידים בנקאיים	17,101	-	-	-	929	-	2,533	-	-	13,605	34
חובות של תאגידים	194,033	-	-	3,784	188,604	-	1,192	-	-	453	-
חובות בבטחון נדל"ן מסחרי	19,382	-	-	799	18,583	-	-	-	-	-	-
חשיפות קמעונאיות ליחידים	58,494	-	-	159	144	58,191	-	-	-	-	-
חלואות לעסקים קטנים	18,094	-	-	190	56	17,848	-	-	-	-	-
משכנתאות לדירור	68,655	-	-	197	5,970	20,202	1,128	-	41,158	-	-
איגוח נכסים אחרים	1,686	10	2	31	-	270	-	232	445	-	696
סך הכל	471,198	10	2	31	5,569	227,875	96,241	9,055	445	41,158	21,724
											69,088

דוח הדירקטוריון

סכום החשיפה לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי ולאחר הפחתת סיכון אשראי (2)

31 במרס 2013													
חשיפת	במיליוני ש"ח												
אשראי	ניכוי	0%	20%	35%	40%	50%	75%	100%	150%	225%	650%	מחהון	ברוטו (1)
חובות של ריבנויות		70,477	2,763	-	-	456	-	181	-	-	-	-	73,877
חובות של ישויות סקטור ציבורי		514	2,525	-	-	3,507	-	10	1	-	-	-	6,557
חובות של תאגידים בנקאיים		34	12,381	-	-	2,566	-	864	-	-	-	-	15,845
חובות של תאגידים		-	453	-	-	1,192	-	174,249	3,661	-	-	-	179,555
חובות בביטחון נדל"ן מסחרי		-	-	-	-	-	-	17,635	799	-	-	-	18,434
חשיפות קמעונאיות ליחידים		-	-	-	-	-	-	129	153	-	-	-	56,232
הלוואות לעסקים קטנים		-	-	-	-	-	-	15,463	51	-	-	-	15,696
משכנתאות לדירור		-	-	-	-	41,153	-	20,112	5,967	197	-	-	68,555
איגור		-	696	-	445	232	-	270	-	31	2	10	1,686
נכסים אחרים		2,264	-	-	-	-	-	13,044	439	-	-	-	15,747
סך הכל		73,289	18,818	-	41,153	9,079	445	91,525	9,079	445	41,153	18,818	452,184

דוח הדירקטוריון

סכום החשיפה לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (2):

31 במרס 2012									
חשיפת אשראי	ניכוי	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
(ברוטו (1)	מההון								
במיליוני ש"ח									
61,900	-	-	310	-	375	-	2,941	58,274	חובות של ריבונות
									חובות של ישויות
5,410	-	1	-	-	3,393	-	2,016	-	סקטור ציבורי
									חובות של תאגידים
20,882	-	-	431	-	3,738	-	16,677	36	בנקאיים
206,029	-	3,295	200,497	-	1,836	-	401	-	חובות של תאגידים
									חובות בביטחון נדל"ן
21,591	-	429	21,162	-	-	-	-	-	מסחרי
									חשיפות קמעונאיות
55,352	-	131	134	55,087	-	-	-	-	ליחידים
									הלוואות לעסקים
17,246	-	100	254	16,892	-	-	-	-	קטנים
63,162	-	202	5,071	17,889	-	40,000	-	-	משכנתאות לדיר
1,280	35	-	18	-	124	-	1,103	-	איגוח
14,052	-	426	11,585	-	-	-	-	2,041	נכסים אחרים
466,904	35	4,584	239,462	89,868	9,466	40,000	23,138	60,351	סך הכל

סכום החשיפה לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (2)

31 במרס 2012									
חשיפת אשראי	ניכוי	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
(ברוטו (1)	מההון								
במיליוני ש"ח									
61,900	-	-	310	-	375	-	2,941	58,274	חובות של ריבונות
									חובות של ישויות
5,407	-	1	-	-	3,391	-	2,015	-	סקטור ציבורי
									חובות של תאגידים
20,878	-	-	431	-	3,738	-	16,674	35	בנקאיים
203,391	-	3,201	197,953	-	1,836	-	401	-	חובות של תאגידים
									חובות בביטחון נדל"ן
21,417	-	395	21,022	-	-	-	-	-	מסחרי
									חשיפות קמעונאיות
54,890	-	128	86	54,676	-	-	-	-	ליחידים
									הלוואות לעסקים
16,918	-	99	105	16,714	-	-	-	-	קטנים
62,678	-	191	4,723	17,849	-	39,915	-	-	משכנתאות לדיר
1,280	35	-	18	-	124	-	1,103	-	איגוח
14,052	-	426	11,584	-	-	-	-	2,042	נכסים אחרים
462,811	35	4,441	236,232	89,239	9,464	39,915	23,134	60,351	סך הכל

דוח הדירקטוריון

סכום החשיפה לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי ולאחר הפחתת סיכון אשראי (2)

31 במרס 2012									
חשיפת אשראי	ניכוי	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
(ברוטו (1)	מההון								במיליוני ש"ח
63,130	-	-	230	-	375	-	2,941	59,584	חובות של ריבונות
									חובות של ישויות
4,889	-	1	-	-	3,389	-	1,033	466	סקטור ציבורי
									חובות של תאגידים
20,561	-	-	374	-	3,894	-	16,258	35	בנקאיים
193,549	-	3,110	188,202	-	1,836	-	401	-	חובות של תאגידים
									חובות בביטחון נדל"ן
20,549	-	395	20,154	-	-	-	-	-	מסחרי
									חשיפות קמעונאיות
52,540	-	125	85	52,330	-	-	-	-	ליחידים
									הלוואות לעסקים
14,817	-	97	103	14,617	-	-	-	-	קטנים
62,565	-	190	4,712	17,751	-	39,912	-	-	משכנתאות לדיור
1,280	35	-	18	-	124	-	1,103	-	איגוח
14,052	-	426	11,584	-	-	-	-	2,042	נכסים אחרים
447,932	35	4,344	225,462	84,698	9,618	39,912	21,736	62,127	סך הכל

דוח הדירקטוריון

סכום החשיפה לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (2)

31 בדצמבר 2012												
חשיפת אשראי	ניכוי אשראי	650%	225%	150%	100%	75%	50%	40%	35%	20%	0%	
ברוטו (1)	מההון	במיליוני ש"ח										
												חובות של
72,670	-	-	-	-	276	-	507	-	-	2,623	69,264	ריבוניות
												חובות של
												ישויות
6,872	-	-	-	1	2	-	3,491	-	-	3,378	-	סקטור ציבורי
												חובות של
18,481	-	-	-	-	839	-	3,013	-	-	14,609	20	תאגידים
												בנקאיים
199,376	-	-	-	4,561	193,056	-	1,261	-	-	498	-	חובות של
												תאגידים
20,188	-	-	-	745	19,443	-	-	-	-	-	-	חובות בבטחון
												נדל"ן מסחרי
58,023	-	-	-	185	168	57,670	-	-	-	-	-	חשיפות
												קמעונאיות
17,962	-	-	-	183	124	17,655	-	-	-	-	-	ליחידים
												הלוואות
68,617	-	-	-	219	6,758	18,303	-	-	43,337	-	-	לעסקים
												קטנים
1,721	21	2	42	-	370	-	169	390	-	727	-	משכנתאות
												לדיוור
15,530	-	-	-	441	12,899	-	-	-	-	-	2,190	איגוח
												נכסים אחרים
479,440	21	2	42	6,335	233,935	93,628	8,441	390	43,337	21,835	71,474	סך הכל

דוח הדירקטוריון

סכום החשיפה לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי ולפני הפחתת סיכון אשראי (2)

31 בדצמבר 2012													
חשיפת אשראי	ניכוי אשראי	מההון ברוטו (1)	650%	225%	150%	100%	75%	50%	40%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח													
													חובות של ריבוניות
72,669	-	-	-	-	-	276	-	507	-	-	2,623	69,263	
													חובות של ישויות סקטור ציבורי
6,870	-	-	-	1	2	-	3,489	-	-	-	3,378	-	
													חובות של תאגידים בנקאיים
18,478	-	-	-	-	839	-	3,009	-	-	-	14,610	20	
													חובות של תאגידים
196,442	-	-	-	4,474	190,209	-	1,261	-	-	-	498	-	
													חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
20,089	-	-	-	726	19,363	-	-	-	-	-	-	-	
													חשיפות קמעונאיות ליחידים
57,631	-	-	-	182	116	57,333	-	-	-	-	-	-	
													הלוואות לעסקים קטנים
17,711	-	-	-	181	55	17,475	-	-	-	-	-	-	
													משכנתאות לדיור
68,165	-	-	-	201	6,473	18,256	-	-	-	43,235	-	-	
													איגוח
1,721	21	2	42	-	370	-	169	390	-	-	727	-	
													נכסים אחרים
15,530	-	-	-	441	12,899	-	-	-	-	-	-	2,190	
475,306	21	2	42	6,206	230,602	93,064	8,435	390	43,235	21,836	71,473	71,473	סך הכל

דוח הדירקטוריון

סכום החשיפה לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי ולאחר הפחתת סיכון אשראי (2)

31 בדצמבר 2012												
חשיפת אשראי	ניכוי	650%	225%	150%	100%	75%	50%	40%	35%	20%	0%	
נטו (1)	מההון											במיליוני ש"ח
76,553	-	-	-	-	230	-	506	-	-	2,623	73,194	חובות של ריבונות
5,370	-	-	-	1	2	-	3,482	-	-	1,386	499	חובות של ישויות סקטור ציבורי
17,519	-	-	-	-	773	-	3,077	-	-	13,649	20	חובות של תאגידים בנקאיים
182,972	-	-	-	4,362	176,851	-	1,261	-	-	498	-	חובות של תאגידים
19,093	-	-	-	726	18,367	-	-	-	-	-	-	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
55,312	-	-	-	179	107	55,026	-	-	-	-	-	חשיפת קמעונאיות ליחידים
15,371	-	-	-	172	53	15,146	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
68,063	-	-	-	201	6,470	18,160	-	-	43,232	-	-	משכנתאות לדיור
1,721	21	2	42	-	370	-	169	390	-	727	-	איגוח
15,530	-	-	-	441	12,899	-	-	-	-	-	2,190	נכסים אחרים
457,504	21	2	42	6,082	216,122	88,332	8,495	390	43,232	18,883	75,903	סך הכל

דוח הדירקטוריון

הפחתת סיכון האשראי

מדיניות ותהליכים לגבי שיעור (Valuation) וניהול ביטחונות (Collateral):

כמדיניות, שואף הבנק להעמיד אשראי כנגד ביטחונות. היקף הביטחונות הנדרשים מלווה הינו, בין השאר, פועל יוצא מרמת הסיכון שבאשראי. הביטחונות המתקבלים אינם השיקול העיקרי לאישור האשראי, אלא גיבוי נוסף שמטרתו להקטין את ההפסד לבנק במקרה של כשל עסקי/פיננסי של הלווה.

במסגרת מדיניות הביטחונות לכלל ענפי המשק נקבעו עקרונות וכללים באשר לסוגי הביטחונות והיקפם. דרישת הביטחונות ושיעורם נגזרים מרמת הסיכון שהבנק מוכן לקבל על עצמו בעת העמדת האשראי, אך ניתן דגש מיוחד לדירוג הסיכון של הלווים ולכושר ההחזר שלהם כקריטריון למתן האשראי לעומת המשקל שניתן לביטחונות המקובלים.

בנוסף, נקבעים הקריטריונים העסקיים בקבלת הביטחונות, דרך קביעת שיעורי ההישענות על הביטחונות, דרכי הטיפול בעת קבלתם, דרכי עדכון השווי ועיתויו ואמצעי המעקב והבקרה ואלה מופצים באמצעות נוהלי עבודה, חוזרי עדכון והנחיות תפעוליות.

הביטחונות מותאמים לסוגי האשראי שהם מבטיחים, תוך התייחסות לטווח הזמן, לסוגי הצמדה, לאופי האשראי ולמטרתו וכן למהירות יכולת המימוש שלהם. הבנק נוהג לאמת את שווי הביטחונות על ידי קבלת הערכות שמאי/הערכות שווי עדכניות. הערכת השווי צריכה להיות עצמאית/בלתי תלויה, ועלייה להיות מופנית לבנק.

הפחתת סיכון אשראי (טבלה 7 באזל 2):

31 במרס 2013					
חשיפת					
אשראי ברוטו		חשיפת אשראי		סך החשיפה	
לפני הפרשה	ברוטו לאחר	שמכוסה	סה"כ	שמכוסה	חשיפת
להפסדי	הפרשה להפסדי	ע"י ערבויות סכומים	אשראי	בביטחון	אשראי
אשראי	אשראי	שנגרעו	שנוספו	פיננסי כשיר	נטו
במיליוני ש"ח					
70,275	70,274	(83)	3,686	-	73,877
7,733	7,732	(1,683)	514	(6)	6,557
17,104	17,101	(933)	459	(782)	15,845
196,856	194,033	(1,843)	-	(12,635)	179,555
19,456	19,382	(94)	-	(854)	18,434
58,881	58,494	(4)	-	(2,258)	56,232
18,347	18,094	(17)	-	(2,381)	15,696
69,148	68,655	(2)	-	(98)	68,555
1,686	1,686	-	-	-	1,686
15,747	15,747	-	-	-	15,747
475,233	471,198	(4,659)	4,659	(19,014)	452,184
סך הכל					

דוח הדירקטוריון

31 במרס 2012					
חשיפת					
אשראי ברוטו	חשיפת אשראי ברוטו לאחר הפרשה להפסדי אשראי	סך החשיפה שמכוסה ע"י ערבויות סכומים שנגרעו	סך החשיפה שמכוסה בביטחון פיננסי כשיר	חשיפת אשראי נטו	
במיליוני ש"ח					
61,900	61,900	(80)	1,310	63,130	חובות של ריבונות
5,410	5,407	(981)	465	4,889	חובות של ישויות סקטור ציבורי
20,882	20,878	(609)	303	20,561	חובות של תאגידים בנקאיים
206,029	203,391	(356)	-	193,549	חובות של תאגידים
21,591	21,417	(33)	-	20,549	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
55,352	54,890	(3)	-	52,540	חשיפות קמעונאיות ליחידים
17,246	16,918	(14)	-	14,817	הלוואות לעסקים קטנים
63,162	62,678	(2)	-	62,565	משכנתאות לדיור
1,280	1,280	-	-	1,280	איגוח
14,052	14,052	-	-	14,052	נכסים אחרים
466,904	462,811	(2,078)	2,078	447,932	סך הכל

31 בדצמבר 2012					
חשיפת					
אשראי ברוטו	חשיפת אשראי ברוטו לאחר הפרשה להפסדי אשראי	סך החשיפה שמכוסה ע"י ערבויות שנגרעו	סך החשיפה שמכוסה בביטחון פיננסי כשיר	חשיפת אשראי נטו	
במיליוני ש"ח					
72,670	72,669	(45)	3,929	76,553	חובות של ריבונות
6,872	6,870	(1,992)	499	5,370	חובות של ישויות סקטור ציבורי
18,481	18,478	(927)	495	17,519	חובות של תאגידים בנקאיים
199,376	196,442	(1,901)	-	182,972	חובות של תאגידים
20,188	20,089	(30)	-	19,093	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
58,023	57,631	(5)	-	55,312	חשיפות קמעונאיות ליחידים
17,962	17,711	(24)	-	15,371	הלוואות לעסקים קטנים
68,617	68,165	-	-	68,063	משכנתאות לדיור
1,721	1,721	-	-	1,721	איגוח
15,530	15,530	-	-	15,530	נכסים אחרים
479,440	475,306	(4,924)	4,924	457,504	סך הכל

דוח הדירקטוריון

פעילות במכשירים נגזרים לצורך הפחתת סיכוני אשׂראי

מדיניות גידור ו/או הפחתת סיכון ואסטרטגיות ותהליכים לצורך מעקב אחר האפקטיביות המתמשכת של גידורים מפחיתי סיכון

ההתפתחויות בשוקי המט"ח הבינלאומיים והתנודתיות בשערי החליפין של המטבעות השונים והשלכותיהן על הלווים הפעילים במטבע חוץ, מחייבים הגברת פעילות מעקב, פיקוח ובקרה אחר חשיפות של לקוחות לתנודות במחירי שוק (שערי חליפין, אינפלציה וכו'). לצורך כך רועננו ההנחיות המתייחסות להתאמה הנדרשת בין בסיס מטבע האשׂראי לבין מטבע תזרים המזומנים המהווה את מקור הסילוק של האשׂראי, הוגברה המודעות לנושא החשיפה לסיכוני מטבע ומוקדשת תשומת לב מיוחדת ללווים בעלי פוטנציאל חשיפה גבוה. במקרה הצורך נערך עדכון דירוג סיכון הלווה, תוך דרישה לחיזוק בסיס ההון והביטחונות.

במקרה שנמצא כי לווה קיימת חשיפה/רגישות לשינויים בשערי חליפין ובמחירי הסחורות, הגורם העסקי, נדרש לבחון את מידת רגישות הלווה בראיה כוללת, תוך התייחסות למכלול הקריטריונים המחייבים הכללת הלווה ברשימת הלקוחות הרגישים ושקלול וכימות הרגישות לשינויים בשערי חליפין ובמחירי הסחורות.

לצורך גידור סיכוני אשׂראי שונים, הבנק ממליץ ללקוחותיו לנקוט באמצעי הגנה מול משתנים מאקרו כלכליים כמו: מדד מחירים לצרכן, שער החליפין, מחירי סחורות. לצורך צמצום רמות הסיכון באשׂראי, הבנק מציע ללווה להתגונן בפני שינויים חריפים בשערי החליפין, בין השאר על ידי שימוש במכשירים פיננסיים. באמצעות מכשירים אלה ניתן ל"גדר" את החשיפה הפיננסית ובמידה מסוימת גם את החשיפה הריאלית ולצמצם הסיכון לרמה מינימאלית.

להלן יתרות סיכון אשׂראי של צד נגדי (טבלה 8 באזל 2):

31 במרס 2013		
חשיפות אשׂראי נטו של נגזרים	יתרת ערך נקוב במיליוני ש"ח	
10,298	300,907	חוזי ריבית
6,097	175,389	חוזי מטבע חוץ
2,051	46,054	חוזים בגין מניות
253	5,909	חוזי סחורות ואחרים
3	182	עסקאות בנגזרי אשׂראי (1)
(11,814)	-	הטבות קיזוז (2)
(1,828)	-	ביטחון כשיר
5,060	528,441	סך הכל
31 במרס 2012		
חשיפות אשׂראי נטו של נגזרים	יתרת ערך נקוב במיליוני ש"ח	
7,520	244,961	חוזי ריבית
5,661	201,143	חוזי מטבע חוץ
1,536	18,826	חוזים בגין מניות
382	1,589	חוזי סחורות ואחרים
-	-	עסקאות בנגזרי אשׂראי (1)
(8,097)	-	הטבות קיזוז (2)
-	-	ביטחון כשיר
7,002	466,519	סך הכל

דוח הדירקטוריון

31 בדצמבר 2012		
חשיפות אשראי נטו של נגזרים	יתרת ערך נקוב במיליוני ש"ח	
10,363	290,808	חוזי ריבית
5,501	180,438	חוזי מטבע חוץ
2,163	38,415	חוזים בגין מניות
109	1,535	חוזי סחורות ואחרים
3	187	עסקאות בנגזרי אשראי (1)
(11,743)	-	הטבות קיזוז (2)
(1,297)	-	ביטחון כשיר
5,099	511,383	סך הכל

- (1) ליום הדוח לא קיימות חשיפות סיכון אשראי בגין הגנה שנמכרה או נקנתה.
 (2) החל מ-31 בדצמבר 2011 סיכון אשראי בגין נגזרים מחושב על פי הוראה 313 וכולל קיזוז עסקאות בנגזרים עם הסכמי קיזוז.

דוח הדירקטוריון

2. חשיפת אשראי בגין שווי הוגן של נגזרים לפי צד נגדי לחוזה ליום 31 במרס 2013:

סך הכל	BB+		BBB		AAA			בנקים זרים
	ללא דרוג	עד B-	עד BBB-	A -	A	A+	עד AA-	
	במיליוני ש"ח							
2,282	-	-	-	-	-	-	2,282	בגוש האירו (1)
2,081	-	-	-	-	-	-	2,081	באנגליה (2)
2,378	-	-	-	-	-	-	2,378	בארזה"ב
377	13	-	1	-	-	-	363	אחר
7,118	13	-	1	-	-	-	7,104	סה"כ בנקים זרים
1,848	-	-	-	-	-	-	1,848	בנקים בישראל (3)
לקוחות עסקיים לפי ענפי משק								
1,887								שירותים פיננסיים (4)
582								תעשייה (5)
102								בינוי ונדל"ן
18								תחבורה ואחסנה
130								מסחר
21								חשמל ומים
44								שרותים עסקיים
11								אנשים פרטיים
45								תקשורת ושירותי מחשב
27								אחרים
2,867								סך כל לקוחות עסקיים
-								אחרים *
11,833								סך כל חשיפה

* עסקאות הפוכות שבוצעו על ידי הלקוחות וקוזזו לצורך סיכון לפי ענפי משק.

- (1) סכום זה כולל עסקאות עם 5 מדינות.
- (2) סכום זה כולל עסקאות עם 9 בנקים.
- (3) סכום זה כולל עסקאות עם 9 בנקים.
- (4) סכום זה כולל עסקאות עם 377 לקוחות, כאשר הלקוח עם הסכום הגבוה ביותר הינו בסך 581 מיליון ש"ח.
- (5) סכום זה כולל עסקאות עם 254 לקוחות כאשר הלקוח עם הסכום הגבוה ביותר הינו 372 מיליון ש"ח.

דוח הדירקטוריון

3. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

להלן חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים (1):

ליום 31 במרס 2013				
סיכון אשראי מאזני (2)	ניירות ערך (3)	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי (4)	חשיפת אשראי נוכחית	במיליוני ש"ח
דרוג אשראי חיצוני (5)				
14,781	3,389	970	19,140	AAA עד AA-
1,062	359	-	1,421	A+ עד A-
176	1,109	199	1,484	BBB+ עד BBB-
9	75	22	106	BB+ עד B-
74	-	-	74	נמוך מ-B
120	-	4	124	ללא דירוג
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים				
16,222	4,932	1,195	22,349	
יתרות חובות בעייתיים				
-	-	-	-	
ליום 31 בדצמבר 2012				
סיכון אשראי מאזני (2)	ניירות ערך (3)	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי (4)	חשיפת אשראי נוכחית	במיליוני ש"ח
דרוג אשראי חיצוני (5)				
14,921	3,746	1,119	19,786	AAA עד AA-
669	406	-	1,075	A+ עד A-
147	1,140	205	1,492	BBB+ עד BBB-
126	77	23	226	BB+ עד B-
-	-	16	16	נמוך מ-B
-	-	2	2	ללא דירוג
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים				
15,863	5,369	1,365	22,597	
יתרות חובות בעייתיים				
5	-	-	5	

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, חברות ביטוח וגופים מוסדיים.
- (2) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים (שווי הוגן של נגזרים).
- (3) כולל אגרות חוב של בנקים מסוג Subordinated במרס 2013 בשווי הוגן של 1,158 מיליון ש"ח ובדצמבר 2012 1,272 מיליון ש"ח.
- (4) בעיקר ערבויות, התחייבויות למתן אשראי (ללא נגזרים חוץ מאזניים).
- (5) לצורך דירוג המוסדות הפיננסיים הזרים, הבנק משתמש בדירוגים שנקבעו לצורך יישום הגישה הסטנדרטית של באזל 2. הבנק משתמש בדירוג של סוכנויות S&P ו-MOODY'S לדירוג המוסדות הפיננסיים הזרים.

הערות:

- א. חשיפות האשראי אינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה פירוט בביאור ניירות ערך).
- ב. חלק מהבנקים קיבלו תמיכות ממשלתיות באופנים שונים ובכלל זה בהשקעה ישירה בהון הבנק, בערבות ממשלתית לתיקי נכסים מסוימים של הבנקים, בערבויות לגיוס מקורות לבנקים וכו'.
- ג. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה ביאור 7 בדוח הכספי.

דוח הדירקטוריון

חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים זרים מתייחסת לבנקים מסחריים, לחברות החזקה בנקאיות, לבנקים להשקעות, חברות ביטוח וגופים מוסדיים.

החשיפות לבנקים במדינות מתחלקות כדלהלן: בארה"ב 45% אירופה (גרמניה, צרפת, שווייץ, ספרד ומדינות בנלוקס) 24% בריטניה 20% ומדינות אחרות 11%.

החשיפה כוללת פיקדונות בבנקים הזרים, כ-99.3% מהם לתקופות קצרות עד שבוע ואגרות חוב, בדרך כלל לתקופה של עד 5 שנים. הבנק מנהל מעקב הדוק אחר מצבם של בנקים בעולם ומנתח באופן תדיר את איתנותם הפיננסית. הבנק מנהל רשימה מצומצמת של בנקים איכותיים שבהם הבנק והשלוחות בחו"ל מבצעים פיקדונות.

פרטים נוספים על ההשקעה בניירות ערך בעיקר באגרות חוב של בנקים זרים מובאים בפרק "המבנה וההתפתחות של הנכסים וההתחייבויות" סעיף "ניירות ערך" לעיל.

ניהול החשיפה וקווי אשראי למוסדות פיננסיים זרים מביא בחשבון בין היתר:

- גודלם כפי שהוא משתקף בין היתר בהונם.
- עוצמתם, כפי שמשקפת מיחסי הלימות ההון (בפרט ההון רובד 1).
- הערכת השוק כפי שמשקפת בשווי השוק של מניותיהם ובסיכון כפי שנאמד בעזרת נגזרי האשראי (CDS) שלהם.
- הדירוג הפנימי כפי שמחושב ביחידה בלתי תלויה בגורם העסקי.
- הדירוג על פי סוכנויות הדירוג הבינלאומיות.
- חוסנה הפיננסי של המדינה בה נמצא מרכז פעילותו של הבנק.
- שיקולים נוספים, כגון מידת הגיבוי, ובכלל זה השקעה ישירה בהון הבנקים על ידי ממשלות, לצורך הבטחת האיתנות של אותם בנקים ובנקים אחרים במדינותיהן.
- מדיניות ניהול החשיפה למוסדות פיננסיים זרים כוללת בין היתר, מגבלות על סכומי החשיפה ברמת בנק ומדינה לפי סיכון.

דוח הדירקטוריון

4. חשיפה למדינות זרות:

החשיפה למדינות זרות לפי סיכון סופי מתחלקת בין אזורים גיאוגרפיים ומדינות כאשר עיקר החשיפה הוא למדינות במערב אירופה ובצפון אמריקה. לפרטים נוספים בדבר חשיפה למדינות זרות ראה להלן תוספת ד' בסקירת הנהלה. (טבלה 4 (ג) באזל 2):

31 במרס 2013			
סיכון אשראי	סיכון אשראי	סך הכל סיכון	
מאזני	חוץ מאזני (1)	אשראי כולל	
במיליוני ש"ח			
25,532	6,428	31,960	ארצות הברית
12,416	2,188	14,604	בריטניה
3,653	280	3,933	צרפת
5,044	196	5,240	גרמניה
3,179	606	3,785	שוויץ
424	90	514	בלגיה
374	31	405	איטליה
2,789	144	2,933	הולנד
475	13	488	דנמרק
42	-	42	נורבגיה
305	28	333	אוסטריה
233	15	248	שוודיה
431	326	757	סין
4,492	862	5,354	אחרות
59,389	11,207	70,596	סך הכל

31 בדצמבר 2012			
סיכון אשראי	סיכון אשראי	סך הכל סיכון	
מאזני	חוץ מאזני (1)	אשראי כולל	
במיליוני ש"ח			
25,916	5,972	31,888	ארצות הברית
11,756	2,903	14,659	בריטניה
2,904	265	3,169	צרפת
4,066	214	4,280	גרמניה
3,553	720	4,273	שוויץ
303	71	374	בלגיה
348	35	383	איטליה
3,063	161	3,224	הולנד
736	16	752	דנמרק
245	-	245	נורווגיה
72	35	107	אוסטריה
141	2	143	שבדיה
411	202	613	סין
5,380	1,090	6,470	אחרות
58,894	11,686	70,580	סך הכל

(1) החל מ-31 בדצמבר 2011 סיכון אשראי בגין נגזרים מחושב על פי הוראה 313 וכולל קיזוז עסקאות בנגזרים עם הסכמי קיזוז.

דוח הדירקטוריון

להלן החשיפה למדינות לפי דרוג האשראי של המדינות כפי הדירוג של הבנק העולמי ליום 31 במרס 2013 במיליוני ש"ח:

דרוג	חשיפה מאזנית	חשיפה חוץ מאזנית	סך הכל חשיפה	אחוז החשיפה מסך הכל	מזה סיכון
מדינות OECD עם הכנסה גבוהה	55,619	10,189	65,808	93.2	1,281
מדינות עם הכנסה גבוהה	879	83	962	1.4	2
מדינות עם הכנסה בינונית גבוהה	2,741	676	3,417	4.8	513
מדינות עם הכנסה בינונית נמוכה	140	259	399	0.6	3
מדינות עם הכנסה נמוכה	10	-	10	-	-
סך הכל	59,389	11,207	70,596	100	1,799

סכום החשיפה למדינות זרות עם בעיות נזילות כפי שהוגדר על ידי מדד FITCH ועל ידי בנק ישראל (מדינה אשר מקבלת סיוע כספי מ-IMF או שהתחייבויותיה מדורגות בדירוג אשראי CCC או נמוך יותר) מסתכם בסך 1,264 מיליון ש"ח ומתייחס ל-12 מדינות.

הגדרת המדינות הינה בהתאם להכנסה הלאומית לנפש כדלהלן:

הכנסה גבוהה - מעל 12,476 דולר לנפש.

הכנסה בינונית גבוהה - מ-4,036 דולר עד 12,475 דולר לנפש.

הכנסה בינונית נמוכה - מ-1,206 דולר עד 4,035 דולר לנפש.

הכנסה נמוכה - עד 1,025 דולר לנפש.

להלן שמות המדינות העיקריות בכל אחת מהקטגוריות:

א. מדינות OECD ביניהן: ארה"ב, איטליה, אוסטרליה, אוסטרליה, אירלנד, בלגיה, קנדה, צ'כיה, דנמרק, פינלנד, ישראל, הונגריה, צרפת, בריטניה, יפן, ספרד, שוויץ, לוקסמבורג, סלובניה, הולנד, שבדיה, פולין, גרמניה וקוריאה.

ב. מדינות עם הכנסה גבוהה:

קפריסין, הונג קונג, מונקו, סינגפור, איי קיימן וקרוואטיה.

ג. מדינות עם הכנסה בינונית גבוהה:

ארגנטינה, ברזיל, בולגריה, צ'ילה, מקסיקו, פנמה, רומניה, רוסיה, דרום אפריקה, טורקיה, ונצואלה, אורוגוואי, קולומביה, פרו.

ד. מדינות עם הכנסה בינונית נמוכה:

סין, אקוודור, מצרים, הודו, ירדן, פרגוואי, פיליפינים, תאילנד, אוקראינה.

ה. מדינות עם הכנסה נמוכה:

חלק גדול ממדינות אפריקה, האיטי, נפאל.

דוח הדירקטוריון

חשיפה כוללת למדינות זרות מסוימות:

31 במרס 2013					שם המדינה
סך הכל	אחר	פיקדונות בנקים	אג"ח בנקים ואחרים	אשראי לציבור	
במיליוני ש"ח					
406	32	23	250	101	איטליה (1)
6	-	-	1	5	אירלנד
2	-	-	-	2	יוון
160	3	-	(2) 140	17	ספרד
574	35	23	391	125	סך הכל (3)

- (1) מזה 255 מיליון ש"ח בבנק אינטסה.
 (2) כמחצית מהחשיפה הינה לבנק סנטנדר שרוב הכנסותיו מקורן מחוץ לספרד.
 (3) לקבוצה אין חשיפה לפורטוגל.

סיכוני שוק ונזילות

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוח הכספי השנתי לשנת 2012 (עמודים 253-240) על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוח השנתי.

דרישת הון בגין סיכוני שוק

להלן דרישות ההון בגין סיכוני השוק (טבלה 10 באזל 2) כנדרש על פי הגישה הסטנדרטית. דרישות אלה משקפות רק חלק קטן מההון המוחזק על ידי לאומי בגין סיכוני שוק (נדבך 1 במסגרת באזל 2). בנוסף להון זה מחזיקה הקבוצה הון נוסף בגין סיכוני שוק ופעילות הנוסטרו, במסגרת הנדבך השני של באזל.

להלן דרישות ההון בגין סיכוני השוק (טבלה 10 באזל 2):

31 במרס 2013	31 במרס 2012	31 בדצמבר 2012	
במיליוני ש"ח			
713	641	673	דרישות ההון בגין סיכוני ריבית
53	4	14	סיכון מחירי מניות
99	152	117	סיכון שער חליפין
49	60	70	אופציות
914	857	874	סך דרישת ההון בגין סיכוני שוק

מוקדי הסיכון העיקריים בסיכונים שוק

1. החשיפה בריבית

סיכון הריבית הינו סיכון להפסד כתוצאה משינויים בשערי ריבית חסרת סיכון אשראי במטבעות השונים בשל הפערים בין מועדי הפירעון של הנכסים וההתחייבויות בכל אחד ממגזרי ההצמדה.

מדיניות החשיפות בריבית הנה להגביל את מידת ההשפעה של שינויים אפשריים בריבית על רווחי הבנק ועל ההון. בהתאם, בכל מגזר נמדדת החשיפה לשינוי בלתי צפוי בשיעור של 1% בריבית לכל התקופות, אשר מתייחסת לשחיקה הפוטנציאלית של השווי הכלכלי¹ ושל הרווח החשבונאי השנתי כתוצאה משינוי עקומי התשואות בכל אחד מהמגזרים וגם לכל המגזרים יחד. החשיפה לרווח מושפעת מאוד מהפעילות המשוערכת על פי מחירי שוק (עסקות נגזרות ותיקים מסחריים).

קיימים סיכונים ריבית מובנים, הנובעים מאי הוודאות בגורמי שוק, שלא ניתנים לגידור אך מובנים בפעילות הבנקאית. הסיכון כולל אופציות התנהגותיות גלומות בהלוואות ופיקדונות שאינן ניתנות לגידור (למשל אופציות פירעון מוקדם).

סיכון הריבית נמדד ומנוהל בפועל על בסיס הנחות התנהגותיות שונות באשר לזמני הפירעון של הנכסים וההתחייבויות. להלן הנחות העיקריות:

- במגזר הצמוד למדד נלקח בחשבון אומדן לגבי שירות ומשיכות בנקודות היציאה בתוכניות החיסכון. האומדן נגזר מהתנהגות הלקוחות בעבר.
- על פי הניסיון שנצבר קיימת יתרת זכות בחשבונות עו"ש שאינם נושאים ריבית, בסכום יציב לאורך זמן. לכן לצורך מדידה וניהול החשיפה בריבית, מדיניות הבנק היא להתייחס לחלק מיתרות העו"ש שאינם נושאים ריבית כהתחייבות לזמן ארוך. מדי תקופה נבחן השינוי ביתרת העו"ש שאינם נושאים ריבית, על מנת לקבל החלטה כיצד לפרוס אותם. לאור סביבת הריבית הנמוכה שונתה פריסת העו"ש, החל מיוני 2012.
- ניהול החשיפות מביא בחשבון הנחות ביחס לפירעונות מוקדמים של הלוואות לדור. הנחות לגבי הלוואות הצמודות למדד בריבית קבועה, מסתמכות על מודל סטטיסטי לחיזוי הפירעונות המוקדמים. מודל סטטיסטי זה נבחן באופן שוטף. במקביל פותח מודל פירעונות כולל לכל מגזרי ההצמדה אשר יוטמע בניהול הפעילות.

להלן תמצית החשיפות לשינויים בלתי צפויים בריבית ברמת הקבוצה (לפני מס ובמיליוני ש"ח):*

השחיקה הפוטנציאלית		השחיקה הפוטנציאלית		השפעת שינוי מיידי מקביל של 1% בעקום התשואות בפועל
ברוח השנתי		בשווי הכלכלי		
31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013	31 בדצמבר 2012	31 במרס 2013	
182	86	742	648	
500	500	1,100	1,100	המגבלה

* בכיוון הגורם נזק לבנק.

¹ השווי הכלכלי של ההון מוגדר כהפרש בין הערך הנוכחי של הנכסים וההתחייבויות. בחישוב הערך הנוכחי מנכים את התזרימים בעקום התשואה חסר סיכון אשראי ואת התזרימים המט"חיים בלייבור.

דוח הדירקטוריון

ברביע הראשון של 2013 השחיקה הפוטנציאלית בשווי הכלכלי נעה בין כ-648 מיליון ש"ח ל-671 מיליון ש"ח וברוח השנתי נעה בין 86 מיליון ש"ח לכ-134 מיליון ש"ח.

במהלך הרביע הראשון של 2013 עמדה הקבוצה בכל מגבלות החשיפה לריבית שקבע הדירקטוריון.

רגישות השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות לריבית

להלן השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים, על פי כללים חשבונאיים:

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים לפני השפעת השינויים בריבית:

31 במרס 2013					
מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי					
מטבע ישראלי			צמוד מט"ח		
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	
במיליוני ש"ח					
202,470	62,729	56,918	11,592	13,570	נכסים פיננסיים
					סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים
288,183	6,962	103,442	29,465	22,973	נגזרים וחוץ מאזניים
166,074	53,642	79,606	16,164	11,336	התחייבויות פיננסיות
					סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים
307,307	12,862	83,334	23,681	25,064	נגזרים וחוץ מאזניים
17,272	3,187	(2,580)	1,212	143	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

31 במרס 2012					
מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי					
מטבע ישראלי			צמוד מט"ח		
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	
במיליוני ש"ח					
186,972	63,960	60,649	12,700	14,190	נכסים פיננסיים
					סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים
231,949	5,076	149,861	32,846	37,956	נגזרים וחוץ מאזניים
159,748	52,295	79,156	18,776	10,965	התחייבויות פיננסיות
					סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים
247,253	10,268	132,943	26,462	41,870	נגזרים וחוץ מאזניים
11,920	6,473	(1,589)	308	(689)	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

דוח הדירקטוריון

31 בדצמבר 2012					
מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי					
מטבע ישראלי			צמוד מט"ח		
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	
במיליוני ש"ח					
204,561	62,635	59,575	12,066	14,814	נכסים פיננסיים
סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים					
280,774	5,874	119,103	28,982	26,075	נגזרים וחוץ מאזניים
התחייבויות פיננסיות					
168,101	54,421	82,296	17,808	11,425	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים
נגזרים וחוץ מאזניים					
300,234	12,632	96,660	22,990	29,799	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים
17,000	1,456	(278)	250	(335)	

השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הריבית על שווי הוגן נטו* של מכשירים פיננסיים (טבלה 14 באזל 2):

31 במרס 2013							
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים לאחר							
השפעת שינויים בשיעורי הריבית				שינוי בשווי ההוגן			
מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי							
מטבע ישראלי				צמוד מט"ח			
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	סך הכל	סך הכל	שינוי בשווי הריבית
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח באחוזים			
16,735	3,163	(2,728)	1,170	133	(761)	(3.96)	גידול מיידי מקביל של 1%
17,218	3,183	(2,595)	1,208	142	(78)	(0.41)	גידול מיידי מקביל של 0.1%
17,892	3,208	(2,466)	1,256	156	812	4.22	קטון מיידי מקביל של 1%

31 במרס 2012							
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים לאחר							
השפעת שינויים בשיעורי הריבית				שינוי בשווי ההוגן			
מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי							
מטבע ישראלי				צמוד מט"ח			
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	סך הכל	סך הכל	שינוי בשווי הריבית
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח באחוזים			
11,746	6,643	(1,745)	308	(703)	(174)	(1.06)	גידול מיידי מקביל של 1%
11,903	6,490	(1,605)	308	(691)	(18)	(0.11)	גידול מיידי מקביל של 0.1%
12,132	6,275	(1,511)	312	(673)	112	0.68	קטון מיידי מקביל של 1%

* לא כולל אומדן שווי הכנסות בגין עמלת פירעון מוקדם.

דוח הדירקטוריון

31 בדצמבר 2012						
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית						
שינוי בשווי ההוגן מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי						
מטבע ישראלי			צמוד מט"ח			
לא צמוד	צמוד	מדד	דולר	אירו	אחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
16,561	1,546	(387)	239	(346)	(479)	(2.65)
16,956	1,465	(290)	249	(336)	(48)	(0.27)
17,485	1,275	(179)	260	(320)	429	2.37

1.1 החשיפה לריבית ועמידה במגבלות

להלן מצב החשיפה לשינויי הריבית ברמת הקבוצה המחושב על פי כללים חשבונאיים. ברביע הראשון של 2013 עמדה הקבוצה בכל מגבלות החשיפה לריבית שקבע הדירקטוריון. נתונים מפורטים על החשיפה בריבית ראה להלן בתוספת ב' בסקירת ההנהלה.

31 בדצמבר 2012			31 במרץ 2013			
מט"ח וצמוד	מט"ח	לא צמוד	מט"ח וצמוד	מט"ח	לא צמוד	
0.78	2.81	1.04	0.84	2.78	1.06	מח"מ הנכסים (1)
0.70	3.26	0.98	0.72	3.14	1.02	מח"מ התחייבויות (1)
0.08	(0.45)	0.06	0.12	(0.36)	0.04	פער המח"מ בשנים
0.81	0.86	1.30	1.15	0.90	1.27	הפרש שת"פ (%)

(1) כולל עסקאות עתידיות ואופציות, ובהסתמכות על נתוני השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים.

בחישוב מח"מ ההתחייבויות במגזר הצמוד למדד נלקח בחשבון אומדן לגבי פרעונות מוקדמים ומשיכות בנקודות היציאה בתוכניות החסכון, בהתאם למודל האומדן את הפרעונות המוקדמים הצפויים על סמך התנהגות החוסכים. מח"מ סך ההתחייבויות על פי התזרים המקורי של תוכניות החסכון גבוה יותר ומגיע ל-3.17 שנים, ופער שיעור התשואה הפנימי (להלן - שת"פ), מסתכם ב-0.58%.

בנתונים המוצגים לעיל מובאים בחשבון פרעונות מוקדמים של הלוואות משכנתא מדדיות, בהתאם למודל סטטיסטי האומדן את הפרעונות הצפויים על סמך התנהגות הלווים בעבר. מח"מ הנכסים לסוף התקופה המדווחת על פי התזרים המקורי שאינו מביא בחשבון פרעונות מוקדמים גבוה יותר ומגיע ל-3.14 שנים, ופער השת"פ מסתכם בכ-0.58%.

בתוספת ב' בסקירת ההנהלה מוצגות יתרות העו"ש לפי הוראות בנק ישראל תחת סיווג כפיקדונות עם דרישה עד חודש. לעומת זאת, לצורך החשיפה לריבית, נפרס שיעור מסוים מיתרות העו"ש בשקלים ובמט"ח לתקופות פרעון של עד עשר שנים. זאת בהתאם למודל התנהגות שהנחות הבסיס שלו מתעדכנות באופן שוטף. בהתחשב בהנחות אלה מח"מ ההתחייבויות הינו גבוה יותר ומגיע בשקלים לא צמודים ל-1.08 שנים ובמט"ח ל-0.79 שנים, וההפרש בשת"פ מגיע ל-1.21% ול-1.01% בהתאמה.

2. החשיפה בבסיס

החשיפה לסיכון הבסיס מתבטאת בהפסד שעלול להתרחש כתוצאה משינויים במדד המחירים ובשערי החליפין, עקב ההפרש שבין שווי הנכסים להתחייבויות, כולל השפעת העסקאות העתידיות, בכל אחד ממגזרי ההצמדה.

דוח הדירקטוריון

על פי כללי החשבונאות, ההון מוגדר כמקור שקלי לא צמוד, כך שהשקעה של ההון במגזר שאינו המגזר השקלי הלא צמוד, מוגדרת כחשיפת בסיס. החשיפה לסיכונים הבסיס נמדדת כאחוז מההון החשוף של הקבוצה.

ההון החשוף ברמת הבנק, כולל את ההון ועתודות מסוימות, בניכוי נכסים קבועים והשקעות בחברות מוחזקות, למעט ההשקעות בחברות בנות בחו"ל אשר ממומנות ממקורות במטבע חוץ ולכן אינן מנוכות מההון. ברמת הקבוצה, ההון החשוף כולל את ההון ועתודות מסוימות, בניכוי נכסים קבועים והשקעות בחברות כלולות.

מגבלות חשיפת הבסיס שמאושרות על ידי הדירקטוריון, נקבעות על פי שיקולי תשואה צפויה וסיכון, ומחולקות בין חדרי המסחר, ALM וחברות הבנות.

חברות הבנות בחו"ל ובארץ מנהלות חשיפות בסיס בהיקפים נמוכים, על בסיס המדיניות המעוגנת בהחלטות הדירקטוריונים, ובתאום עם הבנק בארץ.

לשינויים בשער החליפין השפעה על שער המס האפקטיבי - הואיל והפרשי השער בגין ההשקעות בחו"ל אינם מובאים בחשבון בבסיס ההכנסה לצורך חישוב ההפרשה למס, שלא כמו הפרשי השער בגין מקורות המימון - ומכאן חוסר הסימטריה בגין הפרשי השער. כנגד חשיפת המס בגין השקעות בחברות בנות בחו"ל שמטבע הפעילות שלהן זהה לשקל ביצע הבנק עסקות חיסוי. כמו כן, בוצעו פעולות חיסוי כנגד חלק מההכנסות הצפויות במט"ח.

להלן החשיפה הכלכלית בפועל ברמת הקבוצה, ובהשוואה למגבלות שקבע הדירקטוריון. הנתונים מוצגים במונחים של אחוז מההון החשוף:

החשיפה בפועל (%)			המגבלות המאושרות	
31 בדצמבר 2012	31 במרס 2012	31 במרס 2013	עודף או (גרעון) מקסימליים	
(5.2)	(27.2)	(6.3)	65%-65%	לא צמוד
3.9	25.8	3.8	50%-50%	צמוד מדד
1.3	1.4	2.5	15%-15%	מטבע חוץ

במהלך הרביע הראשון של שנת 2013 העודף המדדי הממוצע עמד על כ-5% מההון החשוף והוא נע בין גרעון בשיעור 1% לעודף בשיעור 9% מההון החשוף. למגזר המט"ח והצמוד מט"ח נותר הון בשיעור נמוך יחסית, ולכן ההשפעה של שינוי בשערי החליפין על הרווח לפני מס אינה מהותית.

במהלך הרביע הראשון של שנת 2013, עמדה הקבוצה בכל מגבלות החשיפה בבסיס שאושרו על ידי הדירקטוריון.

להלן הרגישות לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים ליום 31 במרס 2013. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על הון הבנק וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוץ מאזניים):

דולר	אירו	ליש"ט	פרי"ש	יין	
במיליוני ש"ח					
15	49	4	(6)	(3)	עלייה של 5% בשע"ח
71	120	5	(10)	(9)	עלייה של 10% בשע"ח
22	(26)	(7)	7	2	ירידה של 5% בשע"ח
49	(43)	(19)	15	4	ירידה של 10% בשע"ח

נתונים אלה אינם מביאים בחשבון את ההשפעה של שינוי בשער החליפין על תזרימי ההכנסות וההוצאות במט"ח אשר גם לגביהם נעשתה הגנה בתחילת השנה.

3. חשיפות בחדרי עסקאות

סיכוני השוק בתיק למסחר נובעים כתוצאה מפעילות הבנק כעושה שוק וכמנהל פוזיציות בנוסטרו:

- פעילות עשיית שוק - הבנק מוביל בהיקף הפעילות בתחום הנגזרים ונותן שירותים מיידיים ללקוחות הפעילים במכשירים. בחדר עסקאות מט"ח ונגזרים מבוצעת פעילות עשיית שוק בדסק הספוט (בשקלים במט"ח), בדסק אופציות (בשקלים ובמט"ח) ובדסק ריביות (שקלים ומט"ח). פעילות זו חושפת את הבנק לסיכוני שוק (סיכוני שע"ח וסיכוני ריבית) ולפיכך הפעילות מנוהלת ומנוטרת בהתאם למגבלות. בשל אופי הפעילות הדינאמי, מגבלות אלו מנוטרות בצורה שוטפת לפחות אחת ליום על ידי החדר התיכון.
- פעילות למסחר בנוסטרו - בחדר עסקאות מתקיימת פעילות יזומה במסגרתה נלקחות חשיפות יזומות באגרות חוב ובנגזרים. פעילות זו מנוהלת ומנוטרת בצורה שוטפת לפחות אחת לשבוע, בהתאם למגבלות שאושרו ותוקפו על ידי החטיבה לניהול סיכונים.

4. החשיפה הכוללת לסיכוני השוק - ריבית, בסיס, מניות כפי שמשקפת במודל הערך הנתון לסיכון (Value at Risk)

מגבלות ה-VAR נקבעו, הן על הערך הכלכלי של הקבוצה כולל חברות בנות בחו"ל והן על הרכיבים המשוערכים לפי שווי שוק (MTM) המשפיעים על הרווח וההפסד של הבנק (כולל התיקים המסחריים של הבנק).

להלן אומדן ה-VAR ברמת הקבוצה במיליוני ש"ח:

VaR התיקים המשוערכים			VaR השווי הכלכלי			
31 בדצמבר 2012	31 במרס 2012	31 במרס 2013	31 בדצמבר 2012	31 במרס 2012	31 במרס 2013	
41	50	45	142	181	95	בפועל
400	400	400	500	500	500	המגבלה

במהלך הרביע הראשון של ה-2013 ה-VAR על השווי הכלכלי נע בין מקסימום 98 מיליון ש"ח לבין מינימום 95 מיליון ש"ח, וה-VAR על התיקים המשוערכים על פי שווי שוק נע בין 45 מיליון ש"ח לבין 38 מיליון ש"ח, בהתאמה.

במהלך הרביע הראשון של 2013 עמדה הקבוצה בכל מגבלות ה-VAR שקבע הדירקטוריון.

סיכוני אשראי סחיר בנוסטרו

לאומי חשוף לסיכוני אשראי ושוק של מדינות, בנקים ומוסדות פיננסיים בארץ ובחו"ל. בנוסף הבנק משקיע באופן מוגבל גם במכשירים מגובי נכסים (כגון MBS, CLO, ABS ואחרים).

מדיניות החשיפה הקבוצתית למוסדות פיננסיים זרים ולמדינות הינה חלק ממדיניות ניהול סיכוני השוק וסיכוני האשראי הסחיר. מדיניות זו מגדירה קווים מנחים, מגבלות סיכון (לימיטים) על חשיפות האשראי/צד נגדי וסמכויות. במדיניות נקבע כי עיקר החשיפות יהיה לבנקים גדולים בעלי חשיבות סיסטמית למדינתם ולבנקים בעלי איכות אשראי גבוהה יחסית בדגש על פיזור התיק.

ניהול הסיכונים השוטף בחשיפה למוסדות פיננסיים ולמדינות מתבצע באמצעות ועדות אשראי בראשות ראש החטיבה לשוקי הון ובהשתתפות החטיבה לניהול סיכונים.

דוח הדירקטוריון

בחיבה לניהול סיכונים מתבצע מעקב אחר איכות התיק, ונערכים ניתוחי סיכון ותרמישים לבחינת מוקדי הסיכון אשר נידונים בוועדת סיכוני שוק עליונה ובוועדת ניהול סיכונים של הדירקטוריון.

החשיפה לסיכון הנזילות

חשיפה לנזילות

סיכון הנזילות הוא הסיכון הנוצר בשל אי הוודאות ביחס לאפשרות לגיוס מקורות ו/או למימוש נכסים, באופן בלתי צפוי ותוך פרק זמן קצר, מבלי שיגרם הפסד מהותי.

מדיניות ניהול סיכוני נזילות

בהתאם להוראת בנק ישראל, לאומי מיישם מדיניות כוללת לניהול סיכון הנזילות אשר מטרתה לתמוך בהשגת היעדים העסקיים תוך הערכה והגבלה של ההפסדים שיכולים לנבוע מהחשיפה לסיכוני נזילות. מדיניות ניהול סיכוני הנזילות מכוונת לשמירה על רמת נזילות גבוהה באמצעות השקעה בנכסים איכותיים ברמת נזילות גבוהה ובאמצעות מדיניות מכוונת לגיוס מקורות יציבים ומגוונים, תוך דגש על גיוס פיקדונות ממספר גדול של לקוחות לטווחי זמן שונים ובכלל זה לתקופות ארוכות. לפירוט נוסף, ניתן לפנות לעמוד 251 בדוח השנתי.

מקורות המימון:

הרכב הנכסים וההתחייבויות של הבנק ממשיך להצביע על נזילות גבוהה, כתוצאה ממדיניות גיוס מקורות יציבים ומגוונים ומדיניות השקעת עודפי האמצעים הנזילים בנכסים איכותיים.

עודפי האמצעים הנזילים במטבע ישראלי מושקעים בעיקר בפיקדונות בבנק ישראל כ-36.5 מיליארד ש"ח ובניירות ערך כ-28.9 מיליארד ש"ח, בעיקר באגרות חוב ממשלתיות. עודפי האמצעים הנזילים במט"ח מושקעים בעיקר באגרות חוב כ-21.7 מיליארד ש"ח, בפיקדונות בבנקים כ-11.8 מיליארד ש"ח.

יתרת פיקדונות הציבור בבנק, לא כולל כתבי התחייבות נדחים, ירדה במהלך הרבע הראשון של שנת 2013 ב-10.7 מיליארד ש"ח, (3.7%), ובניטרול השפעת הפרשי שער הירידה הייתה של 7.3 מיליארד ש"ח, (2.5%).

הירידה במגזר השקלי הסתכמה ב-5.8 מיליארד ש"ח (3.2%) ובמגזר המט"ח והצמוד מט"ח בסך של 4.8 מיליארד ש"ח, (4.4%). בנטרול השפעת הפרשי שער ירידה של 1.4 מיליארד ש"ח, (1.3%).

ניטור סיכון הנזילות

הבנק מקיים מעקב שוטף אחר מצב הנזילות ואחר מדדי סיכון הנזילות. סיכון הנזילות נמדד ומנוהל באמצעות מודל פנימי שמטרתו בחינה ומעקב אחר האמצעים הנזילים שברשות הבנק תחת תרחישים שונים. התרחישים מתייחסים למצבי שוק שונים: מצב עסקים רגיל ומצבי קיצון הנוגעים לבנק ולכלל המערכת.

בכל אחד מהתרחישים נבחן מצב הנזילות ויכולת הבנק לעמוד בכל צורכי הנזילות על בסיס שני מדדים כמותיים: פער הנזילות ויחס הנזילות. המודל מציב את יתרת הנכסים הנזילים ביחס להתחייבויות הצפויות להתממש בטווח הקצר, הנקבע על פי פרמטרים שונים בהתאם לרמת החומרה של התרחיש ועל בסיס שיקול הדעת של הגורמים העסקיים.

דוח הדירקטוריון

בנוסף למודל שתואר לעיל נמדדים מדדים נוספים כהשלמה לתמונת מצב הנזילות כלהלן:

- במגזר המט"ח מתבצע גם מעקב אחר שיעור הנכסים הארוכים הממומנים מהתחייבויות קצרות, יחס "ארוך-קצר".
- במסגרת הניהול השוטף של הנזילות במט"י ובמט"ח מתבצעת תחזית למצב הנזילות היומית וזאת באמצעות מערכות המידע הקיימות בבנק. בסוף כל יום עסקים נבחן הפער בין הנזילות החזויה לבין הנזילות בפועל. התפלגות הפער משמשת לעדכון המודל ולשיפור איכות חיזוי מצב הנזילות.
- במגזרים המט"י והמט"ח, נבחנות המגמות במצב הנזילות (יומי, חודשי וכו') על פני טווח מתמשך, במטרה לעקוב אחר התפתחויות בפיקדונות הציבור, באשראי לציבור ובנזילות ככלל וכן מדידה של סיכון המרווח.

פרסום הוראת בנק ישראל לתיקון הוראה 342 בנושא ניהול סיכוני נזילות וההערכות לבאזל 3

הבנק נערך ליישום ההוראה שפורסמה על ידי הפיקוח על הבנקים בנושא ניהול סיכון הנזילות.

מצב ההצמדה

להלן תמצית מצב מאזני ההצמדה, כפי שעולה מביאור 5 לדוח הכספי:

להלן מצב מאזני ההצמדה:

ליום 31 במרס 2013		ליום 31 בדצמבר 2012	
לא צמוד	צמוד מדד מטבע חוץ (2)	לא צמוד	צמוד מדד מטבע חוץ (2)
במיליוני ש"ח			
217,963	59,897	216,020	60,341
116,922	120,100	196,437	120,924
19,146	(778)	19,583	(824)

סך הנכסים (1)

סך התחייבויות (1)

עודף (גרעון) הנכסים במגזר

(1) כולל עסקות עתידיות ואופציות.

(2) כולל צמוד מטבע חוץ.

(3) עודף ההתחייבויות במט"ח נובעת בעיקר מעסקת חיסוי כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחו"ל, וכן בגין חיסוי הרווחים העתידיים במטבע חוץ.

לצורך הניהול והדיווח השוטף מבוצעים שינויים מסוימים המביאים בחשבון את הגישה הכלכלית של הבנק לסיכונים בסיס, בשונה מהגישה החשבונאית. החשיפה בבסיס המחושבת על פי הגישה הכלכלית מפורטת בפרק "חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם".

מצב הנזילות וגיוס מקורות בבנק

הרכב הנכסים וההתחייבויות של הבנק ממשיך להצביע על נזילות גבוהה. זאת, כתוצאה ממדיניות מכוונת לגיוס מקורות יציבים ומגוונים, תוך דגש על גיוס פיקדונות ממספר גדול של לקוחות לטווחי זמן שונים ובכלל זה לתקופות ארוכות.

לאומי מקיים מעקב שוטף אחר מצב הנזילות שלו ואחר מדדים המיועדים להתריע על שינויים במצב הנזילות, בין היתר באמצעות מודל פנימי שפותח בבנק בהתאם להוראת בנק ישראל. ההנחות השונות העומדות בבסיס המודל נבחנות ומתעדכנות באופן שוטף, בהתאם להתפתחויות שחלות בפרמטרים הרלבנטיים העיקריים.

יתרת המזומנים ופיקדונות בבנקים נטו הסתכמה ליום 31 במרס 2013 בכ-38.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-42.4 מיליארד ש"ח בסוף 2012, שיעור קיטון של כ-9.2%.

כמו כן, לבנק תיק ניירות ערך בהיקף של כ-47 מיליארד המושקע בעיקר באגרות חוב ממשלת ישראל, אגרות חוב של ממשלות זרות, ואג"ח של בנקים בחו"ל. זאת בהשוואה ליתרה בסך כ-49 מיליארד ש"ח ב-31 דצמבר 2012.

יתרת הנכסים הנזילים מהווה כ-26% מהנכסים הפיננסיים של הבנק, ירידה של כ-1.5% בהשוואה ל-31 בדצמבר 2012.

יתרת האשראי לציבור נטו ליום 31 במרס 2013 הסתכמה בכ-207 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-208 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2012.

יתרת פיקדונות הציבור, בסוף מרס 2013 הסתכמה בכ-266 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-274.5 בסוף שנת 2012, שיעור קיטון של כ-3.1%. מזה, בפיקדונות השקליים, נרשם קיטון בסך 5.4 מיליארד ש"ח, (2.7%), ובפיקדונות המט"ח נרשם קיטון בסך של 2.8 מיליארד ש"ח, (3.8%), (במונחי דולר ירידה של כ-0.3 מיליארד דולר).

במהלך התקופה הנסקרת עלה היקף הנכסים הכספיים החוץ מאזניים של הלקוחות בבנק בכ-20.6 מיליארד ש"ח והסתכם לסך של 517 מיליארד ש"ח.

סיכונים תפעוליים

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוח הכספי לשנת 2012 (עמודים 253-258) על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לכתוב בדוח השנתי.

קבוצת לאומי פועלת במגוון רחב של פעילויות פיננסיות ולפיכך חשופה לסיכונים תפעוליים, הכוללים בין היתר סיכונים מעילות והונאות, סיכונים משפטיים, סיכונים רגולציה וציות, סיכונים טכנולוגיים המידע, המשכיות עסקית ואבטחת מידע.

ניהול הסיכונים התפעוליים בקבוצת לאומי מתבצע בראייה מערכתית, באמצעות מתודולוגיה קבוצתית אחידה ושיטתית אשר מתווה האגף לניהול סיכונים תפעוליים בחטיבת ניהול סיכונים תוך התאמה לאופי, גודל ומורכבות הפעילות של כל יחידה ארגונית בקבוצה. ניהול הסיכונים התפעוליים מושתת על תהליך פרו-אקטיבי של זיהוי, הערכה, מדידה, ניטור, דיווח ובקרה/הפחתה של הסיכונים המהותיים. להרחבה נוספת על ניהול הסיכון התפעולי בבנק יש לפנות לעמוד 253 בדוח השנתי.

סיכון למתקפות סייבר (דיווח כמידע צופה פני עתיד) - בשנים האחרונות ניתן להבחין בעליית מדרגה באיומי הסייבר בעולם. בוצעו מתקפות בארץ ובעולם כנגד תשתיות לאומיות, גופי ממשל ותאגידים.

בנק לאומי כארגון פיננסי מוביל, מהווה מטרה אטרקטיבית לתוקפים שונים. מערכות המחשוב, רשתות התקשורת ומכשירי לקוחותינו הותקפו וסביר שימשיכו להיות תחת התקפות סייבר, וירוסים ותוכנות זדוניות, התקפות דיוג (Phishing) וחשיפות נוספות שמטרתן פגיעה בשירות, גניבה או פגיעה בנתונים.

לאומי רואה במידע של הבנק ולקוחותיו נכס עיקרי ומשקיע מאמצים ביישום מנגנוני ותהליכי בקרה והגנה. כחלק מההיערכות להתמודדות עם איומי הסייבר בוצע סקר לבחינת עמידות לאומי. בעקבות הסקר החל לאומי במהלך רב-שנתי לשיפור יכולות ההתגוננות מפני איומי הסייבר.

ברביע הראשון של 2013, לא אירעה בלאומי תקרית אבטחת מידע או סייבר מהותית.

בדוח השנתי לשנת 2012 פורטו בדוח הדירקטוריון, הליכים משפטיים, אזרחיים ואחרים, בהם הבנק וחברות מאוחדות הינם צד.

למועד פרסום דוח זה, לא חלו שינויים מהותיים בהליכים הנ"ל, למעט כמפורט להלן.

לגבי תביעות שסכומן עולה על שיעור של 1% מההון של הבנק ליום 31 במרס 2013, כ-253 מיליון ש"ח, ראו פירוט גם בבאור 6 לדוחות הכספיים.

לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים לכל התביעות.

(א) בהמשך לפירוט שניתן בסעיף 2.6 בפרק הליכים משפטיים בדוח הדירקטוריון (עמוד 267 לדוח הכספי לשנת 2012), ביום 20 במרץ 2013 האריך הממונה על ההגבלים העסקיים את תוקפו של הפטור שעניינו החזקותיהם המשותפות של בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט הבנק הבינלאומי ובנק המזרחי-טפחות (להלן יחד: "הבנקים") בשב"א - שירותי בנקאות אוטומטיים בע"מ (להלן: "שב"א"), באותם תנאים למשך תקופה של 45 ימים ובמס"ב - מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "מס"ב") הוארך הפטור באותם תנאים למשך תקופה של שלוש שנים. ביום 1 במאי 2013 האריך הממונה את הפטור בעניינה של שב"א לשלושה חודשים נוספים. במסגרת החלטת הפטור האמורה הודיע הממונה כי הוא סיים את הבדיקה בענין שב"א וכי הוא מצא לנכון לשקול אפשרות של מהלך כולל הדורש (לפחות בחלקו) את שיתוף המפקח על הבנקים, ולצורך כך הוקם צוות יעודי משותף של הממונה ובנק ישראל. לבקשת שב"א, במסגרת החלטת הפטור האמורה האריך הממונה את המועד המקורי שקבע לצורך מכירת רשת ה-ATM של שב"א עד ליום 20 ביולי 2013.

(ב) רשויות ארצות הברית ("הרשויות האמריקאיות") מנהלות חקירות רבות היקף נגד בנקים זרים, ובכלל זה כנגד קבוצת בנק לאומי ("הקבוצה"), בקשר עם פעילות הבנקים מול לקוחות שהינם נישומי מס בארצות הברית ("הלקוחות האמריקאיים"), בחשד להפרה של הדין האמריקאי. במסגרת התקדמות החקירה כאמור כנגד הקבוצה, הוציאו הרשויות האמריקאיות לרבות רשויות המס, לקבוצה, ובכלל זה לבנק, צווים שונים לקבלת מידע ומסמכים בעניין הלקוחות האמריקאיים וכן זומנו לקוחות ועובדים לשעבר של בנקים הנמנים על הקבוצה, לצורך מתן עדות ומסמכים בקשר עם הלקוחות האמריקאיים ושירותים בנקאיים שניתנו להם על ידי הקבוצה. הקבוצה משתפת פעולה עם הרשויות האמריקאיות במסירת מידע בהיענות לצווים שהוצאו לבנק ולקבוצה ובהליכים הפרוצדוראליים הדרושים, הכל לפי המותר על פי דין. הקבוצה ממשיכה במקביל בבדיקה של פעילות הקבוצה בנושא. הבדיקה מתבצעת על ידי גורמים חיצוניים שנשכרו על ידה לצורך כך. גורמים אלו טרם סיימו עבודתם. הבנק ביצע בדוחות הכספיים לשנת 2012 הפרשה בסך של כ-340 מיליון ש"ח. ההפרשה נועדה לכסות הוצאה שעלולה להיגרם לקבוצה כתוצאה מהחקירות שמנהלות הרשויות האמריקאיות בעניין הלקוחות האמריקאיים. הפרשה זו כללה גם הוצאות יועצים ונתוני שירות חיצוניים בקשר עם ביצוע החקירות.

לאור העובדה שאין וודאות באשר לסכום ההוצאה שצפוי להיגרם לקבוצה בעניין זה, קיימת אפשרות שההוצאה הסופית תהיה גבוהה משמעותית. כמו כן, אין בהפרשה כאמור משום הודאה בטענה כלשהיא שעלולה לעלות כנגד הקבוצה על ידי הרשויות האמריקאיות.

ד. נושאים נוספים

לאומי למען הקהילה

לאומי אחרי – קרן המאה למען דור המחר

לקראת חג הפסח התקיים זו השנה התשיעית מבצע קמחא ד'פסחא, בו חולקו חבילות מזון למשפחות נזקקות. עמותת לאומי אחרי תרמה למבצע סך של 250 אלפי ש"ח, וביחד עם תרומת עובדי לאומי והחברות הבנות נאספו למעלה מ-500 אלפי ש"ח. החבילות חולקו לקראת חג הפסח ללמעלה מ-2,000 משפחות מקרב השותפים החברתיים של עמותת לאומי אחרי ושל יחידות הבנק השונות, באמצעות המובילים החברתיים והעובדים המתנדבים.

לאומי מקדם יצירה ישראלית

מרכז המבקרים, בית מני לאומי, מציג בפעם השנייה מאוספיו, במסגרת תערוכה קבוצתית "מרחבים חדשים II". התערוכה היא למעשה שש תערוכות יחיד של האמנים אלה אמיתי סדובסקי, אניסה אשקר, איתן בן-משה, יאיר ברק, שירה גפטיין-מושקוביץ ומאשה זוסמן לצד עבודותיהם מאוסף הבנק. התערוכות מביאות שישה סיפורים, המשרטטים מרחבים חדשים של יצירה ומהווים הזמנה למסע ברוח התקופה בו ניכרים תהליכי שינוי, התפתחות ובחינה של אפשרויות חדשות.

סיכום היקף תרומות וחסויות

בשלושת החודשים הראשונים של 2013, תרמה קבוצת לאומי והעניקה חסויות למטרות חברתיות וקהילתיות בהיקף של כ-7.26 מיליון ש"ח, מתוכם סך התרומות הוא כ-5.2 מיליון ש"ח.

המבקר הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, נכללו בדוח השנתי לשנת 2012.

תוכנית העבודה של חטיבת הביקורת הפנימית לשנת 2013 הוגשה לוועדת הביקורת ביום 17 בינואר 2013, ונדונה בוועדת הביקורת ביום 20 בינואר 2013, והוגשה למליאת הדירקטוריון ביום 31 בינואר 2013 ונדונה במליאת הדירקטוריון ביום 3 בפברואר 2013.

הדוח השנתי של המבקר הפנימי לשנת 2012 הוגש לוועדת הביקורת ביום 14 במרס 2013 ונדון בוועדת הביקורת ביום 17 במרס 2013, והוגש למליאת הדירקטוריון ביום 8 באפריל 2013 ונדון במליאת הדירקטוריון ביום 11 באפריל 2013.

הדוחות השנתיים של המבקרים הפנימיים של חברות הבנות בארץ ושל שלוחות חו"ל לשנת 2012 הוגשו לוועדת הביקורת ביום 22 באפריל 2013 ונדונו בוועדת הביקורת ביום 25 באפריל 2013.

הוראות המפקח על הבנקים מחילות על תאגידים בנקאיים את דרישות סעיף 404 של ה-Sox Act. בסעיף 404 נקבעו על ידי ה- SEC וה- Public Company Accounting Oversight Board הוראות באשר לאחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי וחוות דעת רואי החשבון המבקרים לגבי הביקורת של הבקרה הפנימית על דיווח כספי.

הוראות המפקח בחוזר הני"ל קובעות:

- תאגידים בנקאיים יישמו את דרישות סעיף 404 וכן את הוראות ה- SEC שפורסמו מכוחו.
- בקרה פנימית נאותה מחייבת קיום מערך בקרה על פי מסגרת מוגדרת ומוכרת, ומודל ה- COSO (Committee Of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) עונה על הדרישות ויכול לשמש לצורך הערכת הבקרה הפנימית.

הבנק מיישם באופן שוטף את ההוראה בקבוצת לאומי.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל הראשי והחשבונאי הראשי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל הראשי של 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 הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרביע שהסתיים ביום 31 במרס 2013 לא אירע כל שינוי מהותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הבנק, אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.

מינויים:

פרופ' **דני צידון**, מונה לתפקיד ראש חטיבת שוקי הון, בנקאות פרטית ואסטרטגיה, החל מ-1 באפריל 2013.

מר **יעקב הבר**, מונה לתפקיד ראש החטיבה העסקית, החל מ-1 בינואר 2013.

גב' **תמר יסעור**, מונתה לתפקיד ראש החטיבה הבנקאית וחברת הנהלת הבנק ולתפקיד יו"ר דירקטוריון חברת לאומי-קארד, החל מ-1 בינואר 2013.

מר **דן ירושלמי** מונה לתפקיד ראש חטיבת תפעול ומחשוב וחבר הנהלת הבנק החל מ-1 במרס 2013, החל מ-1 בינואר 2013 ועד כניסתו לתפקיד מילא את מקום ראש חת"מ, מר משה וולף.

מר **שלמה גולדפרב**, מונה לתפקיד ראש חטיבת החשבונאות, חשבונאי ראשי וחבר הנהלת הבנק החל מ-1 באפריל 2013.

מר **איתי בן-זאב**, מונה לתפקיד ראש חטיבת שוקי הון וחבר הנהלת הבנק החל מ-1 באפריל 2013.

מר **אבנר מנדלסון**, סיים את תפקידו כראש מערך האסטרטגיה ומטה הפעילות הבינלאומית וימונה לתפקיד מנכ"ל לאומי ארה"ב, החל מ-1 בספטמבר 2013.

גב' **אסנת טננבאום**, מונתה לתפקיד ראש מערך אשראים מיוחדים, החל מ-1 בפברואר 2013.

פרישות:

מר **מנחם שוורץ**, סיים את תפקידו כראש חטיבת החשבונאות, חשבונאי ראשי וחבר הנהלת הבנק, ב-31 במרס 2013 ויפרוש ב-31 באוקטובר 2013, לאחר 43 שנות עבודה בבנק.

מר **משה אינגביר**, סיים את תפקידו כראש מערך אשראים מיוחדים, ביום 31 בינואר 2013 ופרש לאחר 46 שנות עבודה בבנק.

מבנה ארגוני

חטיבת שוקי הון, בנקאות פרטית ואסטרטגיה

בתאריך 1 באפריל 2013, הוחלט כי פרופ' ד. צידון, משנה למנכ"ל לאומי, ימונה לתפקיד ראש חטיבת שוקי הון, בנקאות פרטית ואסטרטגיה ואלי יוכפפו:

- חטיבת שוקי הון בראשות מר א. בן זאב
- מערך הבנקאות הפרטית בראשות גב' נ. רוסו-שטאובר
- יחידת האסטרטגיה, פעילות האו"ש ומטה הפעילות הבינלאומית.

חטיבת חשבונאות

בתאריך 1 באפריל 2013, עם כניסתו של מר ש. גולדפרב לתפקיד ראש חטיבת החשבונאות והחשבונאי הראשי, הוכפפה חטיבת החשבונאות בראשותו לחטיבה לכספים וכלכלה שבראשות מר ר. פאינרו.

במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 ועד מועד פרסום הדוח, התרחשו השינויים הבאים בהרכב הדירקטוריון:

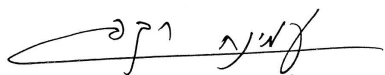
ביום 21 במרס 2013 סיים את כהונתו מר דורון כהן כדירקטור בבנק. הדירקטוריון הביע תודותיו למר דורון כהן אשר תרם רבות לקדום עסקי הבנק והשבחתו. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 21 במרס 2013 [אסמכתא: 2013-01-013426].

בעקבות שינוי זה, הדירקטוריון מונה כעת 14 דירקטורים.

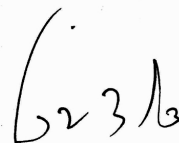
בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 29 במאי 2013, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים - הבלתי מבוקרים של הקבוצה ליום 31 במרס 2013 ולתקופה שנסתיימה באותו תאריך.

בתקופת ינואר-מרס 2013 התקיימו 14 ישיבות של מליאת הדירקטוריון ו-31 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

דירקטוריון הבנק מביע את הערכתו ותודתו לעובדים ולמנהלים של הבנק ושל חברות הקבוצה, בארץ ובחו"ל, על עבודתם המסורה ותרומתם לקידום עסקי הקבוצה.



רקפת רוסק-עמינח
מנהל כללי ראשי



דוד ברודט
יו"ר הדירקטוריון

29 במאי 2013

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסה והוצאה¹ (על בסיס מאוחד)

תוספת א'

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2012			2013		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ²	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ²
(באחוזים)		(במיליוני ש"ח)	(באחוזים)		(במיליוני ש"ח)
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ³					
4.81	2,479	209,956	4.31	2,225	209,696
בישראל					
4.66	314	27,416	4.05	271	27,181
מחוץ לישראל					
4.79	2,793	237,372	4.28	2,496	236,877
סך הכל					
אשראי לממשלה					
3.94	4	412	3.85	4	421
בישראל					
-	-	8	-	-	17
מחוץ לישראל					
3.86	4	420	3.70	4	438
סך הכל					
פיקדונות בנקים					
1.07	17	6,383	0.39	7	7,107
בישראל					
0.80	7	3,537	0.94	7	2,990
מחוץ לישראל					
0.97	24	9,920	0.56	14	10,097
סך הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
2.61	155	24,017	1.76	115	26,239
בישראל					
-	-	4,213	-	-	4,292
מחוץ לישראל					
2.21	155	28,230	1.52	115	30,531
סך הכל					
ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
2.74	10	1,474	1.85	6	1,303
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
2.74	10	1,474	1.85	6	1,303
סך הכל					
אג"ח זמינות למכירה ^{4,5}					
2.55	206	32,628	1.86	174	37,698
בישראל					
2.28	24	4,250	0.95	9	3,943
מחוץ לישראל					
2.52	230	36,878	1.77	183	41,641
סך הכל					
אג"ח למסחר ^{4,5}					
2.20	48	8,883	1.66	42	10,165
בישראל					
-	-	106	1.90	3	635
מחוץ לישראל					
2.17	48	8,989	1.68	45	10,800
סך הכל					
4.10	3,264	323,283	3.50	2,863	331,687
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
		6,428			6,508
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
		30,468			28,649
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁶					
		3,264	2,863	366,844	
סך כל הנכסים					
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילות מחוץ לישראל					
3.54	345	39,530	3.01	290	39,058

הערות ראה בעמוד 117.

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסה והוצאה¹ (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת א'

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון

		2012		2013	
		הוצאות	שיעור	הוצאות	יתרה
שיעור הוצאה	ריבית	יתרה ממוצעת ²	הוצאה	ריבית	ממוצעת ²
(באחוזים)		(במיליוני ש"ח)	(באחוזים)		(במיליוני ש"ח)
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
(1.71)	(1,023)	240,811	(1.18)	(724)	245,812
בישראל					
(0.40)	(46)	45,984	(0.26)	(37)	57,040
לפי דרישה					
(2.02)	(977)	194,827	(1.46)	(687)	188,772
לזמן קצוב					
(1.38)	(72)	21,067	(1.06)	(52)	19,616
מחוץ לישראל					
(0.39)	(5)	4,936	(0.23)	(2)	3,465
לפי דרישה					
(1.68)	(67)	16,131	(1.24)	(50)	16,151
לזמן קצוב					
(1.68)	(1,095)	261,878	(1.17)	(776)	265,428
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
(3.45)	(3)	352	(3.10)	(2)	261
בישראל					
-	-	123	-	-	191
מחוץ לישראל					
(2.55)	(3)	475	(1.78)	(2)	452
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
(1.40)	(9)	2,520	(0.95)	(8)	3,390
בישראל					
(1.22)	(4)	1,400	(1.53)	(1)	263
מחוץ לישראל					
(1.33)	(13)	3,920	(0.99)	(9)	3,653
סך הכל					
ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
(3.36)	(6)	723	(2.47)	(5)	817
בישראל					
-	-	57	-	-	56
מחוץ לישראל					
(3.11)	(6)	780	(2.31)	(5)	873
סה"כ					
אגרות חוב					
(4.51)	(318)	28,684	(4.56)	(309)	27,553
בישראל					
(0.93)	(1)	430	-	-	10
מחוץ לישראל					
(4.46)	(319)	29,114	(4.56)	(309)	27,563
סך הכל					
(1.95)	(1,436)	296,167	(1.49)	(1,101)	297,969
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
		12,383			14,322
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
		6,662			6,853
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
		21,220			22,636
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ³					
(1,436)		336,432	(1,101)		341,780
סך כל ההתחייבויות					
		23,747			25,064
סך כל האמצעים ההוניים					
(1,436)		360,179	(1,101)		366,844
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
2.15	1,828		2.01	1,762	
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית					
2.22	1,560	283,753	2.07	1,525	292,629
בישראל					
2.74	268	39,530	2.41	237	39,058
מחוץ לישראל					
2.28	1,828	323,283	2.14	1,762	331,687
סה"כ					
(1.35)	(77)	23,077	(1.06)	(53)	20,136
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות					
לפעילות מחוץ לישראל					

הערות ראה בעמוד 117.

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסה והוצאה¹ (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת א'

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2012			2013		
שיעור	הכנסות	יתרה	שיעור	הכנסות	יתרה
(הוצאות)	ריבית	ממוצעת ²	(הוצאה)	(הוצאות)	ממוצעת ²
(הוצאה)	ריבית	(במיליוני ש"ח)	(באחוזים)	ריבית	(במיליוני ש"ח)
(באחוזים)					
מטבע ישראלי לא צמוד					
4.72	2,042	176,028	3.94	1,818	187,508
סך נכסים נושאי ריבית					
(2.05)	(759)	149,413	(1.44)	(543)	151,796
סך התחייבויות נושאות ריבית					
2.67			2.50		
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד מדד					
3.92	593	61,424	3.73	556	60,436
סך נכסים נושאי ריבית					
(3.65)	(444)	49,382	(3.41)	(419)	49,703
סך התחייבויות נושאות ריבית					
0.27			0.32		
פער הריבית					
מטבע חוץ					
2.48	284	46,301	1.79	199	44,685
סך נכסים נושאי ריבית					
(0.84)	(156)	74,295	(0.45)	(86)	76,334
סך התחייבויות נושאות ריבית					
1.64			1.34		
פער הריבית					
סך פעילות בישראל					
4.18	2,919	283,753	3.56	2,573	292,629
סך נכסים נושאי ריבית					
(2.01)	(1,359)	273,090	(1.52)	(1,048)	277,833
סך התחייבויות נושאות ריבית					
2.17			2.05		
פער הריבית					

הערות ראה בעמוד 117.

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסה והוצאה¹ (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת א'

חלק ד' – ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית

2013 לעומת 2012		
שינוי נטו	שינוי ⁹	גידול (קטון) בגלל
מחיר	כמות	
(במיליוני ש"ח)		
נכסים נושאי ריבית		
אשראי לציבור		
(254)	(251)	(3)
בישראל		
(43)	(41)	(2)
מחוץ לישראל		
(297)	(292)	(5)
סה"כ		
נכסים נושאי ריבית אחרים		
(93)	(131)	38
בישראל		
(11)	(11)	-
מחוץ לישראל		
(104)	(142)	38
סה"כ		
(401)	(434)	33
סך כל הכנסות הריבית		
התחייבויות נושאות ריבית		
פיקדונות הציבור		
(299)	(314)	15
בישראל		
(20)	(16)	(4)
מחוץ לישראל		
(319)	(330)	11
סה"כ		
התחייבויות נושאות ריבית אחרות		
(12)	(9)	(3)
בישראל		
(4)	(1)	(3)
מחוץ לישראל		
(16)	(10)	(6)
סה"כ		
(335)	(340)	5
סך הכל הוצאות הריבית		

הערות ראה בעמוד 117.

הערות:

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס יתרוני יומיים, ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, חברות בנות בחו"ל על בסיס יתרות לתחילת הרבעונים.
- (3) לפני ניכוי היתרה הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של הנכסים נוכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר וזמינות למכירה כלהלן:
במגזר מטבע ישראלי לא צמוד לתקופה של שלושה חודשים סך של 165 מיליוני ש"ח (31 במרס 2012 - 105 מיליוני ש"ח).
- במגזר מטבע ישראלי צמוד למדד לתקופה של שלושה חודשים סך של 89 מיליוני ש"ח (31 במרס 2012 - 77 מיליוני ש"ח).
- במגזר מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למט"ח) לתקופה של שלושה חודשים סך של 368 מיליוני ש"ח (31 במרס 2012 - (361) מיליוני ש"ח).
- (5) מהיתרה הממוצעת של הנכסים נוכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של הרווחים (ההפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר וזמינות למכירה במגזרים השונים, לתקופה של שלושה חודשים סך של 622 מיליוני ש"ח (31 במרס 2012 - (179) מיליוני ש"ח).
- (6) לרבות יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית, נכסים לא כספיים ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) לרבות יתרות מאזניות של מכשירים נגזרים, והתחייבויות לא כספיות.
- (8) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו, לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (9) חישוב ההקצאה בין שינוי בכמות לשינוי במחיר נעשה כדלהלן: שינוי במחיר - שינוי במחיר מוכפל ביתרה המאזנית לתקופה מקבילה. שינוי בכמות - שינוי ביתרה מאזנית מוכפל במחיר של תקופה נוכחית.

סקירת הנהלה

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית (על בסיס מאוחד)

תוספת ב'

31 במרס 2013						
מגל	מגל	מגל	מגל שנה	מגל חודש	מגל	מגל
עשר עד	חמש עד	שלוש עד	עד	שלושה חודשים עד	שלושה חודשים עד	עם דרישה עד
עשרים שנה	עשר שנים	חמש שנים	שלוש שנים	עד שנה	עד שנה	עד חודש
(במיליוני ש"ח)						
מטבע ישראלי לא צמוד						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
794	2,944	3,423	8,090	20,580	8,977	156,985
נכסים פיננסיים (א)						
639	28,674	23,833	33,104	59,709	83,529	46,139
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
13	1,056	183	1,641	5,953	1,528	2,182
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
1,446	32,674	27,439	42,835	86,242	94,034	205,306
סה"כ שווי הוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ונגזרים מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
16	245	3,271	4,273	12,167	7,884	138,211
התחייבויות פיננסיות (א)						
219	29,713	25,404	33,790	55,937	93,557	59,566
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
31	10	6	1,982	3,281	1,766	1,977
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	49	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
266	29,968	28,681	40,045	71,434	103,207	199,754
סה"כ שווי הוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
1,180	2,706	(1,242)	2,790	14,808	(9,173)	5,552
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
16,621	15,441	12,735	13,977	11,187	(3,621)	5,552
החשיפה המצטברת במגזר						
מטבע ישראלי צמוד						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
1,276	6,925	15,303	17,576	13,677	5,288	2,558
נכסים פיננסיים (א)						
-	1,382	902	1,036	1,658	1,592	392
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
1,276	8,307	16,205	18,612	15,335	6,880	2,950
סה"כ שווי הוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ונגזרים מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
1,155	11,605	10,962	15,248	10,692	2,177	1,551
התחייבויות פיננסיות (א)						
209	1,037	814	3,393	5,617	1,410	284
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	98	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
1,364	12,642	11,776	18,641	16,407	3,587	1,835
סה"כ שווי הוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
(88)	(4,335)	4,429	(29)	(1,072)	3,293	1,115
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
3,313	3,401	7,736	3,307	3,336	4,408	1,115
החשיפה המצטברת במגזר						

הערות ראה בעמודים 120-121.

סקירת הנהלה

31 במרס 2012			31 בדצמבר 2012							
משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	ללא	מעל
חיים	תשואה	שווי	חיים	תשואה	שווי	חיים	תשואה	שווי	תקופת	עשרים
ממוצע	פנימי	הוגן (ה)	ממוצע	פנימי	הוגן	ממוצע (ב)	פנימי	הוגן	פירעון	שנה
(ה)	(באחוזים)	(שנים)	(ה)	(באחוזים)	(שנים)	(ב)	(באחוזים)	(שנים)		
0.35	4.68	186,972	0.45	3.95	204,561	0.47	3.85	202,470	385	292
1.38	-	225,446	1.53	-	269,939	1.55	-	275,627	-	-
-	-	6,503	-	-	10,835	-	-	12,556	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0.90	4.68	418,921	1.04	3.95	485,335	1.06	3.85	490,653	385	292
0.33	4.00	159,748	0.25	2.65	168,101	0.26	2.58	166,074	7	-
1.32	-	239,534	1.44	-	288,807	1.48	-	298,205	-	19
-	-	7,458	-	-	11,390	-	-	9,053	-	-
0.50	-	261	0.50	-	34	0.50	-	49	-	-
0.90	4.00	407,001	0.98	2.65	468,332	1.02	2.58	473,381	7	19
									273	
									16,894	
2.76	2.85	63,960	2.84	2.29	62,635	2.82	2.29	62,729	19	107
3.55	-	5,076	2.53	-	5,874	2.39	-	6,962	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.81	2.85	69,036	2.81	2.29	68,509	2.78	2.29	69,691	19	107
3.78	2.32	52,295	3.57	1.43	54,421	3.47	1.39	53,642	-	252
1.57	-	10,181	1.97	-	12,531	1.78	-	12,764	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	87	-	-	101	-	-	98	-	-
3.41	2.32	62,563	3.26	1.43	67,053	3.14	1.39	66,504	-	252
									(145)	
									3,168	

הערות ראה בעמודים 120-121.

סקירת הנהלה

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת ב'

31 במרס 2013						
מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל	מעל
עד	עד	עד	עד	עד	עד	עד
עשר	חמש	שלוש	שנה	שלושה	שלושה	עם
עשרים	עד עשר	עד חמש	שלוש	חודשים	שלושה	דרישה
שנה	שנים	שנים	שנים	עד שנה	חודשים	עד חודש
(במיליוני ש"ח)						
מטבע חוץ וצמוד מטבע חוץ						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
353	3,112	4,692	7,275	8,022	15,694	42,476
נכסים פיננסיים (א)						
520	8,511	6,705	7,222	34,429	41,694	45,829
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
236	1,788	3,545	897	3,654	2,187	(1,521)
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
1,109	13,411	14,942	15,394	46,105	59,575	86,784
סה"כ שווי הוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים						
נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
35	509	657	3,012	19,005	13,144	70,731
התחייבויות פיננסיות (א)						
539	9,916	8,423	8,565	22,664	31,121	36,690
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
181	2,801	3,718	866	5,998	1,947	(1,599)
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	8	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
755	13,226	12,798	12,443	47,675	46,212	105,822
סה"כ שווי הוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
354	185	2,144	2,951	(1,570)	13,363	(19,038)
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
(1,611)	(1,965)	(2,150)	(4,294)	(7,245)	(5,675)	(19,038)
החשיפה המצטברת במגזר						
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
2,423	12,981	23,418	32,941	42,279	29,959	202,019
נכסים פיננסיים (א) (ג)						
1,159	38,567	31,440	41,362	95,796	126,815	92,360
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
249	2,844	3,728	2,538	9,607	3,715	661
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
3,831	54,392	58,586	76,841	147,682	160,489	295,040
סה"כ שווי הוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים						
נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
1,206	12,359	14,890	22,533	41,864	23,205	210,493
התחייבויות פיננסיות (א) (ג)						
967	40,666	34,641	45,748	84,218	126,088	96,540
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
212	2,811	3,724	2,848	9,279	3,713	378
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	155	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
2,385	55,836	53,255	71,129	135,516	153,006	307,411
סה"כ שווי הוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
1,446	(1,444)	5,331	5,712	12,166	7,483	(12,371)
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
18,323	16,877	18,321	12,990	7,278	(4,888)	(12,371)
החשיפה המצטברת במגזר						

(א) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים. בטור "ללא תקופת פרעון" מוצגות היתרות המאזניות שאינן מהוונות. כולל יתרות שזמן פרעונן עבר בסך 687 מיליון ש"ח.

(ב) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

(ג) כולל פריטים לא כספיים המוצגים בטור "ללא תקופת פרעון".

(ד) המח"מ נמדד מ 0.05 שנים.

(ה) סווג מחדש.

סקירת הנהלה

31 במרס 2012			31 בדצמבר 2012								
משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	ללא	מעל	עשרים
חיים	תשואה	שווי	חיים	תשואה	שווי	חיים	תשואה	סך הכל	תקופת	שנה	שנה
ממוצע	פנימי	הוגן (ה)	ממוצע	פנימי	הוגן	ממוצע (ב)	פנימי	פירעון			
(ה)	(ב)	(ה)	(ה)	(ה)	(ה)	(ב)	(ב)	(ה)			
(שנים)	(באחוזים)	(שנים)	(שנים)	(באחוזים)	(שנים)	(שנים)	(באחוזים)	(שנים)			
0.70	3.10	87,539	0.80	1.90	86,455	0.92	2.14	82,080	294	162	
0.68	-	157,252	0.81	-	163,552	0.86	-	145,094	158	26	
-	-	14,699	-	-	10,607	-	-	10,786	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0.65	3.10	259,490	0.78	1.90	260,614	0.84	2.14	237,960	452	188	
0.30	1.14	108,897	0.28	1.09	111,529	0.29	0.99	107,106	13	-	
1.35	-	138,697	1.08	-	139,465	1.19	-	118,159	158	83	
-	-	13,804	-	-	9,974	-	-	13,912	-	-	
0.50	-	63	0.50	-	9	0.50	-	8	-	-	
0.84	1.14	261,461	0.70	1.09	260,977	0.72	0.99	239,185	171	83	
										105	
										(1,506)	
0.90	3.31	341,122	0.96	2.68	356,648	1.00	2.70	350,403	3,822	561	
1.13	-	388,179	1.28	-	439,665	1.33	-	427,927	402	26	
-	-	21,202	-	-	21,442	-	-	23,342	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0.99	3.31	750,503	1.11	2.68	817,755	1.15	2.70	801,672	4,224	587	
0.88	2.51	321,185	0.80	1.59	334,691	0.80	1.54	327,127	325	252	
1.34	-	388,779	1.34	-	441,067	1.41	-	429,344	374	102	
-	-	21,262	-	-	21,364	-	-	22,965	-	-	
0.09	-	540	0.09	-	283	0.14	-	298	143	-	
1.10	2.51	731,766	1.08	1.59	797,405	1.11	1.54	779,734	842	354	
										233	
										18,556	

הערות כלליות:

- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מציגים את הערך הנוכחי של זרמים עתידיים כשהם מהווים לפי שיעור התשואה הפנימי שמנכה אותם לשווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה באור 18 ד. בדוח הכספי השנתי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שייגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- השפעת עסקאות גידור כלולה בסך כל הנכסים או סך ההתחייבויות, לפי העניין.
- בחישוב מח"מ הנכסים וההתחייבויות במגזר הצמוד למדד נלקח בחשבון אומדן לגבי פרעונות מוקדמים ומשיכות בנקודות היציאה בתוכניות החיסכון, בהתאם למודל האומדן את הפרעונות המוקדמים הצפויים על סמך התנהגות החוסכים. מח"מ סך הנכסים על פי התזרים המקורי של תוכניות החיסכון גבוה יותר ומגיע ל- 3.14 שנים, מח"מ סך ההתחייבויות מגיע ל- 3.17 שנים, ופער שיעור התשואה הפנימי (להלן - שתי"פ), מסתכם ב 0.58%. השינוי בשווי הוגן בסך הנכסים הינו 636 מיליון ש"ח ובסך ההתחייבויות 2 מיליון ש"ח.

סקירת הנהלה

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (על בסיס מאוחד)

תוספת ג'

31 במרס 2013									
סיכון אשראי כולל ¹ חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³									
הפסדי אשראי ⁴									
יתרת	הוצאות	מחיקות	* מזה:						
ההפרשה	בגין	חשבונאיות	פגום	בעייתי ⁵	חובות ²	סך הכל (*)	בעייתי ⁵	סך הכל	בגין פעילות לווים בישראל
להפסדי	הפסדי	נטו	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
(במיליוני ש"ח)									
(40)	-	-	39	84	1,748	2,054	84	2,058	חקלאות
(556)	(9)	12	722	2,057	20,519	30,681	2,125	31,999	תעשייה
(383)	(5)	(15)	809	1,101	14,301	41,058	1,102	41,180	בינוי ונדל"ן - בינוי
(568)	(1)	52	1,667	2,046	24,776	27,200	2,059	27,233	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
(2)	1	(4)	5	5	2,169	2,500	5	3,402	חשמל ומים
(442)	32	(14)	661	1,167	17,314	21,166	1,173	21,680	מסחר
(27)	(14)	(13)	217	306	2,674	2,927	306	2,958	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
(136)	(1)	5	352	822	4,713	5,607	841	5,670	תחבורה ואכסנה
(40)	-	-	32	90	4,621	5,700	94	5,857	תקשורת ושרותי מחשב
(466)	10	(42)	642	1,016	12,542	20,724	1,063	26,257	שרותים פיננסיים
(176)	-	(4)	144	174	6,064	7,692	175	7,869	שרותים עסקיים ואחרים
(25)	15	1	106	182	5,914	7,208	182	7,244	שרותים ציבוריים וקהילתיים
(2,861)	28	(22)	5,396	9,050	117,355	174,517	9,209	183,407	סך הכל מסחרי
(492)	5	44	28	817	63,327	65,238	817	65,237	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
(362)	53	53	28	387	30,562	59,330	387	59,342	אנשים פרטיים - אחר
(3,715)	86	75	5,452	10,254	211,244	299,085	10,413	307,986	סך הכל ציבור
(3)	-	-	-	-	1,336	2,151	-	4,961	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	261	261	-	30,064	ממשלת ישראל
(3,718)	86	75	5,452	10,254	212,841	301,497	10,413	343,011	סך הכל פעילות בישראל
31 במרס 2013									
סיכון אשראי כולל ¹ חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³									
הפסדי אשראי ⁴									
יתרת	הוצאות	מחיקות	* מזה:						
ההפרשה	בגין	חשבונאיות	פגום	בעייתי ⁵	חובות ²	סך הכל (*)	בעייתי ⁵	סך הכל	בגין פעילות לווים בחו"ל
להפסדי	הפסדי	נטו	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
(במיליוני ש"ח)									
(3)	-	-	9	9	35	55	9	71	חקלאות
(176)	2	1	260	335	6,260	8,660	336	9,453	תעשייה
(294)	10	(6)	815	1,010	7,548	10,304	1,010	10,910	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	-	16	139	-	378	חשמל ומים
(117)	-	1	129	156	5,599	7,126	156	7,318	מסחר
(12)	1	-	54	70	1,919	2,113	70	2,114	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכי
(11)	-	-	27	27	354	361	27	375	תחבורה ואכסנה
(2)	-	-	-	-	219	446	-	687	תקשורת ושרותי מחשב
(60)	1	(2)	132	199	3,731	4,824	199	13,935	שרותים פיננסיים
(57)	-	2	183	190	2,136	4,728	190	4,801	שרותים עסקיים ואחרים
(11)	-	2	1	2	1,246	1,624	2	1,778	שרותים ציבוריים וקהילתיים
(743)	14	(2)	1,610	1,998	29,063	40,380	1,999	51,820	סך הכל מסחרי
(18)	5	(1)	82	85	1,203	1,204	85	1,204	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
(40)	-	(2)	46	46	1,185	1,413	46	1,445	אנשים פרטיים - אחר
(801)	19	(5)	1,738	2,129	31,451	42,997	2,130	54,469	סך הכל ציבור
-	5	3	-	-	13,465	14,120	-	24,661	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	162	287	-	6,558	ממשלות בחו"ל
(801)	24	(2)	1,738	2,129	45,078	57,404	2,130	85,688	סך הכל פעילות בחו"ל
(4,519)	110	73	7,190	12,383	257,919	358,901	12,543	428,699	סך הכל

הערות ראה בעמודים 125.

סקירת הנהלה

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת ג'

31 במרס 2012										
סיכון אשראי כולל ¹ חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³										
הפסדי אשראי ⁴										
יתרת	הוצאות			* מזה:						
	מחיקות	בגין	הפסדי	פגום	בעייתי ⁵	חובות ²	סך הכל ⁵ (*)	בעייתי ⁵	סך הכל	
ההפרשה	חשבונאיות	הפסדי	אשראי	נטו	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	
(במיליוני ש"ח)										
										בגין פעילות לווים בישראל
(48)	(4)	(6)	51	116	1,821	2,168	116	2,171		חקלאות
(497)	43	14	684	1,223	23,470	34,024	1,223	35,682		תעשייה
(516)	37	(35)	756	1,613	13,693	38,246	1,611	38,325		בינוי ונדל"ן - בינוי
(588)	1	(6)	1,506	2,375	25,967	28,601	2,377	28,652		בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
(2)	-	-	2	2	929	1,179	2	1,404		חשמל ומים
(279)	(6)	(3)	399	944	18,341	23,048	944	23,482		מסחר
(103)	13	(31)	700	862	3,274	3,504	862	3,524		בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
(96)	(1)	15	137	339	4,949	5,821	360	5,938		תחבורה ואכסנה
(39)	-	(23)	34	143	4,861	7,168	144	7,409		תקשורת ושרותי מחשב
(571)	29	268	1,156	1,471	14,721	23,471	1,530	27,578		שרותים פיננסיים
(83)	2	14	44	239	5,139	6,845	239	6,913		שרותים עסקיים ואחרים
(40)	9	(2)	47	237	6,215	7,256	237	7,292		שרותים ציבוריים וקהילתיים
(2,862)	123	205	5,516	9,564	123,380	181,331	9,645	188,370		סך הכל מסחרי
(493)	9	(11)	23	884	57,056	58,804	884	58,805		אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
(424)	28	20	32	302	28,377	55,404	302	55,435		אנשים פרטיים - אחר
(3,779)	160	214	5,571	10,750	208,813	295,539	10,831	302,610		סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	32,487	33,381	-	35,912		בנקים בישראל
-	-	-	-	-	272	272	-	29,593		ממשלת ישראל
(3,779)	160	214	5,571	10,750	241,572	329,192	10,831	368,115		סך הכל פעילות בישראל

31 במרס 2012										
סיכון אשראי כולל ¹ חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³										
הפסדי אשראי ⁴										
יתרת	הוצאות			* מזה:						
	מחיקות	בגין	הפסדי	פגום	בעייתי ⁵	חובות ²	סך הכל ⁵ (*)	בעייתי ⁵	סך הכל	
ההפרשה	חשבונאיות	הפסדי	אשראי	נטו	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	
(במיליוני ש"ח)										
										בגין פעילות לווים בחו"ל
(1)	-	(1)	5	5	45	63	5	64		חקלאות
(125)	(4)	6	98	320	8,572	11,755	320	12,330		תעשייה
(264)	11	6	630	1,150	9,438	11,891	1,150	12,494		בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	-	51	187	-	411		חשמל ומים
(122)	-	1	161	234	5,518	8,692	234	8,841		מסחר
(7)	-	1	3	30	1,126	1,335	30	1,336		בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
(17)	-	(1)	23	49	528	671	49	687		תחבורה ואכסנה
(4)	-	(1)	-	-	424	744	-	968		תקשורת ושרותי מחשב
(63)	9	-	85	94	3,656	4,782	114	11,829		שרותים פיננסיים
(59)	1	(1)	143	269	2,870	4,167	269	4,205		שרותים עסקיים ואחרים
(3)	-	-	2	3	833	906	3	1,017		שרותים ציבוריים וקהילתיים
(665)	17	10	1,150	2,154	33,061	45,193	2,174	54,182		סך הכל מסחרי
(19)	-	(1)	49	50	1,348	1,350	50	1,349		אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
(48)	1	2	52	53	1,353	1,689	53	1,731		אנשים פרטיים - אחר
(732)	18	11	1,251	2,257	35,762	48,232	2,277	57,262		סך הכל ציבור
(4)	1	-	6	6	12,907	16,847	72	26,794		בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	154	326	-	2,945		ממשלות בחו"ל
(736)	19	11	1,257	2,263	48,823	65,405	2,349	87,001		סך הכל פעילות בחו"ל
(4,515)	179	225	6,828	13,013	290,395	394,597	13,180	455,116		סך הכל

הערות ראה בעמודים 125.

סקירת הנהלה

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת ג' (המשך)

31 בדצמבר 2012									
סיכון אשראי כולל ¹					חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³				
הפסדי אשראי ⁴									
* מזה:									
בגין פעילות לווים בישראל	סך הכל	בעייתי ⁵	סך הכל (*) חובות ²	בעייתי ⁵	פגום	אשראי	הוצאות	מחיקות	יתרת
(במיליוני ש"ח)									
חקלאות	2,006	103	2,004	1,700	103	40	(11)	(15)	(43)
תעשייה	32,285	2,263	30,881	20,325	2,179	805	199	137	(584)
בינוי ונדל"ן - בינוי	40,287	1,371	40,176	14,165	1,371	905	(120)	79	(403)
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	28,110	2,289	28,051	25,427	2,287	1,887	90	173	(495)
חשמל ומים	3,309	8	2,424	2,051	8	8	-	1	(3)
מסחר	23,022	1,296	22,531	18,801	1,291	768	194	43	(487)
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	2,987	303	2,962	2,713	303	210	(59)	14	(26)
תחבורה ואכסנה	5,915	894	5,838	5,005	868	373	53	13	(147)
תקשורת ושרותי מחשב	5,715	86	5,528	4,581	86	31	(47)	(15)	(38)
שרותים פיננסיים	26,506	1,191	21,171	13,170	1,156	758	576	263	(519)
שרותים עסקיים ואחרים	7,854	202	7,726	6,064	202	159	14	2	(155)
שרותים ציבוריים וקהילתיים	7,529	195	7,490	6,226	195	154	40	60	(25)
סך הכל מסחרי	185,525	10,201	176,782	120,228	10,049	6,098	929	755	(2,925)
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	64,136	860	64,137	62,101	860	29	(13)	47	(455)
אנשים פרטיים - אחר	57,416	352	57,406	28,941	352	47	91	165	(351)
סך הכל ציבור	307,077	11,413	298,325	211,270	11,261	6,174	1,007	967	(3,731)
בנקים בישראל	42,122	-	39,295	38,478	-	-	-	-	-
ממשלות ישראל	33,694	-	282	282	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	382,893	11,413	337,902	250,030	11,261	6,174	1,007	967	(3,731)

31 בדצמבר 2012									
סיכון אשראי כולל ¹					חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³				
הפסדי אשראי ⁴									
* מזה:									
בגין פעילות לווים בחו"ל	סך הכל	בעייתי ⁵	סך הכל (*) חובות ²	בעייתי ⁵	פגום	אשראי	הוצאות	מחיקות	יתרת
(במיליוני ש"ח)									
חקלאות	80	9	64	50	9	9	1	-	(3)
תעשייה	11,145	326	10,249	7,025	323	277	98	16	(184)
בינוי ונדל"ן - בינוי	11,410	1,092	10,754	8,375	1,092	878	135	65	(315)
חשמל ומים	370	-	164	32	-	-	-	-	-
מסחר	9,102	231	8,933	6,156	231	177	(1)	3	(136)
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	2,296	73	2,295	2,106	73	56	-	18	(11)
תחבורה ואכסנה	456	49	442	400	49	29	(1)	(2)	(14)
תקשורת ושרותי מחשב	644	-	437	260	-	-	(1)	-	(2)
שרותים פיננסיים	12,994	47	4,747	3,619	47	21	(8)	51	(27)
שרותים עסקיים ואחרים	3,245	218	3,143	2,349	218	217	2	23	(61)
שרותים ציבוריים וקהילתיים	1,505	13	1,391	1,040	13	7	2	-	(13)
סך הכל מסחרי	53,247	2,058	42,619	31,412	2,055	1,671	227	174	(766)
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	1,303	47	1,303	1,302	47	43	-	-	(20)
אנשים פרטיים - אחר	1,685	52	1,646	1,394	52	51	2	1	(44)
סך הכל ציבור	56,235	2,157	45,568	34,108	2,154	1,765	229	175	(830)
בנקים בחו"ל	28,860	5	18,343	14,008	5	5	-	1	(4)
ממשלות בחו"ל	7,065	-	300	160	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	92,160	2,162	64,211	48,276	2,159	1,770	229	176	(834)
סך הכל	475,053	13,575	402,113	298,306	13,420	7,944	1,236	1,143	(4,565)

הערות ראה בעמוד הבא.

סקירת הנהלה

סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת ג' (המשך)

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות², אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך 257,919, 50,550, 11,83, 854, 107,543 מיליוני ש"ח בהתאמה (ליום 31 במרס 2012 - 290,395, 43,990, 1,485, 9,466, 109,780 מיליוני ש"ח בהתאמה, ליום 31 בדצמבר 2012 - 11,438, 1,435, 54,042, 298,306 מיליוני ש"ח בהתאמה).
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- (5) סיכון אשראי מאזני 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.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור פגום מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.

חלק א' – מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות, ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך הנכסים או מעל 20% מסך ההון לצורך חישוב יחס ההון, לפי הנמוך ביניהם.

31 במרס 2013						
חשיפה מאזנית (א)						
חשיפה מאזנית של שלוחות התאגיד			חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים						
חשיפה	חשיפה					
מאזנית נטו	מאזנית	מאזנית				
לאחר ניכוי	ניכוי בגין	לפני ניכוי				
התחייבויות	התחייבויות	התחייבויות				
מקומיות	מקומיות	מקומיות	לאחרים	לבנקים	לממשלות (ג)	
(במיליוני ש"ח)						
7,911	9,510	17,421	9,803	3,584	4,234	המדינה
						ארצות הברית
4,877	2,037	6,914	2,521	4,533	485	בריטניה
-	-	-	840	2,315	498	צרפת
1,958	352	2,310	819	402	-	שוויץ
-	-	-	1,767	3,276	1	גרמניה
-	-	-	136	200	88	בלגיה
-	-	-	101	273	-	איטליה
-	-	-	1,587	1,202	-	הולנד
971	949	1,920	2,357	2,333	317	אחרות
15,717	12,848	28,565	19,931	18,118	5,623	סך כל החשיפה למדינות זרות
964	932	1,896	1,166	540	221	סך כל החשיפה למדינות LDC
-	-	-	232	307	-	סך כל החשיפה למדינות ה-GIIPS (ד)

חשיפה מאזנית						חשיפה חוץ מאזנית (א) (ב)	
חשיפה מאזנית מעבר לגבול							
סך	סיכון	מזה:	סך	מזה:	סיכון	תקופת פרעון	
כל	אשראי	יתרת	החשיפה	אשראי חוץ	מזה:	מזון	
החשיפה	מאזני	חובות	חוץ	מאזני	מזה:	מזון	
המאזנית	בעייתי	פגומים	מאזנית	בעייתי	מזה:	מזון	
(במיליוני ש"ח)							
11,086	6,535	16	6,428	384	550	25,332	המדינה
							ארצות הברית
4,532	3,007	-	2,188	467	619	12,416	בריטניה
2,184	1,469	-	280	1	8	3,653	צרפת
328	893	-	606	31	31	3,179	שוויץ
1,646	3,398	-	196	3	3	5,044	גרמניה
123	301	-	90	-	-	424	בלגיה
199	175	-	31	1	1	374	איטליה
833	1,956	-	144	32	48	2,789	הולנד
1,023	3,984	-	1,244	487	523	5,978	אחרות
21,954	21,718	16	11,207	1,406	1,783	59,389	סך כל החשיפה למדינות זרות
270	1,657	-	935	480	516	2,891	סך כל החשיפה למדינות LDC
340	199	-	35	1	1	539	סך כל החשיפה למדינות ה-GIIPS (ד)

- (א) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לוויים. לא כולל רכיבי סיכון חוץ מאזני.
- (ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (ג) כולל ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (ד) החשיפה למדינות ה-GIIPS כוללת את המדינות: פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד.

סקירת הנהלה

חשיפות למדינות זרות (המשך)

תוספת ד' (המשך)

31 במרס 2012						
חשיפה מאזנית (א)						
חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד			חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים						
חשיפה	חשיפה	חשיפה	חשיפה	חשיפה	חשיפה	חשיפה
מאזנית נטו	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית
לאחר ניכוי	ניכוי בגין	ניכוי	לפני ניכוי	ניכוי	ניכוי	ניכוי
התחייבויות מקומיות	התחייבויות מקומיות	התחייבויות מקומיות	התחייבויות מקומיות	התחייבויות מקומיות	התחייבויות מקומיות	התחייבויות מקומיות
לממשלות (ג) לבנקים לאחרים						
(במיליוני ש"ח)						
8,801	10,354	19,155	8,866	3,102	2,447	ארצות הברית
3,976	1,845	5,821	2,137	3,201	-	בריטניה
-	-	-	705	2,163	-	צרפת
1,348	475	1,823	1,200	480	-	שווייץ
-	-	-	1,926	1,524	36	גרמניה
-	-	-	121	322	-	בלגיה
-	-	-	58	363	-	איטליה
-	-	-	1,393	1,002	4	הולנד
925	1,026	1,951	3,303	2,851	344	אחרות
15,050	13,700	28,750	19,709	15,008	2,831	סך כל החשיפה למדינות זרות
910	1,009	1,919	1,278	560	176	סך כל החשיפה למדינות LDC
-	-	-	216	685	-	סך כל החשיפה למדינות ה-GIIPS (ד)

חשיפה מאזנית						
חשיפה חוץ מאזנית (א) (ב)						
חשיפה מאזנית מעבר לגבול						
תקופת פרעון	מזה: סיכון	מזה: סיכון	מזה: סיכון	מזה: סיכון	מזה: סיכון	מזה: סיכון
	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני
מעל שנה	עד שנה	עד שנה	עד שנה	עד שנה	עד שנה	עד שנה
(במיליוני ש"ח)						
7,516	6,899	17	6,500	321	651	23,216
3,187	2,151	4	2,865	243	626	9,314
1,683	1,185	-	395	1	1	2,868
466	1,214	-	667	99	99	3,028
1,559	1,927	-	441	3	3	3,486
58	385	-	20	-	-	443
311	110	-	10	1	1	421
1,081	1,318	-	124	8	35	2,399
2,015	4,483	-	1,060	558	590	7,423
17,876	19,672	21	12,082	1,234	2,006	52,598
303	1,711	-	557	570	587	2,924
548	353	-	15	2	2	901
סך כל החשיפה למדינות זרות						
סך כל החשיפה למדינות LDC						
סך כל החשיפה למדינות ה-GIIPS (ד)						

הערות ראה בעמוד הבא.

חשיפות למדינות זרות (המשך)

תוספת ד' (המשך)

- (א) סיכון אשראי מאזני וחוזף מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים. לא כולל רכיבי סיכון חוזף מאזני.
- (ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוזף מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (ג) כולל ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (ד) החשיפה למדינות ה GIIPS כוללת את המדינות: פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד.

סקירת הנהלה

חשיפות למדינות זרות (המשך)

תוספת ד' (המשך)

31 בדצמבר 2012						
חשיפה מאזנית (א)						
חשיפה מאזנית של שלוחות התאגיד						
חשיפה מאזנית נטו			חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי התחייבויות מקומיות	ניכוי בגין התחייבויות מקומיות	חשיפה מאזנית לפני ניכוי התחייבות מקומית	לאחרים	לבנקים (ג)	לממשלות (ג) לבנקים (במיליוני ש"ח)	
7,764	10,201	17,965	8,519	4,161	5,472	
4,639	2,268	6,907	2,468	4,528	121	
-	-	-	679	2,225	-	
2,090	373	2,463	1,040	423	-	
-	-	-	1,960	1,711	395	
-	-	-	131	172	-	
-	-	-	93	255	-	
-	-	-	1,638	1,425	-	
940	1,007	1,947	2,657	3,020	368	
15,433	13,849	29,282	19,185	17,920	6,356	
934	986	1,920	1,225	613	187	
-	-	-	217	344	-	
המדינה						
ארצות הברית						
בריטניה						
צרפת						
שווייץ						
גרמניה						
בלגיה						
איטליה						
הולנד						
אחרות						
סך כל החשיפה למדינות זרות						
סך כל החשיפה למדינות LDC						
סך כל החשיפה למדינות ה-GIIPS (ד)						
חשיפה מאזנית						
חשיפה חוץ מאזנית (א) (ב)						
חשיפה מאזנית מעבר לגבול						
תקופת פרעון	מזה : סיכון	מזה : סיכון	מזה : סיכון	מזה : סיכון	מזה : סיכון	מזה : סיכון
מעל שנה	עד שנה	מאזני בעייתי	מאזנית	פגומים	בעייתי	בעייתי
(במיליוני ש"ח)						
10,339	7,813	16	5,972	330	512	25,916
4,440	2,677	4	2,903	484	621	11,756
1,513	1,391	-	265	1	1	2,904
346	1,117	-	720	37	37	3,553
1,886	2,180	-	214	3	3	4,066
35	268	-	71	-	-	303
252	96	-	35	1	1	348
946	2,117	-	161	34	51	3,063
1,266	4,779	-	1,345	528	569	6,985
21,023	22,438	20	11,686	1,418	1,795	58,894
288	1,737	-	780	518	559	2,959
398	163	-	40	1	1	561
המדינה						
ארצות הברית						
בריטניה						
צרפת						
שווייץ						
גרמניה						
בלגיה						
איטליה						
הולנד						
אחרות						
סך כל החשיפה למדינות זרות						
סך כל החשיפה למדינות LDC						
סך כל החשיפה למדינות ה-GIIPS (ד)						

- (א) סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני, סיכון אשראי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים לא כולל רכיבי סיכון חוף מאזני.
- (ב) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוף מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (ג) כולל ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (ד) החשיפה למדינות ה-GIIPS כוללת את המדינות: פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד.

חשיפות למדינות זרות (המשך)

תוספת ד' (המשך)

בהתאם להוראת המפקח על הבנקים חשיפה למדינות זרות מוצגת על בסיס סיכון סופי כדלקמן:

- היתרה המאזנית של חוב תטופל כסכום החשיפה למדינת התושבות החוקית של החייב הנושא בסיכון הסופי לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- יתרה מאזנית של השקעה במניות תטופל כסכום החשיפה למדינת התושבות של מנפיק הנייר.
- סיכון אשראי חוץ מאזני מוצג כחשיפה חוץ מאזנית למדינת התושבות של הצד הנגדי לעיסקה כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה.

התייחסות לביטחונות בהיבט של קביעת הסיכון הסופי תהיה כדלהלן:

- ערבויות צד ג' - בהתאם למדינת התושבות של הערב.
- ניירות הערך - מדינת התושבות הינה של מנפיק נייר הערך.
- הובהר בהוראה כי נדל"ן ויתרות חייבים אינם מהווים ביטחון לצורך קביעת סיכון סופי. לצורך קביעת הסיכון הסופי נלקחו ביטחונות ספציפיים בלבד.

חלק ב' - ליום 31 במרס 2013 ולתקופות ההשוואה אין חשיפה מאזנית מצרפית למדינות זרות שסך החשיפה לכ"א מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון העצמי - לפי הנמוך.

חלק ג' - סכום החשיפה למדינות זרות עם בעיות נזילות כפי שהוגדר על ידי בנק ישראל (מדינה אשר מקבלת סיוע כספי מ-IMF או שהתחייבויותיה מדורגות בדירוג אשראי CCC או נמוך יותר) מסתכם בסך 1,264 מיליון ש"ח ומתייחס ל-12 מדינות.

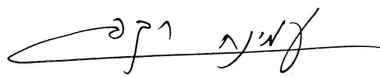
הצהרה - (CERTIFICATION)

אני רקפת רוסק-עמינח מצהירה כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרביע שהסתיים ביום 31 במרס 2013 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידיים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידיים 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 הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברביע זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים המשותפים, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת של דירקטוריון 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.

29 במאי 2013



רקפת רוסק-עמינח
מנהל כללי ראשי

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני שלמה גולדפרב מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרביע שהסתיים ביום 31 במרס 2013 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של 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 ברביע זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואי החשבון המבקרים המשותפים, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת של דירקטוריון 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.



שלמה גולדפרב
סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי
ראש חטיבת החשבונאות

29 במאי 2013

דוחות כספיים

תמצית מאזן מאוחד ליום 31 במרס 2013

2012 בדצמבר 31	2012 במרס 31	2013 במרס 31	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באור (במיליוני ש"ח)
נכסים			
54,621	47,368	53,933	מזומנים ופיקדונות בבנקים
56,408	49,757	53,378	2 ניירות ערך
1,435	1,485	854	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
245,378	244,575	242,695	3 אשראי לציבור
(4,114)	(4,075)	(4,081)	3 הפרשה להפסדי אשראי
241,264	240,500	238,614	אשראי לציבור, נטו
442	425	423	אשראי לממשלות
2,129	2,187	2,122	השקעות בחברות כלולות
3,705	3,715	3,685	בניינים וציוד
189	176	185	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
11,438	9,466	11,839	7 נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,529	4,189	4,496	נכסים אחרים
376,160	359,268	369,529	סך כל הנכסים
התחייבויות והון			
289,538	277,642	278,820	3א פיקדונות הציבור
4,073	3,629	7,579	פיקדונות מבנקים
451	436	473	פיקדונות מממשלות
1,007	624	735	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
27,525	27,873	27,542	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
12,762	10,125	12,879	7 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,576	14,564	15,909	התחייבויות אחרות
350,932	334,893	343,937	סך כל ההתחייבויות
307	257	308	זכויות שאינן מקנות שליטה
24,921	24,118	25,284	הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
25,228	24,375	25,592	4 סך כל ההון
376,160	359,268	369,529	סך כל ההתחייבויות וההון

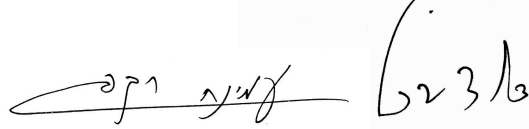
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



שלמה גולדפרב
סגן מנהל כללי
ראש חטיבת החשבונאות



רון פאינרו
סגן מנהל כללי
ראש החטיבה לכספים ולכלכלה



דוד ברודט
יו"ר הדירקטוריון
רקפת רוסק-עמינח
מנהל כללי ראשי

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 29 במאי 2013

דוחות כספיים

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 31 במרס 2013

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס			
2012	2012	2013		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באור	(במיליוני ש"ח)
13,507	3,264 (א)	2,863	9	הכנסות ריבית
6,099	1,436 (א)	1,101	9	הוצאות ריבית
7,408	1,828	1,762		הכנסות ריבית, נטו
1,236	225	73	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
6,172	1,603	1,689		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית				
444	145 (א)	411	10	הכנסות מימון שאינן מריבית
4,199	1,020	1,025		עמלות
131	12	33		הכנסות אחרות
4,774	1,177	1,469		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות				
5,290	1,186	1,282		משכורות והוצאות נלוות
1,819	427	449		אחזקה ופחת בניינים וציוד
23	6	3		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
1,968	376	323		הוצאות אחרות
9,100	1,995	2,057		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,846	785	1,101		רווח לפני מסים
811	306	463		הפרשה למסים על הרווח
1,035	479	638		רווח לאחר מסים
				חלקו של התאגיד הבנקאי בהפסדים
(67)	(39)	(57)		של חברות כלולות לאחר מס
רווח נקי:				
968	440	581		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(37)	(9)	(11)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
931	431	570		המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)				
0.63	0.29	0.39		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

(א) סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)				
קרנות הון				
הון מניות	פרמיה	ואחרות (א)	מבוסס מניות	עסקאות תשלום סך כל הון המניות וקרנות ההון
(במיליוני ש"ח)				
7,059	1,129	23	8,211	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	הפסד בולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	-	שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה
7,059	1,129	23	8,211	יתרה לסוף התקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)				
קרנות הון				
הון מניות	פרמיה	ואחרות (א)	מבוסס מניות	עסקאות תשלום סך כל הון המניות וקרנות ההון
(במיליוני ש"ח)				
7,059	1,129	23	8,211	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
-	-	-	-	התאמת יתרות פתיחה בגין יישום לראשונה של תקני IFRS (ב)
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	-	שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה
7,059	1,129	23	8,211	יתרה לסוף התקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
קרנות הון				
הון מניות	פרמיה	ואחרות (א)	מבוסס מניות	עסקאות תשלום סך כל הון המניות וקרנות ההון
(במיליוני ש"ח)				
7,059	1,129	23	8,211	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
-	-	-	-	התאמת יתרות פתיחה בגין יישום לראשונה של תקני IFRS
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות נטו
-	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	-	שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה
7,059	1,129	23	8,211	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.

(ב) בעיקר בגין יישום IAS 12 סך של 42 מיליוני ש"ח והתאמות אחרות בגין חברות בנות בחו"ל.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות כספיים

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	עודפים שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
25,228	307	24,921	(44)	16,296	458
581	11	570	-	570	-
(6)	(6)	-	-	-	-
(212)	(4)	(208)	-	-	(208)
1	-	1	1	-	-
25,592	308	25,284	(43)	16,866	250

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	עודפים שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
23,628	254	23,374	(44)	15,406	(199)
(26)	-	(26)	-	(26)	-
440	9	431	-	431	-
(8)	(8)	-	-	-	-
340	1	339	-	-	339
1	1	-	-	-	-
24,375	257	24,118	(44)	15,811	140

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	עודפים שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
23,628	254	23,374	(44)	15,406	(199)
(26)	-	(26)	-	(26)	-
968	37	931	-	931	-
(9)	-	(9)	-	(9)	-
(8)	(8)	-	-	-	-
657	-	657	-	-	657
18	24	(6)	-	(6)	-
25,228	307	24,921	(44)	16,296	458

תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים
לתקופות שהסתיימו ביום 31 במרס 2013

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012	2013 (בלתי מבוקר) (במיליוני ש"ח)
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת		
968	440	581
התאמות:		
חלק הקבוצה בהפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות (א)		
181	39	66
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)		
775	177	185
הפחתות		
23	6	3
הוצאות בגין הפסדי אשראי		
1,236	225	73
הפרשה לירידת ערך של נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה		
9	2	-
רווחים נטו ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה (לרבות ירידת ערך) הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר		
(201)	(15)	(333)
רווח ממימוש השקעה בחברות כלולות		
(239)	2 (ב)	32
רווח ממימוש בניינים וציוד		
(24)	(24)	-
מסים נדחים - נטו		
(2)	-	(15)
פיצויי פרישה ופנסיה - גידול בעודף העתודה על היעודה		
(635)	(210)	(29)
ריבית שהתקבלה מעבר לריבית שנצברה (שטרם התקבלה) בגין אגח זמין למכירה		
568	9	27
ריבית שטרם שולמה בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים		
(100)	(2)	62
השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים אחר, נטו		
356	141	149
131	94	352
(2)	(5)	(1)
שינוי נטו בנכסים שוטפים:		
פיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים		
333	336	123
אשראי לציבור		
(1,822)	61	2,120
אשראי לממשלות		
7	23	19
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
(210)	(260)	581
נכסים בגין מכשירים נגזרים		
135	2,104	(364)
ניירות ערך למסחר		
(734)	(112) (ב)	866
נכסים אחרים		
(31)	(76)	101
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:		
פיקדונות מבנקים		
(984)	(1,386)	3,538
פיקדונות הציבור		
10,459	(1,385)	(9,918)
פיקדונות מממשלות		
(62)	(80)	26
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		
566	184	(271)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		
657	(1,946)	151
התחייבויות אחרות		
92	(149)	287
11,450	(1,807)	(1,589)

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל.
(ב) סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012	2013	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(במיליוני ש"ח)
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה			
(50,487)	(9,997)	(12,406)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
25,727	6,392	8,693	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
18,911	2,600	5,697	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(66)	-	(30)	רכישת מניות בחברות כלולות
64	64	-	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
(770)	(199)	(182)	רכישת בניינים וציוד
9	2	17	תמורה ממימוש בניינים וציוד
14	-	2	תמורה ממימוש נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה
4	1	-	פירעון הלוואת בעלים לחברה כלולה
(6,594)	(1,137)	1,791	מזומנים נטו מפעילות השקעה (לפעילות השקעה)
תזרימי מזומנים מפעילות מימון			
2,420	2,410	-	הנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(5,250)	(4,677)	(132)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
21	-	-	הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות חיצוניים
(8)	(8)	(6)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
-	-	1	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק
(2,817)	(2,275)	(137)	מזומנים נטו לפעילות מימון
2,039	(5,219)	65	גידול (קטון) במזומנים ושווי מזומנים
49,736	49,736	51,644	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
(131)	(94)	(352)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים
51,644	44,423	51,357	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012	2013	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(במיליוני ש"ח)
13,823	(א) 4,245	3,270	ריבית שהתקבלה
(8,395)	(א) (2,733)	(1,269)	ריבית ששולמה
170	5	14	דיבידנדים שהתקבלו
(1,113)	(219)	(93)	מיסים על הכנסה ששולמו

(א) הוצג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (המשך) לתקופות שהסתיימו ביום 31 במרס 2013

נספח א – פעולות שלא במזומן:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013

(1) במשך התקופה הועברו ניירות ערך בסך 38 מיליוני ש"ח מהתיק הזמין למכירה לאשראי לציבור עקב השאלת ניירות ערך.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012

(1) במשך התקופה הועברו ניירות ערך בסך 148 מיליוני ש"ח מאשראי לציבור לתיק הזמין למכירה עקב סיום השאלת ניירות ערך.

(2) במשך התקופה נרכש רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים בסך 44 מיליוני ש"ח.

שנת 2012

(1) במשך השנה הועברו ניירות ערך בסך 310 מיליוני ש"ח מאשראי לציבור לתיק הזמין למכירה עקב סיום השאלת ניירות ערך.

(2) במשך השנה הועברו נכסים מאשראי לציבור לנכסים אחרים בסך 9 מיליוני ש"ח בגין אשראים שסולקו.

(3) במשך השנה נרכש רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים בסך 66 מיליוני ש"ח.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 – עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 31 במרס 2013 ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי. הכללים החשבונאיים שישמשו בעריכת דוחות הביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2012, פרט לאמור בסעיף ג' להלן. יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2012 ולביאורים הנלווים אליהם. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 29 במאי 2013.

ב. עקרונות עריכת הדוחות הכספיים:

בנושאים המצויים בליבת העסק הבנקאי – בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב אשר אומצו במסגרת הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.

בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי – בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות אליהם, כפי שעוגנו בהוראות הדיווח לציבור על ידי המפקח על הבנקים.

התקינה הבינלאומית מיושמת באופן הבא:

- במקרים בהם לא קיימת התייחסות ספציפית בתקנים או בפרשנויות לנושאים מהותיים או שקיימות מספר חלופות לטיפול בנושא מהותי, הבנק פועל לפי הנחיות יישום ספציפיות שנקבעו על ידי המפקח.
- במקרים שבהם עולה סוגיה מהותית אשר אינה מקבלת מענה בתקנים הבינלאומיים או בהוראות היישום של המפקח, הבנק מטפל בסוגיה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שחלים על אותם נושאים.
- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי אחר שאומץ בהוראות הדיווח לציבור הבנק פועל בהתאם להוראות התקן האחר וההנחיות המתייחסות של הפיקוח על הבנקים.
- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי שלא אומץ בהוראות הדיווח לציבור, הבנק פועל בהתאם להוראות הדיווח ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל.

שימוש באומדנים

בעת הכנת הדוחות הכספיים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרש מההנהלה שימוש באומדנים, הערכות והפעלת שיקול דעת המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, על הגילוי המתייחס לנכסים והתחייבויות תלויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת. האומדנים והערכות הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

שינוי סיווג

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.

דוחות כספיים

ג. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2013 מיישם הבנק לראשונה תקנים חשבונאיים והוראות כמפורט להלן:

1. הוראה בנושא "דוח על הרווח הכולל".
2. הוראה בנושא "קיצוץ נכסים והתחייבויות".
3. הוראה בנושא "גילוי על פיקדונות".
4. מערכת חדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים.
5. הוראה בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות על הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-20.
6. מכתב המפקח על הבנקים בנושא "עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדירור".

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה והשפעת היישום לראשונה:

1. הוראה בנושא דוח על הרווח הכולל

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 9 בדצמבר 2012 בדבר תיקון הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא דוח על הרווח הכולל, התאים הבנק את אופן ההצגה של הדוח על הרווח הכולל לדרישות בכללי חשבונאות מקובלים בארה"ב (ASU 2011-05, ASU 2011-12). בהתאם להוראות פריטי רווח כולל אחר מדווחים בדוח נפרד שנקרא "דוח על הרווח הכולל" אשר מוצג מייד לאחר דוח רווח והפסד. כמו כן הבנק מציג את פירוט ההרכב והתנועה של "רווח כולל אחר מצטבר" בביאור חדש על רווח כולל אחר מצטבר.

הבנק יישם את ההוראה החל מיום 1 בינואר 2013 בדרך של יישום למפרע. ליישום ההוראה לראשונה לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים, למעט שינוי הצגתי.

2. הוראה בנושא קיצוץ נכסים והתחייבויות

הבנק מיישם את הכללים שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים מיום 12 בדצמבר 2012 אשר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא קיצוץ נכסים והתחייבויות. התיקונים המפורטים בחוזר זה נועדו להתאים את סעיף 15א בהוראות הדיווח לציבור לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בהתאם להוראות, הבנק יקצוץ נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ויצג במאזן את יתרתם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

- בגין אותן ההתחייבויות קיימת זכות חוקית ניתנת לאכיפה לקיצוץ ההתחייבויות מהנכסים.
- קיימת כוונה לפרוע את ההתחייבויות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית.
- גם הבנק וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה.

דוחות כספיים

בהתאם להוראות, בנק יקזז נכסים והתחייבויות עם שני צדדים נגדיים שונים ויצג במאזן סכום נטו בהתקיים כל התנאים המצטברים לעיל ובתנאי שישנו הסכם בין שלושת הצדדים המעגן באופן ברור את זכות הבנק בגין אותן ההתחייבויות לקיזוז.

כמו כן נקבע כי בנק יקזז פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי והאשראי שניתן מפיקדונות אלה כשאין לבנק סיכון להפסד מהאשראי.

בנק לא יקזז בין נכסים בגין מכשירים נגזרים כנגד התחייבויות בגין מכשירים נגזרים אלא אם מתקיימים כל התנאים המצטברים שלעיל. עם זאת בהוראות נקבע כי במקרים מסוימים בנק רשאי לקזז סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין מכשירים נגזרים וסכומי שווי הוגן שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה בטחון במזומן (חייבים) או המחויבות להשיב בטחון במזומן (זכאים) הנובעים ממכשירים נגזרים שבוצעו עם אותו צד נגדי בהתאם להסדר להתחשבות נטו (master netting arrangement).

בנוסף בנק יקזז בין "ניירות ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר" לבין "ניירות ערך שנמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר" אם מתקיימים תנאים מסוימים שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא זה.

עם זאת, הבנק אינו רשאי לקזז מאזנית סכומים אלא אם קיבל לכך אישור מראש של המפקח על הבנקים.

הבנק אינו מקזז מאזנית סכומים וממשיך להציג בדוחות הכספיים חשיפות בגין עסקאות בסכום ברוטו למעט פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי והאשראי שניתן מפיקדונות אלה כשאין לבנק סיכון להפסד מהאשראי.

הבנק מיישם את הכללים שבמסגרת ההוראות בדרך של יישום למפרע. עם זאת דרישות הגילוי החדשות לא יושמו לגבי מספרי השוואה המתחייבים לרבעונים של שנת 2012 שכן בהתאם לחוזר לא קיימת חובת יישום ביחס לתקופות השוואה אלו. ליישום לראשונה לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 7 בדבר פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועד פירעון כנדרש בהוראה.

3. הוראה בנושא גילוי על פיקדונות

הבנק מיישם את הנחיות חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 13 בינואר 2013. בהתאם לחוזר עודכנו דרישות הגילוי בדבר פיקדונות כך שנוספו גילויים חדשים המתחייבים לפילוח פיקדונות לפי פרמטרים שונים ותוך הבחנה בין פיקדונות שגויסו בארץ ובח"ל.

בתמצית הדוחות הכספיים נתן הבנק גילוי על יתרת הפיקדונות של גופים מוסדיים שנכללו בפיקדונות הציבור שגויסו בישראל. יתר דרישות הגילוי החדשות שנקבעו בחוזר יחולו מהדוח לציבור לשנת 2013 ואילך.

הבנק יישם את הכללים שבמסגרת ההוראה בדרך של יישום למפרע. עם זאת לא ניתן הגילוי שמתחייב ליתרת הפיקדונות של גופים מוסדיים לסוף כל רבעון בשנת 2012 שכן בהתאם לחוזר אין חובה למתן גילוי זה.

4. מערכת חדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים.

הבנק מיישם את המערכת החדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים כדלקמן:

IFRS 10 – דוחות כספיים מאוחדים.

IFRS 11 – הסדרים משותפים ותיקון ל-28 IAS השקעות בחברות כלולות ובעסקאות משותפות.

IFRS 12 – גילוי של זכויות בשויות אחרות.

דוחות כספיים

הבנק מיישם את מערכת התקנים לתקופות ביניים ושנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 ואילך בדרך של יישום למפרע. ליישום מערכת התקנים לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

5. **עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות על הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-20**

הבנק מיישם את הוראות חוזר המפקח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-20, אשר דורש גילוי רחב יותר לגבי יתרות חוב, תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי, רכישות ומכירות מהותיות כלשהן של חובות במהלך תקופת הדיווח וגילויים בנוגע לאיכות האשראי.

החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2013 נדרש מתן גילוי לראשונה לגבי חובות שאורגנו מחדש בדבר מספר חוזים ויתרה לפני ואחרי הארגון מחדש. כמו כן, לגבי ארגוני חוב שכשלו בשנת הדיווח גילוי נדרש אודות יתרה חוזית ויתרה רשומה. הגילוי האמור נדרש עבור כל אחד ממגזרי האשראי כמפורט לעיל.

דרישות הגילוי החדשות מיושמות על ידי הבנק החל מיום 1 בינואר 2013. לא נדרש מתן גילוי למספרי השוואה לתקופות ביניים המקבילות בשנת 2012 ביחס לגילויים חדשים אלה. ליישום ההוראות לראשונה לא הייתה השפעה למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי.

6. **מכתב המפקח על הבנקים בנושא "עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור".**

מכתב המפקח על הבנקים בנושא "עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור" עדכן את הדרישות בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות ושונו ההנחיות בדבר הלימות הון. הבנק גיבש מדיניות שנועדה להבטיח עמידה בדרישות החדשות וכי יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת הלוואות האמורות למועד הדיווח. הבנק יישם את ההנחיות שנקבעו במכתב הפיקוח באופן של מכאן ולהבא החל מהדוחות ליום 31 במרס 2013 כך שיתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת הלוואות האמורות.

ד. **תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום**

1. **בחודש יוני 2009 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא דיווח של תאגידי 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 תאגידי בנקאיים. בהתאם לחוזר, תאריך היעד לדיווח של תאגידי בנקאיים בהתאם לתקני ה-IFRS הינו:**

תקנים בנושאים בליבת העסק הבנקאי – החל מיום 1 בינואר 2013

תקנים בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי – אימוץ בהדרגה במהלך השנים 2011-2012. יחד עם זאת IAS 19 הטבות עובדים, טרם נכנס לתוקף והוא יאומץ בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים.

IAS 19 - הטבות עובדים

המפקח על הבנקים בוחן את שינוי הטיפול החשבונאי בהטבות עובדים. בשלב זה עדיין לא ידוע איזו תקינה תאומץ, אם בכלל, ומה יהיה אופן היישום שלה ומועד יישומה. ליישום התקינה שתאומץ על ידי המפקח על הבנקים, תהיה השפעה מהותית עקב שינוי בשיעורי ההיוון. הסכומים של ההתחייבויות לפנסיה ולמענק יובל מחושבים כיום על פי מודלים אקטואריים. שיעור היוון הינו 4% צמוד למדד שנקבע על ידי המפקח על הבנקים והוא מבטא את שיעור הריבית הממוצעת לאורך זמן של אגרות חוב ממשלתיות.

דוחות כספיים

כמו כן החישובים האקטואריים לוקחים בחשבון את תחזית עליית השכר הריאלית על סמך נסיון העבר שמשנתנה בהתאם לגיל העובד. שיעורי העלייה נעים בין 0.8% ל- 7.2%.

2. הוראה בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית.

ביום 29 בדצמבר 2011 פורסם חוזר המפקח על הבנקים אשר נועד להתאים את הוראות הדיווח לציבור לצורך אימוץ הכללים שנקבעו במסגרת תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות (ASC 310-20). ההוראה קובעת כללים לטיפול בעמלות מיצירת הלוואות ובעלויות ישירות ליצירת הלוואות.

כמו כן בהוראה נקבעו כללים בנוגע לטיפול בשינויים בתנאי החוב אשר לא מהווים ארגון מחדש של חוב בעייתי, טיפול בפרעונות מוקדמים של חובות וכן טיפול בעסקאות מתן אשראי אחרות כגון עסקאות סינדיקציה.

ביום 25 ביולי 2012, התפרסם חוזר בנושא מועד אימוץ נושא 310-20 בקודיפיקציה בדבר עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות שדחה את היישום ליום 1 בינואר 2014.

הקבוצה בוחנת את השלכות אימוץ ההוראה על הדוחות הכספיים.

3. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 10 באפריל 2013 פורסמה טיוטה בנושא "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי". הטיוטה כוללת בין היתר הוראת שעה "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" המחליפה את הוראת השעה בדבר "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בשנים 2011-2012". ההוראה החדשה תחול על דוחות כספיים רבעוניים ושנתיים החל מיום 1 בינואר 2013 ואילך. בהוראת השעה הובהר טווח השנים שבגינו יחשב הבנק את שיעורי ההפסד ובנוסף הוארך חישוב ההפרשה הכללית והנוספת לפי הוראת ניהול בנקאי תקין כסכום ההפרשה המינימאלי עד ליום 31 בדצמבר 2014. בהוראה נכללו הנחיות בנוגע לבחינת נאותות ההפרשה להפסדי אשראי אשר יחולו החל מיום 31 בדצמבר 2013 ואילך. הבנק בוחן את ההשפעה הצפויה מיישום טיוטת ההוראות.

ליום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)				
עלות מופחתת רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	(במניות עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן (א)
(במיליוני ש"ח)				
1. ניירות ערך זמינים למכירה:				
אגרות חוב -				
של הממשלה	21,250	21,023	230	(3)
של ממשלות זרות	5,756	5,753	7	(4)
של מוסדות פיננסיים בישראל	117	115	4	(2)
של מוסדות פיננסיים זרים	4,753	4,708	102	(57)
מגובי נכסים (ABS) או				
מגובי משכנתאות (MBS)	5,856	5,814	61	(19)
של אחרים בישראל	1,049	1,018	32	(1)
של אחרים זרים	1,579	1,540	40	(1)
	40,360	39,971	476	(87)
מניות וקרנות נאמנות (ב)	2,420	2,162	272	(14)
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	42,780	42,133	748 (ג)	(101) (ג)

ליום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)				
עלות מופחתת מומשו מהתאמור מומשו מהתאמות				
הערך במאזן	(במניות עלות)	שווי הוגן	לשווי הוגן	שווי הוגן (א)
(במיליוני ש"ח)				
2. ניירות ערך למסחר:				
אגרות חוב -				
של הממשלה	7,701	7,595	110	(4)
של ממשלות זרות	516	505	11	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	158	157	1	-
של מוסדות פיננסיים זרים	179	171	9	(1)
מגובי נכסים (ABS) או				
מגובי משכנתאות (MBS)	358	357	8	(7)
של אחרים בישראל	662	648	14	-
של אחרים זרים	615	568	47	-
	10,189	10,001	200	(12)
מניות וקרנות נאמנות	409	383	27	(1)
סך כל ניירות הערך למסחר	10,598	10,384	227 (ד)	(13) (ד)
סך כל ניירות הערך	53,378	52,517	975	(114)

הערות ראה בעמוד 151.

ליום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)				
עלות מופחתת רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	(במניות עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן (א)
(במיליוני ש"ח)				
1. ניירות ערך זמינים למכירה:				
אגרות חוב -				
של הממשלה	21,689	21,547	151	(9)
של ממשלות זרות	3,117	3,114	6	(3)
של מוסדות פיננסיים בישראל	322	317	9	(4)
של מוסדות פיננסיים זרים	7,555	7,692	66	(203)
מגובי נכסים (ABS) או				
מגובי משכנתאות (MBS)	3,212	3,229	30	(47)
של אחרים בישראל	614	617	14	(17)
של אחרים זרים	1,155	1,149	19	(13)
	37,664	37,665	295	(296)
מניות וקרנות נאמנות (ב) (ג)	2,244	1,849	405	(10)
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	39,908	39,514	700	(306) (ג)

ליום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)				
עלות מופחתת מומשו מהתאמו מומשו מהתאמות				
הערך במאזן	(במניות עלות)	לשווי הוגן	לשווי הוגן	שווי הוגן (א)
(במיליוני ש"ח)				
2. ניירות ערך למסחר:				
אגרות חוב -				
של הממשלה	7,922	7,848	77	(3)
של ממשלות זרות	320	328	-	(8)
של מוסדות פיננסיים בישראל	185	183	2	-
של מוסדות פיננסיים זרים	239	238	5	(4)
מגובי נכסים (ABS) או				
מגובי משכנתאות (MBS)	171	178	3	(10)
של אחרים בישראל	507	512	2	(7)
של אחרים זרים	338	307	31	-
	9,682	9,594	120	(32)
מניות וקרנות נאמנות	167	165	3	(1)
סך כל ניירות הערך למסחר	9,849	9,759	123	(33) (ד)
סך כל ניירות הערך	49,757	49,273	823	(339)

הערות ראה בעמוד 151.

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
עלות מופחתת		רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר			
הערך במאזן	(במניות עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן (א)	(במיליוני ש"ח)
1. ניירות ערך זמינים למכירה:					
אגרות חוב -					
של הממשלה	22,722	276	-	22,998	
של ממשלות זרות	6,442	13	(1)	6,454	
של מוסדות פיננסיים בישראל	304	21	(2)	323	
של מוסדות פיננסיים זרים	5,231	128	(78)	5,281	
מגובי נכסים (ABS) או					
מגובי משכנתאות (MBS)	4,993	76	(20)	5,049	
של אחרים בישראל	1,018	26	(5)	1,039	
של אחרים זרים	1,550	36	(3)	1,583	
	42,260	576	(109)	42,727	
מניות וקרנות נאמנות (ב) (ה)	1,726	453	(12)	2,167	
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	43,986	1,029 (ג)	(121) (ג)	44,894	

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
עלות מופחתת		רווחים שטרם		הפסדים שטרם	
הערך במאזן	(במניות עלות)	לשווי הוגן	לשווי הוגן	שווי הוגן (א)	(במיליוני ש"ח)
2. ניירות ערך למסחר:					
אגרות חוב -					
של הממשלה	8,829	152	(1)	8,980	
של ממשלות זרות	311	-	-	311	
של מוסדות פיננסיים בישראל	127	2	-	129	
של מוסדות פיננסיים זרים	88	1	(1)	88	
מגובי נכסים (ABS) או					
מגובי משכנתאות (MBS)	358	8	(8)	358	
של אחרים בישראל	697	13	(3)	707	
של אחרים זרים	682	60	-	742	
	11,092	236	(13)	11,315	
מניות וקרנות נאמנות	189	11	(1)	199	
סך כל ניירות הערך למסחר	11,281	247 (ד)	(14) (ד)	11,514	
סך כל ניירות הערך	55,267	1,276	(135)	56,408	

הערות ראה בעמוד 151.

הערות:

- (א) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (ב) כולל 1,460 מיליוני ש"ח בגין מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות (31 בדצמבר 2012 - 1,194 מיליוני ש"ח, 31 במרס 2012 - 1,211 מיליוני ש"ח).
- (ג) בגין ניירות ערך זמינים למכירה, רווח (הפסד) כולל אחר - רווחים (הפסדים) שטרם מומשו כלולים בהון בסעיף "רווח כולל אחר נטו לאחר השפעת מס" למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
- (ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (ה) בינואר 2013 מכר הבנק חלק ממניות מגדל החזקות ביטוח ופיננסים בע"מ שהוחזקו על-ידו. לאחר המכירה מחזיק לאומי 4.71% מהון המניות של מגדל.

הערות כלליות:

- ניירות ערך שהושאלו בסך 523 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 339 מיליוני ש"ח, 31 במרס 2012 - 500 מיליוני ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.
- ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו ב- 1,933 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 1,851 מיליוני ש"ח, 31 במרס 2012 - 2,037 מיליוני ש"ח).

ליום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים הפסדים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)				
1. אגרות חוב זמינות למכירה				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)				
204	203	1	-	204
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA				
1,674	1,677	2	(5)	1,674
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC				
1,878	1,880	3	(5)	1,878
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
2,292	2,279	14	(1)	2,292
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
298	296	2	-	298
2,590	2,575	16	(1)	2,590
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
55	55	-	-	55
חייבים בגין כרטיסי אשראי				
2	2	-	-	2
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים				
3	3	-	-	3
אשראי אחר לאנשים פרטיים				
4	4	-	-	4
אשראי שאינו לאנשים פרטיים				
1,324	1,292	43	(11)	1,324
אגרות חוב מסוג CLO				
-	3	(1)	(2)	-
אחרים				
1,388	1,359	42	(13)	1,388
סך הכל				
5,856	5,814	61	(19)	5,856
סך כל אגרות החוב מגובי נכסים זמינות למכירה				

* סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת מס.

ליום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)				
2. אגרות חוב למסחר				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)				
5	5	-	-	5
ניירות ערך אחרים				
5	5	-	-	5
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
18	17	1	-	18
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
46	46	1	(1)	46
סך הכל				
64	63	2	(1)	64
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
חייבים בגין כרטיסי אשראי				
36	36	-	-	36
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים				
3	2	1	-	3
אשראי לרכישת רכב				
161	157	4	-	161
אשראי אחר לאנשים פרטיים				
16	16	-	-	16
אשראי שאינו לאנשים פרטיים				
1	1	-	-	1
אגרות חוב מסוג CDO				
1	6	-	(5)	1
אחרים				
71	71	1	(1)	71
סך הכל				
289	289	6	(6)	289
סך כל אגרות החוב מגובי נכסים למסחר				
358	357	8	(7)	358

* רווחים (הפסדים) אלה נזקפו לרווח והפסד.

ליום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים הפסדים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*	שווי הוגן	
(במיליוני ש"ח)					
1. אגרות חוב זמינות למכירה					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)					
705	700	5	-	705	ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA
370	364	6	-	370	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
1,075	1,064	11	-	1,075	סך הכל
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)					
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה					
856	850	7	(1)	856	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
442	446	1	(5)	442	
1,298	1,296	8	(6)	1,298	סך הכל
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
39	40	-	(1)	39	חייבים בגין כרטיסי אשראי
2	2	-	-	2	קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים
5	5	-	-	5	אשראי אחר לאנשים פרטיים
790	819	9	(38)	790	אגרות חוב מסוג CLO
3	3	2	(2)	3	אחרים
839	869	11	(41)	839	סך הכל
3,212	3,229	30	(47)	3,212	סך כל אגרות החוב מגובי נכסים זמינות למכירה

* סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת מס.

ליום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו		הפסדים שטרם מומשו
		לשווי הוגן *	מהתאמות לשווי הוגן *	
2. אגרות חוב למסחר				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)				
6	6	-	-	6
5	5	(1)	-	5
11	11	(1)	-	11
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA				
ניירות ערך אחרים				
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
110	110	-	1	109
8	8	(2)	-	10
118	118	(2)	1	119
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
3	3	-	-	3
23	23	-	1	22
5	5	-	-	5
1	1	(5)	-	6
10	10	(2)	1	11
42	42	(7)	2	47
סך כל אגרות החוב מגובי נכסים למסחר				
171	171	(10)	3	178

* רווחים (הפסדים) אלה נוקפו לרווח והפסד.

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
הערך	עלות	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר* שווי	הערך	עלות	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר* שווי
במאזן	מופחתת	רווחים	הפסדים	הוגן	
(במיליוני ש"ח)					
1. אגרות חוב זמינות למכירה					
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות					
(Pass-through securities)					
257	257	1	(1)	257	257
ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA					
511	510	1	-	511	511
ניירות ערך שהונפקו ע"י FNMA ועל ידי FHLMC					
768	767	2	(1)	768	768
סך הכל					
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים					
(כולל CMO ו-STRIPPED MBS)					
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או					
2,560	2,544	16	-	2,560	2,560
GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה					
303	300	4	(1)	303	303
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות					
2,863	2,844	20	(1)	2,863	2,863
סך הכל					
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
38	38	-	-	38	38
חייבים בגין כרטיסי אשראי					
2	2	-	-	2	2
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים					
4	4	-	-	4	4
אשראי אחר לאנשים פרטיים					
1,371	1,334	54	(17)	1,371	1,371
אגרות חוב מסוג CLO					
3	4	-	(1)	3	3
אחרים					
1,418	1,382	54	(18)	1,418	1,418
סך הכל					
5,049	4,993	76	(20)	5,049	5,049
סך כל אגרות החוב מגובי נכסים זמינות למכירה					

* סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת מס.

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)				
2. אגרות חוב למסחר				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)				
5	5	-	-	5
ניירות ערך אחרים				
5	5	-	-	5
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה				
21	19	2	-	21
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות				
19	21	-	(2)	19
40	40	2	(2)	40
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
37	37	-	-	37
חייבים בגין כרטיסי אשראי				
3	2	1	-	3
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים				
166	163	3	-	166
אשראי לרכישת רכב				
16	16	-	-	16
אשראי אחר לאנשים פרטיים				
1	1	-	-	1
אשראי שאינו לאנשים פרטיים				
28	33	-	(5)	28
אגרות חוב מסוג CDO				
62	61	2	(1)	62
אחרים				
313	313	6	(6)	313
סך הכל				
358	358	8	(8)	358
סך כל אגרות החוב מגובי נכסים למסחר				

* רווחים (הפסדים) אלה נקפו לרווח והפסד.

31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)					
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים	
הפסדים	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
(5)	1,410	-	-	(5)	1,410

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
(5)	1,410	-	-	(5)	1,410
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS ו-CMO, REMIC)					
(1)	745	-	3	(1)	742
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
(13)	531	(11)	274	(2)	257
(19)	2,686	(11)	277	(8)	2,409
סך הכל					

31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)					
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים	
הפסדים	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
-	187	-	-	-	187

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
-	187	-	-	-	187
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS ו-CMO, REMIC)					
(6)	589	(6)	341	-	248
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
(41)	662	(24)	521	(17)	141
(47)	1,438	(30)	862	(17)	576
סך הכל					

31 בדצמבר 2012 מבוקר					
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים	
הפסדים	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים	שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
(1)	351	-	-	(1)	351

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
(1)	351	-	-	(1)	351
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS ו-CMO, REMIC)					
(1)	469	-	12	(1)	457
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)					
(18)	442	(16)	372	(2)	70
(20)	1,262	(16)	384	(4)	878
סך הכל					

(-) הפסדים הנמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך	בנקים	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך הכל	פרטי	לדיוור		
הכל	וממשלות	הכל	אחר	לדיוור	(במיליוני ש"ח)	
4,565	4	4,561	395	475	3,691	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
73	2	71	51	48	(28)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(207)	(1)	(206)	(124)	(10)	(72)	מחיקות חשבונאיות
97	-	97	80	-	17	גביית חובות שנמחקו חשבונאית
(110)	(1)	(109)	(44)	(10)	(55)	בשנים קודמות
(9)	(2)	(7)	-	(3)	(4)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,519	3	4,516	402	510	3,604	קצן הפרשי תרגום
435	-	435	33	-	402	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה
						מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר) (א)						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך	בנקים	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך הכל	פרטי	לדיוור		
הכל	וממשלות	הכל	אחר	לדיוור	(במיליוני ש"ח)	
4,440	5	4,435	462	532	3,441	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
36	-	36	6	3	27	שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2012
225	-	225	22	(12)	215	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(292)	(1)	(291)	(130)	(9)	(152)	מחיקות חשבונאיות
113	-	113	101	-	12	גביית חובות שנמחקו חשבונאית
(179)	(1)	(178)	(29)	(9)	(140)	בשנים קודמות
(22)	-	(22)	(4)	(2)	(16)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,500	4	4,496	457	512	3,527	קצן הפרשי תרגום
421	-	421	32	-	389	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה
						מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך	בנקים	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך הכל	פרטי	לדיוור		
הכל	וממשלות	הכל	אחר	לדיוור	(במיליוני ש"ח)	
4,440	5	4,435	462	532	3,441	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
36	-	36	6	3	27	שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2012
1,236	-	1,236	93	(13)	1,156	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(1,562)	(1)	(1,561)	(430)	(47)	(1,084)	מחיקות חשבונאיות
419	-	419	264	-	155	גביית חובות שנמחקו חשבונאית
(1,143)	(1)	(1,142)	(166)	(47)	(929)	בשנים קודמות
(4)	-	(4)	-	-	(4)	מחיקות חשבונאיות נטו
4,565	4	4,561	395	475	3,691	קצן הפרשי תרגום
447	-	447	34	-	413	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
						מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני

(א) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי השוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 31 במרס 2013, למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*, ועל החובות* בגינם היא חושבה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	אשראי לציבור		סך הכל וממשלות הכל
			בנקים	סך	

(במיליוני ש"ח)

יתרת חוב רשומה של חובות*:

116,642	748	1,808	119,198	12,754	131,952	שנבדקו על בסיס פרטני
29,776	63,782	29,939	123,497	2,470	125,967	שנבדקו על בסיס קבוצתי
-	557	-	557	-	557	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
146,418	64,530	31,747	242,695	15,224	257,919	סך הכל חובות*

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:

2,848	18	56	2,922	3	2,925	שנבדקו על בסיס פרטני
354	492	313	1,159	-	1,159	שנבדקו על בסיס קבוצתי
-	271	-	271	-	271	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
3,202	510	369	4,081	3	4,084	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר) (א)

הפרשה להפסדי אשראי					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	אשראי לציבור		סך הכל וממשלות הכל
			בנקים	סך	

(במיליוני ש"ח)

יתרת חוב רשומה של חובות*:

123,040	520	880	124,440	45,819	170,259	שנבדקו על בסיס פרטני
33,401	58,998	27,736	120,135	-	120,135	שנבדקו על בסיס קבוצתי
-	614	-	614	-	614	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
156,441	59,518	28,616	244,575	45,819	290,394	סך הכל חובות*

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:

2,984	5	29	3,018	4	3,022	שנבדקו על בסיס פרטני
170	518	369	1,057	-	1,057	שנבדקו על בסיס קבוצתי
-	326	-	326	-	326	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
3,154	523	398	4,075	4	4,079	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

(א) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי השוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 31 במרס 2013, למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 43 מיליוני ש"ח (ב 31 במרס 2012, 62 מיליוני ש"ח)

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

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

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
סך	בנקים	אשראי לציבור		מסחרי לדיוור פרטי אחר	
הכל	וממשלות	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
168,431	45,770	122,661	1,991	664	120,006
שנבדקו על בסיס פרטני					
129,875	7,158	122,717	28,344	62,739	31,634
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
563	-	563	-	563	-
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
298,306	52,928	245,378	30,335	63,403	151,640
סך הכל חובות*					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
3,028	4	3,024	62	19	2,943
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,090	-	1,090	299	456	335
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
275	-	275	-	** 275	-
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
4,118	4	4,114	361	475	3,278
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 31 במרס 2013, למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

** כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 41 מיליוני ש"ח.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות¹
1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)						
(במיליוני ש"ח)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ²				פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי
בפיגור של 30 ימים ⁵	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים	לא בעייתיים	
17	5	14,301	497	111	13,693	בינוי ונדל"ן - בינוי
28	1	24,776	1,649	248	22,879	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
8	1	12,542	604	369	11,569	שרותים פיננסיים
87	26	65,736	2,139	2,348	61,249	מסחרי - אחר
140	33	117,355	4,889	3,076	109,390	סך הכל מסחרי
627	789	63,327	27	790	62,510	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁶
296	175	30,562	26	322	30,214	אנשים פרטיים - אחר
1,063	997	211,244	4,942	4,188	202,114	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	1,336	-	-	1,336	בנקים בישראל
-	-	261	-	-	261	ממשלת ישראל
1,063	997	212,841	4,942	4,188	203,711	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
100	39	7,548	813	186	6,549	בינוי ונדל"ן
142	66	21,515	792	186	20,537	מסחרי אחר
242	105	29,063	1,605	372	27,086	סך הכל מסחרי
58	119	2,388	128	3	2,257	אנשים פרטיים
300	224	31,451	1,733	375	29,343	סך הכל ציבור - פעילות חו"ל
-	-	13,465	-	-	13,465	בנקים בחו"ל
-	-	162	-	-	162	ממשלות בחו"ל
300	224	45,078	1,733	375	42,970	סך הכל
1,363	1,221	242,695	6,675	4,563	231,457	סך הכל ציבור
-	-	14,801	-	-	14,801	סך הכל בנקים
-	-	423	-	-	423	סך הכל ממשלות
1,363	1,221	257,919	6,675	4,563	246,681	סך הכל

31 במרס 2012 (בלתי מבוקר) (א)

חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ²				אשראי לציבור
בפיגור של 30 ימים ⁵	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים	לא פגומים	
284	9	124,441	6,815	117,626	117,626	שנדק על בסיס פרטי
712	857	58,177	-	58,177	58,177	הלוואות לדיור לפי עומק פיגור ⁶
528	361	61,957	7	61,950	61,950	שנדק על בסיס קבוצתי אחר
1,524	1,227	244,575	6,822	237,753	237,753	סך הכל ציבור
-	-	45,394	6	45,388	45,388	סך הכל בנקים
-	-	425	-	425	425	סך הכל ממשלות
1,524	1,227	290,394	6,828	283,566	283,566	סך הכל

הערות ראה בעמוד הבא.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות¹ (המשך)
1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)						
(במיליוני ש"ח)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ²			פעילות לווים בישראל	
בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים ⁵	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים	לא בעייתיים	ציבור - מסחרי
35	5	14,165	667	165	13,333	בינוי ונדל"ן - בינוי
13	-	25,427	1,847	272	23,308	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
16	-	13,170	716	395	12,059	שרותים פיננסיים
116	33	67,466	2,369	2,376	62,721	מסחרי - אחר
180	38	120,228	5,599	3,208	111,421	סך הכל מסחרי
593	829	62,101	28	832	61,241	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁶
174	115	28,941	45	303	28,593	אנשים פרטיים - אחר
947	982	211,270	5,672	4,343	201,255	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	38,478	-	-	38,478	בנקים בישראל
-	-	282	-	-	282	ממשלת ישראל
947	982	250,030	5,672	4,343	240,015	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
68	76	8,375	874	205	7,296	בינוי ונדל"ן
159	68	23,037	786	164	22,087	מסחרי אחר
227	144	31,412	1,660	369	29,383	סך הכל מסחרי
28	167	2,696	94	5	2,597	אנשים פרטיים
255	311	34,108	1,754	374	31,980	סך הכל ציבור - פעילות חו"ל
-	-	14,008	5	-	14,003	בנקים בחו"ל
-	-	160	-	-	160	ממשלות בחו"ל
255	311	48,276	1,759	374	46,143	סך הכל
1,202	1,293	245,378	7,426	4,717	233,235	סך הכל ציבור
-	-	52,486	5	-	52,481	סך הכל בנקים
-	-	442	-	-	442	סך הכל ממשלות
1,202	1,293	298,306	7,431	4,717	286,158	סך הכל

- (א) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי ההשוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.
- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 31 במרס 2013, למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי, ראה באור 3(ב)(2)ג להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 142 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים (31 בדצמבר 2012 143 מיליוני ש"ח).
- (6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 207 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 230 מיליוני ש"ח, 31 במרס 2012 - 254 מיליוני ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פירעונה.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות ¹ (המשך)
2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)					
(במיליוני ש"ח)					
פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית ³		יתרת ² חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ³		יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
	סך הכל	יתרת ²	יתרת ²	סך הכל	
בינוי ונדל"ן - בינוי	497	416	20	81	1,531
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	1,649	891	257	758	2,944
שרותים פיננסיים	604	57	383	547	1,082
מסחרי - אחר	2,139	920	501	1,219	5,492
סך הכל מסחרי	4,889	2,284	1,161	2,605	11,049
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	27	15	6	12	27
אנשים פרטיים - אחר	26	16	11	10	1,711
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	4,942	2,315	1,178	2,627	12,787
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	4,942	2,315	1,178	2,627	12,787
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן	813	348	220	465	1,120
מסחרי אחר	792	199	305	593	911
סך הכל מסחרי	1,605	547	525	1,058	2,031
אנשים פרטיים	128	16	49	112	134
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל	1,733	563	574	1,170	2,165
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	1,733	563	574	1,170	2,165
סך הכל ציבור	6,675	2,878	1,752	3,797	14,952
סך הכל בנקים	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	6,675	2,878	1,752	3,797	14,952
מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	4,175	1,521	1,241	2,654	
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	1,554	1,053	82	501	

הערות ראה בעמוד 166.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות ¹ (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 במרס 2012 (בלתי מבוקר) (א)				
(במיליוני ש"ח)				
סך הכל	יתרת ² חובות	יתרת ² חובות	יתרת ² חובות	יתרת ² חובות
פגומים	פגומים בגינם לא	פגומים בגינם	פגומים בגינם	פגומים בגינם
פגומים	קיימת הפרשה פרטנית ³	קיימת הפרשה פרטנית ³	קיימת הפרשה פרטנית ³	קיימת הפרשה פרטנית ³
6,822	1,896	1,827	4,926	סך הכל ציבור
6	5	-	1	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
6,828	1,901	1,827	4,927	סך הכל
מזה:				
3,689	1,845	913	1,844	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
1,131	237	144	894	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

הערות ראה בעמוד 166.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות ¹ (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
(במיליוני ש"ח)					
פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי	יתרת ² חובות פגומים בגינם יתרת קיימת הפרשה פרטנית ³	יתרת ² חובות פגומים בגינם לא יתרת ² קיימת הפרשה פרטנית ³	סך הכל חובות פגומים	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	
בינוי ונדל"ן - בינוי	79	22	588	667	1,910
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	1,406	187	441	1,847	3,125
שרותים פיננסיים	663	422	53	716	1,196
מסחרי - אחר	1,398	584	971	2,369	5,773
סך הכל מסחרי	3,546	1,215	2,053	5,599	12,004
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	15	7	13	28	28
אנשים פרטיים - אחר	22	14	23	45	1,681
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	3,583	1,236	2,089	5,672	13,713
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	3,583	1,236	2,089	5,672	13,713
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן	537	238	337	874	1,101
מסחרי אחר	558	284	228	786	920
סך הכל מסחרי	1,095	522	565	1,660	2,021
אנשים פרטיים	78	52	16	94	96
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל	1,173	574	581	1,754	2,117
בנקים בחו"ל	-	-	5	5	6
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	1,173	574	586	1,759	2,123
סך הכל ציבור	4,756	1,810	2,670	7,426	15,830
סך הכל בנקים	-	-	5	5	6
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	4,756	1,810	2,675	7,431	15,836
מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	3,257	1,452	1,778	5,035	
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	1,132	87	584	1,716	

(א) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי ההשוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 31 במרס 2013, למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (2) יתרת חוב רשומה.
 (3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות ¹ (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

31 במרס 2013			
(בלתי מבוקר)			
(במיליוני ש"ח)			
מזה:			
נרשמו על	הכנסות	יתרה	פעילות לווים בישראל
בסיס	ריבית	ממוצעת של	
מזמן	² שנרשמו ³	חובות פגומים	ציבור - מסחרי
1	1	616	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	1,701	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	744	שרותים פיננסיים
3	4	2,202	מסחרי - אחר
4	5	5,263	סך הכל מסחרי
-	-	26	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1	1	34	אנשים פרטיים - אחר
5	6	5,323	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
5	6	5,323	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
2	2	795	בינוי ונדל"ן
3	3	745	מסחרי אחר
5	5	1,540	סך הכל מסחרי
-	-	93	אנשים פרטיים
5	5	1,633	סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-	3	בנקים בחו"ל
-	-	-	ממשלות בחו"ל
5	5	1,636	סך הכל פעילות בחו"ל
10	(4) 11	6,959	סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 31 במרס 2013, למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
 (3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.
 (4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 150 מיליוני ש"ח.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות ¹ (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

2012 בדצמבר 31 (מבוקר)	2012 במרס 31 (בלתי מבוקר) (במיליוני ש"ח)	
		יתרת חוב רשומה ממוצעת של אשראי לציבור פגום
7,279	6,797	בתקופת הדיווח
		סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין
62	11	חובות אלה בפרק הזמן בו סווגו כפגומים
		סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח
616	139	אילו היו חובות אלה צוברים ריבית לפי תנאיו המקוריים
		מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה
53	11	החשבונאית של בסיס מזומן

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 31 במרס 2013, למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות ¹ (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)					
(במיליוני ש"ח)					
פעילות לווים בישראל	שאינו צובר	צובר ² בפיגור		צובר ² בפיגור	סך הכל ³
		של 90 ימים	של 30 ימים ועד		
ציבור - מסחרי	הכנסות ריבית	או יותר	89 ימים	לא בפיגור	
בינוי ונדל"ן - בינוי	79	-	-	10	89
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	654	-	-	-	654
שרותים פיננסיים	51	-	-	-	51
מסחרי - אחר	284	-	-	37	321
סך הכל מסחרי	1,068	-	-	47	1,115
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	7	-	-	1	8
אנשים פרטיים - אחר	21	-	-	2	23
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,096	-	-	50	1,146
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	1,096	-	-	50	1,146
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי	שאינו צובר	צובר ² בפיגור	צובר ² בפיגור	צובר ² בפיגור	סך הכל ³
בינוי ונדל"ן	127	-	-	72	199
מסחרי אחר	109	-	-	74	183
סך הכל מסחרי	236	-	-	146	382
אנשים פרטיים	13	-	-	13	26
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	249	-	-	159	408
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	249	-	-	159	408
סך הכל ציבור	1,345	-	-	209	1,554
סך הכל בנקים	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	1,345	-	-	209	1,554

31 במרס 2012 (בלתי מבוקר) (א)					
(במיליוני ש"ח)					
פעילות לווים בישראל	שאינו צובר	צובר ² בפיגור		צובר ² בפיגור	סך הכל ³
		של 90 ימים	של 30 ימים ועד		
ציבור - מסחרי	הכנסות ריבית	או יותר	89 ימים	לא בפיגור	
בינוי ונדל"ן - בינוי	983	-	-	148	1,131
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	-	-	-	-	-
שרותים פיננסיים	-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי	983	-	-	148	1,131
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	983	-	-	148	1,131
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	983	-	-	148	1,131
פעילות לווים בחו"ל	-	-	-	-	-
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל ציבור	983	-	-	148	1,131
סך הכל בנקים	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	983	-	-	148	1,131

הערות ראה בעמוד הבא.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות ¹ (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
(במיליוני ש"ח)					
פעילות לווים בישראל	ציבור - מסחרי	צובר ² בפיגור צובר ² בפיגור			סך הכל ³
		שאינו צובר	של 90 ימים	של 30 ימים ועד	
	הכנסות ריבית	או יותר	89 ימים	לא בפיגור	
בינוי ונדל"ן - בינוי	114	-	-	-	114
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	782	-	-	38	820
שרותים פיננסיים	93	-	-	-	93
מסחרי - אחר	256	-	-	30	286
סך הכל מסחרי	1,245	-	-	68	1,313
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	3	-	-	-	3
אנשים פרטיים - אחר	21	-	-	3	24
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,269	-	-	71	1,340
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	1,269	-	-	71	1,340
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן	132	-	-	75	207
מסחרי אחר	68	-	-	74	142
סך הכל מסחרי	200	-	-	149	349
אנשים פרטיים	11	-	-	12	23
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל	211	-	-	161	372
בנקים בחו"ל	-	-	-	4	4
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	211	-	-	165	376
סך הכל ציבור	1,480	-	-	232	1,712
סך הכל בנקים	-	-	-	4	4
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	1,480	-	-	236	1,716

(א) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי ההשוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 31 במרס 2013, למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
 (2) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות הפגומים.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות ¹ (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו			
ביום 31 במרס 2013			
(בלתי מבוקר)			
(במיליוני ש"ח)			
יתרת	יתרת	מספר	
חוב רשומה	חוב רשומה	חוזים	
לאחר ארגון מחדש	לפני ארגון מחדש		
			<u>פעילות לווים בישראל</u>
			<u>ציבור - מסחרי</u>
1	1	4	בינוי ונדל"ן - בינוי
61	61	4	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	שרותים פיננסיים
1	1	17	מסחרי - אחר
63	63	25	סך הכל מסחרי
-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
2	2	223	אנשים פרטיים - אחר
65	65	248	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
65	65	248	סך הכל פעילות בישראל
			<u>פעילות לווים בחו"ל</u>
			<u>ציבור - מסחרי</u>
27	27	4	בינוי ונדל"ן
55	56	11	מסחרי אחר
82	83	15	סך הכל מסחרי
4	4	32	אנשים פרטיים
86	87	47	סך הכל ציבור - פעילות חו"ל
-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	ממשלות בחו"ל
86	87	47	סך הכל פעילות בחו"ל
151	152	295	סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 31 במרס 2013, למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות ¹ (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו		ביום 31 במרס 2013	
(בלתי מבוקר)		(במיליוני ש"ח)	
מס'	יתרת	מס'	חוזים
ארגונים מחדש שכשלו ²		חוב רשומה	

פעילות לווים בישראל		ציבור - מסחרי	
2	25		בינוי ונדל"ן - בינוי
2	2		בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	1		שרותים פיננסיים
10	50		מסחרי - אחר
14	78		סך הכל מסחרי
-	-		אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
2	349		אנשים פרטיים - אחר
16	427		סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-		בנקים בישראל
-	-		ממשלת ישראל
16	427		סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל		ציבור - מסחרי	
2	2		בינוי ונדל"ן
10	7		מסחרי אחר
12	9		סך הכל מסחרי
1	5		אנשים פרטיים
13	14		סה"כ ציבור - פעילות חו"ל
-	-		בנקים בחו"ל
-	-		ממשלות בחו"ל
13	14		סך הכל פעילות בחו"ל
29	441		סך הכל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 31 במרס 2013, למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (2) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של שלושים ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשיים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. חובות¹ (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)¹, סוג החזר וסוג ריבית

31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת הלוואות לדיור				
סיכון אשראי	מזה: ריבית ¹	מזה: בולט ¹	סך הכל ¹	
חוץ מאזני	משתנה	ובלון		
סך הכל				
3,948	26,122	2,924	33,455	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
2,701	24,056	1,830	30,462	מעל 60%
26	540	44	674	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,675	50,718	4,798	64,591	סך הכל

31 במרס 2012 (בלתי מבוקר) (א)

(במיליוני ש"ח)

יתרת הלוואות לדיור

סיכון אשראי	מזה: ריבית ¹	מזה: בולט ¹	סך הכל ¹	
חוץ מאזני	משתנה	ובלון		
סך הכל				
7,092	44,178	4,882	58,177	סך הכל

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

(במיליוני ש"ח)

יתרת הלוואות לדיור

סיכון אשראי	מזה: ריבית ¹	מזה: בולט ¹	סך הכל ¹	
חוץ מאזני	משתנה	ובלון		
סך הכל				
2,265	25,351	2,901	32,413	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
1,646	23,649	1,900	30,108	מעל 60%
23	659	61	834	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,934	49,659	4,862	63,355	סך הכל

(*) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 31 במרס 2013, למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(א) החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. מספרי ההשוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

2012 בדצמבר 31	2012 במרס 31	31 במרס 2013	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
		(במיליוני ש"ח)	
75,355	65,904	77,601	פיקדונות לפי דרישה
211,506	208,432	198,577	פיקדונות לזמן קצוב ואחרים
2,677	3,306	2,642	פיקדונות בתוכניות חסכון
289,538	277,642	278,820	סך כל פיקדונות הציבור
22,059		23,306	מזה: פיקדונות של גופים מוסדיים שגויסו בישראל

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון"

31 בדצמבר 2012	31 במרס 2012	31 במרס 2013	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
		(במיליוני ש"ח)	
א. נתונים			
הון לצורך חישוב יחס ההון			
24,312	23,804	24,840	הון רובד 1, לאחר ניכויים
17,978	18,426	16,833	הון רובד 2, לאחר ניכויים
42,290	42,230	41,673	סך הכל הון כולל
יתרות משוקלות של נכסי סיכון			
253,838	257,659	249,843	סיכון אשראי
9,710	9,517	10,152	סיכונים שוק
20,841	20,294	20,895	סיכון תפעולי
284,389	287,470	280,890	סך הכל יתרות משוקלות של נכסי סיכון
יחס ההון לרכיבי סיכון (%)			
8.55%	8.28%	8.84%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.87%	14.69%	14.84%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	9.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
ב. חברות בנות משמעותיות			
בנק ערבי ישראלי			
10.84%	11.75%	11.30%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.76%	15.96%	15.14%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	9.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
לאומי קארד בע"מ			
16.00%	15.00%	15.70%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
16.00%	15.00%	15.70%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	9.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
בנק לאומי ארה"ב (א)			
11.56%	10.80%	11.67%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.47%	13.20%	14.53%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
10.00%	10.00%	10.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים

(א) השלוחה בארה"ב אינה מחויבת לחשב יחס הלימות הון בהתאם לבאזל 2, לפיכך היחסים המוצגים הינם לפי באזל 1.

ביאור 5 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
 ליום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)

		מטבע ישראל			מטבע חוץ (א)		
		צמוד למדד			פריטים		
		המחירים			במטבעות שאינם		
		לא צמוד לצרכן			אחרים		סך הכל
		(במיליוני ש"ח)					
		אר"ב	בארו	בדולרים של	כספיים (ב)	סך הכל	
נכסים							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	39,012	288	7,648	2,302	4,546	137	53,933
ניירות ערך	23,985	4,876	16,117	3,812	1,759	2,829	53,378
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	854	-	-	-	-	-	854
אשראי לציבור, נטו (ג)	139,396	54,235	31,567	5,878	7,498	40	238,614
אשראי לממשלות	2	258	127	36	-	-	423
השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	2,122	2,122
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	3,685	3,685
נכסים בגין מכשירים נגזרים	7,973	234	3,119	71	198	244	11,839
נכסים אחרים ונכסים בלתי מוחשיים	2,923	6	871	9	172	700	4,681
סך כל הנכסים	214,145	59,897	59,449	12,108	14,173	9,757	369,529
התחייבויות							
פיקדונות הציבור	146,815	27,880	76,687	16,162	11,083	193	278,820
פיקדונות מבנקים	5,069	158	1,821	360	171	-	7,579
פיקדונות מממשלות	17	89	357	10	-	-	473
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר	680	-	55	-	-	-	735
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	6,356	21,176	-	-	10	-	27,542
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	8,200	576	3,336	271	280	216	12,879
התחייבויות אחרות	9,014	5,336	629	27	259	644	15,909
סך כל ההתחייבויות	176,151	55,215	82,885	16,830	11,803	1,053	343,937
הפרש (ד)	37,994	4,682	(23,436)	(4,722)	2,370	8,704	25,592
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים :							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	729	-	(21)	-	(708)	-	-
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים :							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(22,666)	(5,460)	24,802	5,998	(2,674)	-	-
אופציות בכסף, נטו, (במונחי נכס בסיס)	1,462	-	(1,570)	(262)	370	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו, (במונחי נכס בסיס)	1,627	-	(1,378)	(271)	22	-	-
סך הכל כללי	19,146	(778)	(1,603)	743	(620)	8,704	25,592
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים :							
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	1,788	-	(1,803)	(468)	483	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו, (ערך נקוב מהוון)	2,383	-	(2,176)	(195)	(12)	-	-

(א) כולל צמודי מטבע חוץ.

(ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(ג) לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בסך 4,081 מיליוני ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות מיעוט.

דוחות כספיים

ביאור 5 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך) ליום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)

		מטבע ישראל			מטבע חוץ (א)		
		צמוד למדד			פריטים		
		המחירים			במטבעות שאינם		
		לצרכן			אחרים		סך הכל
		בדולרים של			כספיים (ב)		(במיליוני ש"ח)
		בארץ					
		ארה"ב					
		לא צמוד					
נכסים							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	32,931	285	9,616	1,398	3,126	12	47,368
ניירות ערך	20,815	8,385	11,593	4,972	1,581	2,411	49,757
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו							
במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,485	-	-	-	-	-	1,485
אשראי לציבור, נטו (ג)	133,136	53,048	37,457	6,821	9,949	89	240,500
אשראי לממשלות	15	256	122	32	-	-	425
השקעות בחברות כלולות	3	-	-	-	-	2,184	2,187
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	3,715	3,715
נכסים בגין מכשירים נגזרים	4,043	153	4,332	218	315	405	9,466
נכסים אחרים ונכסים בלתי מוחשיים	2,439	4	1,169	21	71	661	4,365
סך כל הנכסים	194,867	62,131	64,289	13,462	15,042	9,477	359,268
התחייבויות							
פיקדונות הציבור	145,010	26,941	75,759	18,795	11,014	123	277,642
פיקדונות מבנקים	1,220	206	1,544	472	187	-	3,629
פיקדונות מממשלות	31	167	226	12	-	-	436
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו							
במסגרת הסכמי מכר חוזר	568	-	56	-	-	-	624
אגרות חוב, שטרי התחייבות							
וכתבי התחייבות נדחים	6,360	21,095	418	-	-	-	27,873
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	3,958	647	4,430	383	340	367	10,125
התחייבויות אחרות	8,163	5,018	591	31	184	577	14,564
סך כל ההתחייבויות	165,310	54,074	83,024	19,693	11,725	1,067	334,893
הפרש (ד)	29,557	8,057	(18,735)	(6,231)	3,317	8,410	24,375
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(14,148)	(4,611)	17,764	5,841	(4,846)	-	-
אופציות בכסף, נטו, (במונחי נכס בסיס)	(401)	-	(1,267)	772	896	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו, (במונחי נכס בסיס)	(579)	-	697	(82)	(36)	-	-
סך הכל כללי	14,429	3,446	(1,541)	300	(669)	8,410	24,375
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:							
אופציות בכסף, נטו, (ערך נקוב מהוון)	(1,201)	-	(959)	887	1,273	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו, (ערך נקוב מהוון)	(1,141)	-	1,006	194	(59)	-	-

(א) כולל צמודי מטבע חוץ.

(ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(ג) לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בסך 4,075 מיליוני ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות מיעוט.

דוחות כספיים

ביאור 5 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך) ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

		מטבע חוץ (א)			מטבע ישראלי		
פריטים		צמוד למדד		המחירים			
סך הכל	במטבעות שאינם כספיים (ב)	אחרים	בארז	בדולרים של ארה"ב	לצרכן	לא צמוד	(במיליוני ש"ח)
נכסים							
54,621	227	4,154	1,686	8,971	277	39,306	מזומנים ופיקדונות בבנקים
56,408	2,366	1,877	3,976	16,249	4,761	27,179	ניירות ערך
							ניירות ערך שנשאלו או נרכשו
1,435	-	-	-	-	-	1,435	במסגרת הסכמי מכר חוזר
241,264	94	9,077	6,622	32,924	54,847	137,700	אשראי לציבור, נטו (ג)
442	-	-	36	124	269	13	אשראי לממשלות
2,129	2,129	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
3,705	3,705	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
11,438	300	168	260	2,988	184	7,538	נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,718	787	178	8	893	3	2,849	נכסים אחרים ונכסים בלתי מוחשיים
376,160	9,608	15,454	12,588	62,149	60,341	216,020	סך כל הנכסים
התחייבויות							
289,538	338	11,257	17,620	79,894	28,467	151,962	פיקדונות הציבור
4,073	-	130	318	1,765	166	1,694	פיקדונות מבנקים
451	-	-	8	319	109	15	פיקדונות מממשלות
							ניירות ערך שהושאלו או נמכרו
1,007	-	-	-	56	-	951	במסגרת הסכמי מכר חוזר
							אגרות חוב, שטרי התחייבות
27,525	-	10	-	-	21,214	6,301	וכתבי התחייבות נדחים
12,762	264	230	593	3,141	561	7,973	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,576	751	285	28	629	5,330	8,553	התחייבויות אחרות
350,932	1,353	11,912	18,567	85,804	55,847	177,449	סך כל ההתחייבויות
25,228	8,255	3,542	(5,979)	(23,655)	4,494	38,571	הפרש (ד)
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
-	-	(746)	-	-	-	* 746	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	(3,744)	6,687	22,507	(6,280)	*(19,170)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	195	5	231	-	(431)	אופציות בכסף, נטו, (במונחי נכס בסיס)
-	-	(5)	(146)	284	-	(133)	אופציות מחוץ לכסף, נטו, (במונחי נכס בסיס)
25,228	8,255	(758)	567	(633)	(1,786)	19,583	סך הכל כללי
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	322	(20)	273	-	(575)	אופציות בכסף, נטו, (ערך נקוב מהוון)
-	-	24	(436)	2,042	-	(1,630)	אופציות מחוץ לכסף, נטו, (ערך נקוב מהוון)

(*) סווג מחדש

(א) כולל צמודי מטבע חוץ.

(ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(ג) לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בסך 4,114 מיליוני ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות מיעוט.

ביאור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר 2012		31 במרס 2012		31 במרס 2013	
יתרת	ההפרשה	יתרת	ההפרשה	יתרת	ההפרשה
להפסדי החוזים	להפסדי החוזים	להפסדי החוזים	להפסדי החוזים	להפסדי החוזים	להפסדי החוזים
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
(במיליוני ש"ח)					
א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
5	1,823	6	2,767	5	2,356
אשראי תעודות					
76	5,793	79	6,998	86	5,520
ערבויות להבטחת אשראי					
18	13,538	19	11,539	19	14,327
ערבויות לרוכשי דירות					
221	16,504	231	15,301	206	16,332
ערבויות והתחייבויות אחרות					
21	22,582	10	20,664	21	22,806
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
מסגרת חח"ד ומסגרות אשראי אחרות					
31	14,434	1	14,448	27	13,878
בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
60	20,892	67	23,481	56	21,128
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן (א)					
15	10,818	20	11,566	15	11,696
התחייבויות להוצאת ערבויות					
-	6,129	-	5,687	-	6,765
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו					
-	3,689	-	3,433	-	2,961
אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית					
<p>(א) מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נוילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 214 מיליוני ש"ח (31 במרס 2012 - 223 מיליוני ש"ח, 31 בדצמבר 2012 - 224 מיליוני ש"ח). המחויבויות לעיל מהוות חלק קטן יחסית מהמחויבויות של אותם גופי איגוח.</p>					
ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות					
(1) חוזי שכירות לזמן ארוך - דמי שכירות של בניינים, ציוד וכלי רכב					
וכן דמי אחזקה בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות					
270		220		205	
בשנה הראשונה					
198		186		187	
בשנה השניה					
182		165		169	
בשנה השלישית					
165		140		154	
בשנה הרביעית					
132		119		132	
בשנה החמישית					
846		588		812	
מעל 5 שנים					
1,793		1,418		1,659	
סך הכל					
531		224		464	
(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך					
217		268		221	
(3) התחייבויות להשקעה בבניינים, בציוד ובאחרים					
(4) פיקדונות עתידיים: עסקאות עם מפקידים לקבלת פיקדונות גדולים במועדים עתידיים ובשיעורי ריבית קבועים שנקבעו מראש במועד ההתקשרות					
פירוט סכומי הפיקדונות העתידיים ומועדי ההפקדה כפי שנקבעו בתנאי העסקאות:					
17		17		17	
בשנה הראשונה					
17		17		12	
בשנה השניה					
12		12		12	
בשנה השלישית					
3		12		-	
שנה רביעית ואילך					
49		58		41	
סך הכל פיקדונות עתידיים					

(ג) במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק וחברות מאוחדות מסוימות תובענות משפטיות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות.

לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי נזקים כתוצאה מתובענות כאמור.

לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות בנושאים שונים שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליון ש"ח ואשר אפשרות התממשותן אינה קלושה, מסתכם בסך של כ-182 מיליון ש"ח.

(1) להלן פירוט של תובענות שהסכום הנטען בהן עולה על 0.5% מההון של הבנק ליום 31 במרס 2013 (כ-130 מיליון ש"ח):

א. בקשה לאישור תביעה ייצוגית, שהוגשה ביום 12 בספטמבר 2006, בבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, נגד הבנק ונגד בנק הפועלים ובנק דיסקונט. הסך הנטען של התביעה הייצוגית שמבוקש אישורה הוא 7 מיליארד ש"ח כאשר בגוף הבקשה נטען כי הנזק לקבוצה הנוטענת נאמד ב-10 מיליארד ש"ח. לא נעשה בתובענה שיוך ברור של סכום תביעה ספציפי לכל אחד מן המשיבים. לטענת המבקשת, הבנקים המשיבים גבו מלקוחותיהם ריבית בגין אשראי שקלי לא צמוד, עמלת הקצאת אשראי ודמי ניהול קבועים בחשבונות חח"ד בשיעורים ובסכומים זהים וזאת כתוצאה מהסדר כובל אסור. ביום 21 בינואר 2008 אישר בית המשפט המחוזי בת"א את ניהול התביעה כתביעה ייצוגית. הבנק הגיש בקשת רשות ערעור על פסק הדין לבית המשפט העליון. במסגרת הליכי הערעור הגיש היועץ המשפטי לממשלה ("היועמה"ש"), ביום 27 במאי 2010, את עמדתו. תמצית העמדה הינה כי החלטת בית המשפט המחוזי אינה יכולה לעמוד כפי שהיא מאחר ואין בזהות מחירים בין בנקים, כשלעצמה, כדי לבסס אפשרות סבירה לקיומו של הסדר כובל וכי יש לדעתו להשיב העניין לבית המשפט המחוזי לשם השלמת בירור ומתן החלטה חדשה. ביום 21 בנובמבר 2011 הגיש היועמה"ש עמדה נוספת העוסקת במשמעות קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 26 באפריל 2009 שכותרתה "הסדרים כובלים בין בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק דיסקונט, בנק המזרחי והבנק הבינלאומי שעניינם העברת מידע בנוגע לעמלות" ("הקביעה"). תמציתה של עמדה נוספת זו הינה כי לדעת היועמה"ש הקביעה מצדיקה אישורה של הגשת תובענה ייצוגית. יצוין, כי היועמה"ש התייחס לקביעה גם בשולי עמדתו מחודש מאי 2010, שם צוין כי עניינה של הקביעה הוא עמלות ואילו עניינה של החלטה מושא הערעור הוא ריביות. ההליכים בבית המשפט המחוזי מעוכבים עד למתן החלטה בבקשת הרשות לערער שהגיש הבנק.

ב. ביום 23 בנובמבר 2006 הוגשו לבית המשפט המחוזי בירושלים תביעה ובקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנק הפועלים בע"מ ובנק דיסקונט לישראל בע"מ. המבקשים טוענים כי הבנקים גובים בגין אשראי למגזר משקי הבית ריבית בשיעור גבוה בהרבה מזה הנגבה מן המגזר המסחרי והמגזר העיסקי. המבקשים טוענים כי מדובר בניצול לרעה של מעמד מונופוליסטי וכי קיים חשד ממשי שהעדר התחרות בין המשיבים, בכל הנוגע למגזר משקי הבית, הינו פרי הסדר כובל בין הצדדים. כן נטען כי מדובר בהטעיית הצרכנים לגבי המחיר המקובל לשירות אשראי למגזר משקי הבית.

הנזק הנטען הינו 5.6 מיליארד ש"ח על פי שיטה אחת ו-5.2 מיליארד ש"ח לפי שיטה שניה. סכום הנזק הנאמד המיוחס ללקוחות הבנק הינו לפחות 1.6 מיליארד ש"ח. הוגשה תגובת הבנק לבקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית. בית המשפט המחוזי הורה על עיכוב ההליכים בבקשה זו עד למתן החלטת בית המשפט העליון בבקשת הרשות לערער שהגיש הבנק על החלטה לאשר את התביעה המתוארת בסעיף א' לעיל, כייצוגית.

ג. ביום 3 בינואר 2008 הוגשו לבית משפט השלום בתל-אביב-יפו 260 תביעות זהות, נגד הבנק ונגד כונסי הנכסים שמונו על ידי בית המשפט. סכומה של כל תביעה נע בין הסך של כ-787 אלפי ש"ח לסך של כ-1,350 אלפי ש"ח. על פי החלטת בית המשפט אוחד הדיון בכל התביעות הנ"ל, והם יידונו

דוחות כספיים

כתביעה אחת. הסכום הכולל של התביעות הינו כ-276 מיליון ש"ח. התובעים הינם רוכשי דירות נופש בפרויקט מלון נופית באילת. לטענת התובעים הבנק וכונסי הנכסים התרשלו בהשגחה על הפרויקט ונמנעו מלממן את דמי השמירה וכתוצאה מכך נגרמו לתובעים נזקים גדולים לרבות ירידת ערך הדירות. תביעות אלו מצטרפות ל-5 תביעות נוספות שהוגשו נגד הבנק באותה עילה ומתבררות בנפרד. סכומן הכולל של כל התביעות בקשר לפרויקט זה מסתכם בסך של כ-288.6 מיליון ש"ח. ביום 10 באוגוסט 2009, דחה בית המשפט המחוזי בתל אביב את אחת מהתביעות הנוספות שהוגשו נגד הבנק, אשר הוגשה בנפרד על ידי 3 רוכשים וזהה ל-260 התביעות הנ"ל, התובעים הגישו ערעור על פסק הדין. בית המשפט הורה על עיכוב ההליכים בתביעות עד למתן פסק דין בערעור שהוגש על פסק הדין הנ"ל. ביום 17 ביוני 2010 נדחה הערעור ובעקבות זאת הגיש הבנק בקשה לדחיית 260 התביעות הנ"ל. ביום 20 ביוני 2010 נתן בית המשפט החלטה לפיה יש מקום למחיקת התביעות ובקש את תגובת הצדדים. התובעים הודיעו לבית המשפט על רצונם בהמשך ההליך. התובעים הגישו בקשות לתיקון כתבי התביעה והבנק הגיש בקשה לדחיית התביעות על הסף עקב מעשה בית דין. ביום 14 במאי 2012 קיבל בית המשפט את בקשת הבנק ודחה את התביעה על הסף. התובעים הגישו ערעור על פסק הדין לבית המשפט המחוזי.

ד. ביום 26 ביוני 2007 הוגשה נגד הבנק בבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו בקשה לאישור תובענה ייצוגית בסכום של 200 מיליון ש"ח. לטענת התובע, עד לרפורמה בעמלות הבנקים, חייב הבנק את לקוחותיו בעמלה גבוהה מהמוסכם בתעריפון, באותם מקרים בהם בוצעה מכירה חלקית של ני"ע במהלך הרבעון, בגינם חויבה עמלה בסכום המינימום לני"ע הקבוע בתעריפון, כשבסוף הרבעון נותרה/נוצרה יתרה של ני"ע הנושאים אותו שם, בגינם גבה הבנק את העמלה על פי שיעורה, הקבוע אף הוא בתעריפון. המבקש טוען עוד, כי מסמכי הבנק והודעותיו אינם משקפים את סכומי עמלת דמי הניהול הנגבים בפועל במהלך הרבעון, כי הבנק מפר את חובת הגילוי הנאות וכי הודעותיו עולות כדי הטעיה. הוגשה תגובת הבנק לבקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית. ביום 8 בספטמבר 2011 דחה בית המשפט המחוזי את הבקשה לאישור התביעה כייצוגית. ביום 6 בנובמבר 2011 הגיש המבקש לבית המשפט העליון ערעור על פסק הדין הנ"ל.

ה. ביום 6 במאי 2008 הוגשה לבית המשפט המחוזי בת"א תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית. לטענת התובעת, הבנק מחייב חשבונות לקוחות שמתנהלים נגדם הליכים משפטיים, בהוצאות משפטיות שלא אושרו על ידי ערכאה שיפוטית, בניגוד להוראות המפקח על הבנקים - "הוראות ניהול בנקאי תקין - חיוב לקוחות בשכר טרחה של עורך דין". כמו כן נטען, כי כאשר הבנק מחייב את חשבונות לקוחותיו בהוצאות משפטיות (הן אלה שאושרו על ידי ערכאה שיפוטית, והן אלה שלא), גובה הבנק בגין הוצאות אלה ריבית בשיעור הריבית החלה בחשבון (במקרים רבים, ריבית פיגורים) ולא ריבית והפרשי הצמדה, כפי שרשאי הבנק לגבות, בהתאם לחוק פסיקת רבית והצמדה, תשכ"א-1961 והוראות חוק ההוצאה לפועל. הסעד המבוקש הינו השבת הסכומים אשר גבה הבנק ביתר ללא נקיבת סכום, אך נטען, כי "מדובר בסכומי עתק", וכי התובענה מוגשת בשם כל לקוחות הבנק אשר חשבונם חויב בגין הוצאות משפטיות, במהלך שבע השנים שלפני הגשת הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. הוגשה תגובת הבנק לבקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית. ביום 18 באוקטובר 2009, אישר בית המשפט המחוזי את התביעה כתביעה ייצוגית. ביום 15 בנובמבר 2009 הורה בית המשפט המחוזי על עיכוב ביצוע החלטתו לאשר את התביעה כייצוגית, וזאת עד להחלטת בית המשפט העליון בבקשת רשות ערעור על החלטה האמורה, שהגיש הבנק ביום 18 בנובמבר 2009. ביום 27 ביולי 2011 נמחקה בבית המשפט העליון בקשת הבנק למתן רשות ערעור על החלטת בית המשפט המחוזי לאשר את התביעה כייצוגית והדיון בתביעה הוחזר לבית המשפט המחוזי.

ו. ביום 29 באוקטובר 2009, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, תביעה למתן צווים הצהרתיים הקובעים, בין היתר, כי שבעת הבנקים המשיבים, (הבנק, בנק הפועלים, בנק דיסקונט, בנק הבינלאומי, בנק המזרחי, בנק מרכנתיל דיסקונט ובנק איגוד), אינם זכאים לחייב את המבקשים בהפרשים בגין ריבית "הפרה", כהגדרתה בתובענה, וכי יש להפחית את סכום הפרשי ריבית ההפרה, מסך של 841 מיליון ש"ח לסך של 37 מיליון ש"ח. לחלופין, מבקשים לקבוע, כי הבנקים זכאים לחייב את המבקשות בהפרשים בגין ריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961 בלבד, וזאת ביחס לחוב המבקשות שהצטבר שהחל מיום 12 במאי 2003 ואילך. טענת המבקשות בין היתר הינה כי "ריבית ההפרה" אינה אלא "פיצוי מוסכם", כמשמעות מונח זה בסעיף 15(א) לחוק החוזים

דוחות כספיים

(תרופות), תשל"א-1970, אשר בית המשפט רשאי להפחיתו "אם מצא שהפיצויים נקבעו ללא כל יחס סביר לנוזק שניתן היה לראותו מראש בעת כריתת החוזה כתוצאה מסתברת של ההפרה"; כי הפחתת הפרשי ריבית ההפרה מתחייבת גם מפרשנות הסכם ההלוואה בהתאם לאומד דעת הצדדים; כי חיוב המבקשות בריבית הפרה תהווה אכיפה בלתי צודקת של הסכם ההלוואה; כי עמידת הבנקים על חיוב המבקשות בריבית הפרה מהווה חוסר תום לב; וכי גבייתה על ידי הבנקים של ריבית ההפרה תהווה עשיית עושר ולא במשפט על ידם. אין בתובענה שיוך כספי לחלקו של כל אחד מהבנקים בסכום ההפרש בגין ריבית ההפרה, אך פורטו אחוזי ההשתתפות של הבנקים במימון, כשחלקו של הבנק הינו על פי הנטען, 24%. ביום 11 בפברואר 2010 הוגשה תביעה כספית על סך של 829 מיליון ש"ח, חלף התביעה לצווים ההצהרתיים שנמחקה. הוגש כתב הגנה; הוגשו תצהירי עדות ראשית; נשמעו ההוכחות בתביעה והוגשו סיכומים.

ז. ביום 3 במאי 2010 הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז בקשה לאישור תובענה ייצוגית בסכום נטען של כ-209 מיליון ש"ח, נכון למועד הגשת התובענה. המבקש מעוניין לייצג כל מחזיק אג"ח של חפציבה חופים בע"מ ("חפציבה חופים") ערב הפסקת המסחר בהן בתחילת חודש אוגוסט 2007. המבקש טוען כי במהלך השנים 2006-2007, בסמוך לסוף כל רבעון, העמיד הבנק לחברה בבעלותו המלאה של מר בועז יונה הלוואות בסכומים של עשרות מיליוני ש"ח. לטענת המבקש, כספים אלה הועברו לפרק זמן קצר לחשבונה של חפציבה חופים, וסייעו לה להציג לציבור מצגי שווא רגועים בנוגע למצבה האמיתי. המבקש טוען, כי כתוצאה משיתוף הפעולה של הבנק וממצגי השווא שהוצגו לציבור נמחקו בסופו של דבר השקעות המחזיקים באיגרות החוב של חפציבה חופים. הוגשה תגובת הבנק לבקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית.

ח. ביום 13 ביולי 2011 הוגשה לבית-המשפט המחוזי בתל-אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד חברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "שב"א") וכנגד בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ ובנק דיסקונט לישראל בע"מ. שב"א הינה חברת שירותים משותפת בבעלות הבנקים הנוכרים לעיל, אשר בין יתר פעילויותיה מפעילה רשת עצמאית של מכשירי בנק אוטומטיים למשיכת מזומנים (ATM). בבקשה נטען, כי בעת משיכת מזומנים ממכשיר בנק אוטומטי המופעל על ידי שב"א, לא ניתן למשתמש גילוי נאות על כך שנוסף על העמלה שגובה שב"א בגין פעולת המשיכה, הוא יחויב על ידי הבנק שבו מתנהל חשבונו בעמלה נוספת. בנוסף, נטען בבקשה כי הבנקים אינם רשאים לגבות מלקוחותיהם עמלה נוספת, לאחר שחויבו כבר בגין פעולת המשיכה על ידי שב"א. סכום התביעה הייצוגית הכולל הנטען, על פי הערכות המבקשים, הינו 153.3 מיליון ש"ח בתוספת הפרשי הצמדה וריבית. לא צוינה חלוקה בין הנתבעים. מתקיים הליך גישור בין חלק מהצדדים.

ט. ביום 7 בספטמבר 2011, הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק (לשעבר בלמ"ש) ונגד בנק מזרחי טפחות בע"מ ובנק הפועלים בע"מ. סכום התביעה הייצוגית הנטען נגד כל הבנקים המשיבים עומד על כ-927 מיליון ש"ח נכון ליום 1 בינואר 2010, וסכום התביעה הייצוגית הנטען נגד הבנק עומד על כ-327 מיליון ש"ח. המבקשים טוענים כי הבנקים המשיבים גבו מנוטלי הלוואות לדיר "ריבית דריבית מראש", בניגוד לדין וכן בניגוד להוראות הסכמי ההלוואה הקובעות כי רק יתרת הקרן הבלתי מסולקת נושאת ריבית. הסעדים הנתבעים הם תשלום פיצויים ו/או השבה של הנוזק שנגרם ללווים ושל הסכומים שנגבו שלא כדין וכן מתן צו עשה המורה לבנקים המשיבים לשנות את הדרך בה הם נוהגים בכל הקשור לחיוב וגביית ריבית. הבנק הגיש את תגובתו לבקשה לבית משפט. בדיון מוקדם בתיק, שהתקיים ביום 16 לאוקטובר 2012, ביקש בית המשפט מן המפקח על הבנקים להתייחס לכמה שאלות המתעוררות, לדעת כל אחד מן הצדדים, בתיק. על פי בקשת בית המשפט, הגיש בנק ישראל לבית המשפט, ביום 31 בדצמבר 2012 תשובות לשאלות שהעלו הצדדים בקשר עם התביעה.

(2) כמו כן תלויות ועומדות נגד הבנק תובענות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, כפי שיפורט להלן. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי הליכים משפטיים אלה, בשלב זה לא ניתן להעריך את סיכוייהן ומטעם זה לא בוצעה בגינן הפרשה.

דוחות כספיים

- א.** ביום 30 ביוני 2008 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו בקשה לאישור תביעה ייצוגית כנגד הבנק וכן כנגד בנק דיסקונט לישראל בע"מ ובנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנקים"). נטען כי הבנקים קיימו הגבל עסקי בלתי חוקי לעניין שיעורי העמלות שהם גובים מלקוחותיהם, ניצלו לרעה את כוחם המונופוליסטי (בהיותם, לפי הטענה, "קבוצת ריכוז") והתעשרו שלא כדין על חשבון לקוחותיהם. נטען, כהערכה, כי אלמלא תיאומי המחירים בין הבנקים, היו העמלות נמוכות יותר לפחות בשיעור של 25%. סכום הנזק המצרפי הוערך בסך של 3.5 מיליארד ש"ח, כאשר בכותרת הבקשה צוין כי סכום התביעה הינו 3 מיליארד ש"ח. לא נערך יחוס ספציפי של סכום הנזק הנתבע מכל אחד מהבנקים, אולם צוין בבקשה כי חלקו היחסי של הבנק מנתח הפעילות הבנקאית בישראל מוערך בכ-30%. הוגשה תגובת הבנק לבקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית. הדיון בתיק אוחד עם תובענה מאוחרת יותר (ראו תיאורה בסעיף ב להלן). ביום 29 בנובמבר 2009 החליט בית המשפט לעכב את ההליכים בתובענה למשך שנתיים ימים (בכפוף להוראות שנקבעו באותה החלטה) וזאת לאור כוונת המשיבים בבקשה לאישור להגיש לבית הדין להגבלים עסקיים ערר על קביעת הממונה מיום 26 באפריל 2009. ביום 23 בפברואר 2012 החליט בית המשפט להמשיך ולעכב את ההליכים בפניו עד להכרעת בית הדין להגבלים עסקיים בערר שהוגש על קביעת הממונה.
- ב.** ביום 27 באפריל 2009, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים, בנק דיסקונט, בנק מזרחי טפחות והבנק הבינלאומי. הבקשה מתבססת על קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים מיום 26 באפריל 2009. לטענת המבקשים, בהתאם לקביעה, הבנקים ערכו הסדרים כובלים לחילופי מידע ביחס לעמלות, אשר פגעו בתחרות ביניהם וגרמו נזק לחברי הקבוצה שייצוגה מתבקש, ואשר מצא את ביטויו בתשלום עמלות ביתר. המבקשים מעמידים את סכום התביעה הייצוגית הנטען נגד כל המשיבים על 1 מיליארד ש"ח. לא נעשה בתובענה שיוך ברור של סכום תביעה ספציפי לכל אחד מן המשיבים. ההליכים בבקשה לאישור עוכבו לשנתיים ימים, כאמור בהחלטה מיום 29 בנובמבר 2009 המתוארת בסעיף א לעיל. ביום 23 בפברואר 2012 החליט בית המשפט להמשיך ולעכב את ההליכים בפניו עד להכרעת בית הדין להגבלים עסקיים בערר שהוגש על קביעת הממונה.
- ג.** ביום 7 במרס 2012 הוגשה לבית-המשפט המחוזי בתל-אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד חברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ ("שב"א"), ובעלי המניות שלה: פועלים, לאומי, הבינלאומי, דיסקונט ומזרחי (מזרחי העביר בעלותו ונשאר בעל זכויות), וכנגד חברת כספונט בע"מ ובעלי מניותיה כא"ל, תמיר פישמן נאמנויות, ווריפון. שב"א וכספונט הינן חברות שירותים המפעילות רשתות עצמאיות של מכשירי בנק אוטומטיים למשיכת מזומנים. בבסיס הבקשה לאישור עומדת טענה, לפיה הנתבעים גובים עמלות משיכה מופרזות באמצעות הגבלת סכומי משיכה בכספומטים המרוחקים מסניף בנק (2000 ש"ח הגבלה בכספומט של שב"א ו 500 ש"ח הגבלה בכספומט של כספונט), באופן שלקוח שמבקש למשוך סכום הגבוה מתקרת המשיכה, נאלץ לבצע סדרה של משיכות אשר בגין כל אחת מהן ישלם עמלה גבוהה. כלפי הבנקים המשיבים טוענים המבקשים כי הם אחראים לכל מחדליהן של שב"א וכספונט מתוקף היותם בעלי מניות ובעלי השליטה בהן. סכום התביעה הייצוגית הכולל הנטען, על פי הערכות המבקשים, הינו כ 2.2 מיליארד ש"ח. לא צוינה חלוקה בין הנתבעים.
- ד.** ביום 11 באוקטובר 2012, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית נגד לאומי, הבינלאומי, מזרחי ודיסקונט. לטענת התובעים, תשלומים ששולמו על ידי לקוחות הבנק שנגדם מתנהלים הליכי גבייה, ישירות לתיקי ההוצל"פ, התעדכנו בחשבון הבנק שלהם במועד מאוחר למועד התשלום. כתוצאה מעדכון מאוחר של התשלומים בחשבון הבנק, נגרמו לתובעים חיובי יתר של ריבית. לטענת התובעים, קיימת חשיבות, מבחינת הלקוח, לרישום בחשבון הבנק ולא יתכנו שני ימי ערך לאותו תשלום. הסעדים המבוקשים בתביעה ובבקשה הינם: השבת הסכומים ששילמו הלקוחות ביתר וצווי עשה וצווים הצהרתיים לעדכון התשלומים בחשבונות, מעתה ואילך, לפי יום הערך בו שולמו הסכומים בהוצאה לפועל וכן תיקון חשבונות שעדיין מתנהלים בהם הליכים, בהתאם לימי הערך הנכונים. לטענת התובעים, סכום התביעה הייצוגית אינו ניתן להערכה בשלב זה.

דוחות כספיים

ה. ביום 6 בפברואר 2013, הוגשה בבית המשפט המחוזי תל אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק בסך של כ-12 מיליארד ש"ח. לטענת המבקשים, הבנק גבה ריבית חריגה גבוהה, וזאת בניגוד להיתר העיסקא שקיבל מבית דין צדק לממונות, ובכך גרם נזק לכל הלקוחות שלקחו מהבנק הלוואות בהסתמך על היתר העיסקא. שימוש בחיוב ריבית כ"עונש" כלפי הלווה אינו נכנס לגדר של היתר עיסקא ולכן ראוי שכל חיובי ריבית חריגה יוחזרו ללקוחות 7 שנים אחורה. טענה נוספת של המבקשים היא שהבנק הטעה את הלקוחות בכך שהסתיר את קיומו של היתר העיסקא.

(3) להלן פירוט של תובענות ובקשות לאישור תביעות ייצוגיות בסכומים מהותיים שהוגשו נגד חברות בנות של הבנק (להלן - חברות הבנות). לדעת הנהלת הבנק, ובהסתמך על דעת הנהלת כל אחת מחברות הבנות, המתבססת על חוות דעת היועצים המשפטיים של חברות הבנות באשר לסיכויי הליכים אלה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי נזקים כתוצאה מתביעות כאמור:

א. ביום 23 ביוני 2009, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד סטנדרד & פורס מעלות בע"מ, קשת אגרות חוב בע"מ ("קשת"), חברה לנאמנות של בנק לאומי לישראל בע"מ ("החברה לנאמנות"), אהרון בירס, ערן פוקס, מוטי מערבי, רמי אורדן, אקסלנס נשואה חיתום (1993) בע"מ ואקספרט פיננסיים בע"מ. סכום התביעה הייצוגית הנטען נגד כל המשיבים עומד על כ-286 מיליון ש"ח. לא נעשה בתובענה שיוך ברור של סכום תביעה ספציפי לכל אחד מן המשיבים. הבקשה לאישור מתייחסת לאג"ח שהנפיקה קשת, שגובו ב-Notes, שהנפיק Lehman Brothers Bankhaus A.G. לטענת המבקש, עם קריסת ליהמן ברדרס, צנח מחיר האג"ח והופסק המסחר בהן. כלפי החברה לנאמנות, ששימשה כנאמן למחזיקי האג"ח שהונפק על ידי קשת, טוען המבקש כי לא נקטה בפעולות שונות כדי למנוע או לצמצם, לשיטת המבקש, את הנזק שנגרם לטענתו למחזיקי האג"ח. הוגשה תגובת החברה לנאמנות לבקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית.

(ד) החברה לישראל בע"מ - חברה כלולה

(1) כנגד חברות מאוחדות מסוימות של החברה לישראל בע"מ הוגשו תביעות משפטיות בטענה כי נזקי גוף ורכוש, שנגרמו לתובעים, נובעים מזיהום נחל הקישון, אשר לטענת התובעים לחברות המאוחדות הנ"ל היה חלק בו וכן כנגד חברה מאוחדת מתקיימים הליכים משפטיים, חוקקו חוקים והוצאו צווים הנוגעים לפעילות חברה זו.

הנהלות החברות הנ"ל, בהתבסס על חוות דעתם של יועציהן המשפטיים אינן יכולות להעריך את סכום החשיפה בגין התביעות והנושאים הנ"ל, אם בכלל, ולכן לא נכללו כל הפרשות בנדון בדוחות הכספיים של החברה לישראל בע"מ והחברות המאוחדות שלה.

(2) לצורך קיום פעילות של חברה כלולה של החברה לישראל, תלויה החברה המאוחדת בקבלת שירותים מחברות תשתית ומספקי גז טבעי.

(ה) ביום 26 באפריל 2009 התקבלה בבנק קביעה של הממונה על ההגבלים העסקיים לפי סעיף 43(א)(1) לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, לפיה בין הבנק לבין בנק הפועלים, בנק דיסקונט, בנק המזרחי והבנק הבינלאומי, התקיימו הסדרים כובלים שעניינם העברות מידע הנוגע לעמלות, וזאת מראשית שנות ה-90 ועד תחילת חקירת הרשות בעניין, בחודש נובמבר 2004. המדובר בקביעה אזרחית המהווה ראייה לכאורה לנקבע בה בכל הליך משפטי. הבנק הגיש ערר על קביעה זו. ביום 22 בפברואר 2011, הוגשה תגובת הממונה לערר. ביום 29 ביולי 2012 התקבל בבנק מכתבה של רשות ההגבלים העסקיים לפיו הממונה על ההגבלים העסקיים שוקל לפרסם קביעה משלימה ביחס להעברות מידע שפורטו בתגובת הממונה לערר אולם נמחקו ממנה לפי בקשת הבנקים, לפיה היוו העברות מידע אלו הסדרים כובלים. לבנק ניתנה האפשרות להביא בפני הממונה את עמדתו בטרם יקבל הממונה החלטה אם לפרסם קביעה משלימה כאמור. בשלב זה, לא ניתן להעריך את השלכות הקביעה.

דוחות כספיים

(ו) רשויות ארצות הברית ("הרשויות האמריקאיות") מנהלות חקירות רבות היקף נגד בנקים זרים, ובכלל זה כנגד קבוצת בנק לאומי ("הקבוצה"), בקשר עם פעילות הבנקים מול לקוחות שהינם נישומי מס בארצות הברית ("הלקוחות האמריקאים"), בחשד להפרה של הדין האמריקאי. במסגרת התקדמות החקירה כאמור כנגד הקבוצה, הוציאו הרשויות האמריקאיות לרבות רשויות המס, לקבוצה, ובכלל זה לבנק, צווים שונים לקבלת מידע ומסמכים בעניין הלקוחות האמריקאים וכן זומנו לקוחות ועובדים לשעבר של בנקים הנמנים על הקבוצה, לצורך מתן עדות ומסמכים בקשר עם הלקוחות האמריקאים ושירותים בנקאיים שניתנו להם על ידי הקבוצה. הקבוצה משתפת פעולה עם הרשויות האמריקאיות במסירת מידע בהיענות לצווים שהוצאו לבנק ולקבוצה ובהליכים הפרוצדוראליים הדרושים, הכל לפי המותר על פי דין. הקבוצה ממשיכה במקביל בבדיקה של פעילות הקבוצה בנושא. הבדיקה מתבצעת על ידי גורמים חיצוניים שנשכרו על ידה לצורך כך. גורמים אלו טרם סיימו עבודתם. הבנק ביצע בדוחות הכספיים לשנת 2012 הפרשה בסך של כ-340 מיליון ש"ח. ההפרשה נועדה לכסות הוצאה שעלולה להיגרם לקבוצה כתוצאה מהחקירות שמנהלות הרשויות האמריקאיות בעניין הלקוחות האמריקאיים. הפרשה זו כללה גם הוצאות יועצים ונתוני שירות חיצוניים בקשר עם ביצוע החקירות. לאור העובדה שאין וודאות באשר לסכום ההוצאה שצפוי להיגרם לקבוצה בעניין זה, קיימת אפשרות שההוצאה הסופית תהיה גבוהה משמעותית. כמו כן, אין בהפרשה כאמור משום הודאה בטענה כלשהיא שעלולה לעלות כנגד הקבוצה על ידי הרשויות האמריקאיות.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)				
חוזי	חוזים	חוזי	חוזי ריבית	
סחורות	בגין	מטבע	אחר	שקל-מדד
ואחרים	מניות	חוץ	(במיליוני ש"ח)	
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים				
א) נגזרים מגדרים (1)				
-	-	1,508	-	-
-	-	-	2,630	-
-	-	1,508	2,630	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
-	-	-	2,518	-
ב) נגזרים ALM (1)(2)				
3,426	29,562	133	9,611	-
774	-	107,306	17,900	15,822
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
1,591	7,934	5,777	5,058	-
1,591	7,934	6,150	5,058	-
חוזי אופציה שנכתבו				
248	918	25,204	15,435	-
251	928	26,638	13,766	-
269	7,630	23,236	235,287	834
8,150	54,906	194,444	302,115	16,656
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
-	-	-	115,253	-
ג) נגזרים אחרים (1)				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
-	-	-	-	-
ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot				
-	-	-	-	-
182	-	-	-	-
-	-	10,016	-	-
182	-	10,016	-	-
8,332	54,906	205,968	304,745	16,656

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.

(2) 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. היקף הפעילות (המשך)

31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)				
חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			אחר	שקל-מדד
(במיליוני ש"ח)				
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א) נגזרים מגדרים (1)				
-	-	54	2	-
-	-	-	170	-
ב) נגזרים ALM (1)(2)				
78	585	3,039	7,939	141
72	589	4,079	7,680	305
ג) נגזרים אחרים (1)				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
ד) נגזרי אשראי				
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב				
1	-	-	-	-
-	-	-	-	-
ה) סך הכל				
79	585	3,093	7,941	141
-	-	-	-	-
79	585	3,093	7,941	141
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים				
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו				
27	44	322	60	31
72	589	4,079	7,850	305
-	-	-	-	-
72	589	4,079	7,850	305
יתרות מאזניות של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים				
27	1	629	29	223

(1) למעט נגזרי אשראי.

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

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 16 מיליוני ש"ח.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 במרס 2012 (בלתי מבוקרת) (א)				
חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי ריבית		
		מטבע חוץ	אחר	שקל-מדד
(במיליוני ש"ח)				
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים				
(א) נגזרים מגדרים (1)				
-	-	-	-	-
חוזי Forward				
-	-	-	3,042	-
Swaps				
-	-	-	3,042	-
סך הכל				
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
-	-	-	2,875	-
(ב) נגזרים ALM (1)(2)				
1,083	19,516	232	1,190	-
חוזי Futures (3)				
398	-	137,369	17,422	10,678
חוזי Forward				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
177	9,714	4,989	112	-
אופציות שנכתבו				
177	9,714	4,989	112	-
אופציות שנקנו				
62	1,234	31,924	18,463	15
חוזי אופציה אחרים				
61	1,241	30,233	15,520	-
אופציות שנכתבו				
691	7,844	20,247	186,951	907
אופציות שנקנו				
2,649	49,263	229,983	239,770	11,600
Swaps				
סך הכל				
מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
-	-	-	92,866	-
(ג) נגזרים אחרים (1)				
-	-	-	-	-
Swaps				
-	-	-	-	-
סך הכל				
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot				
-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב				
-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב				
-	-	7,967	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot				
-	-	7,967	-	-
סך הכל				
2,649	49,263	237,950	242,812	11,600
סך הכל כללי				

(א) החל מיום 1 בינואר 2013 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. מספרי ההשוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.
- (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) סווג מחדש.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 במרס 2012 (בלתי מבוקרת) (א)				
חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי	חוזי ריבית	
		מטבע	אחר	שקל-מדד
(במיליוני ש"ח)				
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים				
א) נגזרים מגדרים (1)				
-	-	-	5	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
-	-	-	593	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ב) נגזרים ALM (1)(2)				
37	349	2,805	6,184	86
שווי הוגן ברוטו חיובי				
37	357	3,533	5,319	320
שווי הוגן ברוטו שלילי (3)				
ג) נגזרים אחרים (1)				
-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
ד) נגזרי אשראי				
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב				
-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב				
-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו חיובי				
-	-	-	-	-
שווי הוגן ברוטו שלילי				

(א) החל מיום 1 בינואר 2013 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. מספרי ההשוואה לשנה קודמת סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור

- (1) למעט נגזרי אשראי.
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 34 מיליוני ש"ח.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2012 (מבוקר) (א)				
חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
			אחר	שקל-מדד
(במיליוני ש"ח)				
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים				
(א) נגזרים מגדרים (1)				
-	-	1,525	-	-
Forward חוזי				
-	-	-	2,659	-
Swaps				
-	-	1,525	2,659	-
סך הכל				
מזה : חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
-	-	-	2,613	-
(ב) נגזרים ALM (1)(2)				
2,075	23,393	232	6,740	-
Futures חוזי				
624	-	119,241	21,450	14,535
Forward חוזי				
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה				
614	7,038	7,048	2,470	-
אופציות שנכתבו				
614	7,038	7,048	2,470	-
אופציות שנקנו				
חוזי אופציה אחרים				
503	1,366	18,802	17,589	-
אופציות שנכתבו				
526	1,475	19,038	17,751	-
אופציות שנקנו				
427	6,509	22,405	224,499	704
Swaps				
5,383	46,819	193,814	292,969	15,239
סך הכל				
מזה : חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע				
-	-	-	129,033	-
(ג) נגזרים אחרים (1)				
-	-	-	-	-
Swaps				
-	-	-	-	-
סך הכל				
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot				
187	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב				
-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב				
-	-	8,219	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot				
187	-	8,219	-	-
סך הכל				
5,570	46,819	203,558	295,628	15,239
סך הכל כללי				

(א) החל מיום 1 בינואר 2013 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. מספרי ההשוואה סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot.

(2) 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)

א. היקף הפעילות (המשך)

31 בדצמבר 2012 (מבוקר) (א)					
חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
			שקל-מדד	אחר	
(במיליוני ש"ח)					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים (1)					
-	-	30	1	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	22	225	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
(ב) נגזרים ALM (1)(2)					
110	473	2,493	8,196	133	שווי הוגן ברוטו חיובי
105	481	3,726	7,926	297	שווי הוגן ברוטו שלילי
(ג) נגזרים אחרים (1)					
-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
(ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב					
-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
2	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
(ה) סך הכל					
112	473	2,523	8,197	133	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
112	473	2,523	8,197	133	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפיפים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
19	75	296	95	26	
105	481	3,748	8,151	297	שווי הוגן ברוטו שלילי (3)
-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
105	481	3,748	8,151	297	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים
18	54	600	28	226	

(א) החל מיום 1 בינואר 2013 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. מספרי ההשוואה סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

- (1) למעט נגזרי אשראי.
- (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים בסך 20 מיליוני ש"ח.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשכרי ומועדי פירעון (המשך)

ב. סיכון אשכרי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בורסות	בנקים	דילרים / ובנקים
		מרכזיים	ברוקרים			
(במיליוני ש"ח)						
11,839	2,025	6	744	98	8,966	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים (1)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
8,260	470	6	635	-	7,149	הפחתת סיכון אשכרי בגין מכשירים פיננסים
787	-	-	7	-	780	הפחתת סיכון אשכרי בגין בטחון במזומן שהתקבל
2,792	1,555	-	102	98	1,037	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
19,916	9,049	201	763	-	9,903	סיכון אשכרי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים
4,756	2,474	121	9	-	2,152	הפחתת סיכון אשכרי חוץ מאזני
15,160	6,575	80	754	-	7,751	סיכון אשכרי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
17,952	8,130	80	856	98	8,788	סך הכל סיכון אשכרי בגין מכשירים נגזרים
12,895	3,102	33	944	109	8,707	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (1)(2)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
8,260	470	6	635	-	7,149	מכשירים פיננסים
1,006	-	-	158	-	848	בטחון במזומן ששועבד
3,629	2,632	27	151	109	710	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 במרס 2012 (בלתי מבוקר) (א)						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בורסות	בנקים	דילרים / ובנקים
		מרכזיים	ברוקרים			
(בלתי מבוקר)						
(במיליוני ש"ח)						
9,466	2,628	-	466	172	6,200	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (1)
סיכון אשכרי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים						
5,578	3,949	80	8	-	1,541	מכשירים נגזרים
15,044	6,577	80	474	172	7,741	סך הכל סיכון אשכרי בגין מכשירים נגזרים

(א) החל מיום 1 בינואר 2013 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. מספרי ההשוואה סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

(1) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(2) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 12,879 מיליוני ש"ח.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2012 (מבוקר) (א)						
סך הכל	אחרים	ממשלות		בורסות	בנקים	
		דיילרים / ובנקים	מרכזיים			
(במיליוני ש"ח)						
11,438	1,935	1	738	8,621	143	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים (1) סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
8,176	500	1	694	6,981	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
601	-	-	-	601	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
2,661	1,435	-	44	1,039	143	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
18,848	8,489	201	780	9,378	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים
3,995	1,925	121	82	1,867	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
14,853	6,564	80	698	7,511	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
17,514	7,999	80	742	8,550	143	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
12,782	2,563	54	933	9,073	159	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (1)(2) סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
8,176	500	1	694	6,981	-	מכשירים פיננסים
1,142	-	22	156	964	-	בטחון במזומן ששועבד
3,464	2,063	31	83	1,128	159	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(א) החל מיום 1 בינואר 2013 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. מספרי ההשוואה סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור.

(1) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(2) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 12,762 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד

31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)					
	מעל שנה	מעל שלושה חודשים	מעל חודש	עד שלושה חודשים	
סך הכל	מעל חמש שנים	ועד חמש שנים	ועד שנה	ועד חודשים	
					(במיליוני ש"ח)
					חוזי ריבית:
16,656	1,586	4,990	6,678	3,402	שקל - מדד
304,745	84,780	125,583	65,136	29,246	אחר
205,968	17,767	9,295	64,027	114,879	חוזי מטבע חוץ
54,906	-	1,202	8,197	45,507	חוזים בגין מניות
8,332	-	1,131	4,267	2,934	חוזי סחורות ואחרים
590,607	104,133	142,201	148,305	195,968	סך הכל
544,274	100,279	100,312	147,466	196,217	סך הכל במרס 2012 (בלתי מבוקר)
566,814	98,565	141,588	131,258	195,403	סך הכל בדצמבר 2012 (מבוקר)

ביאור 8 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 (1)	רמה 2 (1)	רמה 1 (1)	
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
53,926	5,137	38,262	10,527	53,933
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
53,378	2,946	14,244	36,188	53,378
ניירות ערך (2)				
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
854	-	-	854	854
אשראי לציבור, נטו				
240,764	176,353	62,579	1,832	238,614
אשראי לממשלות				
456	440	16	-	423
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
11,839	1,699	9,587	553	11,839
נכסים פיננסיים אחרים				
1,025	818	-	207	1,025
362,242	187,393	124,688	50,161	360,066 (3)
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור				
280,795	155,729	123,516	1,550	278,820
פיקדונות מבנקים				
7,533	320	7,213	-	7,579
פיקדונות מממשלות				
501	185	316	-	473
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
735	-	55	680	735
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים				
30,366	5,131	388	24,847	27,542
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
12,879	460	11,867	552	12,879
התחייבויות פיננסיות אחרות				
7,197	6,990	-	207	7,216
340,006	168,815	143,355	27,836	335,244 (3)
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
298	298	-	-	298
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 105,038 מיליון ש"ח ובסך 95,678 מיליון ש"ח, בהתאמה אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים א8 - 88.

ביאור 8 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ליום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)				
יתרה במאזן	שווי הוגן			סך הכל
	רמה 1 (1)	רמה 2 (1)	רמה 3 (1)	
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
47,368	4,907	35,383	7,047	47,337
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
49,757	34,872	12,606	2,279	49,757
ניירות ערך (2)				
1,485	1,485	-	-	1,485
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר (*)				
240,500	2,330	66,305	172,240	240,875
אשראי לציבור, נטו				
425	-	15	436	451
אשראי לממשלות				
9,466	540	6,673	2,253	9,466
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,213	269	-	944	1,213
נכסים פיננסיים אחרים				
(3) 350,214	44,403	120,982	185,199	350,584
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
277,642	2,299	119,068	158,134	279,501
פיקדונות הציבור				
3,629	-	2,916	594	3,510
פיקדונות מבנקים				
436	-	78	390	468
פיקדונות מממשלות				
624	568	56	-	624
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר (*)				
אגרות חוב, שטרי התחייבות				
27,873	20,783	5,201	3,759	29,743
וכתבי התחייבות נידחים				
10,125	545	8,926	654	10,125
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
7,370	269	-	7,070	7,339
התחייבויות פיננסיות אחרות				
(3) 327,699	24,464	136,245	170,601	331,310
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
261	-	-	261	261
עיסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

(*) סווג מחדש

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 96,141 מיליון ש"ח ובסך 84,896 מיליון ש"ח, בהתאמה אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן).

ביאור 8 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
יתרה במאזן	שווי הוגן			סך הכל
	רמה 1 (1)	רמה 2 (1)	רמה 3 (1)	
(במיליוני ש"ח)				
נכסים פיננסיים				
54,621	11,750	37,225	5,638	54,613
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
56,408	40,458	13,102	2,848	56,408
ניירות ערך (2)				
1,435	1,435	-	-	1,435
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר (*)				
241,264	2,018	62,894	177,556	242,468
אשראי לציבור, נטו				
442	-	30	450	480
אשראי לממשלות				
11,438	523	9,580	1,335	11,438
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,244	399	-	845	1,244
נכסים פיננסיים אחרים				
366,852 (3)	56,583	122,831	188,672	368,086
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
289,538	1,957	126,146	163,335	291,438
פיקדונות הציבור				
4,073	-	3,172	829	4,001
פיקדונות מבנקים				
451	-	272	211	483
פיקדונות מממשלות				
1,007	951	56	-	1,007
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר (*)				
27,525	22,616	390	7,330	30,336
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים				
12,762	503	11,787	472	12,762
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
7,451	399	-	7,026	7,425
התחייבויות פיננסיות אחרות				
342,807 (3)	26,426	141,823	179,203	347,452
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
283	-	-	283	283
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				

(*) סווג מחדש

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 - רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 - רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור ניירות ערך.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 99,196 מיליון ש"ח ובסך 86,777 מיליון ש"ח, בהתאמה אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים א8 - ג8.

ביאור 8 א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	יתרה
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	מאזנית
(במיליוני ש"ח)			
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
19,462	1,788	-	21,250
אגרות חוב ממשלת ישראל			
4,893	857	6	5,756
אגרות חוב ממשלות זרות			
57	60	-	117
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
479	4,157	117	4,753
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בחו"ל			
167	4,346	1,343	5,856
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
660	370	19	1,049
אגרות חוב אחרות בישראל			
578	1,001	-	1,579
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
976	-	-	976
מניות זמינות למכירה			
27,272	12,579	1,485	41,336
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למסחר:			
8,523	1,665	-	10,188
אגרות חוב למסחר			
393	-	-	393
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
8,916	1,665	-	10,581
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
27	7,452	601	8,080
חוזי ריבית			
5	1,935	1,079	3,019
חוזי מטבע- חוץ			
323	148	14	485
חוזי מניות			
23	52	5	80
חוזי סחורות ואחרים			
175	-	-	175
פעילות בשוק המעוף			
553	9,587	1,699	11,839
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
1,969	3	-	1,972
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
854	-	-	854
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
207	-	-	207
אחר			
3,030	3	-	3,033
סה"כ אחרים			
39,771	23,834	3,184	66,789
סך כל הנכסים			

ביאור 8 א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

ליום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	יתרה
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	מאזנית
(במיליוני ש"ח)			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
27	8,004	124	8,155
4	3,649	336	3,989
323	165	-	488
23	49	-	72
175	-	-	175
552	11,867	460	12,879
אחרים:			
1,550	155	-	1,705
680	55	-	735
207	-	-	207
2,437	210	-	2,647
2,989	12,077	460	15,526
סך כל ההתחייבויות			

ביאור 8 א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

ליום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
	נתונים לא	נתונים נצפים	מחירים
	נצפים	משמעותיים	מצוטטים
יתרה	משמעותיים	אחרים	בשוק פעיל
מאזנית	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)
(במיליוני ש"ח)			
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
21,689	-	1,829	19,860
אגרות חוב ממשלת ישראל			
3,117	10	188	2,919
אגרות חוב ממשלות זרות			
322	-	65	257
אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל			
7,555	118	6,650	787
אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל			
3,212	866	2,024	322
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
614	-	446	168
אגרות חוב אחרות בישראל			
1,155	74	572	509
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
1,033	-	-	1,033
מניות זמינות למכירה			
38,697	1,068	11,774	25,855
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למסחר:			
9,682	-	812	8,870
אגרות חוב למסחר			
167	-	20	147
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
9,849	-	832	9,017
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
6,273	1,391	4,714	168
חוזי ריבית			
2,733	826	1,906	1
חוזי מטבע-חוץ			
219	23	29	167
חוזי מניות			
37	13	24	-
חוזי סחורות ואחרים			
204	-	-	204
פעילות בשוק המעוף			
9,466	2,253 (ב)	6,673 (ב)	540
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
2,330	-	-	2,330
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
1,485	-	-	1,485
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר (א)			
269	-	-	269
אחר			
4,084	-	-	4,084
סה"כ אחרים			
62,096	3,321	19,279	39,496
סך כל הנכסים			

(א) הוצג מחדש.

(ב) סווג מחדש.

ביאור 8 א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

ליום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
	נתונים לא נצפים	נתונים נצפים	מחירים מצוטטים	
	משמעותיים	משמעותיים	בשוק פעיל	
יתרה מאזנית	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	
(במיליוני ש"ח)				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
6,232	307	5,755	170	חוזי ריבית
3,425	347	3,074	4	חוזי מטבע- חוץ
227	-	60	167	חוזי מניות
37	-	37	-	חוזי סחורות ואחרים
204	-	-	204	פעילות בשוק המעוף
10,125	654	8,926	545	סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
2,333	-	34	2,299	פקדונות בגין השאלות ניירות ערך
624	-	56	568	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר (א)
269	-	-	269	אחרים
3,226	-	90	3,136	סה"כ אחרים
13,351	654	9,016	3,681	סך כל התחייבויות

(א) הוצג מחדש.

ביאור 8 א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	יתרה
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	מאזנית
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	
(במיליוני ש"ח)			
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
20,965	2,033	-	22,998
אגרות חוב ממשלת ישראל			
6,261	182	11	6,454
אגרות חוב ממשלות זרות			
260	63	-	323
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
610	4,548	123	5,281
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
113	3,535	1,401	5,049
645	394	-	1,039
אגרות חוב אחרות בישראל			
564	945	74	1,583
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
972	-	-	972
מניות זמינות למכירה			
30,390	11,700	1,609	43,699
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למסחר:			
9,885	1,402	-	11,287
אגרות חוב למסחר			
183	-	-	183
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
10,068	1,402	-	11,470
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
27	7,613	690	8,330
חוזי ריבית			
31	1,795	619	2,445
חוזי מטבע- חוץ			
209	131	14	354
חוזי מניות			
60	41	12	113
חוזי סחורות ואחרים			
196	-	-	196
פעילות בשוק המעוף			
523	9,580	1,335	11,438
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
2,244	4	-	2,248
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
1,435	-	-	1,435
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר (א)			
399	-	-	399
אחר			
4,078	4	-	4,082
סה"כ אחרים			
45,059	22,686	2,944	70,689
סך כל הנכסים			

(א) הוצג מחדש.

ביאור 8 א - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	יתרה מאזנית
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	
(במיליוני ש"ח)			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
27	8,267	154	8,448
חוזי ריבית			
10	3,322	318	3,650
חוזי מטבע- חוץ			
209	153	-	362
חוזי מניות			
60	45	-	105
חוזי סחורות ואחרים			
197	-	-	197
פעילות בשוק המעוף			
503	11,787	472	12,762
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
1,957	163	-	2,120
פקדונות בגין השאלות ניירות ערך (ב)			
951	56	-	1,007
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר (א)			
399	-	-	399
אחרים (ב)			
3,307	219	-	3,526
סה"כ אחרים			
3,810	12,006	472	16,288
סך כל התחייבויות			

(א) הוצג מחדש.

(ב) סווג מחדש.

ביאור 8 א - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
סך	נתונים לא	נתונים נצפים	מחירים	
הכל	נצפים	משמעותיים	מצוטטים	
שווי	משמעותיים	אחרים	בשוק פעיל	
הוגן	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	
(במיליוני ש"ח)				
1,968	1,968	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	-	-	נכסים אחרים
1,968	1,968	-	-	סך הכל
ליום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
סך	נתונים לא	נתונים נצפים	מחירים	
הכל	נצפים	משמעותיים	מצוטטים	
שווי	משמעותיים	אחרים	בשוק פעיל	
הוגן	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	
(במיליוני ש"ח)				
1,586	1,586	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	-	-	נכסים אחרים
1,586	1,586	-	-	סך הכל
31 בדצמבר 2012				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -				
סך	נתונים לא	נתונים נצפים	מחירים	
הכל	נצפים	משמעותיים	מצוטטים	
שווי	משמעותיים	אחרים	בשוק פעיל	
הוגן	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)	
(במיליוני ש"ח)				
2,012	2,012	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	-	-	נכסים אחרים
2,012	2,012	-	-	סך הכל

**ביאור 8 ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
שנכללו ברמה 3**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים)	שווי הוגן	העברות	שווי הוגן	שטרם מומשו	רווחים הפסדים נטו	שמומשו וטרם מומשו ונכללו :	שווי הוגן	שטרם מומשו	הפסדים (הפסדים)
המוחזקים ליום	ליום 31 במרס 2013	אל רמה 3 או במרס 2013	ליום 31 במרס 2013	במרס 2013	בדוח רווח ורווח כולל	שמומשו וטרם מומשו ונכללו :	השנה	במרס 2013	הפסדים (הפסדים)
(במיליוני ש"ח)									
נכסים									
אגרות חוב זמינות למכירה :									
-	6	-	-	(5)	-	-	11	-	ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מוסדות פיננסיים בארץ
1	117	-	-	-	-	1	123	(7)	מוסדות פיננסיים בחו"ל
32	1,343	-	(27)	(263)	254	(5)	1,401	(17)	MBS/ABS
1	19	19	-	-	-	-	-	-	אחרים בישראל
-	-	-	(73)	-	-	-	74	(1)	אחרים בחו"ל
34	1,485	19	(100)	(268)	254	(4)	1,609	(25)	סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אג"ח למסחר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים :									
308	601	(13)	(37)	-	-	(39)	690	-	חוזי ריבית
(212)	1,079	-	-	-	353	-	619	107	חוזי מטבע- חוץ
(5)	14	-	-	-	-	-	14	-	חוזי מניות
(6)	5	-	-	-	-	(7)	12	-	חוזי סחורות ואחרים
85	1,699	(13)	(37)	-	353	-	1,335	61	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
119	3,184	6	(137)	(268)	607	(4)	2,944	36	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :									
(38)	124	(24)	-	-	-	(6)	154	-	חוזי ריבית
19	336	-	-	-	-	-	318	18	חוזי מטבע חוץ
(19)	460	(24)	-	-	-	-	472	12	סך הכל בגין מכשירים נגזרים
(19)	460	(24)	-	-	-	-	472	12	סך כל ההתחייבויות

**ביאור 8 ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
שנכללו ברמה 3 (המשך)**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר) (א)									
רווחים (הפסדים)									
שווי הוגן	שווי הוגן	העברות אל רמה 3 או ממונה	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו ונכללו :	רווחים הפסדים נטו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו
לתחילת התקופה	בדוח רווח והפסד	ברווח כולל	אחר בהון	רכישות	מכירות	סילוקים	ממנה	במרס 2012	31 במרס 2012
(במיליוני ש"ח)									
נכסים									
אגרות חוב זמינות למכירה :									
10	-	-	-	-	-	-	-	10	5
ממשלות זרות	2	-	-	-	-	-	-	-	-
מוסדות פיננסיים בישראל	113	-	5	-	-	(4)	-	114	4
מוסדות פיננסיים בחו"ל	737	4	34	114	(4)	(15)	-	870	30
MBS/ABS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
אחרים בישראל	72	-	2	-	-	(2)	-	72	2
אחרים בחו"ל	932	6	41	114	(4)	(21)	-	1,068	41
סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מניות זמינות למכירה	-	-	-	-	-	-	-	-	-
אג"ח למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מניות למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים : (א)									
1,759	(331)	-	-	-	(38)	1	1,391	(254)	
חוזי ריבית	1,790	(1,230)	-	266	-	-	826	166	
חוזי מטבע- חוץ	14	9	-	-	-	-	23	9	
חוזי מניות	2	11	-	-	-	-	13	12	
חוזי סחורות ואחרים	3,565	(1,541)	-	266	(38)	1	2,253	(67)	
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים	4,497	(1,535)	41	380	(4)	(59)	3,321	(26)	
סך כל הנכסים									
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :									
298	9	-	-	-	-	-	307	(14)	
חוזי ריבית	361	(14)	-	-	-	-	347	14	
חוזי מטבע חוץ	659	(5)	-	-	-	-	654	-	
סך הכל בגין מכשירים נגזרים	659	(5)	-	-	-	-	654	-	
סך כל ההתחייבויות									

(א) סווג מחדש.

ביאור 8 ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

31 בדצמבר 2012								
רווחים (הפסדים)								
שטרם מומשו	שווי הוגן	העברות				רווחים הפסדים נטו	שווי	
בגין מכשירים	ליום	אל רמה				שמומשו וטרם מומשו ונכללו :	הוגן	
המוחזקים ליום	31 בדצמבר	3 או				ברוח כולל	בדוח רווח	לתחילת
31 בדצמבר 2012	2012	ממנה	סילוקים	מכירות	רכישות	אחר בהון	והפסד	השנה
(במיליוני ש"ח)								

נכסים									
אגרות חוב זמינות למכירה :									
-	11	-	-	-	1	-	-	10	ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מוסדות פיננסיים בארץ
10	123	-	(2)	-	-	10	2	113	מוסדות פיננסיים בחו"ל
160	1,401	-	(90)	(296)	873	96	81	737	MBS/ABS
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אחרים בישראל
3	74	-	(1)	-	-	2	1	72	אחרים בחו"ל
173	1,609	-	(93)	(296)	874	108	84	932	סה"כ אגרות חוב זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אג"ח למסחר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות למסחר

נכסים בגין מכשירים נגזרים :									
(384)	690	36	(58)	-	-	-	(1,047)	1,759	חוזי ריבית
407	619	-	-	-	176	-	(1,347)	1,790	חוזי מטבע- חוץ
14	14	-	-	-	-	-	-	14	חוזי מניות
12	12	-	-	-	-	-	10	2	חוזי סחורות ואחרים
49	1,335	36	(58)	-	176	-	(2,384)	3,565	סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
222	2,944	36	(151)	(296)	1,050	108	(2,300)	4,497	סך כל הנכסים

התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :									
(91)	154	24	-	-	-	-	(168)	298	חוזי ריבית
(43)	318	-	-	-	-	-	(43)	361	חוזי מטבע חוץ
(134)	472	24	-	-	-	-	(211)	659	סך הכל בגין מכשירים נגזרים
(134)	472	24	-	-	-	-	(211)	659	סך כל ההתחייבויות

ביאור 8 ג - מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

א. מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (במיליוני ש"ח)

ממוצע (3)	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	נכסים
ני"ע זמינים למכירה (1)					
217 bp	60-593 bp	מרווח	היוון תזרימי	1,343	איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
4.50%	2%-6%	הסתברות לכשל	מזומנים		
20%	20%	שיעור פרעון מוקדם			
60%	40%-80%	שיעור הפסד			
נכסים בגין מכשירים נגזרים (2)					
1.05%	0.3%-1.8%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	76	חוזי ריבית
			מזומנים		
2.37%	0.03%-100%	סיכון צד נגדי	היוון תזרימי	525	חוזי ריבית
		לעסקה	מזומנים		
1.05%	0.3%-1.8%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	138	חוזי מט"ח
			מזומנים		
2.37%	0.03%-100%	סיכון צד נגדי	היוון תזרימי	941	חוזי מט"ח
		לעסקה	מזומנים		
2.37%	0.03%-100%	סיכון צד נגדי	היוון תזרימי	14	חוזים בגין מניות
		לעסקה	מזומנים		
2.37%	0.03%-100%	סיכון צד נגדי	היוון תזרימי	5	חוזי סחורות ואחרים
		לעסקה	מזומנים		
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (2)					
1.05%	0.3%-1.8%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	124	חוזי ריבית
			מזומנים		
1.05%	0.3%-1.8%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	336	חוזי מט"ח
			מזומנים		

ב. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת הפסד באירוע כשל. גידול / קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך / גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי הוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החוזי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי הוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החוזי, ישפיע על השווי הוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי הוגן של העסקות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

ביאור 9 – הכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו		
ביום 31 במרס		
2012	2013	
(בלתי מבוקר)		
(במיליוני ש"ח)		
א. הכנסות ריבית (ב)		
		מאשראי לציבור
(א) 2,793	2,496	
4	4	מאשראי לממשלות
155	115	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
(א) 24	14	מפיקדונות בבנקים
10	6	מניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
278	228	מאגרות חוב (ג)
3,264	2,863	סך כל הכנסות ריבית
ב. הוצאות ריבית (ב)		
		על פיקדונות הציבור
(א) (1,095)	(776)	
(3)	(2)	על פיקדונות מממשלות
(א) (13)	(9)	על פיקדונות מבנקים
(6)	(5)	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(319)	(309)	על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
(1,436)	(1,101)	סך כל הוצאות הריבית
1,828	1,762	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית		
		הכנסות ריבית
(1)	-	
1	1	הוצאות ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב		
		זמינות למכירה
230	183	
48	45	למסחר
278	228	סה"כ כלול בהכנסות ריבית

(א) סווג מחדש

(ב) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ג) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS) בסך של 28 מיליון ש"ח (31 במרס 2012 – 13 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2012 – 68 מיליון ש"ח).

לשלושה חודשים שהסתיימו		ביום 31 במרס	
2012	2013		
(בלתי מבוקר)			
(במיליוני ש"ח)			
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים			
-	3	חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (ב)	
(351)	(603)	הוצאות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (ג)	
(351)	(600)	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	
א.2. מהשקעה באגרות חוב			
72	100	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה	
(14)	(1)	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה	
58	99	סך הכל מהשקעה באג"ח	
455	655	א.3. הפרשי שער, נטו	
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
17	235	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (ו)	
(60)	(1)	הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (ד)	
24	-	רווח ממכירת מניות חברות כלולות	
3	5	דיבידנד ממניות זמינות למכירה	
(16)	239	סך הכל מהשקעה במניות	
-	43	א.5. רווחים בגין הלוואות שנמכרו (ה)	
146	436	סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר			
(1)	7	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	
(1)	(48)	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו	
(1)	16	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו	
2	-	דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר	
(1)	(25)	סך הכל מפעילויות מסחר	
145	411	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילות שאינן למטרות מסחר	

- (א) סווג מחדש.
 (ב) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
 (ג) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול נכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (ד) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך 59 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012.
 (ה) במהלך הרבעון הראשון 2013 נמכרה הלוואה בסך 250 מיליון ש"ח.
 (ו) לרבות רווח ממכירת מניות מגדל בסך 180 מיליון ש"ח.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)							
מגזר	מגזר עסקים	מגזר עסקי	מגזר מסחרי	מגזר בנקאות	מגזר ניהול	מגזר אחר	מגזר סך הכל
משקי בית קטנים	משקי עסקים	משקי מסחרי	משקי פרטית	משקי פיננסי	משקי אחר	משקי מאוחד	
(במיליוני ש"ח)							
586	269	620	392	(34)	(71)	-	1,762
407	140	169	101	121	476	55	1,469
120	(49)	(276)	(12)	152	103	(38)	-
1,113	360	513	481	239	508	17	3,231
86	42	(46)	32	1	(42)	-	73
41	57	254	110	24	135	(51)	570
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר) (א)							
מגזר	מגזר עסקים	מגזר עסקי	מגזר מסחרי	מגזר בנקאות	מגזר ניהול	מגזר אחר	מגזר סך הכל
משקי בית קטנים	משקי עסקים	משקי מסחרי	משקי פרטית	משקי פיננסי	משקי אחר	משקי מאוחד	
(במיליוני ש"ח)							
396	268	659	379	(34)	159	1	1,828
378	136	231	78	141	187	26	1,177
368	(49)	(362)	28	150	(102)	(33)	-
1,142	355	528	485	257	244	(6)	3,005
8	8	211	10	(1)	(11)	-	225
121	92	106	144	24	(26)	(30)	431
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)							
מגזר	מגזר עסקים	מגזר עסקי	מגזר מסחרי	מגזר בנקאות	מגזר ניהול	מגזר אחר	מגזר סך הכל
משקי בית קטנים	משקי עסקים	משקי מסחרי	משקי פרטית	משקי פיננסי	משקי אחר	משקי מאוחד	
(במיליוני ש"ח)							
1,884	1,097	2,744	1,620	(122)	184	1	7,408
1,622	551	613	523	611	834	20	4,774
1,145	(217)	(1,172)	(190)	523	(47)	(42)	-
4,651	1,431	2,185	1,953	1,012	971	(21)	12,182
71	84	933	176	1	(29)	-	1,236
447	319	392	444	81	(627)	(125)	931

(א) סווג מחדש.

דוחות כספיים

ביאור 12 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת במס

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)					
רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
חלק התאגיד					
רווח כולל	הבנקאי ברווח כולל	התאמות בגין	התאמות	הצגת ניירות	מתרגום *
אחר המימון	אחר של חברות	ערך זמינים	נטו לאחר	למכירה	השפעת
אחר המימון	מוחזקות המטופלות	לפי שיטת	גידורים **	לפי שווי הוגן	השווי המאזני
שאינן מקנות לבעלי מניות	לפי שיטת	סך הכל	שליטה	הבנק	
(במיליוני ש"ח)					
458	-	458	112	(149)	495
(208)	(4)	(212)	(4)	(54)	(154)
250	(4)	246	108	(203)	341
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012					
שינוי נטו במהלך התקופה					
יתרה ליום 31 במרס 2013					
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)					
רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
חלק התאגיד					
רווח כולל	הבנקאי ברווח כולל	התאמות בגין	התאמות	הצגת ניירות	מתרגום *
אחר המימון	אחר של חברות	ערך זמינים	נטו לאחר	למכירה	השפעת
אחר המימון	מוחזקות המטופלות	לפי שיטת	גידורים **	לפי שווי הוגן	השווי המאזני
שאינן מקנות לבעלי מניות	לפי שיטת	סך הכל	שליטה	הבנק	
(במיליוני ש"ח)					
(199)	-	(199)	112	(93)	(218)
339	1	340	-	(51)	391
140	1	141	112	(144)	173
יתרה ליום 31 בדצמבר 2011					
שינוי נטו במהלך התקופה					
יתרה ליום 31 במרס 2012					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
חלק התאגיד					
רווח כולל	הבנקאי ברווח כולל	התאמות בגין	התאמות	הצגת ניירות	מתרגום *
אחר המימון	אחר של חברות	ערך זמינים	נטו לאחר	למכירה	השפעת
אחר המימון	מוחזקות המטופלות	לפי שיטת	גידורים **	לפי שווי הוגן	השווי המאזני
שאינן מקנות לבעלי מניות	לפי שיטת	סך הכל	שליטה	הבנק	
(במיליוני ש"ח)					
(199)	-	(199)	112	(93)	(218)
657	-	657	-	(56)	713
458	-	458	112	(149)	495
יתרה ליום 31 בדצמבר 2011					
שינוי נטו במהלך התקופה					
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012					

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

דוחות כספיים

ביאור 12 - רווח (הפסד) נטו כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר, מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2013	2012	2012	2012
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
לפני	השפעת	לאחר	לפני
מס	מס	מס	מס
השפעת	לאחר	לפני	השפעת
מס	מס	מס	מס
לאחר	לפני	השפעת	לאחר
מס	מס	מס	מס
106	(47)	59	604
(203)	401	1,267	(425)
842			
(333)	120	(213)	(15)
5	(10)	(201)	72
(129)			
(227)	73	(154)	589
(198)	391	1,066	(353)
713			
(116)	-	(116)	(61)
-	(61)	-	(59)
(59)			
97	(35)	62	15
(5)	(10)	4	(1)
3			
(19)	(35)	(54)	(46)
(5)	(51)	(55)	(1)
(56)			
(4)	-	(4)	-
-	(4)	-	-
(4)			
(250)	38	(212)	543
(203)	340	1,011	(354)
657			
(4)	-	(4)	1
-	(1)	1	-
(4)			
(246)	38	(208)	542
(203)	339	1,010	(353)
657			

* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי, לרבות התאמות בגין חברות כלולות. אם מהותי, יינתן גילוי נפרד לסכום ההתאמות בגין חברות כלולות.

** רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.