

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוח כספי

ליום 30.06.2013

(בלתי מבוקר)

28 באוגוסט 2013

דוח הדירקטוריון

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מוחזקות שלו
תמצית דוח כספי ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)

תוכן העניינים

עמוד

	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
17	- מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים
18	- הליך אישור הדוחות הכספיים
	ג. תיאור עסקי הקבוצה לפי מגזרים ותחומי פעילות
21	- התפתחות ההכנסות, ההוצאות וההפרשה למס
32	- המבנה והתפתחות של הנכסים וההתחייבויות
49	- מגזרי הפעילות בקבוצה
85	- פעילות חברות מוחזקות עיקריות
86	- פעילות חוץ-בנקאית של חברות כלולות
87	- חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם
118	- מצב ההצמדה ומצב הנזילות
120	- הליכים משפטיים
	ד. נושאים נוספים
121	- לאומי למען הקהילה
121	- המבקר הפנימי
122	- בקורות ונהלים
123	- מבנה ארגוני ומינויים
125	- דירקטוריון
	2. סקירת ההנהלה
127	- שיעורי הכנסה והוצאה
134	- חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית
138	- סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק
142	- חשיפה למדינות זרות
	3. הצהרת המנכ"ל הראשי
146	הצהרת ראש החטיבה לכספים ולכלכלה
147	הצהרת החשבונאי הראשי
148	
	4. תמצית דוחות כספיים
149	- דוח סקירת רואי החשבון המבקרים המשותפים
151	- תמצית מאזן - מאוחד
152	- תמצית דוח רווח והפסד - מאוחד
153	- תמצית דוח על הרווח הכולל
154	- תמצית דוח על השינויים בהון - מאוחד
158	- תמצית דוח על תזרימי המזומנים - מאוחד
161	- ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים - מאוחדים

דוח הדירקטוריון

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 וחוז' מאזניים*) הסתכמו בסוף יוני 2013 בכ-1,010 מיליארד ש"ח לעומת 989 מיליארד ש"ח בסוף 2012, עלייה בשיעור של כ-2.04%, הנובעת בעיקר מעלייה בתיקי ניירות ערך ומעלייה בשווי קופות גמל וקרנות השתלמות אשר קוזז חלקית מירידה בסך הנכסים המאזניים.

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	30 ביוני 2012	30 ביוני 2013	
נתונים מאזניים (במיליוני ש"ח):			
376,160	366,082	363,714	סך כל הנכסים (סך כל המאזן)
241,264	241,427	238,483	אשראי לציבור, נטו
56,408	60,348	57,580	ניירות ערך
54,621	39,166	42,754	מזומנים ופקדונות בבנקים
2,129	2,129	1,978	השקעה בחברות כלולות
289,538	280,434	275,448	פקדונות הציבור
27,525	28,223	27,587	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
24,921	24,266	25,577	הון המיוחס לבעלי המניות של התאגיד הבנקאי

להלן נתונים עיקריים:

שנת 2012	2012	2013	2012	2013	
הכנסות, הוצאות ורווח (במיליוני ש"ח):					
7,408	1,924	1,839	3,752	3,601	הכנסות ריבית, נטו
1,236	333	84	558	157	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,774	995	1,246	2,172	2,715	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
4,199	1,022	1,029	2,042	2,054	מזה : עמלות
9,100	2,200	2,179	4,195	4,236	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
5,290	1,356	1,215	2,542	2,497	מזה : הוצאות שכר
1,846	386	822	1,171	1,923	רווח לפני מיסים
811	159	284	465	747	הפרשה למיסים
931	280	474	711	1,044	רווח נקי לתקופה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
0.63	0.19	0.32	0.48	0.71	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (בש"ח)
1,588	149	273	919	635	הרווח הכולל לתקופה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי

דוח הדירקטוריון

להלן יחסים פיננסיים עיקריים לתקופות שהסתיימו ביום:

30 ביוני 2013	30 ביוני 2012	31 בדצמבר 2012
אשראי לציבור, נטו לסך המאזן	65.6	64.1
ניירות ערך לסך המאזן	15.8	15.0
פקדונות הציבור לסך המאזן	75.7	77.0
פקדונות הציבור לסך האשראי נטו	115.5	120.0
ההון הכולל לנכסי סיכון לפי באזל 2 (א)	15.02	14.87
הון רובד 1 לנכסי סיכון לפי באזל 2	9.03	8.55
הון (לא כולל זכויות שאינן מקנות שליטה) למאזן	7.0	6.6
רווח נקי להון ממוצע (לא כולל זכויות שאינן מקנות שליטה) (ג)	8.4	3.8
שיעור הפרשה למס מהרווח לפני מיסים	38.8	43.9
הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור נטו (ג)	0.13	0.51
מזה: הוצאות בגין הפרשה קבוצתית מתוך האשראי לציבור נטו (ג)	0.10	0.13
הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך כלל סיכון האשראי לציבור (ג)	0.09	0.34
הכנסות ריבית, נטו לסך המאזן (ג)	1.99	1.97
סך כל ההכנסות לסך המאזן (ב) (ג)	3.50	3.24
סך כל ההכנסות לסך כל הנכסים בניהול הקבוצה (ב) (ג) (ד)	1.26	1.23
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך המאזן (ג)	2.34	2.42
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כל הנכסים בניהול הקבוצה (ג) (ד)	0.84	0.92
רווח נקי לסך כל הנכסים הממוצעים (ג) (ה)	0.57	0.26
פער הריבית (ו)	2.04	2.25
ההוצאות התפעוליות והאחרות (ללא פרישה מוקדמת) מסך כל ההכנסות (ב)	67.1	72.0
הכנסות שאינן מריבית להוצאות התפעוליות והאחרות (ללא פרישה מוקדמת)	64.1	54.4
הכנסות שאינן מריבית מסך כל ההכנסות (ב)	43.0	39.2

- (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) נתוני דצמבר 2012 חושבו על פי המתכונת הישנה. פער הריבית הינו ללא השפעת נגזרים וכולל הפרשי שיערים.

דוח הדירקטוריון

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (להלן הרווח הנקי) הסתכם במחצית הראשונה של 2013 ב-1,044 מיליון ש"ח לעומת 711 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 46.8%.

הגידול ברווח הנקי מוסבר בעיקר מגידול בהכנסות שאינן מריבית בסך 543 מיליון ש"ח ומקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 401 מיליון ש"ח. מאידך קיטון בהכנסות ריבית, נטו בסך 151 מיליון ש"ח, גידול בהוצאות תפעוליות ואחרות בסך 41 מיליון ש"ח, גידול בהפרשה למס בסך 282 מיליון ש"ח וקיטון בחלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת מס בסך 135 מיליון ש"ח, קיזוז חלקית את ההשפעות הנ"ל.

הרווח הנקי הסתכם ברביע השני של 2013 ב-474 מיליון ש"ח לעומת 280 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 69.3%.

הגידול ברווח הנקי ברביע השני מוסבר בעיקר מגידול בהכנסות שאינן מריבית בסך 251 מיליון ש"ח ומקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 249 מיליון ש"ח. מאידך קיטון בהכנסות ריבית, נטו בסך 85 מיליון ש"ח, גידול בהפרשה למס בסך 125 מיליון ש"ח וקיטון בחלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת מס בסך 117 מיליון ש"ח קיזוז חלקית את ההשפעות הנ"ל.

לפרטים נוספים ראה בפרק התפתחות ההכנסות, הוצאות וההפרשה למס.

הרווח הנקי למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי במחצית הראשונה של 2013 היה 0.71 ש"ח לעומת 0.48 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

התשואה להון במחצית הראשונה של שנת 2013 הינה 8.4 לעומת 6.0 במחצית הראשונה של שנת 2012. התשואה להון ברביע השני של שנת 2013 הינה 7.6 לעומת 4.7 ברביע השני של שנת 2012.

סך כל הרווח הכולל לאחר השפעת מס (בנוסף לרווח הנקי כולל גם התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן והתאמות מתרגום דוחות כספיים) הסתכם במחצית הראשונה של 2013 בסך 635 מיליון ש"ח לעומת 919 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברביע שני של 2013 הסתכם הרווח הכולל בסך 273 מיליון ש"ח לעומת 149 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווח הכולל נובעת בעיקר מהתאמות שליליות עקב ירידת ערך בסך 12 מיליון ש"ח לפני מס בגין ניירות ערך זמינים למכירה במחצית הראשונה של 2013 לעומת התאמות חיוביות בגין עליית ערך בסך 386 מיליון ש"ח לפני מס במחצית הראשונה של שנת 2012.

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 הדין למסגרת הפיקוח הנדרשת למקרה של תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה) ועל החזקות מדינת ישראל במניות הבנק, ראה עמודים 25-27 בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2012 שפורסם ביום 21 במרס 2013 (אסמכתא : 013462-01-2013).

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 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 מידי של הבנק מיום 21 במרס 2013 (אסמכתא : 014515-01-2013).

דוח הדירקטוריון

לפרטים נוספים אודות אחזקות אליהן 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 24 במרס 2013, נודע לבנק כי 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. ביום 29 במאי 2013, הודיעה דש איפקס כי חדלה להיות בעלת עניין בלאומי. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 24 במרס 2013 (אסמכתא: 2013-01-018730), מיום 2 במאי 2013 (אסמכתא: 2013-01-052822) ומיום 29 במאי 2013 (אסמכתא: 2013-01-077413).

ביום 6 במאי 2013, נודע לבנק כי 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 מיטב בית השקעות, אשר באמצעותן החזיקה וניהלה מיטב בית השקעות את כלל פעילות תעודות הסל בקבוצת מיטב תעודות סל. החל ממועד השלמת העסקה, התווספו החברות בקבוצת מיטב 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 באוגוסט 2013 (אסמכתא: 2013-01-110862).

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-30 ביוני 2013 ב-25,577 מיליון ש"ח, לעומת 24,921 מיליון ש"ח בסוף 2012 - עלייה של 2.6%. העלייה נובעת בעיקר מהרווח למחצית הראשונה של השנה בסך 1,044 מיליון ש"ח אשר קוזז חלקית עקב ירידת רווח כולל אחר בגין ניירות ערך זמינים למכירה בסך 293 מיליון ש"ח וירידת רווח כולל אחר מתרגום דוחות כספיים בסך 109 מיליון ש"ח.

סך כל היתרה המצטברת נטו של התאמות ניירות ערך המוחזקים בתיק הזמין למכירה לשווי הון ליום 30 ביוני 2013 מסתכמת בסכום חיובי של 202 מיליון ש"ח (לאחר השפעת המס).

יחס הון למאזן ב-30 ביוני 2013 הגיע ל-7.0% בהשוואה ל-6.6% ב-31 בדצמבר 2012.

יחס הון לרכיבי סיכון לפי באזל 2 הגיע ב-30 ביוני 2013 ל-15.02%, בהשוואה ל-14.87% ב-31 בדצמבר 2012. יחס ההון של רובד 1 הגיע ב-30 ביוני 2013 ל-9.03%, בהשוואה ל-8.55% ב-31 בדצמבר 2012. יחס זה משקף את הון הליבה בפועל על פי הגדרת בנק ישראל והינו גבוה מיחס הון ליבה הנדרש החל מה-1 בינואר 2015.

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.

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

ביום 28 במרס 2012 פרסם המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים הנחיה 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 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים הוראות סופיות לאימוץ המלצות באזל 3 בישראל, ובהן תיקון של הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201 בנושא "מדידה והלימות הון מבוא, תחולה וחישוב דרישות".

על פי הוראה 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.

יעדי הון עצמי רובד 1 שנקבעו בהוראה, זהים לאלו שנקבעו בהנחיה מחודש מרס 2012.

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 לתיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 201, מיום 30 במאי 2013 כפי שיפורט להלן.

דוח הדירקטוריון

הבנק נערך כדי לעמוד בדרישות המפקח על הבנקים כפי שנכללו בהוראות 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):

30 ביוני 2013	30 ביוני 2012	31 בדצמבר 2012
במיליוני ש"ח		
הון רובד 1:		
הון מניות	7,059	7,059
פרמיה	1,129	1,129
עודפים	16,090	16,296
קרנות הון אחרות	50	58
התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות	(50)	(85)
קרנות הון בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות והלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	(31)	(31)
זכויות שאינן מקנות שליטה בהון	267	307
סכומים שהופחתו מההון של רובד 1, לרבות מוניטין, השקעות ונכסים לא מוחשיים אחרים	(396)	(421)
סך הכל הון רובד 1	24,118	24,312
הון רובד 2:		
45% מסכום הרווחים נטו, לפני השפעת המס המתמייחס בגין התאמות לשווי הון של ניירות ערך זמינים למכירה	19	333
הפרשה כללית לחובות מסופקים	428	428
מכשירי הון מורכבים לא חדשניים וחדשניים	6,063	6,071
כתבי התחייבות נדחים	12,094	11,227
סכומים שהופחתו מההון של רובד 2	(70)	(81)
סך הכל הון רובד 2	18,534	17,978
סך הכל בסיס ההון לצורך הלימות ההון	42,652	42,290

דוח הדירקטוריון

הלימות ההון - (טבלה 3 באזל 2):

31 בדצמבר 2012		30 ביוני 2013		30 ביוני 2013	
דרישות	נכסי	דרישות	נכסי	דרישות	נכסי
הון (3)	סיכון	הון (3)	סיכון	הון (3)	סיכון
במיליוני ש"ח					
84	937	92	1,020	81	904
178	1,981	179	1,987	197	2,193
422	4,690	397	4,412	424	4,714
13,181	146,452	13,971	155,234	12,252	136,135
1,669	18,541	1,711	19,010	1,547	17,189
2,136	23,728	2,053	22,812	2,251	25,010
865	9,611	865	9,611	904	10,047
3,013	33,474	2,844	31,596	3,218	35,754
78	864	37	412	86	951
1,220	13,560	1,071	11,896	1,286	14,287
22,846	253,838	23,220	257,990	22,246	247,184
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי					
הנובע מחשיפות של:					
חובות של ריבונות					
חובות של ישויות סקטור ציבורי					
חובות של תאגידים בנקאיים					
חובות של תאגידים					
חובות בביטחון נדל"ן מסחרי					
חשיפות קמעוניות ליחידים					
הלוואות לעסקים קטנים					
משכנתאות לדירור					
איגוח					
נכסים אחרים					
סך הכל בגין סיכון אשראי (1)					
874	9,710	817	9,080	1,092	12,134
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון שוק (1)					
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון					
תפעולי (2)					
1,876	20,841	1,879	20,883	1,861	20,680
סך הכל נכסי הסיכון ודרישות ההון (4)					
25,596	284,389	25,916	287,953	25,199	279,998
סך בסיס ההון לצורך הלימות ההון					
42,290		42,652		42,057	
יחס הון כולל					
14.87%		14.81%		15.02%	
יחס הון של רובד 1					
8.55%		8.38%		9.03%	

(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	30 ביוני 2013	
באחוזים		
14.87	15.02	לאומי מאוחד
11.85	-	בנק לאומי למשכנתאות (1)
14.76	14.99	בנק ערבי ישראלי
16.00	16.20	לאומי קארד
14.47	14.37	בנק לאומי ארה"ב (2)
15.53	15.43	בנק לאומי בריטניה
24.24	38.53	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.

ב. מידע אחר התפתחויות עיקריות במשק^(*)

כללי

במחצית הראשונה של שנת 2013 צמח המשק הישראלי בשיעור ריאלי של כ-3.4%, במונחים שנתיים בהשוואה למחצית השניה אשתקד.

מדד המחירים לצרכן ("בגין") עלה בששת החודשים הראשונים של השנה בכ-1.3%, וב-12 החודשים אשר הסתיימו ביוני 2013, הסתכמה עלייתו בכ-2.0%, שיעור המצוי באמצע יעד יציבות המחירים של 1% עד 3%. במהלך המחצית הראשונה של השנה ירדה ריבית בנק ישראל במצטבר ב-0.75 נקודות האחוז ל-1.25%. זאת, על רקע סביבת האינפלציה הנמוכה והרצון להמשיך ולתמוך בצמיחה בישראל כאשר ייסוף השקל היווה אף הוא גורם מרכזי בהחלטות הריבית. בהקשר זה, ב-13 במאי 2013, הודיע בנק ישראל על הורדת הריבית בישיבה שלא מן המניין וכן על תכנית לרכישת מט"ח לקיזוז השפעת הפקת הגז הטבעי על שער החליפין. בהחלטות הריבית ליוולי ואוגוסט נותרה הריבית ברמה של 1.25%.

מדד המניות וניירות הערך הניתנים להמרה עלה במחצית הראשונה של 2013, בכ-4.6%, כאשר שעריהן של אגרות החוב צמודות המדד של החברות (קונצרניות) עלו בשיעור של כ-4.1%, למרות ההאטה הכלכלית במשק.

המשק העולמי

בחודש יולי 2013, עדכנה קרן המטבע הבינלאומית (IMF), את האומדן להתפתחות הצפויה של הפעילות הכלכלית בעולם בשנת 2013. במרבית המדינות המתקדמות היה העדכון כלפי מטה בהשוואה לתחזיות מאפריל 2013. זאת, בין השאר, על רקע הערכה כי המיתון באירופה עמוק משנחזה בראשית השנה וגם הצמיחה בארה"ב נמוכה מהצפוי בהשפעת הצמצום התקציבי. במדינות המתעוררות, גם כן הייתה אכזבה מצמיחת המשק כאשר ביפן, לעומת זאת, הצמיחה הפתיעה לטובה. על פי האומדנים המעודכנים של הקרן, הצמיחה בארה"ב ובאזור גוש האירו בשנת 2013 צפויה להסתכם בכ-1.7% ו-0.6%, בהתאמה.

התוצר העסקי וענפי המשק

תוצר הסקטור העסקי, התרחב ריאלי במחצית הראשונה של שנת 2013 בכ-3.5%, במונחים שנתיים, בהשוואה למחצית השנייה אשתקד. קצב צמיחה זה משקף את ההאטה בפעילות הסקטור העסקי. 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

במחצית הראשונה של השנה נרשם גירעון (ללא מתן אשראי) של כ-10.3 מיליארד ש"ח בתקציב המדינה לעומת גירעון בהיקף של כ-11.1 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות משרדי הממשלה התרחבו בתקופה זו בכ-4.3% בהשוואה לחודשים ינואר-יוני 2012. בהקשר זה יש לזכור כי הממשלה פעלה מאז ראשית השנה ללא מסגרת תקציב מאושרת. ההסבר המרכזי לירידה המתונה בגירעון הוא עליה מסוימת בהכנסות ממסים, בין השאר, על רקע הכנסות מדינה שהיו בעלות אופי חד פעמי, וזאת בהיקף גבוה מהעלייה בהוצאות. ב-14 במאי 2013, אישרה הממשלה את התכנית הכלכלית (תקציב המדינה וחוק ההסדרים) לשנים 2013-2014. חוק ההסדרים אושר על ידי הכנסת ב-29 ביולי 2013 ותקציב המדינה אושר ב-30 ביולי 2013.

^(*) 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 במחצית הראשונה של השנה בכ-6.2 מיליארד דולר, ירידה של כ-37%, בהשוואה לגרעון בתקופה המקבילה אשתקד. הצמצום בגירעון המסחרי מקורו בצמצום משמעותי ביבוא, לעומת עלייה מתונה ביצוא. זהו ביטוי להשפעת ההאטה הכלכלית בעולם על שותפות הסחר של ישראל.

תנועות ההון במטבע חוץ התאפיינו בששת 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-3.5 מיליארד דולר במהלך התקופה האמורה (לכך יש להוסיף את רכישת 20% ממניות ישקר בהיקף של כ-2 מיליארד דולר) ואילו ההשקעות הפיננסיות בכ-1.0 מיליארד דולר. לעומת זאת, היקף ההשקעות של תושבי ישראל בחו"ל (ההשקעות הישירות באמצעות הבנקים בישראל וההשקעות הפיננסיות) הסתכם בכ-4.5 מיליארד דולר, מרביתן השקעות פיננסיות.

שער החליפין ויתרות המט"ח

במחצית הראשונה של 2013, נרשם ייסוף של כ-3.1% בשערו של השקל מול הדולר, כאשר מול האירו נרשם ייסוף חד יותר של כ-4.1%. ייסוף זה הושפע משיפור בחשבונות החוץ של ישראל (הגירעון המסחרי והחשבון השוטף של מאזן התשלומים) לצד גידול בתנועות ההון הנכנסות (נטו) לישראל.

ב-13 במאי 2013, הודיע בנק ישראל על תוכנית רכישות מט"ח שתקוזז את ההשפעה של הפקת הגז הטבעי בישראל על שער החליפין. הסכומים שירכשו במסגרת תוכנית 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.

יתרות מטבע החוץ בבנק ישראל עמדו בסוף חודש יוני 2013, על כ-78.2 מיליארד דולר. זאת בהשוואה לכ-75.9 מיליארד דולר, בסוף דצמבר 2012. על רקע ייסוף השקל ותכנית רכישת המט"ח עליה הוחלט ב-13 במאי, רכש בנק ישראל ברביע השני של השנה כ-2.5 מיליארד דולר, מתוכם כ-0.5 מיליארד דולר במסגרת התכנית לקיזוז השפעת הפקת הגז על שער החליפין (ברביע הראשון של השנה לא התערב בנק ישראל במסחר במט"ח).

אינפלציה ומדיניות מוניטרית

מדד המחירים לצרכן עלה במחצית הראשונה של השנה בכ-1.3%, כאשר ב-12 החודשים אשר הסתיימו ביוני 2013, הסתכמה עלייתו בכ-2.0%. שיעור זה, מצוי בסמוך לאמצע יעד יציבות המחירים של הממשלה, 1% עד 3%. התרומה הבולטת לעליית המדד בשנה האחרונה הייתה לסעיף הדיור, אשר עלה בכ-3.2% ולסעיף המזון אשר עלה בכ-6.1%. כל אחד מהם תרם כ-0.8 נקודות האחוז לעליית המדד. סעיף אשר בלט בירידה, היה סעיף שירותי התקשורת והאינטרנט, אשר ירד ב-12 החודשים האחרונים בכ-11.4%, 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. 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. בהחלטת הריבית לחודש יוני הורדה הריבית שוב

דוח הדירקטוריון

ב-0.25 נקודות האחוז לרמה של 1.25%. רמה זו של הריבית נשמרה גם בהחלטות לחודשים יולי ואוגוסט.

שוק ההון

מדד המניות וניירות הערך הניתנים להמרה עלה במחצית הראשונה של שנת 2013, בכ-4.6% לאחר שבשנת 2012 הסתכמה עלייתו בכ-4.5%. ברביע השני של השנה ירד המדד ב-1.7%. ההסברים העיקריים לירידה נוגעים לחולשה של הפעילות הכלכלית בישראל.

מחזורי המסחר היומיים הממוצעים של המניות וניירות הערך הניתנים להמרה עלו בששת החודשים הראשונים של שנת 2013 בשיעור של כ-2.5% בהשוואה לממוצע 2012 והסתכמו בכ-1,104 מיליון ש"ח. ברביע השני של השנה קטנו המחזורים ביחס לרביע הראשון.

שוק אגרות החוב הממשלתיות התאפיין במחצית הראשונה של השנה לרוב במגמה של עליות שערים. שעריהן של אגרות החוב הממשלתיות צמודות המדד שמרו על יציבות ואילו אגרות החוב הלא-צמודות עלו בשיעור של כ-1.9% (מדדי האגרות בריבית קבועה "שחר" עלו בכ-2.1% ואילו מדד האגרות בריבית משתנה, "גילון" עלה בכ-1.2%).

בשוק אגרות החוב הלא-ממשלתיות (אג"ח חברות) צמודות המדד נרשמו בחודשים ינואר עד יוני עליות שערים של כ-4.1%. העליות נרשמו בשני הרבועים של 2013, למרות ההאטה הכלכלית במצב המשק.

הנכסים הכספיים שבידי הציבור

שווי תיק הנכסים הכספיים שבידי הציבור גדל בחמשת החודשים הראשונים של השנה בכ-2.5% והסתכם בסוף חודש מאי 2013, בכ-2,790 מיליארד ש"ח. העלייה בשווי התיק נבעה מעלייה בכל רכיביו, למעט הרכיב הלא צמוד שירד בכ-0.3%. משקל המניות (בארץ ובחו"ל) בתיק הנכסים הכספיים של הציבור הישראלי הגיע בסוף חודש מאי 2013 לכ-22.5%, לעומת כ-21.7% בחודש דצמבר 2012.

האשראי הבנקאי

האשראי הבנקאי במשק הניתן לסקטור הפרטי (לפני הפרשות להפסדי אשראי) ירד בחודשים ינואר-מאי בשיעור מזערי של 0.1%. זוהי תוצאה, מחד, של עלייה באשראי לדיור, אשר התרחב בכ-3.7% כאשר האשראי שלא לדיור (אשראי צרכני) גדל בכ-0.3%. לעומת זאת, נרשמה ירידה של כ-2.4% באשראי שניתן לסקטור העסקי, שהוא המרכיב הגדול מבין רכיבי האשראי שניתן לסקטור הפרטי. נתונים אלה משקפים את ההאטה הכלכלית במשק, למעט בשוק הדיור.

דוח הדירקטוריון

להלן דירוג האשראי של המדינה והבנק ליום 21 באוגוסט 2013:

תחזית דירוג	דירוג	דירוג	חברת דירוג	
לטווח ארוך	לטווח ארוך	לטווח קצר		
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 30 ביוני 2013 ירד שער מניית לאומי מ-1,267 נקודות ל-1,208 נקודות, ירידה בשיעור של 4.66%. בתקופה זו, ירד שווי השוק של הבנק מרמה של כ-18.7 מיליארד ש"ח, לרמה של כ-17.8 מיליארד ש"ח.

להלן שערי החליפין היציגים העיקריים:

	31 בדצמבר		30 ביוני	
	2011	2012	2012	2013
				בש"ח
דולר ארה"ב	3.821	3.733	3.923	3.618
אירו	4.938	4.921	4.932	4.720
לירה שטרלינג	5.892	6.036	6.135	5.521
פרנק שוויצרי	4.062	4.077	4.106	3.824

להלן שינויים רבעוניים במדד המחירים לצרכן ובשערי החליפין:

	2012				2013				
	רביעי	רביעי	מחצית	רביעי	רביעי	רביעי	מחצית	רביעי	
	ראשון	שני	ראשונה	שלישי	רביעי	ראשון	שני	ראשונה	
	באחוזים								
שיעור עליית (ירידת) מדד המחירים ה"ידוע"	-	1.3	1.3	0.9	(0.7)	1.4	-	0.7	0.7
שיעור עליית (ירידת) שער הדולר של ארה"ב	(2.8)	5.6	2.7	(0.3)	(4.6)	(2.3)	(2.3)	(0.8)	(3.1)
שיעור עליית (ירידת) שער האירו	0.3	(0.4)	(0.1)	2.7	(2.8)	(0.3)	(5.3)	1.3	(4.1)
שיעור עליית (ירידת) שער הלירה שטרלינג	0.8	3.3	4.1	3.4	(4.9)	2.4	(8.3)	(0.2)	(8.5)
שיעור עליית (ירידת) שער הפרנק השוויצרי	1.2	(0.1)	1.1	2.0	(2.6)	0.4	(6.2)	-	(6.2)

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.

כללי הבנקאות (שרות ללקוח)(עמלות), התשס"ח – 2008

ביום 1 באוגוסט 2013, נכנס לתוקף תיקון מס' 2 לכללי הבנקאות (שרות ללקוח) (עמלות), התשס"ח – 2008. במסגרת התיקון שונתה בתעריפון הקמעונאי תקרת מחזור העסקים של "עסק קטן" מ- 1 מיליון ש"ח ל- 5 מיליון ש"ח. על הבנק ליידע בכתב את התאגידים על כך שאם ימסרו לבנק "דוח שנתי" כהגדרתו בכללי העמלות, לפיו מחזור העסקים שלהם אינו עולה על 5 מיליון ש"ח לשנה, יפעל הבנק לסווג את חשבונם כ"עסק קטן". הסיווג בתוקף לשנה וחידושו מותנה בהמצאת מסמכים עדכניים.

טיטות הוראה בעניין קרן פיקדונות ומלוות (קפ"מ)

ביום 9 במאי 2013 פרסמה רשות ניירות ערך נוסח להערות הציבור בעניין קרן פיקדונות ומלוות (קפ"מ), מוצר חדש, שיהווה תת סוג של קרן נאמנות כספית שקלית. לעמדת הרשות, מטרת הקפ"מ להוות תחליף אפקטיבי לפיקדון הבנקאי - (א) מוצר סולידי - הנכסים שיוחזקו בקרן יהיו אך ורק פיקדונות בנקאיים ומלוות קצרי מועד שפרק הזמן לפדיונם אינו עולה על שנה (ב) מאפייני המידע הנלווה למוצר - המידע אודות הקפ"מ יכלול אינדיקציה גם לגבי "אומדן התשואה השנתית" הגלומה בנכסי הקרן, ובכך יאפשר למי שמבקש להשקיע בה להעריך את כדאיות ההשקעה בה יחסית לחלופה הבנקאית (ג) עיצוב ומיצוב המוצר - מוצר אחיד, פשוט ושמרני ביותר באופן התנהלותו (ד) החרגת הקפ"מ מהגדרת המונח "נכס פיננסי" שבחוק הייעוץ - המוצר יוכל להימכר לציבור גם באמצעות מתווך שאינו בעל רישיון יועץ, כלומר על ידי פקיד ההשקעות בבנק אשר מיועד להפוך לערוץ ההפצה העיקרי של המוצר.

דוח הדירקטוריון

הצעת החוק להעמקת גביית המסים והגברת האכיפה (ייעול אמצעי הגבייה ודיווח), התשע"ג-2013; הצעת החוק להעמקת גביית המסים והגברת האכיפה (אמצעים לאכיפת תשלום מסים ולהרתעה מפני הלבנת הון) (תיקוני חקיקה והוראת שעה), התשע"ג-2013

הצעות חוק אלו, אשר אושרו על ידי מליאת הכנסת בקריאה ראשונה, נועדו לבצע תיקוני חקיקה במרבית חוקי המס, שעניינם הגברת אכיפת דיני המס, צמצום היקף העלמות המסים בישראל, שיפור וייעול גביית המסים, ושיפור באיסוף המידע והדיווח לרשות המיסים.

בהצעת החוק בעניין אמצעים לאכיפת תשלום מסים ולהרתעה מפני הלבנת הון מוצע תיקון לחוק איסור הלבנת הון, אשר במרכזו – הוספת העבירות לפי סעיף 220 לפקודת מס הכנסה כ"עבירות מקור", תוך הקניית סמכות לרשות לאיסור הלבנת הון להעביר מידע ממאגרי המידע שבניהולה לרשות המסים.

מס חברות

ביום 14 ביולי 2009 עבר בכנסת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום התוכנית הכלכלית לשנים 2009 ו-2010) התשס"ט-2009, אשר קבע, בין היתר, הפחתה הדרגתית של שיעור מס החברות עד ל-18% בשנת 2016 ואילך. בהתאם לתיקונים האמורים, שיעורי מס החברות בשנות המס 2010 ו-2011 היו 25% ו-24% בהתאמה.

ביום 5 בדצמבר 2011 אישרה הכנסת את החוק לתיקון נטל המס (תיקוני חקיקה) - התשע"ב-2011. בהתאם לחוק בוטלה הפחתת המס, אשר נקבעה בחוק ההתייעלות הכלכלית, כאמור לעיל, ושיעור מס החברות החל משנת 2012 ואילך הועמד על 25%.

ביום 30 ביולי 2013 אושרה במליאת הכנסת התוכנית הכלכלית לשנים 2013-2014 (חוק התקציב), אשר כוללת, בין היתר, העלאת שיעור מס חברות מ-25% ל-26.5% החל מיום 1 לינואר 2014.

שינוי שיעור מס החברות בחוק התקציב כאמור, יעלה את שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים משיעור 36.21% בשנת 2013 לשיעור 37.71% בשנת 2014 ואילך.

יתרות המיסים הנדחים הנכללות בדוחות הכספיים ליום 30 ליוני 2013 מחושבות לפי שיעור המס שבתוקף לתאריך המאזן ואינן מביאות בחשבון את ההשפעות העשויות לנבוע משינוי שיעור מס החברות שנקבע בחוק התקציב כאמור. ההשפעות משינוי שיעור מס החברות כאמור, תיכללנה בדוחות הכספיים שיפורסמו החל מהמועד שבו חקיקת החוק הושלמה למעשה, קרי במסגרת הרביע השלישי של שנת 2013. השפעת השינוי בשיעור מס החברות מוערכת בגידול ביתרות המיסים הנדחים לקבל נטו ליום 30 ליוני 2013 בסך של כ-98 מיליון ש"ח.

מס ערך מוסף וביטוח לאומי

ביום 28 במאי 2013 חתם שר האוצר על צו להעלאת שיעור מס ערך מוסף בגין עסקה ויבוא טובין מ-17% ל-18%, זאת החל מתאריך 2 ביוני 2013.

ביום 2 ביוני 2013 פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשע"ג-2013, אשר עדכן את שיעור מס הרווח ומס שכר המוטל על מוסדות כספיים מ-17% ל-18%. כתוצאה מהשינוי האמור, שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים, עלה בשנת 2013 משיעור של 35.59% לשיעור של 36.21%. כמו כן, שיעור מס השכר, אשר חל על מוסדות כספיים, עלה מ-17% ל-18% לגבי השכר המשתלם בעד עבודה בחודש יוני 2013 ואילך.

השינוי בשיעור מס הרווח הביא לגידול ביתרות המיסים הנדחים לקבל נטו בסך של כ-29 מיליון ש"ח ברביע השני של שנת 2013.

דוח הדירקטוריון

ההשפעה של עליית מס השכר על יתרת ההתחייבויות לעובדים הינה 53 מיליון ש"ח לפני מס ו-34 מיליון ש"ח לאחר מס.

השינוי במס השכר הביא לגידול בסך 22.5 מיליון ש"ח בהוצאות השכר השוטף ובהוצאות התפעוליות במחצית הראשונה של 2013 לעומת מחצית ראשונה של 2012.

ביום 13 באוגוסט 2012 פורסם החוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה) התשע"ב-2012 (להלן: "החוק"). במסגרת החוק החל מינואר 2013 שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה מהמעסיקים בגין חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק, עלה מ-5.9% והועמד על 6.5%. שיעור זה יעלה בינואר 2014 ובינואר 2015 לשיעור של 7% ו-7.5% בהתאמה.

Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA

בהמשך לאמור בנושא ה-FATCA בדוח השנתי, הרשויות האמריקאיות הודיעו לאחרונה על דחיית תחילת יישום דרישות החוק ליום 1 ביולי 2014.

חקיקה ורגולציה בייעוץ פנסיוני

ביום 22 ביולי 2013, פרסם הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ("הממונה") נוסח מעודכן של חוזר ייפוי כוח לבעל רישיון שתחולתו החל מיום 1 בספטמבר 2013, וזאת לאור הצעות לעדכון שעלו במהלך ההיערכות ליישום החוזר.

כחלק מההיערכות לעבודה עם מערכת הסליקה הפנסיונית המרכזית פרסם הממונה ביום 22 ביולי 2013 נוסח מעודכן של חוזר חובת שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית וכן חוזר זיהוי משתמשים וניהול הרשאות שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית, שמסדיר את אופן מתן הרשאות לצפייה במידע במסלקה.

ביום 6 באוגוסט 2013 פורסמה טיוטת חוזר אספקת שירותי תפעול אחורי ושירותי תפעול קדמי, שמטרתה להסדיר את אופן אספקת שירותי תפעול לגוף מוסדי על ידי תאגיד בנקאי, החל מיום 1 בינואר 2014.

טיוטת הוראת בנק ישראל בנושא מדיניות תגמול

ביום 3 ביוני 2013, פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת חוזר בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי, אשר עודכנה ביום 4 ביולי 2013 ("טיוטת ההוראה"). תכלית טיוטת ההוראה, לקבוע כללים שמטרתם להבטיח שהסדרי התגמול בתאגידים הבנקאיים בישראל יהיו עקביים עם מסגרת ניהול הסיכונים ועם המטרות ארוכות הטווח של התאגיד הבנקאי.

על פי טיוטת ההוראה, על כל תאגיד בנקאי לאמץ מדיניות תגמול שתחול על כל עובדי התאגיד הבנקאי, אשר תתייחס לכל סוגי התגמולים. מדיניות התגמול תקדם ניהול סיכונים מבוסס ואפקטיבי ולא תעודד לקיחת סיכונים מעבר לתיאבון הסיכון של התאגיד הבנקאי.

עוד על התאגיד הבנקאי להגדיר מיהם ה"עובדים המרכזיים" בתאגיד הבנקאי, שהם נושאי המשרה בתאגיד וכן העובדים אשר לפעילותם עשויה להיות השפעה מהותית על פרופיל הסיכונים של התאגיד הבנקאי. טיוטת ההוראה מכילה דרישות שיחולו על כלל עובדי התאגיד הבנקאי וכן דרישות שיחולו באופן פרטני על ה"עובדים המרכזיים" בתאגיד הבנקאי.

התגמולים לעובדים מרכזיים אלו, יותאמו לכל סוגי הסיכונים ויתחשבו בעלות ובכמות ההון הנדרש לתמוך בסיכונים אליהם חשוף התאגיד הבנקאי ובעלות ובסיכון הנזילות. על התגמול המשתנה לעובדים המרכזיים להיות תלוי בעמידה בקריטריונים שנקבעו מראש, ומבוסס על שילוב ביצועי העובד, היחידה העסקית והתאגיד הבנקאי בכללותו. על תשלום התגמול המשתנה להיות

דוח הדירקטוריון

כפוף להסדרי דחייה (מעל מחצית מהתגמול המשתנה תדחה על פני מספר שנים) ומותנה בביצועים פיננסיים ואחרים על פני תקופה. עוד קובעת טיוטת ההוראה כי על התגמול הקבוע לעובדים המרכזיים להוות חלק משמעותי מסך התגמול.

טיוטת ההוראה קובעת הוראות בדבר בקרה, תיעוד וביקורת בקשר עם המדיניות, ההסדרים והמנגנונים לתגמול בתאגיד הבנקאי, כמו גם הוראות לתגמול עובדי פונקציות ניהול הסיכונים, הביקורת והבקרה.

בנוסף, כוללת טיוטת ההוראה הוראות מעבר שייקבעו את מועד התחילה של הדרישות הנכללות בהוראה ואשר נוגעות להסכמים פרטניים עם עובדי התאגיד הבנקאי, וכן הוראה המחייבת את התאגידים הבנקאיים, כי בתקופה המתחילה במועד פרסום טיוטת ההוראה ועד למועד כניסתה לתוקף של ההוראה הסופית, יכללו התאגידים הבנקאיים בכל הסכם פרטני בדבר תנאי תגמול שייחתם עם עובד התאגיד הבנקאי, סעיף המאפשר התאמת ההסכם לדרישות שיחולו בהוראה הסופית, ובלבד שהדרישות אינן מחמירות מאלו שפורסמו בטיטת ההוראה.

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, אשר ההנהלה מאמינה כי הינם סבירים בעת החתימה על הדוחות הכספיים.

הנושאים החשבונאיים הקריטיים העיקריים שצוינו 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 דוח 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 הנדרש, 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 פורום ההנהלה 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 דחצי"ם 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 ומבנהו הארגוני, הליכים משפטיים, הסכמים מהותיים, ומידע מפורט בנושאים נוספים.

לגבי מידע שניתן לתת לגבי 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

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי (להלן: "הרווח הנקי") של קבוצת לאומי הסתכם במחצית הראשונה של 2013 בסך 1,044 מיליון ש"ח לעומת 711 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 46.8%.

התפתחות
ההכנסות, ההוצאות
וההפרשה למס

השינוי ברווח הנקי במחצית הראשונה של 2013 לעומת התקופה המקבילה אשתקד מוסבר כדלקמן:

מחצית ראשונה שהסתיימה ביום			
30 ביוני 2013	30 ביוני 2012	השינוי *	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		באחוזים
3,601	3,752	(151)	(4.0)
הכנסות ריבית, נטו			
(157)	(558)	401	71.9
הוצאות בגין הפסדי אשראי			
2,715	2,172	543	25.0
הכנסות שאינן מריבית			
(4,236)	(4,195)	(41)	(1.0)
הוצאות תפעוליות ואחרות			
1,923	1,171	752	64.2
רווח לפני מיסים			
(747)	(465)	(282)	(60.6)
הפרשה למס			
1,176	706	470	66.6
רווח לאחר מיסים			
(111)	24	(135)	-
חלק הבנק ברווחי (הפסדי) חברות כלולות			
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
(21)	(19)	(2)	(10.5)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי			
1,044	711	333	46.8

* הסימנים הם בהתאם להשפעה על הרווח הנקי.

הרווח הנקי של קבוצת לאומי הסתכם ברבע השני של 2013 בסך 474 מיליון ש"ח לעומת 280 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 69.3%.

להלן תמצית דוח רווח והפסד לאחר מיסים לפי רבעונים:

2013					2012				
רבע שני	רבע ראשון	רבע רביעי	רבע רביעי	רבע שני	רבע ראשון	רבע רביעי	רבע רביעי	רבע שני	רבע ראשון
במיליוני ש"ח									
1,839	1,762	1,784	1,872	1,924	1,828				
הכנסות ריבית, נטו									
(84)	(73)	(386)	(292)	(333)	(225)				
הוצאות בגין הפסדי אשראי									
1,246	1,469	1,394	1,208	995	1,177				
הכנסות שאינן מריבית									
(2,179)	(2,057)	(2,611)	(2,294)	(2,200)	(1,995)				
הוצאות תפעוליות ואחרות									
822	1,101	181	494	386	785				
רווח לפני מיסים									
(284)	(463)	(233)	(113)	(159)	(306)				
הפרשה למס									
538	638	(52)	381	227	479				
רווח (הפסד) לאחר מיסים									
(54)	(57)	(199)	108	63	(39)				
חלק הקבוצה ברווחי (הפסדי) חברות כלולות									
(10)	(11)	(8)	(10)	(10)	(9)				
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
474	570	(259)	479	280	431				
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי									

הכנסות ריבית, נטו של קבוצת לאומי הסתכמו במחצית הראשונה של 2013 ב-3,601 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-3,752 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2012, קיטון של 151 מיליון ש"ח, קיטון בשיעור של 4.0%. הירידה נובעת בעיקר משעורי הריבית הנמוכים בשווקים השונים. אשר קוזה בחלקה מהגידול ביתרות הנכסים הכספיים המניבים.

דוח הדירקטוריון

ברביע השני של 2013 הסתכמו ההכנסות מריבית נטו בסך 1,839 מיליון ש"ח לעומת 1,924 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 4.4%.

היחס של הכנסות ריבית, נטו לבין היתרה הממוצעת של נכסים נושאי ריבית הינו 2.19% (במונחים שנתיים) לעומת 2.34% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן התפתחות הכנסות ריבית, נטו לפי מגזרי פעילות עיקריים:

מחצית ראשונה	המגזר	
	2013	2012
במיליוני ש"ח		
% השינוי		
משקי בית	1,330	1,402
(5.1)		
עסקים קטנים	463	455
1.8		
בנקאות עסקית	705	772
(8.7)		
בנקאות מסחרית	687	694
(1.0)		
בנקאות פרטית	152	186
(18.3)		
ניהול פיננסי	260	235
10.6		
אחר	4	8
(50.0)		
סך הכל	3,601	3,752
(4.0)		

פער הריבית הכולל במחצית הראשונה של 2013 הוא 2.04% לעומת 2.16% בתקופה המקבילה ב-2012.

פער הריבית בפעילות בישראל לפי מגזרים הם כדלקמן:
במגזר השקלי הלא צמוד, 2.49% לעומת 2.65% בתקופה המקבילה אשתקד. פער הריבית במגזר המט"ח ירד מ-1.76% ל-1.66%. במגזר המדדי פער הריבית הינו 0.31% לעומת 0.26% בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות בגין הפסדי אשראי של קבוצת לאומי הסתכמו במחצית הראשונה של 2013 בכ-157 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של 558 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2012, קיטון של 401 מיליון ש"ח, קיטון בשיעור של 71.9%.

ברביע השני הסתכמו ההוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 84 מיליון ש"ח לעומת 333 בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בסך 249 מיליון ש"ח, 74.8%.

במחצית הראשונה של השנה היה קיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי בבנק אשר קוזז חלקית על ידי גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי בשלוחות הבנק בלונדון ובארה"ב.

דוח הדירקטוריון

להלן נתונים על הוצאות להפסדי אשראי לפי רבעונים:

2013				2012			
מחצית ראשונה	רביעי שני	רביעי ראשון	לשנת 2012	רביעי רביעי	מחצית ראשונה	רביעי שני	רביעי ראשון
במיליוני ש"ח							
32	39	(7)	923	391	211	321	160
125	45	80	313	(5)	81	237	173
157	84	73	1,236	386	292	558	333

יחסים באחוזים (במונחים שנתיים):

שיעור ההוצאה הפרטנית בגין הפסדי אשראי	0.03	0.07	(0.01)	0.38	0.65	0.35	0.26
מסך האשראי לציבור, נטו							
שיעור ההוצאה הקבוצתית בגין הפסדי	0.10	0.08	0.13	0.13	(0.01)	0.13	0.29
אשראי מסך האשראי לציבור, נטו							
שיעור ההוצאה הכולל בגין הפסדי אשראי	0.13	0.15	0.12	0.51	0.64	0.48	0.56
מסך האשראי לציבור, נטו							
שיעור ההוצאה הפרטנית בגין הפסדי	0.02	0.04	(0.01)	0.25	0.43	0.23	0.18
אשראי מסך סיכון האשראי הכולל לציבור							
שיעור ההוצאה הקבוצתית בגין הפסדי	0.07	0.05	0.09	0.09	(0.01)	0.09	0.19
אשראי מסך סיכון האשראי הכולל לציבור							
שיעור ההוצאה הכולל בגין הפסדי אשראי	0.09	0.09	0.08	0.34	0.42	0.32	0.36
מסך סיכון האשראי הכולל לציבור							

להלן נתונים על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי:

30 ביוני 2013	30 ביוני 2012	31 בדצמבר 2012
2,640	2,694	2,631
הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי (במיליוני ש"ח)		
1.11	1.12	1.09
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי מסך האשראי לציבור, נטו (%)		
0.72	0.74	0.72
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי מסך סיכון האשראי הכולל לציבור (%)		

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

מחצית ראשונה של 2013		מחצית ראשונה של 2012	
במיליוני ש"ח	באחוזים*	במיליוני ש"ח	באחוזים*
127	0.3	(1)	-
3	0.1	1	-
58	0.5	54	0.5
(128)	(0.4)	427	1.1
145	0.6	83	0.3
(48)	(16.7)	(6)	(1.0)
157	0.13	558	0.46

* אחוז מסך האשראי לסוף תקופה על בסיס שנתי.

דוח הדירקטוריון

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

מחצית ראשונה של 2013		מחצית ראשונה של 2012
במיליוני ש"ח		
תעשייה	7	137
בינוי ונדל"ן	27	(89)
מסחר	(8)	62
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	(1)	(69)
תחבורה ואחסנה	2	27
תקשורת ושירותי מחשב	(4)	(22)
שירותים פיננסיים	(47)	465
שירותים עסקיים אחרים	61	54
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	46	(12)
אנשים פרטיים - אחר	71	18
אחרים	(1)	(18)
סך הכל ציבור	153	553
סך הכל בנקים	4	-
סך הכל	157	553

* כולל הפסדי אשראי בגין אשראי וערבויות (לא כולל הפסדי אשראי בגין נגזרים ואג"ח).

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

מחצית ראשונה של		
2013	2012	השינוי
במיליוני ש"ח		ב-%
הבנק	(27)	531
בנק ערבי ישראלי	1	4
בנק לאומי למשכנתאות *	-	(12)
לאומי קארד	6	9
בל"ל - ארה"ב	37	11
בל"ל בריטניה	148	16
לאומי פרייבט בנק שוויץ	-	4
לאומי רומניה	(8)	(8)
לאומי ליסינג והשקעות	-	3
סך כל ההוצאות בגין הפסדי אשראי	157	558
		(71.9)

* 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.

30 ביוני 2013			על בסיס מאוחד
מאזני	חוץ מאזני	כולל	
במיליוני ש"ח			
1. סיכון אשראי בעייתי: (1)			
6,140	386	6,526	סיכון אשראי פגום
1,913	28	1,941	סיכון אשראי נחות
2,732	601	3,333	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת (2)
10,785	1,015	11,800	סך הכל אשראי בעייתי
1,221	-	-	מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר (2)
2. נכסים שאינם מבצעים:			
5,870	-	-	חובות פגומים
101	-	-	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
5,971	-	-	סך הכל נכסים שאינם מבצעים
30 ביוני 2012			על בסיס מאוחד
מאזני	חוץ מאזני	כולל	
במיליוני ש"ח			
1. סיכון אשראי בעייתי: (1)			
7,142	405	7,547	סיכון אשראי פגום
2,280	237	2,517	סיכון אשראי נחות
2,972	544	3,516	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת (2)
12,394	1,186	13,580	סך הכל אשראי בעייתי
1,315	-	-	מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר (2)
2. נכסים שאינם מבצעים:			
7,090	-	-	חובות פגומים
81	-	-	נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו
7,171	-	-	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

על בסיס מאוחד			31 בדצמבר 2012		
			מאזני	חוץ מאזני	כולל
			במיליוני ש"ח		
1. סיכון אשראי בעייתי: (1)					
סיכון אשראי פגום			7,458	515	7,973
סיכון אשראי נחות			2,050	109	2,159
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת (2)			2,779	664	3,443
סך הכל אשראי בעייתי			12,287	1,288	13,575
מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר (2)			1,293	-	-
2. נכסים שאינם מבצעים:					
חובות פגומים			7,171	-	-
נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו			65	-	-
סך הכל נכסים שאינם מבצעים			7,236	-	-

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	30 ביוני 2012	30 ביוני 2013
באחוזים		
2.9	2.8	2.4
שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסה מיתרת האשראי לציבור		
0.5	0.5	0.6
שיעור יתרת האשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור		
1.6	1.6	1.6
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור		
57.4	55.7	67.2
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית		
3.4	3.3	2.9
שיעור סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור		
0.5	0.5	0.3
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור (במונחים שנתיים)		
0.5	0.6	0.6
שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור ממוצעת (במונחים שנתיים)		
27.8	37.5	41.3
שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור (במונחים שנתיים)		

הכנסות שאינן מריבית של קבוצת לאומי הסתכמו במחצית הראשונה של 2013 ב-2,715 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,172 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2012, עלייה של 543 מיליון ש"ח, עלייה בשיעור של 25.0%.

ברביע השני של 2013 הסתכמו הכנסות שאינן מריבית בסך 1,246 מיליון ש"ח בהשוואה ל-995 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה בשיעור של 25.2%.

הכנסות שאינן מריבית כוללות:

למחצית הראשונה שהסתיימה ביום			
30 ביוני 2013	30 ביוני 2012	השינוי	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%	
623	120	503	+
הכנסות מימון שאינן מריבית			
2,054	2,042	12	0.6
עמלות			
38	10	28	+
הכנסות אחרות			
2,715	2,172	543	25.0
סך הכל			

להלן התפתחות ההכנסות שאינן מריבית לפי רבעונים:

2013					
רביע שני	רביע ראשון	רביע רביעי	רביע שלישי	רביע שני	רביע ראשון
במיליוני ש"ח					
212	411	205	119	(25)	145
הכנסות מימון שאינן מריבית					
1,029	1,025	1,107	1,050	1,022	1,020
עמלות					
5	33	82	39	(2)	12
הכנסות אחרות					
1,246	1,469	1,394	1,208	995	1,177
סך הכל					

דוח הדירקטוריון

להלן פירוט הכנסות מימון שאינן מריבית:

למחצית הראשונה שהסתיימה ביום			
30 ביוני 2013	30 ביוני 2012	השינוי	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	%
117	(54)	171	+
123	126	(3)	(2.4)
354	(48)	402	+
77	-	77	+
(48)	96	(144)	-
623	120	503	+

* כולל רווח ממכירת מניות מגדל ואבן קיסר בסך 180 מיליון ש"ח ו-86 מיליון ש"ח (בהתאמה) לפני השפעת המס במחצית הראשונה של 2013 ורישום ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בגין ההשקעה במניית פרטנר תקשורת בע"מ בסך 160 מיליון ש"ח נטו במחצית הראשונה של 2012.

להלן התפתחות הסעיפים העיקריים בהכנסות מימון שאינן מריבית לפי רבעונים:

2013					
2012					
רביעי	רביעי	רביעי	רביעי	רביעי	רביעי
שני	ראשון	רביעי	שלישי	שני	ראשון
במיליוני ש"ח					
55	62	76	(98)	(157)	103
24	99	28	137	68	58
115	239	13	25	(34)	(14)
34	43	-	-	-	-
(16)	(32)	88	55	98	(2)
212	411	205	119	(25)	145

* כולל רווח ממכירת מניות אבן קיסר בסך 86 מיליון ש"ח לפני השפעת המס ברביעי השני 2013, רווח ממכירת מניות מגדל בסך 180 מיליון ש"ח לפני השפעת המס ברביעי ראשון 2013, רישום ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני בסך 101 מיליון ש"ח נטו בגין ההשקעה במניית פרטנר ברביעי שני של 2012 ו-59 מיליון ש"ח נטו ברביעי ראשון של 2012.

להלן פירוט העמלות:

30 ביוני 2013			
30 ביוני 2012			
השינוי	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	ב-%
407	424	(17)	(4.0)
412	412	-	-
440	425	15	3.5
155	164	(9)	(5.5)
125	110	15	13.6
141	148	(7)	(4.7)
219	199	20	10.1
155	160	(5)	(3.1)
2,054	2,042	12	0.6

דוח הדירקטוריון

ההכנסות מעמלות מכסות 48.5% מההוצאות התפעוליות והאחרות לעומת כיסוי של 48.7% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת 46.1% בכל שנת 2012.

להלן התפתחות הכנסות שאינן מריבית לפי מגזרי פעילות עיקריים:

המגזר	למחצית הראשונה שהסתיימה ביום	
	30 ביוני 2013	30 ביוני 2012
	במיליוני ש"ח	% השינוי
משקי בית	882	910 (3.1)
עסקים קטנים	262	250 4.8
בנקאות עסקית	331	295 12.2
בנקאות מסחרית	275	278 (1.1)
בנקאות פרטית	326	311 4.8
ניהול פיננסי	627	153 +
אחר	12	(25) +
סך הכל	2,715	2,172 25.0

משקל ההכנסות שאינן מריבית מסך כל ההכנסות (קרי, הכנסות מריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית) היה בשיעור של 43.0% לעומת 36.7% בתקופה המקבילה אשתקד ו-39.2% בכל שנת 2012.

סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות של קבוצת לאומי הסתכמו במחצית הראשונה של 2013 ב-4,236 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-4,195 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2012, עלייה של 1.0%.

ברבע השני של 2013 הסתכמו ההוצאות התפעוליות ב-2,179 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,200 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 1.0%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות כוללות:

	למחצית הראשונה שהסתיימה ביום	
	30 ביוני 2013	30 ביוני 2012
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח ב-%
משכורות והוצאות נלוות	2,497	2,542 (1.8)
אחזקת ופחת בניינים וציוד	938	873 65 7.4
הוצאות אחרות (כולל הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים)	801	780 21 2.7
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	4,236	4,195 41 1.0

להלן התפתחות רבעונית של הוצאות שכר:

	2013		2012	
	רביעי שני	רביעי ראשון	רביעי שני	רביעי ראשון
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
הוצאות שכר ללא הוצאות שכר מיוחדות	1,188	1,301	4,703	1,163
שינויים אקטואריים ושינויים במס שכר	44	-	200	17
השלמת הפרשות לפיצויים ופנסיה בקיזוז	(17)	(19)	64	11
רווחי הקופות	-	-	323	123
פרישה מוקדמת	-	-	50	-
סך הכל הוצאות שכר	1,215	1,282	5,290	1,314
	1,356	1,186	1,434	1,186

דוח הדירקטוריון

ההוצאות התפעוליות והאחרות (אחזקת בניינים וציוד, פחת ואחרות) עלו במחצית הראשונה של 2013 בסך 86 מיליון ש"ח, עלייה בשיעור של 5.2% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

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

2012			2013		
רביעי	רביעי	רביעי	רביעי	רביעי	רביעי
שני	שני	שלישי	רביעי	ראשון	שני
במיליוני ש"ח					
177	188	184	226	185	225
פחת					
250	258	268	268	264	264
הוצאות אחזקה בניינים וציוד					
382	398	408	803	326	475
הוצאות אחרות והפחתות של נכסים בלתי מוחשיים					
809	844	860	1,297	775	964
סך כל הוצאות תפעוליות ואחרות					

* ללא שכר.

ההוצאות התפעוליות מהוות 67.1% מסך כל ההכנסות לעומת 70.8% 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 2.34% מסך כל המאזן, לעומת 2.30% בתקופה המקבילה אשתקד, ולעומת 2.42% בכל שנת 2012.

הרווח לפני מס של קבוצת לאומי הסתכם במחצית הראשונה של 2013 ב-1,923 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,171 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה ב-2012, גידול של 64.2%. ברבע השני של 2013 הסתכם הרווח לפני מס בסך 822 מיליון ש"ח בהשוואה ל-386 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 113.0%.

ההפרשה למס על הרווח של קבוצת לאומי הסתכמה במחצית הראשונה של 2013 ב-747 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-465 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההפרשה במחצית הראשונה של 2013 היה כ-38.8% מהרווח לפני מס לעומת 39.7% בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של כ-0.9 נקודות האחוז.

הרווח לאחר מיסים הסתכם במחצית הראשונה של 2013 בסך 1,176 מיליון ש"ח לעומת 706 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 66.6%. ברבע השני של 2013 הסתכם הרווח לאחר מיסים בסך 538 מיליון ש"ח לעומת 227 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 137.0%.

חלק הקבוצה ברווח לאחר מס של חברות כלולות הסתכם במחצית הראשונה של 2013 בהפסד של 111 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח של 24 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 במחצית הראשונה של 2013 בסך של 1,065 מיליון ש"ח לעומת רווח של 730 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 45.9%. ברבע השני של 2013 הסתכם הרווח לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בסך 484 מיליון ש"ח לעומת 290 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 66.9%.

דוח הדירקטוריון

הרווח הנקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה במחצית הראשונה של 2013 הסתכם בסך של 21 מיליון ש"ח לעומת רווח של 19 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי במחצית הראשונה של 2013 הסתכם בסך של 1,044 מיליון ש"ח לעומת רווח של 711 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד גידול של 46.8%.

ברביע השני של 2013 הסתכם הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בסך 474 מיליון ש"ח לעומת 280 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 69.3%.

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

2013		2012			
מחצית ראשונה	רביע שני	רביע ראשון	רביע רביעי	מחצית ראשונה	רביע שני
8.4	7.6	9.4	(4.0)	6.0	4.7
באחוזים					
הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי					
					7.5

הרווח הנקי הבסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי הגיע במחצית הראשונה של 2013 ל-0.71 ש"ח בהשוואה ל-0.48 ש"ח בתקופה המקבילה ב-2012.

להלן תמצית דוח על הרווח הכולל:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2013	30 ביוני 2012	השינוי	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים
474	280	194	69.3
(278)	(247)	(31)	-
77	116	(39)	(33.6)
-	-	-	-
273	149	124	83.2

למחצית הראשונה שהסתיימה ביום			
30 ביוני 2013	30 ביוני 2012	השינוי	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים
1,044	711	333	46.8
(528)	295	(823)	-
115	(86)	201	+
4	(1)	5	+
635	919	(284)	(30.9)

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

המבנה והתפתחות של הנכסים וההתחייבויות⁽¹⁾

המאזן של קבוצת לאומי הסתכם ב-30 ביוני 2013 ב-363.7 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-376.2 מיליארד ש"ח בסוף 2012, ירידה של 3.3%, ובהשוואה ל-30 ביוני 2012, ירידה של 0.6%.

ערך הנכסים במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ במאזן הינו כ-82.2 מיליארד ש"ח, כ-22.6% מסך הנכסים. במחצית הראשונה של השנה יוסף השקל ביחס לדולר ב-3.1%, וביחס לאירו בשיעור של 4.1%. השינוי בשערי החליפין במחצית הראשונה של השנה גרם לירידה בשיעור של 0.9% 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-1,010 מיליארד ש"ח, לעומת 989 מיליארד ש"ח בסוף 2012, (כ-279 מיליארד דולר ו-265 מיליארד דולר בהתאמה) כמפורט בהמשך.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

30 ביוני 2013	31 בדצמבר 2012	מדינאי 2012	מדינאי 2012
במיליוני ש"ח	% השינוי		
סך כל המאזן	363,714	376,160	(3.3)
מזומנים ופיקדונות בבנקים	42,754	54,621	(21.7)
ניירות ערך	57,580	56,408	2.1
אשראי לציבור, נטו	238,483	241,264	(1.2)
בניינים וציוד	3,639	3,705	(1.8)
פיקדונות הציבור	275,448	289,538	(4.9)
פיקדונות מבנקים	4,245	4,073	4.2
אגרות חוב, שטרי התחייבות	27,587	27,525	0.2
וכתבי התחייבות נדחים			(2.3)

פיקדונות הציבור הסתכמו ב-30 ביוני 2013 ב-275.4 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-289.5 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2012, ירידה בשיעור של 4.9%, ובהשוואה ל-30 ביוני 2012, ירידה בשיעור של 1.8%.

ייסוף השקל ביחס למרבית מטבעות החוץ במחצית הראשונה של השנה תרם לירידה בשיעור של 1.3% בסך כל פיקדונות הציבור.

להלן התפתחות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות עיקריים:

מגזר	30 ביוני 2013	31 בדצמבר 2012	% השינוי
במיליוני ש"ח			
משקי בית	121,693	128,194	(5.1)
עסקים קטנים	21,052	19,666	7.0
בנקאות עסקית	20,822	26,281	(20.8)
בנקאות מסחרית	47,840	50,108	(4.5)
בנקאות פרטית	35,767	38,338	(6.7)
ניהול פיננסי ואחר	28,274	26,951	4.9
סך הכל	275,448	289,538	(4.9)

אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים הסתכמו ב-30 ביוני 2013 ב-27.6 מיליארד ש"ח בדומה ליתרה ב-31 בדצמבר 2012, ובהשוואה ל-30 ביוני 2012 ירידה של 2.3%. במחצית הראשונה של 2013 נפרעו אגרות חוב בסך 403 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:

	30 ביוני 2013	31 בדצמבר 2012	השינוי	
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	ב-%	
תיקי ניירות ערך	550,919	527,582	23,337	4.4
מזה: בניהול קרנות נאמנות ^{(2) (3)}	71,285	60,482	10,803	17.9
קופות גמל ופנסיה ^{(2) (3)}	56,466	53,372	3,094	5.8
קרנות השתלמות ^{(2) (3)}	38,466	32,247	6,219	19.3
סך הכל	645,851	613,201	32,650	5.3

(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-30 ביוני 2013 ב-238.5 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-241.3 מיליארד ש"ח ל-31 בדצמבר 2012 קיטון של 1.2%, בדומה לקיטון מה-30 ביוני 2012.

ייסוף השקל ביחס למרבית מטבעות החוץ במחצית הראשונה של השנה תרם לירידה בשיעור של 0.8% בסך האשראי לציבור.

בנוסף לאשראי לציבור משקיעה הקבוצה באגרות חוב של חברות המסתכמות ב-30 ביוני 2013 ב-13,135 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-11,171 מיליארד ש"ח ב-31 בדצמבר 2012, עלייה של 17.6%.

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

	30 ביוני 2013	31 בדצמבר 2012		
ענפי משק	סיכון אשראי כולל לציבור	שיעור מסך הכל	סיכון אשראי כולל לציבור	שיעור מסך הכל
	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	%
חקלאות	2,151	0.6	2,086	0.6
תעשייה	40,023	10.9	43,430	12.0
בינוי ונדל"ן ⁽²⁾	78,818	21.5	79,807	22.0
חשמל ומים	4,669	1.3	3,679	1.0
מסחר	31,522	8.6	32,124	8.8
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל	5,053	1.4	5,283	1.4
תחבורה ואחסנה	6,371	1.7	6,371	1.7
תקשורת ושירותי מחשב	6,502	1.8	6,359	1.7
שירותים פיננסיים	40,554	11.1	39,500	10.9
שירותים עיסקיים אחרים	11,336	3.1	11,099	3.1
שירותים ציבוריים וקהילתיים	8,994	2.5	9,034	2.5
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	68,405	18.7	65,439	18.0
אנשים פרטיים - אחר	61,350	16.8	59,101	16.3
סך הכל	365,748	100.0	363,312	100.0

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

(2) כולל הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בניה בסך 1,052 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך 1,984 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:

2013					
2012					
רביע שני	רביע ראשון	רביע רביעי	רביע שלישי	רביע שני	רביע ראשון
במיליוני ש"ח					
משקי בית	95,289	92,469	90,492	89,084	86,128
מזה: הלוואות לדיור	65,239	63,214	61,998	60,888	58,699
עסקים קטנים	22,593	22,116	21,733	21,014	20,819
בנקאות עסקית	63,704	66,961	70,252	70,895	74,815
בנקאות מסחרית	49,627	48,636	49,908	51,088	49,834
בנקאות פרטית	6,720	7,361	8,170	8,508	8,658
ניהול פיננסי ואחר	550	1,071	709	875	1,173
סך הכל	238,483	238,614	241,264	241,464	241,427
	240,500				

להלן נתונים נוספים על האשראי הכולל

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

30 ביוני 2013					
תקרת האשראי באלפי ש"ח		שיעור ממספר הלווים	שיעור מסך הכל האשראי המאזני	שיעור מסך הכל אשראי חוץ מאזני	
מ -	עד	%			
0	80	83.3	6.4	20.4	
80	600	14.0	19.6	11.0	
600	1,200	1.7	11.7	2.5	
1,200	2,000	0.5	5.5	1.9	
2,000	8,000	0.4	9.1	5.4	
8,000	20,000	0.1	7.3	4.9	
20,000	40,000	0.03	6.7	6.2	
40,000	200,000	0.03	15.0	17.6	
200,000	800,000	0.01	11.7	20.3	
מעל 800,000		0.001	7.0	9.8	
סך הכל		100	100	100	

ראה הערות בעמוד הבא.

דוח הדירקטוריון

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

* לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

** ב-30 ביוני 2013 - 143 לווים וב-31 בדצמבר 2012 - 154 לווים.

*** ב-30 ביוני 2013 - 19 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:

30 ביוני 2013					
מספר לווים		אשראי מאזני		סיכון אשראי חוץ מאזני	
מזה:		מזה:		מזה:	
סך	צדדים קשורים	סך	צדדים קשורים	סך	צדדים קשורים
תקרת האשראי במיליוני ש"ח		תקרת האשראי במיליוני ש"ח		תקרת האשראי במיליוני ש"ח	
מ -	עד	מ -	עד	מ -	עד
800	1,200	9	-	3,176	-
1,200	1,600	4	-	2,971	-
1,600	2,000	2	1	401	1,776
2,000	2,400	2	-	2,125	-
2,800	3,200	1	-	54	-
3,200	3,253	1	-	1,795	-
סך הכל	19	1	17,216	10,522	1,776

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 לוויים			
מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	תקרת האשראי במיליוני ש"ח	
צדדים קשורים	סך הכל	צדדים קשורים	סך הכל	צדדים קשורים	סך הכל	עד	מ -
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

30 ביוני 2013			
מספר לוויים		אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני
במיליוני ש"ח			
תעשייה	3	2,272	2,945
בינוי ונדל"ן	5	2,647	2,118
שירותים ציבוריים וקהילתיים	1	755	200
תקשורת ושירותי מחשב	1	2,847	54
שירותים פיננסיים	7	5,875	3,009
חשמל ומים	1	1,458	1,795
מסחר	1	1,362	401
סך הכל	19	17,216	10,522

31 בדצמבר 2012			
סיכון אשראי חוץ מאזני		אשראי מאזני	מספר לוויים
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 30 ביוני 2013					
קבוצת לווים	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סה"כ סיכון אשראי	מזה: מכשירים נגזרים	% מההון
מיליוני ש"ח					
1	5,633	1,162	6,795	29	16.0

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-30 ביוני 2013 16.0% מהון הבנק לעומת מגבלת בנק ישראל של 120% מהון לצורך הלימות הון.

חובות בעייתיים

להלן סיכון אשראי בעייתי לאחר הפרשות פרטניות וקבוצתיות:

30 ביוני 2013			31 בדצמבר 2012		
מאזני	חוץ מאזני	סך הכל	מאזני	חוץ מאזני	סך הכל
במיליוני ש"ח					
4,509	275	4,784	5,620	393	6,013
1,532	25	1,557	1,647	102	1,749
2,535	576	3,111	2,543	626	3,169
8,576	876	9,452	9,810	1,121	10,931

סיכון אשראי בעייתי:

30 ביוני 2013		31 בדצמבר 2012
סיכון אשראי בעייתי	סיכון אשראי בעייתי	סיכון אשראי בעייתי
במיליוני ש"ח		
סיכון אשראי בעייתי מסחרי	10,473	12,264
סיכון אשראי בעייתי קמעונאי	1,327	1,311
סך הכל	11,800	13,575
הפרשה להפסדי אשראי	2,348	2,644
אשראי בעייתי לאחר הפרשה		
להפסדי אשראי	9,452	10,931

האשראי לממשלות הסתכם ב-30 ביוני 2013 ב-478 מיליון ש"ח לעומת 442 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2012, עלייה בשיעור של 8.1% ובהשוואה ל-30 ביוני 2012, עלייה בשיעור של 16.0%.

ניירות ערך

השקעות הקבוצה בניירות ערך ב-30 ביוני 2013 הסתכמו ב-57.6 מיליארד ש"ח לעומת 56.4 מיליארד ש"ח, עלייה של 2.1% בהשוואה ל-31 בדצמבר 2012, ירידה של 4.6% בהשוואה ל-30 ביוני 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 מאשר ההפרש נזקף לחשבון רווח והפסד.

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

30 ביוני 2013					
עלות מופחתת		רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
הערך במאזן		שווי הוגן		הערך במאזן	
במיליוני ש"ח					
אגרות חוב					
זמינות למכירה		44,856	381	(213)	45,024
למסחר		8,922	* 148	* (33)	9,037
		53,778	529	(246)	54,061
מניות וקרנות					
זמינות למכירה		2,742	263	(81)	2,924
למסחר		557	* 39	* (1)	595
		3,299	302	(82)	3,519
סך כל ניירות הערך		57,077	831	(328)	57,580

* נזקף לרווח והפסד.

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

* נזקף לרווח והפסד.

דוח הדירקטוריון

ליום 30 ביוני 2013 כ-83.3% מתיק הנוסטרו של הקבוצה סווג כזמין למכירה וכ-16.7% כתיק למסחר. סיווג זה מקנה גמישות בניהול תיק ניירות הערך. כ-6.1% משווי ניירות הערך הינן השקעות במניות וקרנות 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		
30 ביוני 2012	30 ביוני 2013	
במיליוני ש"ח		
17,048	27,042	תמורה מאגרות חוב שיצאו לפדיון ו/או נמכרו (זמינות למכירה)
25,972	29,858	רכישות אגרות חוב זמינות למכירה
		רווח נטו מהשקעות באגרות חוב:
683	481	הכנסות ריבית
126	123	רווח נטו ממכירת ומירידת ערך של אגרות חוב זמינות למכירה
		רווח שמומש ו/או טרם מומש מהתאמה לשווי הוגן של
100	(77)	אגרות חוב למסחר

להלן פירוט הרכב ההשקעות באגרות חוב לפי סוגי הצמדה:

31 בדצמבר 2012			30 ביוני 2013		
חברות	ממשלות	ממשלת ישראל	חברות	ממשלות	ממשלת ישראל
אחרות	זרות	אחרות	אחרות	זרות	אחרות
במיליוני ש"ח					
					מטבע ישראלי:
860	-	26,319	528	-	27,630
1,320	-	3,441	1,346	-	2,615
13,119	6,765	2,218	15,984	3,935	2,023
* 15,299	6,765	31,978	* 17,858	3,935	32,268

* מזה אגרות חוב נחותות (Subordinated) 1,265 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 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	30 ביוני 2013	
40,458	38,505	ניירות ערך הנסחרים בשוק פעיל
13,102	16,045	ניירות ערך לפי מחירים שנקבעו לפי מודלים חיצוניים
2,848	3,030	ניירות ערך לפי ציטוט מהצד הנגדי או לפי עלות
56,408	57,580	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):

30 ביוני 2013		31 בדצמבר 2012		ענף משק
הונפק בישראל	הונפק בחו"ל	הונפק בישראל	הונפק בחו"ל	
במיליוני ש"ח				
-	14	-	15	חקלאות
102	832	179	801	תעשייה
35	189	53	244	בינוי ונדל"ן
891	238	867	206	חשמל ומים
281	-	312	50	מסחר
10	174	24	11	תחבורה ואחסנה
55	289	53	205	תקשורת ושרותי מחשב
373	9,236	474	7,343	שירותים פיננסיים
132	127	95	101	שירותים עסקיים ואחרים
30	127	24	114	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1,909	11,226	2,081	9,090	סך הכל

דוח הדירקטוריון

התיק הזמין למכירה

להלן הרכב התיק הזמין למכירה:

30 ביוני 2013		31 בדצמבר 2012		שינוי	
בח"ל	בארץ	בח"ל	בארץ	בח"ל	בארץ
במיליוני ש"ח					
20,037	24,987	20,400	22,327	(363)	2,660
1,725	1,199	594	1,573	1,131	(374)
21,762	26,186	20,994	23,900	768	2,286

א. במחצית הראשונה של שנת 2013 הייתה תנועה שלילית ברווח כולל אחר בגין ניירות ערך זמינים למכירה בסך 452 מיליוני ש"ח (לפני השפעת המס). התנועה השלילית נובעת מנייע שמומשו וסווגו לרווח והפסד קיטון של 440 מיליון ש"ח והתאמה שלילית של 12 מיליון ש"ח. זאת בהשוואה לעליית ערך בסך של 368 מיליון ש"ח (לפני מס) בתקופה המקבילה אשתקד.

ב. לרווח והפסד נזקפו רווחים נטו ממכירת אגרות חוב בסך של 123 מיליון ש"ח לעומת רווחים נטו בסך 126 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

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

לתקופה שהסתיימה ביום		
30 ביוני 2013	30 ביוני 2012	31 בדצמבר 2012
במיליוני ש"ח		
רווחים בגין ניירות ערך זמינים למכירה	819	531
שנזקפו לרווח והפסד		1,167
התאמות בגין ניירות ערך זמינים	(452)	368
למכירה שנזקפו להון		1,066
סך כל השינוי בגין ניירות ערך זמינים למכירה	367	899

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

30 ביוני		30 ביוני	31 בדצמבר	תנועה רבעונית בשנת 2013	
2013		2012	2012	ברביע הראשון ברביע השני	
במיליוני ש"ח					
מניות	182	239	441	(183)	(76)
אגרות חוב ממשלת ישראל	117	85	150	(32)	(1)
אגרות חוב ממשלות זרות	(5)	-	7	(7)	(5)
אגרות חוב אחרות	(26)	(298)	128	(8)	(146)
השאלות וקרן הון בגין כלולה	22	18	16	3	3
סך הכל	290	44	742	(227)	(225)
המס המתייחס	(88)	(25)	(247)	73	86
סך הכל נטו	202	19	495	(154)	(139)

היתרה המצטברת נטו של התאמות לשווי הון של ניירות ערך המוחזקים בתיק הזמין למכירה ליום 30 ביוני 2013 מסתכמת בסכום חיובי של 202 מיליון ש"ח (לאחר השפעת המס), סכום זה מייצג רווח שטרם מומש לתאריך הדוח.

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 ניירות הערך או עד לפדיון, לכן נזקפת ירידת ערך זו להון.

דוח הדירקטוריון

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 30 ביוני 2013:

משך זמן ירידת הערך מאז תחילת הירידה*						
עד 6	6-9	9-12	מעל 12	סך הכל		
חודשים	חודשים	חודשים	חודשים	סך הכל		
במיליוני ש"ח						
					שיעור הירידה	
77	-	-	-	77	מניות	עד 10%
					אגרות חוב מגובות	
78	18	-	7	103	נכסים	
73	-	-	27	100	אגרות חוב אחרות	
228	18	-	34	280	סך הכל	
4	-	-	-	4	מניות	מעל 10%
					אגרות חוב מגובות	
-	-	-	-	-	נכסים	
2	-	-	8	10	אגרות חוב אחרות	
6	-	-	8	14	סך הכל	
81	-	-	-	81	מניות	סך הכל
					אגרות חוב מגובות	
78	18	-	7	103	נכסים	
75	-	-	35	110	אגרות חוב אחרות	
234	18	-	42	294	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:

30 ביוני 2013		31 בדצמבר 2012		שינוי	
בח"ל	בארץ	בח"ל	בארץ	בח"ל	בארץ
במיליוני ש"ח					
1,731	7,306	1,635	9,680	96	(2,374)
401	194	27	172	374	22
2,132	7,500	1,662	9,852	470	(2,352)

בגין אגרות חוב למסחר נרשמו במחצית הראשונה של שנת 2013, בדוח רווח והפסד הפסדים שמומשו ושטרם מומשו בסך של 77 מיליון ש"ח לעומת רווחים בסך 100 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בגין מניות וקרנות נרשמו רווחים שמומשו ושטרם מומשו בסך 29 מיליון ש"ח לעומת הפסדים בסך 4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעות בניירות ערך שהונפקו בח"ל

תיק ניירות הערך של הקבוצה כולל כ-24 מיליארד ש"ח (כ-6.6 מיליארד דולר) ניירות ערך שהונפקו בח"ל. כ-92% מהתיק מושקעים במכשירי חוב שכולם (פרט לכ-0.5%) מדורגים בדרוג השקעה (Investment Grade), מהם כ-84% בדרוג (A-) ומעלה. כ-8% מהתיק מושקעים במניות ובקרנות.

להלן הרכב ההשקעות בניירות ערך שהונפקו בח"ל:

30 ביוני 2013		31 בדצמבר 2012		
תיק זמין	תיק סחיר	תיק זמין	תיק סחיר	
במיליוני ש"ח				הערך במאזן
5,402	505	8,487	447	אגרות חוב ממשלתיות
5,561	169	5,281	88	אגרות חוב בנקים ומוסדות פיננסיים
6,972	380	5,049	358	אגרות חוב מגובות נכסים
2,102	677	1,583	742	אגרות חוב אחרות
1,725	401	594	27	מניות וקרנות
21,762	2,132	20,994	1,662	סך הכל

ירידת הערך נטו (הקיזוז בין עליות וירידות ערך) שנוקפה להון בגין ניירות הערך שהונפקו בח"ל ליום 30 ביוני 2013, מסתכמת בסך של 7 מיליון ש"ח (כ-4 מיליון ש"ח לאחר מס).

במהלך המחצית הראשונה של 2013 וגם בתקופה שלאחר מכן חל גידול בהשקעה במניות וקרנות בח"ל.

1. השקעות בניירות ערך מגובי נכסים בחו"ל

תיק ניירות ערך מגובי נכסים של הקבוצה (משכנתאות ושאינם משכנתאות) שכולם מדורגים בדירוג השקעה (Investment Grade). ליום 30 ביוני 2013 מסתכם בכ-7.4 מיליארד ש"ח (כ-2.0 מיליארד דולר) לעומת 5.4 מיליארד ש"ח בסוף 2012. מתוך התיק הנ"ל כ-7 מיליארד ש"ח (כ-1.9 מיליארד דולר) מסווג בתיק הזמין למכירה והיתרה בתיק למסחר.

התיק הזמין למכירה של השקעות בניירות ערך מגובי נכסים בחו"ל ליום 30 ביוני 2013 כולל השקעה באגרות חוב מגובות משכנתאות בסכום של כ-5.2 מיליארד ש"ח. 93% מסך אגרות החוב המגובות משכנתאות שבתיק הזמין הונפקו על ידי סוכנויות פדראליות בארה"ב (FNMA, FHLMC, GNMA).

להלן ריכוז ההשקעות באגרות חוב מגובות נכסים בתיק הזמין למכירה:

30 ביוני 2013				
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הערך במאזן (שווי הוגן)	
במיליוני ש"ח				
5,278	11	(88)	5,201	MBS אגרות חוב מגובות משכנתאות
				ABS אגרות חוב מגובות נכסים
1,750	36	(15)	1,771	שאינם משכנתאות:
1,654	36	(11)	1,679	מזה: CLO
96	-	(4)	92	אחר
7,028	47	(103)	6,972	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
				ABS אגרות חוב מגובות נכסים
1,382	54	(18)	1,418	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 ביאור 3 לדוח הכספי לשנת 2012.

דוח הדירקטוריון

חשיפות איגוח

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

31 בדצמבר 2012	30 ביוני 2013	
הסכום המצטבר של החשיפה במיליוני ש"ח		
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):		
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות:		
257	270	ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של ממשלת ארה"ב GNMA
511	1,758	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
5	4	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	2,824	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
322	405	
3,676	5,261	סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS):		
75	122	חייבים בגין כרטיסי אשראי
5	5	קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים
166	170	אשראי לרכישת רכב
20	27	אשראי אחר לאנשים פרטיים
1	2	אשראי שאינם לאנשים פרטיים
1,371	1,679	אגרות חוב מסוג CLO
93	86	אחרים
1,731	2,091	סך הכל מגובי נכסים (ABS)
5,407	7,352	סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים

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

31 בדצמבר 2012	30 ביוני 2013	31 בדצמבר 2012	30 ביוני 2013	
דרישות ההון בגין חשיפות איגוח		הסכום המצטבר של החשיפה		
במיליוני ש"ח				
13	21	727	1,157	20%
14	11	390	317	40%
8	12	169	277	50%
33	29	370	326	100%
8	10	42	51	225%
-	-	-	-	350%
1	1	2	2	650%
-		21	6	הופחתו מההון
77	84	1,721	2,136	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 30 ביוני 2013 הסתכמה ירידת הערך המצטברת נטו שנוקפה להון הנובעת מתיק אגרות החוב המגובות משכנתאות בכ-77 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-409 מיליון ש"ח.

התקופה החזויה לפדיון של כל תיק אגרות החוב המגובות משכנתאות היא כ-4.7 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-1.8 מיליארד ש"ח מתוכן אגרות חוב מסוג CLO בסך של כ-1.7 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-30 ביוני 2013 כ-16.5 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 בדירוג השקעה והיתר בעיקר ניירות ערך של ממשלת ישראל. 14.8 מיליארד ש"ח (4.1 מיליארד דולר) מניירות הערך הללו מסווגים בתיק הזמין למכירה וכ-1.7 מיליארד ש"ח בתיק למסחר. 87% מסך ניירות הערך הינם בדירוג השקעה.

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

ליום 30 ביוני 2013 הסתכמה יתרת עליית הערך המצטברת בהון בגין ניירות ערך שאינם מגובי נכסים שהונפקו בחו"ל, ושהם בתיק הזמין למכירה ב-49 מיליון ש"ח (שהם 31 מיליון ש"ח לאחר מס). במחצית הראשונה של 2013 נרשמה ירידת ערך בסך 226 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-30 ביוני 2013 הסתכם ב-1.8 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-30 ביוני 2013 ב-32.3 מיליארד ש"ח, מזה סך של 30.3 מיליארד ש"ח אגרות חוב שהונפקו על ידי ממשלת ישראל, והיתר סך 2.0 מיליארד ש"ח אגרות חוב שהונפקו על ידי חברות. כ-59.1% מההשקעות באגרות חוב של חברות שהסתכמו ב-30 ביוני 2013 ב-1.1 מיליארד ש"ח מסווגים בתיק הזמין למכירה, והיתר בתיק למסחר.

מתוך כל תיק אגרות החוב של חברות שבתיק הזמין למכירה בהיקף של 1.1 מיליארד ש"ח, קרן ההון החיובית מסתכמת בסך 39 מיליון ש"ח בעוד הקרן השלילית מסתכמת בסך 3 מיליון ש"ח.

דוח הדירקטוריון

4. השקעות במניות ובקרנות

סך כל ההשקעות במניות ובקרנות מסתכם ליום 30 ביוני 2013 בכ-3,519 מיליון ש"ח, מזה מניות סחירות 2,315 מיליון ש"ח ושאינן סחירות 1,204 מיליון ש"ח. מסך כל ההשקעה 2,924 מיליון ש"ח מסווג כזמין למכירה ו-595 מיליון ש"ח מסווג בתיק למסחר.

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

חלק הבנק על בסיס מאוחד						
בהון הנפרע המקנה זכות לקבלת רווחים			בהון הנפרע המקנה זכות לקבלת רווחים			
לדרישות הלימות הון			לדרישות הלימות הון			
לא סחיר			לא סחיר			
31 בדצמבר 2012			31 בדצמבר 2012			
30 ביוני 2013			30 ביוני 2013			
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
באחוזים			באחוזים			
מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים						
בע"מ	4.70	9.79	284	594	26	53
אפריקה ישראל נכסים בע"מ	-	2.22	-	22	-	2
אוצר התישבות היהודים בע"מ	8.62	8.62	51	50	5	5
פרטנר תקשורת בע"מ	2.90	4.99	106	174	10	16
אלקטרה מוצרי צריכה (1970)						
בע"מ	8.98	8.98	69	57	6	5
ת.ש.י. דרכים שותפות מוגבלת	18.91	17.82	105	108	9	10
שטרי הון טאואר סמיקונדקטור	-	-	30	49	3	4
טאואר סמיקונדקטור	-	-	24	-	2	-
בנק CLS	-	-	21	21	2	2
מזה 645						
קרנות	-	-	1,985	825	179	74
אייפקס	-	-	72	72	6	6
מזה 331						
אחר	-	-	772	394	69	36
סך הכל	-	-	3,519	2,366	317	213

(1) לפרטים בדבר השקעות ריאליות המוצגות לפי השווי המאוחד ראה בפרק "מגזרי פעילות בקבוצה" סעיף "ניהול פיננסי-שוקי הון" להלן.

(2) ערך ההשקעה במאזן המאוחד שווה ליתרת שווי הון של ההשקעה או לשווי עלות בלא סחיר.

ת.ש.י. דרכים שותפות מוגבלת

בהמשך לכתוב בדוח השנתי, בקשר עם עסקה בה התקשרה לאומי פרטנרס בע"מ, ("לאומי פרטנרס"), לביצוע השקעה נוספת בשותפות מוגבלת, ת.ש.י. דרכים שותפות מוגבלת ("השותפות"), אשר משקיעה בפרויקט כביש האגרה הידוע ככביש חוצה ישראל ("הפרויקט") באמצעות דרך ארץ הייווי (1997) בע"מ ("דרך ארץ"), ביום 4 ביולי 2013 הושלמה העסקה לאחר שהתקיימו התנאים המתלים להשלמתה, ובהם קבלת אישור מדינת ישראל ואישור הגורמים המממנים של הפרויקט, והשותפות רכשה משיכון ובינוי בע"מ ("שו"ב") את מלוא החזקותיה בדרך ארץ (25.5% בדילול מלא). לאומי פרטנרס, המחזיקה כשותף מוגבל בשותפות בכ-18.91% מהזכויות בשותפות, השקיעה בשותפות, לצורך רכישת החזקות שו"ב בדרך ארץ, כ-143 מיליון ש"ח וכן התחייבה להשקיע השקעה נוספת בשותפות, ככל שתמומשנה הערבויות הבנקאיות שהוצאו בקשר עם הפרויקט, עד לסך מקסימאלי של כ-61 מיליון ש"ח צמוד למדד המחירים לצרכן. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי של הבנק מיום 7 ביולי 2013 (אסמכתא: 2013-01-085116).

דוח הדירקטוריון

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

יתרה מאזנית		
30 ביוני 2013	31 בדצמבר 2012	
2,315	1,172	מניות וקרנות עם שער (1)
717	696	קרנות לפי ציטוט מצד נגדי (2)
487	498	מניות ללא שער (2)
3,519	2,366	סך הכל

(1) נכלל ברמה 1 בבאור 8 יתרות ואומדנים שווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

(2) נכלל ברמה 3 בבאור 8 יתרות ואומדנים שווי הוגן של מכשירים פיננסיים.

נכסים אחרים ויתרות חובה בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים ויתרות חובה בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ב-30 ביוני 2013 בסך 16.6 מיליארד ש"ח לעומת 16.0 מיליארד ש"ח בסוף 2012, עלייה בשיעור של 3.8%.

התחייבויות אחרות ויתרות זכות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות ויתרות זכות בגין מכשירים נגזרים הסתכמו ב-30 ביוני 2013 בסך 28.8 מיליארד ש"ח לעומת 28.3 מיליארד ש"ח בסוף 2012, עלייה בשיעור של 1.8%.

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					
30	31	30	31	30	31				
ביוני	בדצמבר	ביוני	בדצמבר	ביוני	בדצמבר				
2013	2012	השנתי	2012	2013	השנתי				
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח					
2013	2012	השנתי	2012	2013	השנתי				
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח				
משקי בית	95,289	90,492	5.3	121,693	128,194	(5.1)	95,968	91,216	5.2
עסקים קטנים	22,593	21,733	4.0	21,052	19,666	7.0	22,615	21,757	3.9
בנקאות עסקית	63,704	70,252	(9.3)	20,822	26,281	(20.8)	65,515	71,905	(8.9)
בנקאות מסחרית	49,627	49,908	(0.6)	47,840	50,108	(4.5)	50,733	50,758	-
בנקאות פרטית	6,720	8,170	(17.7)	35,767	38,338	(6.7)	11,358	13,167	(13.7)
ניהול פיננסי ואחר	550	709	(22.4)	28,274	26,951	4.9	117,525	127,357	(7.7)
סך הכל	238,483	241,264	(1.2)	275,448	289,538	(4.9)	363,714	376,160	(3.3)

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

מגזרים	ערבויות ואשראים			תיקי ניירות ערך כולל		
	דוקומנטריים			קרנות נאמנות		
	30 ביוני	31 בדצמבר		30 ביוני	31 בדצמבר	
	2013	2012	השנוי	2013	2012	השנוי
	במיליוני ש"ח		ב-%	במיליוני ש"ח		ב-%
משקי בית	441	443	(0.5)	99,478	94,329	5.5
עסקים קטנים	1,525	1,564	(2.5)	9,746	6,764	44.1
בנקאות עסקית	29,197	27,652	5.6	59,313	59,996	(1.1)
בנקאות מסחרית	7,086	6,470	9.5	49,798	48,660	2.3
בנקאות פרטית	394	387	1.8	82,603	85,065	(2.9)
ניהול פיננסי ואחר	673	821	(18.0)	249,981	232,768	7.4
סך הכל	39,316	37,337	5.3	550,919	527,582	4.4

דוח הדירקטוריון

להלן פירוט הרווח הנקי לפי מגזרי פעילות:

מגזרים	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	%
משקי בית	31	(78.0)	70	(73.3)	262	(73.3)
עסקים קטנים	64	10.3	126	(16.0)	150	(16.0)
בנקאות עסקית	276	107	533	+	213	+
בנקאות מסחרית	* 50	96	* 165	(47.9)	240	(31.3)
בנקאות פרטית	29	2	59	+	26	126.9
ניהול פיננסי: שוקי הון	(2)	(97)	(54)	+	(32)	-
השקעות ריאליות	33	(17)	203	+	(108)	+
אחר	(7)	(10)	(58)	+	(40)	-
סך הכל	474	280	1,044	69.3	711	46.8

* מזה: רווח בגין פעילות בארץ בסך 120 מיליון ש"ח והפסד בגין פעילות חו"ל בסך 70 מיליון ש"ח לרביע השני של שנת 2013 ורווח בגין פעילות בארץ בסך 218 מיליון ש"ח והפסד בגין פעילות חו"ל בסך 53 מיליון ש"ח למחצית ראשונה של שנת 2013.

ההסברים לשינויים ברווחיות מובאים בהמשך.

להלן התפתחות רבעונית של הרווח הנקי לפי מגזרי פעילות:

מגזר	2013		2012		2011	
	רביעי שני	רביעי ראשון	רביעי רביעי	רביעי שלישי	רביעי שני	רביעי ראשון
	במיליוני ש"ח					
משקי בית	31	39	78	107	141	121
עסקים קטנים	64	62	70	99	58	92
בנקאות עסקית	276	257	104	75	107	106
בנקאות מסחרית	50	115	62	142	96	144
בנקאות פרטית	29	30	68	(13)	2	24
ניהול פיננסי: שוקי הון	(2)	(51)	(306)	(77)	(97)	65
השקעות ריאליות	33	169	(209)	105	(17)	(91)
אחר	(7)	(51)	(126)	41	(10)	(30)
סך הכל	474	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 (RORAC - Return on Risk Adjusted Capital). נתוני ה-RORAC חושבו על פי הקצאת כל הון הבנק בין המגזרים (על פי יחס הלימות ההון בפועל לפי באזל 2).

	ל-30 ביוני 2013	ל-30 ביוני 2012	ל-31 בדצמבר 2012
	הקצאת כל ההון	הקצאת כל ההון	הקצאת כל ההון
	RORAC	RORAC	RORAC
מגזר	%	%	%
משקי בית	2.5	12.3	9.6
עסקים קטנים	15.9	22.1	21.1
בנקאות עסקית	13.0	4.7	4.3
בנקאות מסחרית	7.4	12.1	10.3
בנקאות פרטית	11.3	5.6	8.3
ניהול פיננסי	8.9	(7.8)	(18.3)
אחר	(21.5)	(18.9)	(29.9)
סך הכל לרווח הנקי	8.4	6.0	3.8

דוח הדירקטוריון

1. משקי בית

להלן תמצית רווח והפסד של מגזר משקי בית:

פעילות חו"ל						
בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	משכנתאות ופיננסים	בנקאות ופיננסים	סך הכל	
לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
מחיצוניים	(42)	58	1	744	(3)	2
בינמגזרי	487	(9)	-	(578)	4	-
הכנסות שאינן מריבית:						
מחיצוניים	130	127	105	30	1	-
בינמגזרי	1	41	-	-	-	-
סך כל ההכנסות	576	217	106	196	2	2
הוצאות בגין הפסדי אשראי	25	3	-	12	2	(1)
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
לחיצוניים	669	170	97	66	3	2
בינמגזרי	3	(3)	-	-	-	-
רווח (הפסד) לפני מיסים	(121)	47	9	118	(3)	1
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח	(42)	13	3	41	-	-
רווח (הפסד) לאחר מיסים	(79)	34	6	77	(3)	1
חלק הקבוצה, נטו, מפעולות של חברות כלולות	-	1	-	-	-	-
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(6)	-	-	-	(6)
רווח נקי (הפסד)	(79)	29	6	77	(3)	1

פעילות חו"ל						
בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	משכנתאות ופיננסים	בנקאות ופיננסים	סך הכל	
לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2012						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
מחיצוניים	(299)	62	2	784	(4)	2
בינמגזרי	800	(14)	(2)	(614)	4	-
הכנסות שאינן מריבית:						
מחיצוניים	129	124	114	94	1	-
בינמגזרי	8	45	-	(66)	-	-
סך כל ההכנסות	638	217	114	198	1	2
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(12)	4	-	-	(1)	-
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
לחיצוניים	653	150	77	64	4	1
בינמגזרי	1	(2)	-	6	-	-
רווח (הפסד) לפני מיסים	(4)	65	37	128	(2)	1
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח	(3)	21	14	44	-	-
רווח (הפסד) לאחר מיסים	(1)	44	23	84	(2)	1
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(8)	-	-	-	(8)
רווח נקי (הפסד)	(1)	36	23	84	(2)	1

דוח הדירקטוריון

משקי בית (המשך)

פעילות חו"ל						
בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	משכנתאות ופיננסים	משכנתאות	בנקאות	סך הכל
לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
מחיצוניים	(39)	120	3	1,263	(6)	5
בינמגזרי	940	(19)	(1)	(944)	8	-
הכנסות שאינן מריבית:						
מחיצוניים	282	245	214	56	3	-
בינמגזרי	-	82	-	-	-	-
סך כל ההכנסות	1,183	428	216	375	5	5
הוצאות בגין הפסדי אשראי	63	8	-	56	1	(1)
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
לחיצוניים	1,314	337	185	124	7	3
בינמגזרי	4	(4)	-	-	-	-
רווח (הפסד) לפני מיסים	(198)	87	31	195	(3)	3
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח	(72)	26	11	69	-	-
רווח (הפסד) לאחר מיסים	(126)	61	20	126	(3)	3
חלק הקבוצה ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת המס	-	2	-	-	-	-
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(13)	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד)	(126)	50	20	126	(3)	3
תשואה להון						
2.5%						
יתרה ממוצעת של נכסים						
מזה :	-	2	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות	123,964	1,067	-	272	916	8
יתרה ממוצעת של התחייבויות	23,007	8,605	138	34,252	272	71
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	-	-	61,816	-	-	-
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות	-	-	48,152	-	175	-
יתרה ממוצעת של ניירות ערך	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול	4,532	-	-	-	-	-
יתרת אשראי לציבור	21,376	8,477	145	65,031	52	208
יתרת פיקדונות הציבור	120,727	38	-	-	920	8

דוח הדירקטוריון

משקי בית (המשך)

פעילות חו"ל						
בנקאות	כרטיסי	שוק	בנקאות	שוק	כרטיסי	בנקאות
ופיננסים	אשראי	ההון	משכנתאות	ופיננסים	משכנתאות	סך הכל
לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2012						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
מחיצוניים	(427)	125	4	1,241	(6)	943
בינמגזרי	1,423	(27)	(3)	(942)	9	459
הכנסות שאינן מריבית:						
מחיצוניים	282	242	229	84	3	840
בינמגזרי	6	90	-	(26)	-	70
סך כל ההכנסות	1,284	430	230	357	6	2,312
הוצאות בגין הפסדי אשראי	4	7	-	(13)	2	(1)
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
לחיצוניים	1,305	300	154	123	7	1,892
בינמגזרי	(2)	(3)	-	10	-	5
רווח (הפסד) לפני מיסים	(23)	126	76	237	(3)	416
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח	(10)	40	27	82	-	139
רווח (הפסד) לאחר מיסים	(13)	86	49	155	(3)	277
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות	-	(15)	-	-	-	(15)
שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד)	(13)	71	49	155	(3)	262
תשואה להון						
12.3%						
יתרה ממוצעת של נכסים						
85,183	184	69	57,236	129	7,940	19,625
מזה : השקעות בחברות כלולות						
3	-	-	-	-	3	-
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
134,396	9	847	6,944	-	1,081	125,515
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון						
60,372	64	206	30,995	130	7,794	21,183
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות						
52,553	-	-	-	52,553	-	-
יתרה ממוצעת של ניירות ערך						
49,186	-	172	-	49,014	-	-
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים						
5,321	-	-	5,101	-	-	220
יתרת אשראי לציבור ל- 31 בדצמבר 2012						
90,492	204	62	61,794	138	8,387	19,907
יתרת פיקדונות הציבור ל- 31 בדצמבר 2012						
128,194	9	924	-	-	32	127,229

שינויים עיקריים בהיקף הפעילות

סך כל האשראי לציבור במגזר משקי הבית גדל ב-4.8 מיליארד ש"ח, 5.3% בהשוואה לסוף שנת 2012. הלוואות לדיור גדלו בשיעור של 5.23%. האשראי בנטרול הלוואות לדיור עלה בשיעור של 5.46%. פיקדונות הציבור ירדו בסך 6.5 מיליארד ש"ח.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

הרווח הנקי במגזר משקי בית הסתכם במחצית הראשונה של 2013 ב-70 מיליון ש"ח בהשוואה ל-262 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 192 מיליון ש"ח, 73.3%. הקיטון ברווח נובע כתוצאה מקיטון בסך כל ההכנסות בסך 100 מיליון ש"ח, מגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 128 מיליון ש"ח גם עקב הפרשה בסך 50 מיליון ש"ח בשל הנחית בנק ישראל בנושא נדל"ן לדיור, ומגידול בהוצאות תפעוליות ואחרות בסך 73 מיליון ש"ח.

התשואה להון של הרווח הנקי במגזר הייתה 2.5%.

ייעוץ פנסיוני

יתרות הנכסים הפנסיוניים של הלקוחות המיועצים בקבוצת לאומי הידועות עד לסוף יוני 2013, לרבות קרנות השתלמות שניתן בגינן ייעוץ במסגרת הייעוץ הפנסיוני ו/או ייעוץ בהשקעות, מסתכמות בכ-16.7 מיליארד ש"ח.

דוח הדירקטוריון

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

מחצית ראשונה 2013	מחצית ראשונה 2012	שיעור השינוי
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	ב-%
6,444	6,078	6.0
מכספי הבנק		
מכספי האוצר:		
20	14	42.8
הלוואות		
9	6	50.0
הלוואות עומדות		
6,473	6,098	6.1
סך הכל הלוואות חדשות		
1,045	672	55.5
הלוואות שמוחזרו		
7,518	6,770	11.0
סך כל ביצועים		

נתונים בנוגע למאפייני סיכון של הלוואות לדיר

גילוי על הלוואות לדיר *

להלן הנתונים בנוגע למאפייני הסיכון של ההלוואות לדיר 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 לדיר נטו:

יתרת האשראי לדיר	שיעור הגידול
במיליוני ש"ח	ב-%
42,734	
דצמבר 2009	
49,319	15.4
דצמבר 2010	
54,386	10.3
דצמבר 2011	
60,294	10.9
דצמבר 2012	
64,868	7.6
יוני 2013 *	

* החל משנת 2013 נתוני האשראי לדיר כוללים גם אשראי לדיר שניתן בלאומי שלא באמצעות מערך המשכנתאות.

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

דוח הדירקטוריון

התפתחות יתרת האשראי נטו על פי בסיסי הצמדה:

סך התיק במיליוני ש"ח	שיעור מתיק האשראי ב-%	לא צמוד במיליוני ש"ח	שיעור מתיק האשראי ב-%	צמוד מדד במיליוני ש"ח	שיעור מתיק האשראי ב-%	צמוד מדד במיליוני ש"ח
42,734	2.4	1,035	61.1	26,114	36.5	15,585
49,319	2.3	1,148	54.0	26,619	43.7	21,552
54,386	3.0	1,611	54.8	29,802	42.2	22,973
60,294	2.6	1,538	53.9	32,522	43.5	26,234
64,868	2.7	1,772	52.3	33,900	45.0	29,196

* החל משנת 2013 נתוני האשראי לדיור כוללים גם אשראי לדיור שניתן בלאומי שלא באמצעות מערך המשכנתאות.

התפתחות יתרת תיק האשראי לדיור נטו, בריבית משתנה וקבועה:

סך תיק האשראי	קבועה			משתנה		
	לא צמוד	צמוד מדד	לא צמוד	צמוד מדד	לא צמוד	מט"ח
	במיליוני ש"ח					
49,319	766	11,309	20,786	15,310	1,148	49,319
54,386	1,142	11,125	21,831	18,677	1,611	54,386
60,294	2,144	10,698	24,090	21,824	1,538	60,294
64,868	3,221	10,661	25,975	23,239	1,772	64,868

* החל משנת 2013 נתוני האשראי לדיור כוללים גם אשראי לדיור שניתן בלאומי שלא באמצעות מערך המשכנתאות.

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 חייה הלוואה):

2010	2011	2012	* 2013		שיעור מביצוע ב-%	קבועה-צמודה
			רביעי שני	רביעי ראשון		
ממוצע שנתי	ממוצע שנתי	רביעי ראשון	רביעי שני	רביעי שלישי	רביעי ראשון	רביעי שני
6.7	10.0	14.9	14.8	13.9	9.9	10.9
11.6	26.7	45.1	44.8	38.8	34.2	31.3
20.5	13.1	5.7	4.6	4.2	3.7	2.5
4.3	3.8	6.1	6.8	8.4	11.6	14.3
-	-	-	-	5.4	11.3	9.3
53.8	42.0	27.0	27.6	27.5	28.2	29.1
3.1	4.4	1.2	1.4	1.8	1.1	2.6

* החל משנת 2013 נתוני האשראי לדיור כוללים גם אשראי לדיור שניתן בלאומי שלא באמצעות מערך המשכנתאות.

שיעור האשראי החדש שהעמיד הבנק בהלוואות לדיור בריבית משתנה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 עמד על 74% לעומת 79% בשנת 2012. הנתונים מתייחסים לכל מסלולי הריבית

דוח הדירקטוריון

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 המחצית הראשונה של שנת 2013 הינו 33% בדומה לממוצע בכל שנת 2012.

להלן יתרת התיק בפיגור בהלוואות לדיור מעל 90 יום פיגור:

	יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח	סכום האשראי בפיגור שיעור החוב הבעייתי ב-%	
דצמבר 2009	43,317	1,306	3.0
דצמבר 2010	49,911	1,046	2.1
דצמבר 2011	54,888	918	1.7
דצמבר 2012	60,738	829	1.4
יוני 2013 *	65,349	789	1.2

* החל משנת 2013 נתוני האשראי לדיור כוללים גם אשראי לדיור שניתן בלאומי שלא באמצעות מערך המשכנתאות.

ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2013, הכוללת את ההפרשה הקבוצתית על הלוואות לדיור (להלן: "ההפרשה הכוללת") כנדרש במכתב בנק ישראל מיום 1 במאי 2011, הינה 479 מיליון ש"ח המהווה 0.75% מיתרת האשראי לדיור, לעומת יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2012, בסך 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:

במחצית הראשונה של שנת 2013 העמיד מערך המשכנתאות הלוואות חדשות לדיור בסך של כ-7.1 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		שיעור מימון
ממוצע	רביע	ממוצע	רביע	רביע	ממוצע	רביע	
שנתי	ראשון	שנתי	רביעי	שלישי	שנתי	ראשון	שני
באחוזים							
23.0	24.5	23.2	22.6	20.6	22.6	20.9	19.2
12.5	12.8	12.0	13.6	12.9	12.9	16.0	16.9
3.2	2.5	3.5	4.0	3.5	3.5	1.3	0.9

התפתחות שיעור מימון, יתרת תיק האשראי:

שיעור המימון הממוצע של יתרת תיק האשראי ליום 30 ביוני 2013 עומד על 50.1%.

דוח הדירקטוריון

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

שיעור ההלוואות שהועמדו במחצית הראשונה 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 לדיוור במחצית הראשונה של שנת 2013, בהן מועדי הפירעון על פי חווי ההלוואה ארוכים מ-25 שנה, עמד בממוצע על 30% 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.

התפתחויות בסיכוני אשראי

בשנים האחרונות על רקע ביקושים גואים ליחידות דיוור, הן למטרת מגורים והן להשקעה, קיימת עלייה ניכרת במחירי הדיוור, הגורמת לגידול מהותי בהיקף האשראי לדיוור. על רקע עליית מחירים 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 ההלוואות 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.

דוח הדירקטוריון

ההלוואה הממוצעת שהועמדה במחצית הראשונה של שנת 2013 הייתה 548 אלפי ש"ח, לעומת 530 אלפי ש"ח בשנת 2012, 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 ההנחיות ופורסם החוזר.

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

2. עסקים קטנים

להלן תמצית רווח והפסד של מגזר עסקים קטנים:

פעילות חו"ל							
בנקאות				בנקאות כרטיסי שוק			
סך הכל	נדל"ן	ופיננסים	נדל"ן	משכנתאות	ההון	אשראי	ופיננסים
לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
191	7	-	1	75	10	3	287
(26)	(2)	-	(1)	(20)	(4)	(1)	(54)
הכנסות שאינן מריבית:							
87	28	7	-	18	2	1	143
-	(11)	-	-	-	-	-	(11)
252	22	7	-	73	8	3	365
-	(1)	-	-	2	15	-	16
הוצאות תפעוליות ואחרות :							
179	15	4	-	34	8	1	241
(2)	1	-	-	-	-	-	(1)
75	7	3	-	37	(15)	2	109
28	1	1	-	13	1	-	44
47	6	2	-	24	(16)	2	65
-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
47	5	2	-	24	(16)	2	64
רווח נקי (הפסד)							
הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח נקי (הפסד)							

פעילות חו"ל							
בנקאות				בנקאות כרטיסי שוק			
סך הכל	נדל"ן	ופיננסים	נדל"ן	משכנתאות	ההון	אשראי	ופיננסים
לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2012							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
185	7	1	1	80	6	2	282
(22)	(2)	-	(1)	(29)	(1)	(1)	(56)
הכנסות שאינן מריבית:							
84	26	7	-	16	3	1	137
(1)	(12)	-	-	-	-	-	(13)
246	19	8	-	67	8	2	350
51	1	-	-	(4)	(2)	-	46
הוצאות תפעוליות ואחרות :							
167	12	2	-	24	7	1	213
1	1	-	-	-	-	-	2
27	5	6	-	47	3	1	89
9	3	1	-	17	1	-	31
18	2	5	-	30	2	1	58
1	(1)	-	-	-	-	-	-
19	1	5	-	30	2	1	58
רווח נקי							
הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח נקי (הפסד)							

דוח הדירקטוריון

עסקים קטנים (המשך)

פעילות חו"ל							
בנקאות				כרטיסי שוק			
ופיננסים				ההון			
לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
556	5	20	143	2	-	12	374
(93)	(2)	(7)	(35)	(1)	-	(3)	(45)
הכנסות שאינן מריבית:							
283	1	6	37	-	13	57	169
(21)	-	-	-	-	-	(21)	-
725	4	19	145	1	13	45	498
58	-	16	14	-	-	(1)	29
הוצאות תפעוליות ואחרות :							
462	2	15	64	-	7	29	345
-	-	-	-	-	-	2	(2)
205	2	(12)	67	1	6	15	126
77	-	1	24	-	2	3	47
128	2	(13)	43	1	4	12	79
(2)	-	-	-	-	-	(2)	-
126	2	(13)	43	1	4	10	79
תשואה להון							
15.9%							
22,171	239	844	6,320	95	24	903	13,746
21,797	78	599	3,717	-	-	1,518	15,885
19,515	239	938	6,263	65	26	724	11,260
2,792	-	-	-	-	2,792	-	-
5,647	-	9	-	-	5,638	-	-
224	-	-	-	-	-	-	224
22,593	273	901	6,433	87	19	908	13,972
21,052	100	639	3,705	-	-	-	16,608

דוח הדירקטוריון

עסקים קטנים (המשך)

פעילות חו"ל							
בנקאות				כרטיסי שוק			
ופיננסים				ופיננסים			
לשישה חודשים				לשישה חודשים			
שנתיים ביום 30 ביוני 2012				שנתיים ביום 30 ביוני 2012			
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
מחיצוניים	361	13	1	2	154	16	3
בינמגזרי	(32)	(4)	-	(2)	(53)	(3)	(1)
הכנסות שאינן מריבית:							
מחיצוניים	169	53	12	-	32	6	1
בינמגזרי	-	(23)	-	-	-	-	-
סך כל ההכנסות	498	39	13	-	133	19	3
הוצאות בגין הפסדי אשראי	54	1	-	-	(2)	1	-
הוצאות תפעוליות ואחרות :							
לחיצוניים	323	24	5	-	51	14	1
בינמגזרי	-	2	-	-	-	-	-
רווח לפני מיסים	121	12	8	-	84	4	2
הפרשה למיסים על הרווח	43	4	2	-	30	1	-
רווח לאחר מיסים	78	8	6	-	54	3	2
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(1)	-	-	-	-	(1)
רווח נקי	78	7	6	-	54	3	2
תשואה להון	22.1%						
יתרה ממוצעת של נכסים	12,915	843	25	93	5,804	565	136
יתרה ממוצעת של התחייבויות	14,635	1,385	-	-	3,153	476	68
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	10,847	668	28	69	5,755	513	136
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות	1	-	2,109	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של ניירות ערך	-	-	4,805	-	-	4	-
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול	229	-	-	-	-	-	-
יתרת אשראי לציבור ל- 31 בדצמבר 2012	13,470	874	29	107	6,137	883	233
יתרת פיקדונות הציבור ל- 31 בדצמבר 2012	15,505	-	-	-	3,482	622	57

דוח הדירקטוריון

שינויים עיקריים בהיקף הפעילות

סך כל האשראי לציבור במגזר עלה ב-0.9 מיליארד ש"ח בהשוואה לסוף שנת 2012, עלייה בשיעור של 4.0%.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

הרווח הנקי במגזר עסקים קטנים הסתכם במחצית הראשונה של 2013 ב-126 מיליון ש"ח בהשוואה ל-150 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ירידה של 16.0%. הירידה ברווח נובעת בעיקר מגידול בהוצאות תפעוליות ואחרות בסך 42 מיליון ש"ח שקוזז חלקית כתוצאה מעלייה בהכנסות בסך 20 מיליון ש"ח.

התשואה להון של הרווח הנקי במגזר הייתה 15.9%.

3. בנקאות עסקית

להלן תמצית רווח והפסד של הבנקאות העסקית:

פעילות חו"ל						
בנקאות	כרטיסי	שוק	בנקאות	ופיננסים	נדל"ן	סך הכל
ופיננסים	אשראי	ההון	נדל"ן	ופיננסים	נדל"ן	סך הכל
לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
מחיצוניים	396	6	(1)	275	-	676
בינמגזרי	(180)	(1)	1	(152)	5	(326)
הכנסות שאינן מריבית:						
מחיצוניים	51	45	4	56	-	157
בינמגזרי	29	(23)	1	9	-	16
סך כל ההכנסות	296	27	5	188	5	523
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(43)	(1)	-	(38)	-	(82)
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
לחיצוניים	106	19	1	43	4	173
בינמגזרי	1	-	-	-	-	1
רווח לפני מיסים	232	9	4	183	1	431
הפרשה למיסים על הרווח	82	3	2	65	1	153
רווח לאחר מיסים	150	6	2	118	-	278
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(2)	-	-	-	(2)
רווח נקי	150	4	2	118	-	276

פעילות חו"ל						
בנקאות	כרטיסי	שוק	בנקאות	ופיננסים	נדל"ן	סך הכל
ופיננסים	אשראי	ההון	נדל"ן	ופיננסים	נדל"ן	סך הכל
לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2012						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
מחיצוניים	419	9	1	352	3	785
בינמגזרי	(173)	(2)	(1)	(221)	3	(394)
הכנסות שאינן מריבית:						
מחיצוניים	29	46	3	59	1	139
בינמגזרי	35	(26)	-	-	-	9
סך כל ההכנסות	310	27	3	190	7	539
הוצאות בגין הפסדי אשראי	305	-	-	(90)	1	216
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
לחיצוניים	96	18	4	36	4	159
בינמגזרי	1	-	-	-	-	1
רווח (הפסד) לפני מיסים	(92)	9	(1)	244	2	163
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח	(35)	3	-	86	1	55
רווח (הפסד) לאחר מיסים	(57)	6	(1)	158	1	108
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(1)	-	-	-	(1)
רווח נקי (הפסד)	(57)	5	(1)	158	1	107

דוח הדירקטוריון

בנקאות עסקית (המשך)

פעילות חו"ל						
בנקאות			שוק		בנקאות	
סך הכל	נדל"ן	ופיננסים	נדל"ן	ההון	אשראי	ופיננסים
לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
1,296	1	-	488	-	12	795
(591)	1	11	(247)	-	(3)	(353)
הכנסות שאינן מריבית:						
326	1	3	118	7	96	101
5	-	-	13	1	(46)	37
1,036	3	14	372	8	59	580
(128)	-	-	(79)	-	(1)	(48)
הוצאות תפעוליות ואחרות :						
333	1	8	88	3	38	195
1	-	-	-	-	-	1
830	2	6	363	5	22	432
293	-	2	130	2	6	153
537	2	4	233	3	16	279
(4)	-	-	-	-	(4)	-
533	2	4	233	3	12	279
רווח נקי						
תשואה להון						
13.0%						
68,640	124	299	23,915	166	407	43,729
27,805	163	1,222	5,456	-	2,776	18,188
94,162	124	438	24,336	166	404	68,694
2,488	-	-	-	2,488	-	-
58,172	-	104	-	58,068	-	-
205	-	-	-	-	-	205
63,704	70	176	23,004	165	403	39,886
20,822	159	984	4,803	-	-	14,876

דוח הדירקטוריון

בנקאות עסקית (המשך)

פעילות חו"ל						
בנקאות	כרטיסי	שוק	בנקאות	פעילות חו"ל		
ופיננסים	אשראי	ההון	נדל"ן	ופיננסים	נדל"ן	סך הכל
לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2012						
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית, נטו :						
מחיצוניים	799	15	1	621	6	2
בינמגזרי	(320)	(5)	(1)	(352)	6	-
הכנסות שאינן מריבית:						
מחיצוניים	149	94	7	115	4	1
בינמגזרי	(23)	(52)	-	-	-	-
סך כל ההכנסות	605	52	7	384	16	3
הוצאות בגין הפסדי אשראי	549	1	-	(124)	1	-
הוצאות תפעוליות ואחרות:						
לחיצוניים	188	36	8	71	9	2
בינמגזרי	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) לפני מיסים	(132)	15	(1)	437	6	1
הפרשה (הטבה) למיסים על הרווח	(48)	3	-	154	2	-
רווח (הפסד) לאחר מיסים	(84)	12	(1)	283	4	1
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(2)	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד)	(84)	10	(1)	283	4	1
תשואה להון						
4.7%						
יתרה ממוצעת של נכסים						
51,751	408	163	26,467	551	146	79,486
יתרה ממוצעת של התחייבויות						
21,572	2,601	-	5,704	725	171	30,773
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון						
78,040	381	163	26,710	745	146	106,185
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות						
-	-	1,808	-	-	-	1,808
יתרה ממוצעת של ניירות ערך						
-	-	58,479	-	105	-	58,584
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניחול						
239	-	-	-	-	-	239
יתרת אשראי לציבור ל- 31 בדצמבר 2012						
44,452	389	166	24,649	392	204	70,252
יתרת פיקדונות הציבור ל- 31 בדצמבר 2012						
19,748	-	-	4,989	1,373	171	26,281

דוח הדירקטוריון

שינויים עיקריים בהיקף הפעילות

סך כל האשראי לציבור במגזר העסקי ירד ב-6.6 מיליארד ש"ח בהשוואה לסוף שנת 2012 ירידה בשיעור 9.3%. סך פיקדונות הציבור ירדו ב-5.4 מיליארד ש"ח, כ-20.8%.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

הרווח הנקי במגזר בנקאות עסקית הסתכם במחצית הראשונה של 2013 בסך של 533 מיליון ש"ח לעומת 213 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, העלייה ברווח נובעת בעיקר מהכנסות בגין הפסדי אשראי בסך 128 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של 2013 לעומת הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 427 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

התשואה להון של הרווח הנקי במגזר הייתה 13.0%.

4. בנקאות מסחרית

להלן תמצית רווח והפסד של הבנקאות המסחרית:

פעילות חו"ל							
בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	נדל"ן	סך הכל
לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
147	3	(3)	91	137	-	34	409
4	-	4	(43)	(21)	-	(12)	(68)
הכנסות שאינן מריבית:							
77	21	12	15	15	2	2	144
8	(9)	(2)	(1)	-	-	-	(4)
236	15	11	62	131	2	24	481
(37)	-	-	2	55	-	93	113
הוצאות תפעוליות ואחרות :							
139	8	9	14	84	2	9	265
1	-	-	-	-	-	-	1
133	7	2	46	(8)	-	(78)	102
50	1	-	16	1	1	(18)	51
83	6	2	30	(9)	(1)	(60)	51
-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
83	5	2	30	(9)	(1)	(60)	50

פעילות חו"ל							
בנקאות ופיננסים	כרטיסי אשראי	שוק ההון	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	נדל"ן	סך הכל
לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2012							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
125	4	10	120	144	-	36	439
24	(1)	(10)	(69)	(22)	-	(11)	(89)
הכנסות שאינן מריבית:							
51	18	11	13	17	3	2	115
33	(10)	-	(1)	-	-	-	22
233	11	11	63	139	3	27	487
63	-	-	5	6	-	(1)	73
הוצאות תפעוליות ואחרות							
128	7	11	16	88	2	13	265
1	-	-	-	-	-	-	1
41	4	-	42	45	1	15	148
13	-	-	16	17	1	4	51
28	4	-	26	28	-	11	97
-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
28	3	-	26	28	-	11	96

דוח הדירקטוריון

בנקאות מסחרית (המשך)

פעילות חו"ל							
בנקאות	כרטיסי	שוק	בנקאות	שוק			
ופיננסים	אשראי	ההון	נדל"ן	ופיננסים	ההון	נדל"ן	סך הכל
לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
279	5	-	173	280	-	64	801
24	(1)	-	(72)	(42)	-	(23)	(114)
הכנסות שאינן מריבית:							
112	40	23	29	33	4	4	245
51	(17)	(2)	(2)	-	-	-	30
466	27	21	128	271	45	4	962
(45)	-	-	5	75	-	110	145
הוצאות תפעוליות ואחרות :							
276	16	20	28	171	3	19	533
1	-	-	-	-	-	-	1
234	11	1	95	25	1	(84)	283
85	2	-	34	13	1	(19)	116
149	9	1	61	12	-	(65)	167
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
-	(2)	-	-	-	-	-	(2)
149	7	1	61	12	-	(65)	165
תשואה להון							
7.4%							
יתרה ממוצעת של נכסים							
23,534	355	295	8,097	15,082	-	3,061	50,424
36,157	1,084	-	2,484	11,064	-	271	51,060
27,473	286	231	8,155	14,385	-	3,061	53,591
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות							
-	-	4,700	-	-	153	-	4,853
יתרה ממוצעת של ניירות ערך							
-	-	42,806	-	-	1,616	-	44,422
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול							
675	-	-	-	-	-	-	675
22,978	381	422	7,962	14,770	-	3,114	49,627
34,647	-	-	2,272	10,684	-	237	47,840

דוח הדירקטוריון

בנקאות מסחרית (המשך)

פעילות חו"ל							
בנקאות שוק				שוק כרטיסי אשראי			
סך הכל	נדל"ן	ההון	ופיננסים	נדל"ן	ההון	אשראי	פיננסים
לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2012							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו :							
239	7	10	210	281	-	71	818
61	(2)	(10)	(108)	(42)	-	(23)	(124)
הכנסות שאינן מריבית:							
63	35	21	26	38	5	5	193
104	(19)	-	-	-	-	-	85
467	21	21	128	277	53	5	972
67	-	-	(1)	17	-	-	83
הוצאות תפעוליות ואחרות							
246	14	26	34	175	3	24	522
-	-	-	-	-	-	-	-
154	7	(5)	95	85	2	29	367
55	1	(2)	34	29	1	8	126
99	6	(3)	61	56	1	21	241
-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
99	5	(3)	61	56	1	21	240
תשואה להון							
12.1%							
23,485	330	296	8,330	15,233	-	3,333	51,007
34,498	950	101	2,827	11,079	-	388	49,843
26,735	272	400	9,252	13,800	-	3,333	53,792
-	-	3,627	-	-	150	-	3,777
-	-	40,113	-	-	2,118	-	42,231
733	-	-	-	-	-	-	733
22,846	297	122	8,271	15,350	-	3,022	49,908
35,889	-	-	2,751	11,162	-	306	50,108

שינויים עיקריים בהיקף הפעילות

סך כל האשראי לציבור במגזר המסחרי ירד ב-0.3 מיליארד ש"ח, ירידה של 0.6% בהשוואה לסוף שנת 2012, וסך פיקדונות הציבור ירדו ב-2.3 מיליארד ש"ח, ירידה של 4.5%.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

הרווח הנקי במגזר בנקאות מסחרית הסתכם במחצית הראשונה של 2013 בסך 165 מיליון ש"ח בהשוואה ל-240 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 75 מיליון ש"ח בשיעור של 31.3% הקיטון ברווח נובע מעלייה בהוצאות התפעוליות בסך 12 מיליון ש"ח ומעלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 62 מיליון ש"ח. הגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי נובע מגידול בהוצאות בפעילות חו"ל בסך 168 מיליון ש"ח אשר קוזז חלקית על ידי קיטון בהוצאות בפעילות בארץ בסך 106 מיליון ש"ח.

התשואה להון של הרווח הנקי במגזר הייתה 7.4%.

דוח הדירקטוריון

5. בנקאות פרטית

להלן תמצית רווח והפסד של הבנקאות הפרטית:

פעילות חו"ל									
בנקאות כרטיסי שוק משכנ-		בנקאות שוק משכנ-		בנקאות שוק משכנ-		בנקאות שוק משכנ-		בנקאות שוק משכנ-	
ופיננסים אשראי ההון תאות נדל"ן ופיננסים ההון תאות נדל"ן סך הכל		ופיננסים אשראי ההון תאות נדל"ן ופיננסים ההון תאות נדל"ן סך הכל		ופיננסים אשראי ההון תאות נדל"ן ופיננסים ההון תאות נדל"ן סך הכל		ופיננסים אשראי ההון תאות נדל"ן ופיננסים ההון תאות נדל"ן סך הכל		ופיננסים אשראי ההון תאות נדל"ן ופיננסים ההון תאות נדל"ן סך הכל	
לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2013									
במיליוני ש"ח									
הכנסות ריבית, נטו :									
(35)		-	-	-	1	6	-	9	(20)
56		-	-	-	3	41	-	(6)	1
הכנסות שאינן מריבית:									
(4)		-	40	-	8	51	50	1	-
13		-	-	-	-	-	-	-	-
30		-	40	-	12	98	50	4	-
(1)		-	-	-	1	2	-	-	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי									
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
45		-	16	-	4	80	45	2	1
-		-	-	-	-	-	1	-	-
(14)		-	24	-	7	16	4	2	(1)
רווח (הפסד) לפני מיסים									
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח									
(4)		-	8	-	2	1	1	1	-
(10)		-	16	-	5	15	3	1	(1)

פעילות חו"ל								
בנקאות כרטיסי שוק		בנקאות שוק		משכנ-		ופיננסים אשראי ההון		סך הכל
נדל"ן		ופיננסים		ההון		נדל"ן		תאות
לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012								
במיליוני ש"ח								
הכנסות ריבית, נטו :								
(56)	-	1	(1)	18	-	(1)	10	(29)
88	-	(1)	4	30	-	1	(6)	116
הכנסות שאינן מריבית:								
4	-	40	2	57	52	-	2	157
2	-	-	-	(6)	-	-	-	(4)
38	-	40	5	99	52	-	6	240
1	-	-	-	1	-	-	-	2
הוצאות תפעוליות ואחרות :								
46	1	16	2	102	62	-	3	232
-	-	-	-	1	-	-	-	1
(9)	(1)	24	3	(5)	(10)	-	3	5
(1)	-	7	1	(1)	(3)	-	-	3
(8)	(1)	17	2	(4)	(7)	-	3	2

דוח הדירקטוריון

בנקאות פרטית (המשך)

פעילות חו"ל									
בנקאות כרטיסי שוק		משכנ-		בנקאות שוק		משכנ-		בנקאות פרטית	
ופיננסים	אשראי	ההון	תאוצה	נדל"ן	ופיננסים	ההון	תאוצה	נדל"ן	סך הכל
לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013									
במיליוני ש"ח									
הכנסות ריבית, נטו :									
מחיצוניים	(89)	-	-	-	1	17	-	18	(54)
בינמגורי	134	-	-	-	5	77	-	(12)	206
הכנסות שאינן מריבית:									
מחיצוניים	(36)	-	89	-	8	109	100	2	272
בינמגורי	56	-	-	-	-	(2)	-	-	54
סך כל ההכנסות	65	-	89	-	14	201	100	8	478
הוצאות בגין הפסדי אשראי	-	-	-	-	1	2	-	-	3
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
לחיצוניים	82	1	35	-	7	170	89	5	390
בינמגורי	-	-	-	-	-	1	1	-	2
רווח (הפסד) לפני מיסים	(17)	(1)	54	-	6	28	10	3	83
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח	(6)	-	18	-	2	4	1	1	20
רווח (הפסד) לאחר מיסים	(11)	(1)	36	-	4	24	9	2	63
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)
רווח נקי (הפסד)	(11)	(1)	36	-	4	20	9	2	59
תשואה להון									
11.3%									
יתרה ממוצעת של נכסים	1,552	64	29	43	574	9,018	-	879	12,159
יתרה ממוצעת של התחייבויות	19,067	-	-	-	1,418	16,938	-	19	37,594
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	2,046	48	30	28	540	7,523	-	308	10,523
יתרה ממוצעת של קרנות נאמנות וקרנות השתלמות	-	-	5,889	-	-	-	1,804	-	7,693
יתרה ממוצעת של ניירות ערך	-	-	42,053	-	-	-	34,842	-	76,895
יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול	215	-	-	-	-	-	-	-	215
יתרת אשראי לציבור	1,057	64	27	41	634	4,029	-	868	6,720
יתרת פיקדונות הציבור	18,310	-	-	-	1,432	15,863	-	21	35,767

דוח הדירקטוריון

בנקאות פרטית (המשך)

פעילות חו"ל										
בנקאות	כרטיסי שוק	משכנ-	בנקאות שוק	משכנ-	בנקאות שוק	משכנ-	משכנ-	משכנ-	משכנ-	
ופיננסים	אשראי ההון	נדל"ן	תאגידים	הון	תאגידים	הון	תאגידים	הון	תאגידים	
לשישה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012										
במיליוני ש"ח										
הכנסות ריבית, נטו :										
מחיצוניים	(109)	-	-	(2)	-	28	-	21	(1)	(63)
בינמגזרי	178	-	-	7	-	75	-	(13)	2	249
הכנסות שאינן מריבית:										
מחיצוניים	3	-	76	5	-	108	103	3	-	298
בינמגזרי	16	-	-	-	-	(3)	-	-	-	13
סך כל ההכנסות	88	-	76	10	-	208	103	11	1	497
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(3)	-	-	-	-	4	-	-	-	1
הוצאות תפעוליות ואחרות :										
לחיצוניים	86	1	32	5	-	205	115	6	1	451
בינמגזרי	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2
רווח (הפסד) לפני מיסים	5	(1)	44	5	-	(3)	(12)	5	-	43
הפרשה למיסים על הרווח	2	-	14	2	-	1	(3)	1	-	17
רווח נקי (הפסד)	3	(1)	30	3	-	(4)	(9)	4	-	26
תשואה להון										
5.6%										
יתרה ממוצעת של נכסים										
12,236	1,909	58	8	426	33	8,727	-	1,075	-	-
39,565	19,546	-	12	1,309	-	18,485	-	14	199	-
10,646	2,307	43	8	419	25	7,468	-	376	-	-
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון										
6,399	-	-	4,731	-	-	-	1,668	-	-	-
75,907	-	-	39,243	-	-	-	36,664	-	-	-
יתרה ממוצעת של ניירות ערך										
234	234	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרת אשראי לציבור ל- 31 בדצמבר 2012										
8,170	1,775	64	44	423	44	4,919	-	901	-	-
יתרת פיקדונות הציבור ל- 31 בדצמבר 2012										
38,338	19,361	-	-	1,407	-	17,379	-	15	176	-

שינויים עיקריים בהיקף הפעילות

סך כל האשראי לציבור במגזר ירד ב-1.5 מיליארד ש"ח, ירידה של 17.7% בהשוואה לסוף שנת 2012, וסך פיקדונות הציבור ירד ב-2.6 מיליארד ש"ח, ירידה של 6.7%.

שינויים עיקריים ברווח הנקי

הרווח הנקי במגזר הבנקאות הפרטית הסתכם במחצית הראשונה של 2013 בסך 59 מיליון ש"ח לעומת 26 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה של 33 מיליון ש"ח. עיקר העלייה נובעת מגידול בתרומת שלוחות חו"ל במגזר בעיקר עקב ירידה בהוצאות התפעוליות לעומת קיטון בתרומת הפעילות בארץ.

התשואה להון של הרווח הנקי במגזר הייתה 11.3%.

6. ניהול פיננסי - שוקי הון

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	
2012	2013	2012	2013
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
הכנסות ריבית, נטו:			
59	(345)	(100)	(274)
176	605	246	448
הכנסות שאינן מריבית:			
257	662	70	223
(104)	(35)	(72)	(13)
388	887	144	384
סך כל ההכנסות			
(6)	(48)	5	(6)
הכנסות בגין הפסדי אשראי			
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
595	546	380	300
21	24	12	10
(222)	365	(253)	80
(58)	107	(76)	(6)
(164)	258	(177)	86
חלק הקבוצה ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת המס			
24	(113)	63	(55)
-	4	-	-
(140)	149	(114)	31
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
רווח נקי (הפסד)			

הרווח במגזר ניהול פיננסי הסתכם במחצית הראשונה של 2013 בסך 149 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסך 140 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה ברווח נובעת בעיקר מגידול בהכנסות שאינן מריבית בסך 474 מיליון ש"ח, עקב רווחים ממכירת מניות ומכירת הלוואות. מנגד אשתקד נזקפו במגזר ניהול פיננסי הפרשות לירידת ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין ההשקעה במניית פרטנר תקשורת.

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-30 ביוני 2013 ב-1,978 מיליון ש"ח לעומת 2,129 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2012.

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

שווי במאזן		שווי שוק		דרישות הלימות הון	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח			
30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר
2013	2012	2013	2012	2013	2012
שם החברה					
1,433	1,567	3,089	3,367	129	141
545	562	-	-	49	51
1,978	2,129	3,089	3,367	178	192

דוח הדירקטוריון

החברה לישראל הודיעה על בחינת פיצול החזקותיה, כך שהחברה לישראל תמשיך להחזיק בכ"ל ובבז"ן ושאר החזקותיה יועברו ויוחזקו על ידי כלל בעלי המניות בחברה באמצעות חברה חדשה. הבנק בוחן את השפעת הפיצול. למידע נוסף ראה דיווח מידי של החברה לישראל מיום 26 ביוני 2013 (אסמכתא 2013-01-073893).

ב- 30 יולי 2013, הודיעה יצרנית האשלג הרוסית URALKALI על פרישה מחברת השיווק BPC, המשותפת ל- URALKALI הרוסית ו- BELARUSKALI הבלרוסית. הודעה זו יוצרת אי ודאות באשר למחיר האשלג ומגדילה את הסיכון לירידת מחירים בטווח הקצר. עם זאת בטווח הארוך מגמות השוק הן לגידול בביקושים אשר מביא לעלויות מחירים.

תרומת החברות הכלולות לרווח הנקי של הקבוצה במחצית הראשונה של 2013 הסתכמה בהפסד של 111 מיליון ש"ח לעומת רווח של 24 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

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

לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		
	2012	2013
% השינוי		
החברה לישראל בע"מ	3	(129)
אחרים	21	18
סך הכל	24	(111)

תרומת חברות כלולות לרווח (הפסד) הכולל האחר הינו הפסד בסך 26 מיליון ש"ח.

החזקות בתאגידי החזקה ריאליים (קונגלומרט)

החזקות הבנק בתאגידים 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. במחצית הראשונה של 2013 הסתכם ההפסד במגזר האחר בסך 58 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסך 40 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:

לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		
	2012	2013
שינוי בסכום		
רווח נקי בבנק	6	21
חברות אחרות בארץ	3	5
חברות בחו"ל	(1)	5
התאמות מסים (1)	(48)	(89)
סך הכל	(40)	(58)

(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 ברוקרג' 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:

משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פיננסי ואחרים	ניהול פעילות חו"ל	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2013							
במיליוני ש"ח							
1	-	-	1	-	-	-	2
105	7	5	10	40	29	53	249
106	7	5	11	40	29	53	251
97	4	1	9	16	36	49	212
9	3	4	2	24	(7)	4	39
6	2	2	2	16	(5)	2	25

משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פיננסי ואחרים	ניהול פעילות חו"ל	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2012							
במיליוני ש"ח							
-	1	-	-	-	1	-	2
114	7	3	11	40	23	56	254
114	8	3	11	40	24	56	256
77	2	4	11	16	26	65	201
37	6	(1)	-	24	(2)	(9)	55
23	5	(1)	-	17	(2)	(6)	36

משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פיננסי ואחרים	ניהול פעילות חו"ל	סך הכל
לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2013							
במיליוני ש"ח							
2	-	-	-	-	-	-	2
214	13	8	21	89	61	108	514
216	13	8	21	89	61	108	516
185	7	3	20	35	70	95	415
31	6	5	1	54	(9)	13	101
20	4	3	1	36	(5)	11	70

דוח הדירקטוריון

משקי בית	עסקים קטנים	עסקים עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	בנקאות פיננסי ואחרים	ניהול פעילות סך הכל	
לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2012							
במיליוני ש"ח							
הכנסות ריבית, נטו	1	1	-	-	-	3	5
הכנסות שאינן מריבית	12	7	21	76	46	110	501
סך כל ההכנסות	13	7	21	76	49	110	506
הוצאות תפעוליות ואחרות	5	8	26	32	51	120	396
רווח (הפסד) לפני מיסים	8	(1)	(5)	44	(2)	(10)	110
רווח נקי (הפסד)	6	(1)	(3)	30	(1)	(7)	73

הרווח הנקי מפעילות שוק ההון הסתכם במחצית הראשונה של 2013 בסך 70 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-73 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 המחצית הראשונה של 2013 ברווח נקי של 102 מיליון ש"ח לעומת רווח של 93 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

במחצית הראשונה של 2013 גדל היקף הפעילות של מחזיקי כרטיסי לאומי קארד ב-8% לעומת הפעילות בתקופה המקבילה אשתקד. מספר הכרטיסים התקינים ליום 30 ביוני 2013 גדל בכ-7% בהשוואה ל-30 ביוני 2012.

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 במוטג 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.

דוח הדירקטוריון

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-30 ביוני 2013					
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו	49	5	5	3	-
הכנסות שאינן מריבית	168	17	22	12	-
סך כל ההכנסות	217	22	27	15	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי	3	(1)	(1)	-	-
הוצאות תפעוליות ואחרות	167	16	19	8	-
רווח לפני מיסים	47	7	9	7	-
חלקם של בעלי מניות חיצוניים	(6)	(1)	(2)	(1)	-
רווח נקי	29	5	4	5	-

משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2012					
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו	48	5	7	3	-
הכנסות שאינן מריבית	169	14	20	8	-
סך כל ההכנסות	217	19	27	11	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי	4	1	-	-	-
הוצאות תפעוליות ואחרות	148	13	18	7	1
רווח (הפסד) לפני מיסים	65	5	9	4	(1)
חלקם של בעלי מניות חיצוניים	(8)	(1)	(1)	(1)	-
רווח נקי (הפסד)	36	1	5	3	(1)

משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	סך הכל
לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2013					
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו	101	9	9	4	-
הכנסות שאינן מריבית	327	36	50	23	-
סך כל ההכנסות	428	45	59	27	-
הוצאות בגין הפסדי אשראי	8	(1)	(1)	-	-
הוצאות תפעוליות ואחרות	333	31	38	16	1
רווח (הפסד) לפני מיסים	87	15	22	11	(1)
חלקם של בעלי מניות חיצוניים	(13)	(2)	(4)	(2)	-
רווח נקי	50	10	12	7	(1)

דוח הדירקטוריון

משקי בית	עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	סך הכל
לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2012					
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו	98	9	10	5	122
הכנסות שאינן מריבית	332	30	42	16	420
סך כל ההכנסות	430	39	52	21	542
הוצאות בגין הפסדי אשראי	7	1	1	-	9
הוצאות תפעוליות ואחרות	297	26	36	14	374
רווח (הפסד) לפני מיסים	126	12	15	7	159
חלקם של בעלי מניות חיצוניים	(15)	(1)	(2)	(1)	(19)
רווח נקי (הפסד)	71	7	10	5	92

הרווח הנקי מפעילות כרטיסי אשראי הסתכם במחצית הראשונה של 2013 ב-78 מיליון ש"ח בהשוואה ל-92 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-30 ביוני 2013					
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו	55	123	48	4	255
הכנסות שאינן מריבית	18	65	14	8	109
סך כל ההכנסות	73	188	62	12	364
הוצאות בגין הפסדי אשראי	2	(38)	2	1	60
הוצאות תפעוליות ואחרות	34	43	14	4	106
רווח (הפסד) לפני מיסים	37	183	46	7	198
רווח נקי (הפסד)	24	118	30	5	119

עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פעילות חו"ל	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2012					
במיליוני ש"ח					
הכנסות ריבית, נטו	51	131	51	3	265
הכנסות שאינן מריבית	16	59	12	2	93
סך כל ההכנסות	67	190	63	5	358
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(4)	(90)	5	-	(90)
הוצאות תפעוליות ואחרות	24	36	16	2	93
רווח לפני מיסים	47	244	42	3	355
רווח נקי	30	158	26	2	230

דוח הדירקטוריון

עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פעילות חו"ל	סך הכל
לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2013					
במיליוני ש"ח					
108	241	101	6	48	504
הכנסות ריבית, נטו					
37	131	27	8	7	210
הכנסות שאינן מריבית					
145	372	128	14	55	714
סך כל ההכנסות					
14	(79)	5	1	110	51
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
64	88	28	7	23	210
הוצאות תפעוליות ואחרות					
67	363	95	6	(78)	453
רווח (הפסד) לפני מיסים					
43	233	61	4	(60)	281
רווח נקי (הפסד)					

עסקים קטנים	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	פעילות חו"ל	סך הכל
לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני 2012					
במיליוני ש"ח					
101	269	102	5	59	536
הכנסות ריבית, נטו					
32	115	26	5	17	195
הכנסות שאינן מריבית					
133	384	128	10	76	731
סך כל ההכנסות					
(2)	(124)	(1)	-	-	(127)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
51	71	34	5	28	189
הוצאות תפעוליות ואחרות					
84	437	95	5	48	669
רווח לפני מיסים					
54	283	61	3	34	435
רווח נקי					

הרווח הנקי מפעילות נדל"ן הסתכם במחצית הראשונה של 2013 ב-281 מיליון ש"ח בהשוואה ל-435 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, הירידה נובעת בעיקר מהוצאות בגין הפסדי אשראי שנרשמו השנה לעומת הכנסות בגין הפסדי אשראי שנרשמו אשתקד.

מרכזי הרווח בקבוצה

להלן פרטים על תרומת מרכזי הרווח העיקריים בקבוצה לרווח הנקי:

למחצית הראשונה של		
שינוי	2012	2013
במיליוני ש"ח		
באחוזים		
הבנק (4)	360	963
חברות מאוחדות בארץ (1) (4)	237	326
חברות מאוחדות בחו"ל (2)	109	(118)
חברות כלולות (1)	5	(127)
הרווח הנקי	711	1,044
רווח (הפסד) השלוחות בחו"ל, במונחים נומינליים		
(מיליון דולר) (3)	26.5	(6.7)

- (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 למשכנתאות למחצית הראשונה של 2013 נכללו במסגרת רווחי הבנק, במחצית ראשונה של 2012 - 155 מיליון ש"ח נכללו 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 שקוּזז 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 וההוצאות וההפרשה למס" במסגרת הדיון בתוצאות הקבוצה.
- הגידול ברווח הנקי של חברות מאוחדות בארץ נובע בעיקר מעלייה ברווחי לאומי פרטנרס ולאומי קארד.
- ההפסד של חברות הבנות בחו"ל נובע בעיקר מגידול בהוצאות הפסדי אשראי בשלוחות בבריטניה ובארה"ב.
- הגידול בהפסד של חברות כלולות נובע מגידול בהפסדי החברה לישראל.
- ההפסד בשלוחות בחו"ל במונחים נומינליים כפי שפורסמו על ידן, בתרגום נוחות לדולר ארה"ב, הסתכמו בכ-6.7 מיליון דולר, לעומת רווח נקי בסך כ-26.5 מיליון דולר בתקופה המקבילה אשתקד. תרומת השלוחות בחו"ל בשקלים ובהתאמות מסוימות לכללי חשבונאות בארץ, הסתכמה בהפסד של 117.7 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח של 108.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

פעילות חברות מוחזקות עיקריות

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-30 ביוני 2013 ב-5,020 מיליון ש"ח, לעומת 4,796 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2012. התרומה לרווח הנקי במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמה בסך כ-326 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-237 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה בשיעור של 37.3%, בנטרול בלמ"ש, עלייה בסך של כ-244 מיליון ש"ח.

להלן תרומת החברות המאוחדות העיקריות בארץ לרווח הנקי של הקבוצה:

תשואה על השקעת הקבוצה		תרומה לרווח הקבוצה (1)		שיעור	
		לתקופה שהסתיימה ב-30 ביוני			
2013	2012	2013	2012	השינוי	2013
%		במיליון ש"ח		%	
-	11.4	-	155.1	-	לאומי למשכנתאות (2)
23.6	24.7	52.5	50.6	3.7	בנק ערבי ישראלי
17.0	17.6	81.3	74.1	9.7	לאומי קארד
78.5	-	150.5	(91.3)	+	לאומי פרטנרס (3)
1.4	3.4	6.2	14.9	(58.4)	לאומי החזקות ריאליות
2.4	3.1	11.7	14.5	(19.3)	לאומי ליסינג והשקעות
4.6	4.1	23.4	19.2	21.9	אחרות
14.0	6.6	325.6	237.1	37.3	סך כל החברות המאוחדות בארץ
סך כל החברות המאוחדות בארץ					
14.0	3.7	325.6	82.0	+	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-30 ביוני 2013 בסך 4,653 מיליון ש"ח לעומת 4,940 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2012.

התרומה של החברות המאוחדות בחו"ל לרווח הנקי המדווח של הקבוצה במחצית הראשונה של 2013, הסתכמה בהפסד בסך של 118 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-109 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

דוח הדירקטוריון

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

תשואה על השקעת הקבוצה		תרומה לרווח הקבוצה		לתקופה שהסתיימה ב-30 ביוני	
2013	2012	2013	2012	שיעור השינוי	
%		במיליוני ש"ח		%	
1.0	3.6	12.6	44.6	(71.7)	לאומי ארה"ב (B.L.C) *
-	19.7	(138.6)	68.8	-	לאומי בריטניה *
2.0	-	10.5	(18.7)	+	לאומי פרייבט בנק
4.0	11.0	3.0	7.2	(58.3)	לאומי לוקסמבורג
3.9	4.0	1.8	1.6	12.5	לאומי רי
-	5.4	(5.1)	6.4	-	לאומי רומניה
-	1.8	(1.9)	(1.2)	-	אחרות
-	4.6	(117.7)	108.7	-	סך כל החברות המאוחדות בחו"ל

* הקיטון ברווחי השלוחות בארה"ב ובבריטניה נובע מגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי שנרשמו בשלוחות.

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

לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		
2013	2012	השניוי
במיליונים		
%		
3.4	11.7	(70.9)
3.1	11.4	(72.8)
(13.3)	6.5	-
4.0	(1.6)	+
2.0	1.5	33.3
2.2	1.2	83.3
4.7	11.7	(59.8)
(6.5)	26.5	-

* 1 רון = 1.062 ש"ח.

לקראת סוף שנת 2012 החל בלוסא ביישום תכנית אסטרטגית (Running for 10) הכוללת מספר יוזמות אשר מטרתן לשפר את רווחיות הבנק לאורך זמן תוך הגברת המיקוד העסקי, שדרוג יכולות ומערכות ליבה והתייעלות תפעולית. במסגרת זו התקשרה בלוסא בהסכמים בקשר למכירת זכויותיה בשני בניינים בניו-יורק. ביצוע ההסכמים מותנה בתנאים מסחריים מורכבים אשר אם כולם יתקיימו להערכת הנהלת בלוסא, המכירה עשויה לצאת לפועל עד סוף 2015. לאור אי הוודאות לא ניתן בשלב זה לתת אומדן מהימן של הרווח הצפוי מהמכירה, אם תתממש.

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

השקעות הקבוצה בחברות כלולות הסתכמו ב-30 ביוני 2013 בסך 1,978 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,129 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2012.

התרומה לרווח הנקי במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמה בהפסד של 111 מיליון ש"ח לעומת רווח של 24 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

תמונת הסיכון ברביע השני לא השתנתה משמעותית ביחס לרביע הראשון של 2013. מוקדי הסיכון העיקריים נותרו כמעט ללא שינוי, כאשר התחדד סיכון התנודתיות והעלייה בריביות הארוכות בעולם וגם בארץ, כתוצאה בעיקר מהצהרות הפד בדבר שינוי במדיניות ההרחבה המוניטרית. לאומי ממשיך לעקוב אחר הסיכונים בפעילותו ולפעול בהתאם למדיניות שקבע לניהול ולצמצום הסיכונים.

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-30 ביוני 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 וה-ICAAP, מופיע בעמודים 211-208 בדוח השנתי.

בתאריך 30 במאי 2013 פרסם בנק ישראל הוראות סופיות לאימוץ הוראות באזל 3 בישראל. ההוראות ייכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014. השינויים בהוראות אל מול הטיטות אינם מהותיים, והם מתייחסים בעיקר לשינוי התחולה, ובכלל זה לתקופת המעבר בנוגע להתאמות הפיקוחיות ולניכויים מההון, לזכויות המיעוט, ליתרת רווח או הפסד כולל אחר בגין הטבה מוגדרת לעובדים, ולשקלול השקעה עודפת בתאגיד ריאלי בודד.

בתאריך 26 ביוני 2013, פרסם בנק ישראל טיוטא לגבי דרישות הגילוי של באזל 3 הנוגעות להרכב ההון. אופן יישום הדרישות נבחן בימים אלה.

על פי אומדן, המתבסס על פרשנות הבנק להוראות בנק ישראל, בנוגע לאימוץ הוראות באזל 3, תחת הנחה של יישום מלא ומיידי (ללא התחשבות בהוראות המעבר), ביום 30 ביוני 2013, היה יחס הון עצמי רובד 1 של קבוצת לאומי 8.66% לעומת 9.03% בהתאם להוראות באזל 2. הקיטון ביחס הלימות ההון נובע בעיקר מגידול בנכסי הסיכון. מזה בעיקר השפעת השקעה עודפת בתאגיד ריאלי בודד (קיטון של כ-0.06%), וכן השפעת מיסים נדחים, הפרשה קבוצתית וסיכון צד נגדי בנגזרים. הגידול בנכסי הסיכון, קוֹזֵז בחלקו כתוצאה משיוך קרן ההון החיובית בגין ניירות ערך זמינים למכירה להון עצמי רובד 1 (גידול של כ-0.08%). עם זאת, טרם התבררו סופית מספר פרשנויות הנוגעות בעיקר לאחזקה צולבת בתאגיד פיננסי ולהשקעות ברכיבי הון של תאגידים פיננסיים אשר לא נכללו ביחס האמור לעיל.

מעבר לאמור, בתאריך 30 במאי 2013 פרסם בנק ישראל, את הוראות ניהול בנקאי תקין 333 לניהול סיכון הריבית, אשר מתבססת בעיקר על עקרונות באזל לניהול ולפיקוח על סיכון הריבית, שפורסמו בשנת 2004 ועל סטנדרטים מקובלים בעולם. ההוראה תיכנס לתוקף ב-1 ביולי 2014. הבנק נערך בהתאם.

דוח הדירקטוריון

בדוח הדירקטוריון ובדוח הכספי הורחבו ו/או נוספו נתונים מסויימים הנדרשים על פי נדבך 3 של באזל 2 כפי הוראות הפיקוח על הבנקים, כמפורט להלן:

הנושא	דוח דירקטוריון	דוח כספי
טבלה		
כללי	1	-
מבנה ההון (איכותי וכמותי)	2	עמוד 7 ביאור 4
הלימות ההון (איכותי וכמותי)	3	עמוד 8 -
חשיפות סיכון והערכתו - גילוי איכותי כללי	-	-
חשיפות סיכון אשראי לפי סוגי אשראי עיקריים	4 (ב)	עמוד 89 -
חשיפות לפי איזור גיאוגרפי למדינות זרות	4 (ג)	עמוד 107 תוספת ד'
חשיפות סיכון אשראי לפי צד נגדי וסוגי אשראי עיקריים	4 (ד)	עמודים 89-90 -
חשיפות אשראי לפי תקופה לפרעון	4 (ה)	עמוד 91 -
חשיפת סיכון אשראי בעייתי והוצאות להפסדי אשראי לפי ענפי משק	4 (ו)	- תוספת ג'
סכום הלוואות פגומות והפרשות לפי אזור גיאוגרפי	4 (ז)	- תוספת ד'
תנועה ביתרות ההפרשה להפסדי אשראי	4 (ח)	- ביאור 3 א 1
חשיפות אשראי לפי משקל סיכון	5	עמודים 92-98 -
הפחתת סיכון אשראי (איכותי וכמותי)	7	עמודים 100-101 -
חשיפות אשראי בנגזרים של צד נגדי (איכותי וכמותי)	8	עמודים 102-103 -
איגוח (איכותי וכמותי)	9 (ו)	עמוד 45
	9 (ז)	עמוד 45 ביאור 2
סיכון שוק (איכותי וכמותי)	10	עמוד 109
סיכון תפעולי - גילוי איכותי	12	עמוד 118 -
השקעה במניות (איכותי וכמותי)	13 (ב)	עמוד 47 -
השקעות במניות של חברות כלולות	13 (ב)	עמוד 77 -
סיכון ריבית	14	עמוד 112 תוספת ב'

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):

30 ביוני 2013	30 ביוני 2012	31 בדצמבר 2012	30 ביוני 2013	30 ביוני 2012	31 בדצמבר 2012
אשראי	אג"ח	אחרים	ערכויות והתחייבויות על חשבון לקוחות	עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים	סך הכל
282,819	45,875	16,065	118,712	7,026	475,909
281,199	48,152	13,951	117,189	6,396	470,713
297,282	43,043	15,530	291,366	43,024	479,440
289,414	41,510	14,067	291,366	43,024	479,440
291,169	42,445	14,531	291,366	43,024	479,440
117,487	7,072	472,704	117,487	7,072	472,704
120,064	7,347	470,713	120,064	7,347	470,713
116,491	7,313	468,795	116,491	7,313	468,795
117,189	6,396	479,440	117,189	6,396	479,440
291,366	43,024	15,530	291,366	43,024	479,440
289,414	41,510	14,067	289,414	41,510	468,795
291,169	42,445	14,531	291,169	42,445	472,704

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

30 ביוני 2013						
עסקאות						
ערבויות במכשירים והתחייבויות פיננסיים						
אשראי	אג"ח	אחרים	אחרות	נגזרים	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
חובות של ריבונויות	33,187	31,175	-	132	68	64,562
חובות של ישויות סקטור ציבורי	3,312	4,899	-	112	18	8,341
חובות של תאגידים בנקאיים	8,242	3,531	-	1,995	3,169	16,937
חובות של תאגידים	109,254	4,134	-	75,944	4,445	193,777
חובות בביטחון נדל"ן מסחרי	16,642	-	-	2,318	-	18,960
חשיפות קמעונאיות ליחידים	31,553	-	-	29,072	90	60,715
הלוואות לעסקים קטנים	14,406	-	-	4,487	5	18,898
משכנתאות לדיור	66,223	-	-	6,439	-	72,662
איגוח	-	2,136	-	-	-	2,136
נכסים אחרים	-	-	16,065	-	-	16,065
סך הכל בגין סיכון אשראי	282,819	45,875	16,065	120,499	7,795	473,053

דוח הדירקטוריון

30 ביוני 2012						
עסקאות ערבויות במכשירים והתחייבויות פיננסיים						
סך הכל	נגזרים	אחרות	אחרים	אג"ח	אשראי	
במיליוני ש"ח						
63,077	27	165	-	34,703	28,182	חובות של ריבונות
6,569	-	136	-	3,233	3,200	חובות של ישויות סקטור ציבורי
17,762	2,688	1,723	-	4,872	8,479	חובות של תאגידים בנקאיים
207,398	4,585	78,569	-	3,784	120,460	חובות של תאגידים
20,393	-	1,716	-	-	18,677	חובות בבטחון נדל"ן מסחרי
56,676	47	27,908	-	-	28,721	חשיפות קמעונאיות ליחידים
17,924	-	4,170	-	-	13,754	הלוואות לעסקים קטנים
65,403	-	5,677	-	-	59,726	משכנתאות לדיור
1,560	-	-	-	1,560	-	איגוח
13,951	-	-	13,951	-	-	נכסים אחרים
470,713	7,347	120,064	13,951	48,152	281,199	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 ריבונות
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):

30 ביוני 2013						
עסקאות		ערבויות והתחייבויות פיננסיים	אחרים	אג"ח	אשראי	
סך הכל	נגזרים					
במיליוני ש"ח						
244,114	4,526	74,379	2,735	21,088	141,386	עד שנה
115,205	5,050	28,590	1,401	12,433	67,731	מעל שנה ועד חמש שנים
113,685	7,020	17,530	3,207	12,354	73,574	מעל חמש שנים
11,982	3,132	-	8,722	-	128	פריטים לא כספיים
(11,933)	(11,933)	-	-	-	-	הטבות לקיזוז
473,053	7,795	120,499	16,065	45,875	282,819	סך הכל

30 ביוני 2012						
עסקאות		ערבויות והתחייבויות פיננסיים	אחרים	אג"ח	אשראי	סך הכל
במכשירים	נגזרים					
אחרות						
במיליוני ש"ח						
258,198	5,513	79,077	2,626	26,727	144,255	עד שנה
110,421	3,131	26,686	738	14,087	65,779	מעל שנה ועד חמש שנים
103,077	7,816	14,301	2,493	7,338	71,129	מעל חמש שנים
9,652	1,522	-	8,094	-	36	פריטים לא כספיים
(10,635)	(10,635)	-	-	-	-	הטבות לקיזוז
470,713	7,347	120,064	13,951	48,152	281,199	סך הכל

31 בדצמבר 2012						
עסקאות		ערבויות והתחייבויות	אחרים	אג"ח	אשראי	
במכשירים						
פיננסיים						
סך הכל	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(ב) ו-4(ד).

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

30 ביוני 2013											
חשיפת											
אשראי	ניכוי										
(ברוטו (1)	מההון	650%	225%	150%	100%	75%	50%	40%	35%	20%	0%
במיליוני ש"ח											
חובות של											
ריבנויות	64,562	-	-	-	364	-	380	-	-	2,427	61,391
חובות של											
ישויות סקטור											
ציבורי	8,341	-	-	-	1	2	3,469	-	-	4,869	-
חובות של											
תאגידים											
בנקאיים	16,937	-	-	-	1,345	-	3,232	-	-	12,222	138
חובות של											
תאגידים	193,777	-	-	-	2,939	188,636	1,285	-	-	917	-
חובות בביטחון											
נדל"ן מסחרי	18,960	-	-	-	762	18,198	-	-	-	-	-
חשיפות											
קמעונאיות											
ליחידים	60,715	-	-	-	167	187	60,361	-	-	-	-
הלוואות											
לעסקים קטנים	18,898	-	-	-	200	139	18,559	-	-	-	-
משכנתאות											
לדיוור	72,662	-	-	-	195	5,899	21,723	2,798	-	42,047	-
איגוח	2,136	6	2	51	-	326	-	277	317	1,157	-
נכסים אחרים	16,065	-	-	-	436	13,631	-	-	-	-	1,998
סך הכל	473,053	6	2	51	4,700	228,727	100,643	11,441	317	42,047	21,592

- (1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים כנדרש בהוראות באזל 2 (לדוגמא שקלול מסגרות לא מנוצלות) וכן לפני הפחתת סיכון אשראי כתוצאה מביצוע פעולות מסוימות (לדוגמא 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)

30 ביוני 2013											
חשיפת ניכוי אשראי	0%	20%	35%	40%	50%	75%	100%	150%	225%	650%	מההון ברוטו (1)
במיליוני ש"ח											
חובות של ריבונות	61,390	2,427	-	-	380	-	364	-	-	-	64,561
חובות של ישויות סקטור ציבורי	-	4,870	-	-	3,468	-	2	1	-	-	8,341
חובות של תאגידים בנקאיים	138	12,220	-	-	3,231	-	1,345	-	-	-	16,934
חובות של תאגידים	-	917	-	-	1,285	-	185,982	2,903	-	-	191,087
חובות בביטחון נדל"ן מסחרי	-	-	-	-	-	-	18,157	734	-	-	18,891
חשיפות קמעונאיות ליחידים	-	-	-	-	-	60,030	121	164	-	-	60,315
חלואות לעסקים קטנים	-	-	-	-	-	18,367	62	198	-	-	18,627
משכנתאות לדיוור	-	-	41,893	-	2,786	21,684	5,621	186	-	-	72,170
איגוח נכסים אחרים	-	1,157	-	317	277	-	326	-	51	2	2,136
סך הכל	63,526	21,591	41,893	317	11,427	100,081	225,611	4,622	51	2	469,127

דוח הדירקטוריון

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

30 ביוני 2013											
חשיפת											
אשראי	ניכוי										
(ברוטו (1)	מהחון	650%	225%	150%	100%	75%	50%	40%	35%	20%	0%
במיליוני ש"ח											
חובות של											
ריבנויות	70,200	-	-	-	295	-	373	-	-	2,427	67,105
חובות של											
ישויות סקטור											
ציבורי	6,459	-	-	-	1	2	3,461	-	-	2,499	496
חובות של											
תאגידים											
בנקאיים	15,365	-	-	-	-	1,265	3,299	-	-	10,663	138
חובות של											
תאגידים	174,023	-	-	-	2,794	169,191	1,285	-	-	753	-
חובות בביטחון											
נדל"ן מסחרי	18,061	-	-	-	733	17,328	-	-	-	-	-
חשיפות											
קמעונאיות											
ליחידים	58,063	-	-	-	163	102	57,798	-	-	-	-
הלוואות											
לעסקים קטנים	16,179	-	-	-	190	56	15,933	-	-	-	-
משכנתאות											
לדיוור	72,060	-	-	-	186	5,618	21,584	2,781	-	41,891	-
איגוח	2,136	6	2	51	-	326	-	277	317	1,157	-
נכסים אחרים	16,065	-	-	-	436	13,631	-	-	-	-	1,998
סך הכל	448,611	6	2	51	4,503	207,814	95,315	11,476	317	41,891	17,499
											69,737

דוח הדירקטוריון

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

30 ביוני 2012										
חשיפת אשראי	ניכוי מההון	350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח										
63,077	-	-	-	322	-	364	-	3,325	59,066	חובות של ריבונותיות
										חובות של ישויות
6,569	-	-	1	20	-	3,358	-	3,190	-	סקטור ציבורי
										חובות של תאגידים
17,762	-	-	-	512	-	3,196	-	14,054	-	בנקאיים
207,398	-	-	4,431	201,225	-	1,370	-	372	-	חובות של תאגידים
										חובות בביטחון נדל"ן
20,393	-	-	736	19,657	-	-	-	-	-	מסחרי
										חשיפות קמעונאיות
56,676	-	-	152	137	56,387	-	-	-	-	ליחידים
										הלוואות לעסקים
17,924	-	-	137	264	17,523	-	-	-	-	קטנים
65,403	-	-	210	5,743	18,298	-	41,152	-	-	משכנתאות לדיור
1,560	35	-	-	18	-	310	-	1,197	-	איגוח
13,951	-	-	429	11,253	-	-	-	-	2,269	נכסים אחרים
470,713	35	-	6,096	239,151	92,208	8,598	41,152	22,138	61,335	סך הכל

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

30 ביוני 2012										
חשיפת אשראי	ניכוי מההון	350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח										
63,077	-	-	-	322	-	364	-	3,325	59,066	חובות של ריבונותיות
										חובות של ישויות
6,566	-	-	1	20	-	3,356	-	3,189	-	סקטור ציבורי
										חובות של תאגידים
17,759	-	-	-	512	-	3,196	-	14,051	-	בנקאיים
204,804	-	-	4,375	198,687	-	1,370	-	372	-	חובות של תאגידים
										חובות בביטחון נדל"ן
20,354	-	-	709	19,645	-	-	-	-	-	מסחרי
										חשיפות קמעונאיות
56,226	-	-	150	83	55,993	-	-	-	-	ליחידים
										הלוואות לעסקים
17,598	-	-	136	111	17,351	-	-	-	-	קטנים
64,927	-	-	198	5,409	18,255	-	41,065	-	-	משכנתאות לדיור
1,560	35	-	-	18	-	310	-	1,197	-	איגוח
13,951	-	-	429	11,253	-	-	-	-	2,269	נכסים אחרים
466,822	35	-	5,998	236,060	91,599	8,596	41,065	22,134	61,335	סך הכל

דוח הדירקטוריון

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

30 ביוני 2012										
חשיפת ניכוי אשראי	מההון	350%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	ברוטו (1)
במיליוני ש"ח										
64,892	-	-	-	255	-	364	-	3,325	60,948	חובות של ריבונות
										חובות של ישויות
5,617	-	-	1	20	-	3,351	-	1,703	542	סקטור ציבורי
										חובות של תאגידים
16,978	-	-	-	457	-	3,124	-	13,397	-	בנקאיים
194,080	-	-	4,260	188,078	-	1,370	-	372	-	חובות של תאגידים
										חובות בביטחון נדל"ן
19,577	-	-	708	18,869	-	-	-	-	-	מסחרי
										חשיפות קמעונאיות
53,940	-	-	147	83	53,710	-	-	-	-	ליחידים
										הלוואות לעסקים
15,399	-	-	132	110	15,157	-	-	-	-	קטנים
64,826	-	-	198	5,406	18,160	-	41,062	-	-	משכנתאות לדיור
1,560	35	-	-	18	-	310	-	1,197	-	איגוח
13,951	-	-	429	11,253	-	-	-	-	2,269	נכסים אחרים
450,820	35	-	5,875	224,549	87,027	8,519	41,062	19,994	63,759	סך הכל

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

31 בדצמבר 2012												
חשיפת אשראי	ניכוי											
(1) ברוטו	מההון	650%	225%	150%	100%	75%	50%	40%	35%	20%	0%	
במיליוני ש"ח												
72,670	-	-	-	-	276	-	507	-	-	2,623	69,264	חובות של ריבונויות
6,872	-	-	-	1	2	-	3,491	-	-	3,378	-	חובות של ישויות
18,481	-	-	-	-	839	-	3,013	-	-	14,609	20	סקטור ציבורי
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
68,617	-	-	-	219	6,758	18,303	-	-	43,337	-	-	הלוואות לעסקים
1,721	21	2	42	-	370	-	169	390	-	727	-	קטנים
15,530	-	-	-	441	12,899	-	-	-	-	-	2,190	משכנתאות לדיור
479,440	21	2	42	6,335	233,935	93,628	8,441	390	43,337	21,835	71,474	איגוח
												נכסים אחרים
												סך הכל

דוח הדירקטוריון

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

31 בדצמבר 2012											
חשיפת אשראי	ניכוי										
(1) ברוטו	מההון	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
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 לדיוור	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
סך הכל	475,306	21	2	42	6,206	230,602	93,064	8,435	390	43,235	71,473

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

הפחתת סיכון האשראי

מדיניות ותהליכים לגבי שערך (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, ועליה להיות מופנית לבנק.

דוח הדירקטוריון

הפחתת סיכון אשראי (טבלה 7 באזל 2):

30 ביוני 2013					
חשיפת					
אשראי ברוטו	חשיפת אשראי	סך החשיפה	סך החשיפה	סך החשיפה	לפני הפרשה
לפני הפרשה	ברוטו לאחר	שמכוסה	סה"כ	שמכוסה	חשיפת
להפסדי	הפרשה להפסדי	ע"י ערבויות	סכומים	בביטחון	אשראי
אשראי	אשראי	שנגרעו	שנוספו	פיננסי כשיר	נטו
במיליוני ש"ח					
חובות של ריבונות	64,562	64,561	(76)	5,716	(1)
70,200					
חובות של ישויות סקטור ציבורי	8,341	8,341	(2,372)	496	(6)
6,459					
חובות של תאגידים בנקאיים	16,937	16,934	(1,129)	449	(889)
15,365					
חובות של תאגידים	193,777	191,087	(2,973)	-	(14,091)
174,023					
חובות בביטחון נדל"ן מסחרי	18,960	18,891	(93)	-	(737)
18,061					
חשיפות קמעונאיות ליחידים	60,715	60,315	(3)	-	(2,249)
58,063					
הלוואות לעסקים קטנים	18,898	18,627	(13)	-	(2,435)
16,179					
משכנתאות לדיור	72,662	72,170	(2)	-	(108)
72,060					
איגוח	2,136	2,136	-	-	-
2,136					
נכסים אחרים	16,065	16,065	-	-	-
16,065					
סך הכל	473,053	469,127	(6,661)	6,661	(20,516)
448,611					

30 ביוני 2012					
חשיפת					
אשראי ברוטו	חשיפת אשראי	סך החשיפה	סך החשיפה	סך החשיפה	לפני הפרשה
לפני הפרשה	ברוטו לאחר	שמכוסה	סה"כ	שמכוסה	חשיפת
להפסדי	הפרשה להפסדי	ע"י ערבויות	סכומים	בביטחון	אשראי
אשראי	אשראי	שנגרעו	שנוספו	פיננסי כשיר	נטו
במיליוני ש"ח					
חובות של ריבונות	63,077	63,077	(66)	1,882	(1)
64,892					
חובות של ישויות סקטור ציבורי	6,569	6,566	(1,487)	540	(2)
5,617					
חובות של תאגידים בנקאיים	17,762	17,759	(767)	410	(424)
16,978					
חובות של תאגידים	207,398	204,804	(460)	-	(10,264)
194,080					
חובות בביטחון נדל"ן מסחרי	20,393	20,354	(30)	-	(747)
19,577					
חשיפות קמעונאיות ליחידים	56,676	56,226	(5)	-	(2,281)
53,940					
הלוואות לעסקים קטנים	17,924	17,598	(17)	-	(2,182)
15,399					
משכנתאות לדיור	65,403	64,927	-	-	(101)
64,826					
איגוח	1,560	1,560	-	-	-
1,560					
נכסים אחרים	13,951	13,951	-	-	-
13,951					
סך הכל	470,713	466,822	(2,832)	2,832	(16,002)
450,820					

דוח הדירקטוריון

31 בדצמבר 2012					
חשיפת אשראי	חשיפת אשראי	סך החשיפה	סך החשיפה	סך החשיפה	סך החשיפה
ברוטו לפני	ברוטו לאחר	שמכוסה ע"י	סה"כ	שמכוסה	חשיפת
הפרשה להפסדי	הפרשה להפסדי	ערבויות	סכומים	בביטחון פיננסי	אשראי
אשראי	אשראי	שנגרעו	שנוספו	כשיר	נטו
במיליוני ש"ח					
חובות של ריבונות	72,670	72,669	(45)	3,929	-
חובות של ישויות סקטור ציבורי	6,872	6,870	(1,992)	499	(7)
חובות של תאגידים בנקאיים	18,481	18,478	(927)	496	(528)
חובות של תאגידים	199,376	196,442	(1,901)	-	(11,569)
חובות בבטחון נדל"ן מסחרי	20,188	20,089	(30)	-	(966)
חשיפות קמעונאיות ליחידים	58,023	57,631	(5)	-	(2,314)
הלוואות לעסקים קטנים	17,962	17,711	(24)	-	(2,316)
משכנתאות לדיוור	68,617	68,165	-	-	(102)
איגור	1,721	1,721	-	-	-
נכסים אחרים	15,530	15,530	-	-	-
סך הכל	479,440	475,306	(4,924)	4,924	(17,802)
					457,504

דוח הדירקטוריון

פעילות במכשירים נגזרים לצורך הפחתת סיכונים אשראי

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 האשראי לבין מטבע תזרים המזומנים המהווה את מקור הסילוק של האשראי, הוגברה המודעות לנושא החשיפה לסיכונים 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 ללווה 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 סיכונים אשראי שונים, הבנק ממליץ ללקוחותיו לנקוט באמצעי הגנה מול משתנים מאקרו כלכליים כמו: מדד מחירים לצרכן, שער החליפין, מחירי סחורות. לצורך צמצום רמות הסיכון באשראי, 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 אשראי של צד נגדי (טבלה 8 באזל 2):

30 ביוני 2013		
יתרת	חשיפות אשראי נטו	
ערך נקוב	של נגזרים	
במיליוני ש"ח		
329,744	10,429	חוזי ריבית
191,979	6,114	חוזי מטבע חוץ
53,125	2,835	חוזים בגין מניות
6,291	348	חוזי סחורות ואחרים
181	2	עסקאות בנגזרי אשראי (1)
-	(11,933)	הטבות קיזוז (2)
-	(2,272)	ביטחון כשיר
581,320	5,523	סך הכל
30 ביוני 2012		
יתרת	חשיפות אשראי נטו	
ערך נקוב	של נגזרים	
במיליוני ש"ח		
265,498	9,839	חוזי ריבית
194,564	6,395	חוזי מטבע חוץ
16,901	1,522	חוזים בגין מניות
1,765	226	חוזי סחורות ואחרים
-	-	עסקאות בנגזרי אשראי (1)
-	(10,635)	הטבות קיזוז (2)
-	(412)	ביטחון כשיר
478,728	6,935	סך הכל

דוח הדירקטוריון

31 בדצמבר 2012		
חשיפות אשראי נטו	יתרת	
של נגזרים	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 30 ביוני 2013:

סך הכל	ללא דרוג	BB+ עד B-	BBB עד BBB-	A -	A	A+	AAA עד AA-
בנקים זרים							
2,202	-	-	-	-	-	-	2,202
בגוש האירו (1)							
1,965	-	-	-	-	-	-	1,965
באנגליה (2)							
2,458	-	-	-	-	-	-	2,458
בארה"ב							
443	22	-	8	-	-	-	413
אחר							
7,068	22	-	8	-	-	-	7,038
סה"כ בנקים זרים							
בנקים בישראל (3)							
1,695	9	-	-	-	-	1,686	-
לקוחות עסקיים לפי ענפי משק							
2,259	שירותים פיננסיים (4)						
553	תעשייה (5)						
95	בינוי ונדל"ן						
15	תחבורה ואחסנה						
105	מסחר						
4	חשמל ומים						
39	שרותים עסקיים						
17	אנשים פרטיים						
38	תקשורת ושירותי מחשב						
27	אחרים						
3,152	סך כל לקוחות עסקיים						
-	אחרים *						
11,915	סך כל חשיפה						

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

- (1) סכום זה כולל עסקאות עם 7 מדינות.
- (2) סכום זה כולל עסקאות עם 11 בנקים.
- (3) סכום זה כולל עסקאות עם 9 בנקים.
- (4) סכום זה כולל עסקאות עם 411 לקוחות, כאשר הלקוח עם הסכום הגבוה ביותר הינו בסך 613 מיליון ש"ח.
- (5) סכום זה כולל עסקאות עם 276 לקוחות כאשר הלקוח עם הסכום הגבוה ביותר הינו 378 מיליון ש"ח.

3. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

להלן חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים (1):

ליום 30 ביוני 2013				
סיכון	ניירות	סיכון אשראי חוץ	חשיפת אשראי	
אשראי מאזני (2)	ערך (3)	מאזני נוכחי (4)	נוכחית	במיליוני ש"ח
דרוג אשראי חיצוני (5)				
AAA עד AA-	12,677	4,150	1,139	17,966
A+ עד A-	733	384	33	1,150
BBB+ עד BBB-	209	1,121	218	1,548
BB+ עד B-	84	76	7	167
נמוך מ-B	-	-	-	-
ללא דירוג	145	-	-	145
סך הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים				
	13,848	5,731	1,397	20,976
יתרות חובות בעייתיים				
	-	-	-	-
ליום 31 בדצמבר 2012				
סיכון	ניירות	סיכון אשראי חוץ	חשיפת אשראי	
אשראי מאזני (2)	ערך (3)	מאזני נוכחי (4)	נוכחית	במיליוני ש"ח
דרוג אשראי חיצוני (5)				
AAA עד AA-	14,921	3,746	1,119	19,786
A+ עד A-	669	406	-	1,075
BBB+ עד BBB-	147	1,140	205	1,492
BB+ עד B-	126	77	23	226
נמוך מ-B	-	-	16	16
ללא דירוג	-	-	2	2
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 ביוני 2013 בשווי הוגן של 1,265 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, בנקים להשקעות, חברות ביטוח וגופים מוסדיים.

החשיפות לבנקים במדינות מתחלקות כדלהלן: בארה"ב 45% אירופה (גרמניה, צרפת, שווייץ, ספרד ומדינות בלוקס) 23% בריטניה 20% ומדינות אחרות 12%.

החשיפה כוללת פיקדונות בבנקים הזרים, 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 שמשתקפת מיחסי הלימות ההון (בפרט ההון רובד 1).
- הערכת השוק כפי שמשתקפת 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.

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):

30 ביוני 2013			
סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני (1)	סך הכל סיכון אשראי כולל	
במיליוני ש"ח			
24,348	6,276	30,624	ארצות הברית
11,495	2,062	13,557	בריטניה
3,016	330	3,346	צרפת
4,152	169	4,321	גרמניה
3,324	679	4,003	שווייץ
820	60	880	בלגיה
362	31	393	איטליה
2,445	153	2,598	הולנד
408	11	419	דנמרק
41	-	41	נורבגיה
283	34	317	אוסטריה
574	16	590	שוודיה
420	540	960	סין
4,403	900	5,303	אחרות
56,091	11,261	67,352	סך הכל

31 בדצמבר 2012			
סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני (1)	סך הכל סיכון 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	שווייץ
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 30 ביוני 2013 במיליוני ש"ח:

דרוג	חשיפה מאזנית	חשיפה חוץ מאזנית	סך הכל חשיפה	אחוז החשיפה מסך הכל	מזה סיכון אשראי מסחרי בעייתי
מדינות OECD עם הכנסה גבוהה	52,517	9,930	62,447	92.7	1,342
מדינות עם הכנסה גבוהה	845	210	1,055	1.6	2
מדינות עם הכנסה בינונית גבוהה	2,578	881	3,459	5.1	518
מדינות עם הכנסה בינונית נמוכה	142	240	382	0.6	3
מדינות עם הכנסה נמוכה	9	-	9	-	-
סך הכל	56,091	11,261	67,352	100	1,865

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 1,220 מיליון ש"ח ומתייחס ל-12 מדינות.

הגדרת המדינות הינה בהתאם להכנסה הלאומית לנפש כדלהלן:

הכנסה גבוהה - מעל 12,616 דולר לנפש.
הכנסה בינונית גבוהה - מ-4,086 דולר עד 12,615 דולר לנפש.
הכנסה בינונית נמוכה - מ-1,036 דולר עד 4,085 דולר לנפש.
הכנסה נמוכה - עד 1,035 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, שווייץ, לוקסמבורג, סלובניה, הולנד, שבדיה, פולין, גרמניה וקוריאה.
- ב. מדינות עם הכנסה גבוהה: קפריסין, הונג קונג, מונקו, סינגפור, איי קיימן וקוראטיה.
- 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:

30 ביוני 2013					שם המדינה
אשראי לציבור	אג"ח בנקים ואחרים	פיקדונות בנקים	אחר	סך הכל	
במיליוני ש"ח					
97	251	14	32	394	איטליה (1)
4	1	-	-	5	אירלנד
6	-	-	-	6	יוון
19	138 (2)	1	5	163	ספרד
126	390	15	37	568	סך הכל (3)

(1) מזה כ-251 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 240-253) 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):

30 ביוני 2013	30 ביוני 2012	31 בדצמבר 2012	
במיליוני ש"ח			
			דרישות ההון בגין
819	629	673	סיכוני ריבית
77	4	14	סיכון מחירי מניות
148	111	117	סיכון שער חליפין
48	73	70	אופציות
1,092	817	874	סך דרישת ההון בגין סיכוני שוק

מוקדי הסיכון העיקריים בסיכוני 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 סיכוני ריבית מובנים, הנובעים מאי הוודאות בגורמי שוק, שלא ניתנים לגידור אך מובנים בפעילות הבנקאית. הסיכון כולל אופציות התנהגותיות גלומות בחלוואות 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 ההנחות העיקריות:

- במגזר הצמוד למדד נלקח בחשבון אומדן לגבי שבירות 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, בממוצע סך חשבונות העו"ש. לכן לצורך מדידה וניהול החשיפה בריבית, מדיניות הבנק היא להתייחס לחלק מיתרות העו"ש הממוצעות שאינן נושאות ריבית כהתחייבות לזמן ארוך. מדי תקופה נבחן השינוי ביתרת העו"ש הממוצע שאינו נושא ריבית, על מנת לקבל החלטה כיצד לפרוס אותו. לאור סביבת הריבית הנמוכה שונתה פריסת העו"ש, החל מיוני 2012.
- ניהול החשיפות מביא בחשבון הנחות ביחס לפירעונות מוקדמים של החלוואות לדיוור. ההנחות לגבי החלוואות 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

הבנק נערך ליישום הוראת ניהול סיכון הריבית שתכנס לתוקף ב- 1 ביולי 2014.

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

השחיקה הפוטנציאלית בשווי הכלכלי		השחיקה הפוטנציאלית ברווח השנתי		השפעת שינוי מיידי מקביל של 1% בעקום התשואות
30 ביוני 2013	31 בדצמבר 2012	30 ביוני 2013	31 בדצמבר 2012	
1,038	742	257	182	בפועל
1,100	1,100	500	500	המגבלה

* החישובים מוצגים ללא השפעת העובדה שבסביבת ריבית נמוכה מאוד, ככל הריבית ממשיכה לרדת ומתקרבת לאפס, הפגיעה ברווח הפיננסי גבוהה יותר (עקב "רצפת" ריבית על הפיקדונות), ולכן גם השחיקה בשווי הכלכלי גבוהה יותר

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 המתייחיים בלייבור.

דוח הדירקטוריון

במחצית הראשונה של 2013 השחיקה הפוטנציאלית בשווי הכלכלי נעה בין כ-625 מיליון ש"ח ל-1,038 מיליון ש"ח וברווח השנתי נעה בין 113 מיליון ש"ח לכ-257 מיליון ש"ח.

במהלך המחצית הראשונה 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:

30 ביוני 2013					
מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי					
מטבע ישראלי			צמוד מט"ח		
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	
במיליוני ש"ח					
201,061	61,122	54,523	11,419	12,782	נכסים פיננסיים
סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים					
320,153	6,683	113,930	29,040	23,737	נגזרים וחוץ מאזניים
160,818	53,809	78,374	16,641	10,945	התחייבויות פיננסיות
סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים					
340,340	12,025	93,137	23,342	25,597	נגזרים וחוץ מאזניים
20,056	1,971	(3,058)	476	(23)	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

30 ביוני 2012					
מטבע חוץ לרבות מטבע ישראלי					
מטבע ישראלי			צמוד מט"ח		
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	
במיליוני ש"ח					
188,409	65,309	64,130	11,461	14,240	נכסים פיננסיים
סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים					
236,862	4,718	134,224	30,061	34,224	נגזרים וחוץ מאזניים
160,830	53,864	81,984	17,101	11,097	התחייבויות פיננסיות
סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים					
250,052	10,557	117,573	24,411	37,949	נגזרים וחוץ מאזניים
14,389	5,606	(1,203)	10	(582)	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 וחוזי מאזניים
168,101	54,421	82,296	17,808	11,425	התחייבויות פיננסיות
סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים					
300,234	12,632	96,660	22,990	29,799	נגזרים וחוזי מאזניים
17,000	1,456	(278)	250	(335)	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

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

30 ביוני 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			
השינוי בשיעורי הריבית	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	סך הכל	סך הכל
במיליוני ש"ח							
גידול מיידי מקביל של 1%	19,196	1,943	(3,313)	460	(28)	(1,164)	(5.99)
גידול מיידי מקביל של 0.1%	19,970	1,968	(3,084)	474	(24)	(118)	(0.61)
קטיון מיידי מקביל של 1%	20,948	1,910	(2,817)	492	(15)	1,096	5.64

30 ביוני 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			
השינוי בשיעורי הריבית	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	סך הכל	סך הכל
במיליוני ש"ח							
גידול מיידי מקביל של 1%	14,123	5,770	(1,345)	23	(603)	(252)	(1.38)
גידול מיידי מקביל של 0.1%	14,362	5,622	(1,217)	11	(584)	(26)	(0.14)
קטיון מיידי מקביל של 1%	14,728	5,468	(1,098)	(1)	(558)	319	1.75

* 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						
השינוי בשיעורי הריבית	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אירו	אחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח						
במיליוני ש"ח						
גידול מיידי מקביל של 1%	16,561	1,546	(387)	239	(346)	(479)
גידול מיידי מקביל של 0.1%	16,956	1,465	(290)	249	(336)	(48)
קיצוץ מיידי מקביל של 1%	17,485	1,275	(179)	260	(320)	429
סך הכל						2.37

1.1 החשיפה לריבית ועמידה במגבלות

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

30 ביוני 2013			31 בדצמבר 2012		
מט"ח			מט"ח וצמוד		
לא צמוד	צמוד מדד	צמוד מט"ח	לא צמוד	צמוד מדד	צמוד מט"ח
משך חיים ממוצע (מח"מ) בשנים:					
מח"מ הנכסים (1)	1.17	2.95	0.83	1.04	2.81
מח"מ התחייבויות (1)	1.10	3.15	0.71	0.98	3.26
פער המח"מ בשנים	0.07	(0.20)	0.12	0.06	(0.45)
הפרש שת"פ (%)	1.18	0.58	1.35	1.30	0.86
0.78					

(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-3.18 שנים, ופער שיעור התשואה הפנימי (להלן - שת"פ), מסתכם ב-0.32%.

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-3.29 שנים, ופער השת"פ מסתכם בכ-0.32%.

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-1.15 שנים ובמט"ח ל-0.77 שנים, וההפרש בשת"פ מגיע ל-1.16% ול-1.03% 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 שמאפשרות 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 שיעור 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:

המגבלות המאושרות		החשיפה בפועל (%)	
עודף או (גרעון)	30 ביוני 2013	30 ביוני 2012	31 בדצמבר 2012
מקסימליים			
לא צמוד	65%-65%	0.7	(5.2)
צמוד מדד	50%-50%	(1.2)	3.9
מטבע חוץ	15%-15%	0.5	1.3

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 העודף המדדי הממוצע עמד על כ-7% מההון החשוף והוא נע בין גרעון בשיעור (1%) לעודף בשיעור 11% מההון החשוף. למגזר המט"ח והצמוד מט"ח נותב הון בשיעור נמוך יחסית, ולכן ההשפעה של שינוי בשערי החליפין על הרווח לפני מס אינה מהותית.

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

להלן הרגישות לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים ליום 30 ביוני 2013 המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על הון הבנק וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחץ מאזניים):

דולר	אירו	ליש"ט	פרי"ש	יין
במיליוני ש"ח				
(11)	36	(1)	(4)	2
עלייה של 5% בשע"ח				
11	74	(4)	(7)	3
עלייה של 10% בשע"ח				
12	(22)	(1)	5	1
ירידה של 5% בשע"ח				
14	(35)	(2)	10	6
ירידה של 10% בשע"ח				

דוח הדירקטוריון

נתונים אלה אינם מביאים בחשבון את ההשפעה של שינוי בשער החליפין על תזרימי ההכנסות והוצאות 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 השווי הכלכלי			VaR התיקים המשוערכים		
30 ביוני 2013	30 ביוני 2012	31 בדצמבר 2012	30 ביוני 2013	30 ביוני 2012	31 בדצמבר 2012
122	164	142	67	63	41
500	500	500	400	400	400

במהלך המחצית הראשונה של 2013 ה-VAR על השווי הכלכלי נע בין מקסימום 122 מיליון ש"ח לבין מינימום 92 מיליון ש"ח, וה-VAR על התיקים המשוערכים על פי שווי שוק נע בין 67 מיליון ש"ח לבין 30 מיליון ש"ח, בהתאמה.

במהלך המחצית הראשונה 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.

דוח הדירקטוריון

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

בחטיבה לניהול סיכונים מתבצע מעקב אחר איכות התיק, ונערכים ניתוחי סיכון ותרשימים לבחינת מוקדי הסיכון אשר נידונים בועדת סיכונים 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 סיכונים 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 לסיכונים נזילות. מדיניות ניהול סיכונים 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-28.2 מיליארד ש"ח ובניירות ערך כ-32.1 מיליארד ש"ח, בעיקר באגרות חוב ממשלתיות. עודפי האמצעים הנזילים במט"ח מושקעים בעיקר באגרות חוב כ-21.9 מיליארד ש"ח, בפיקדונות בבנקים כ-8.9 מיליארד ש"ח.

יתרת פיקדונות הציבור בבנק, לא כולל כתבי התחייבות נדחים, ירדה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 ב-14.3 מיליארד ש"ח, (4.9%) ובניטרול השפעת הפרשי שער הירידה הייתה של 10.4 מיליארד ש"ח, (3.6%).

הירידה במגזר השקלי הסתכמה ב-8.2 מיליארד ש"ח (4.5%) ובמגזר המט"ח והצמוד מט"ח בסך של 6.0 מיליארד ש"ח, (5.6%). בניטרול השפעת הפרשי שער ירידה של 2.2 מיליארד ש"ח, (2.1%).

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.

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 מתבצע מעקב אחר מצב הנזילות היומית בזמן אמת וזאת באמצעות מערכות המידע הקיימות בבנק ועל בסיס תחזית למצב הנזילות היומית
- 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.

במסגרת זו החל הבנק למדוד את יחס נזילות מזערי (LCR – Liquidity Coverage Ratio) – מדד נזילות לטווח קצר שמטרתו אמידת היכולת של הבנק לממן את כל התחייבויותיו הצפויות בתרחיש בטווח של חודש. בהוראה נדרש כי יחס הנזילות המזערי יהיה גבוה מ-1 והבנק עומד בדרישה זו.

מצב ההצמדה, ומצב הנזילות

מצב ההצמדה

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

להלן מצב מאזני ההצמדה:

ליום 30 ביוני 2013			ליום 31 בדצמבר 2012		
לא צמוד	צמוד מדד מטבע חוץ (2)	לא צמוד	צמוד מדד מטבע חוץ (2)	לא צמוד	מטבע חוץ (2)
במיליוני ש"ח					
216,352	58,352	113,234	216,020	60,341	120,100
194,329	60,719	116,193	196,437	62,127	120,924
22,023	(2,367)	(2,959)	19,583	(1,786)	(824)

- (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, השקעה במניות וקרנות המסווגות כפריט לא כספי 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 מקורות ממספר רב של לקוחות, מגזרי לקוחות שונים, לטווחי זמן שונים ובמטבעות שונים.

לאומי מקיים מעקב שוטף אחר מצב הנזילות שלו באמצעות מדדים המיועדים להתריע על שינויים במצב הנזילות, בין היתר באמצעות מודלים פנימיים שפותחו בלאומי בהתאם להוראת בנק ישראל, ובהתאם לסטנדרטים המקובלים בעולם.

היקף יתרות המערכת הבנקאית (עו"ש ופיקדונות מוניטריים) בבנק ישראל לסוף יוני 2013 עמד על כ-106 מיליארד ש"ח, לעומת כ-126 מיליארד ש"ח בסוף דצמבר 2012.
 היקף יתרות לאומי בבנק ישראל לסוף יוני 2013 עמד על כ-28 מיליארד ש"ח, לעומת כ-36 מיליארד ש"ח בסוף דצמבר 2012.

כמו כן, לבנק תיק ניירות ערך בהיקף של כ-52 מיליארד ש"ח 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-24.8% מהנכסים הפיננסיים של הבנק, ירידה של כ-2.4% בהשוואה ל-31 בדצמבר 2012.

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

דוח הדירקטוריון

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 דיג (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.

במחצית הראשונה של 2013, לא אירעה בלאומי תקרית אבטחת מידע או סייבר מהותית.

הליכים משפטיים

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 30 ביוני 2013, כ-255.8 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), עד ליום 25 באוגוסט 2013 צפוי הממונה על ההגבלים העסקיים ("הממונה") להאריך את 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") ואשר תוקפו עד ליום 1 באוגוסט 2013 ולקבוע את תנאי ההארכה. על פי הודעת הממונה, עד מועד זה, אין בכוונתו לנקוט בצעדי אכיפה כלשהם. ביום 7 לאוגוסט 2013 חתמה שב"א על הסכם למכירת פעילות הכספומטים, בכפוף לקיום תנאים מתלים הקבועים בהסכם, וזאת בהתאם להחלטת הממונה בענין זה.

(ב) רשויות ארצות הברית ("הרשויות האמריקאיות") מנהלות חקירה נגד קבוצת בנק לאומי ("הקבוצה"), בקשר עם פעילות הקבוצה מול לקוחות שהינם נישומי מס בארצות הברית ("הלקוחות האמריקאים"), בחשד להפרה של הדין האמריקאי. במסגרת התקדמות החקירה הוציאו רשויות, לרבות רשויות המס, לקבוצה ובכלל זה לבנק, צווים לקבלת מידע ומסמכים בעניין הלקוחות האמריקאים וכן זומנו לקוחות ועובדים של הקבוצה, למתן עדות ומסירת מסמכים בקשר עם הלקוחות האמריקאים ושירותים בנקאיים שניתנו להם על ידי הקבוצה. הקבוצה משתפת פעולה עם הרשויות 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.

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 האמריקאים. 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

אחריות תאגידית

בתחילת יוני 2013, פורסם דירוג מעלה לאחריות תאגידית 2013. לאומי דורג בקבוצת הדירוג הגבוהה ביותר – קטגוריית הפלטינה פלוס. הדירוג הגבוה מבטא את המשאבים הרבים המושקעים בנושא, ואת המחויבות המתמשכת של לאומי לניהול התחום. לאומי קארד ובנק ערבי ישראלי, דורגו אף הן בקבוצת הפלטינה פלוס.

לאומי אחרי – קרן המאה למען דור המחר

עמותת "לאומי אחרי" הינה עמותה רשומה ובהתאם לכך, הוגשו בסוף יוני 2013 הדוחות השנתיים הכספיים והמילוליים לשנת 2012 לרשם העמותות.

לקראת סוף שנת הלימודים נערכו אירועי סיום בתכניות השונות של הארגונים החברתיים והעמותות עמם מקיימת "לאומי אחרי" שיתופי פעולה. במסגרת זו, התקיים בהר הרצל בירושלים טקס חגיגי לציון 15 שנה לעמותת "אחרי!", הפועלת לחינוך בני נוער בפריפריה החברתית והגיאוגרפית. 3,000 חניכי "אחרי!" מכל רחבי הארץ, אשר השתתפו באירוע, הגיעו אליו לאחר מסע אלונקות לילי לסיכום שנת הפעילות שלהם, בו אף נשאו עמם את לפיד המכביה. הטקס התקיים במעמד נשיא המדינה מר שמעון פרס, שר החינוך הרב שי פירון וראש העיר ירושלים מר ניר ברקת. עשרות עובדי לאומי נטלו חלק באירוע וחלקם אף צעדו עם החניכים במסע המסכם.

לאומי מקדם יצירה ישראלית

מרכז המבקרים, בית מני לאומי, מציג, לראשונה בתל אביב, את אוסף מוזיאון בר-דוד מקיבוץ ברעם שבצפון הארץ. אוסף המוזיאון הצפוני הוא אחד האוספים הנרחבים בארץ, והוא כולל אלפי עבודות ציור ויודאיקה. האוסף נוסד בשנות השלושים והארבעים של המאה העשרים, בידי משה בר-דוד, שהיה אספן נלהב של אמנות בהקשרים יהודיים וישראלים. בערוב ימיו תרם בר-דוד את האוסף לקיבוץ ברעם שעל גבול הצפון.

סיכום היקף תרומות וחסויות

בששת החודשים הראשונים של 2013, תרמה קבוצת לאומי והעניקה חסויות למטרות חברתיות וקהילתיות בהיקף של כ-13.9 מיליון ש"ח, מתוכם סך התרומות הוא כ-9.6 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. בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

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.

בקורות ונהלים

בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

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 הנ"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 ונהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנכ"ל הראשי של הבנק והחשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו, הבקורות ונהלים 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 30 ביוני 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.

מר **אהוד זילברברג**, מונה לתפקיד מנכ"ל לאומי שווייץ, החל מ-1 ביולי 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.

מר **אמנון זיידנברג**, סיים את תפקידו כמנכ"ל לאומי שווייץ ביום 30 ביוני 2013.

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 ואליו 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.

דוח הדירקטוריון

מדיניות תגמול ותכנית מענקים

ביום 27 באוגוסט 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת חוזר מתקנת בעניין מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי. לטיוטה הנ"ל עלולות להיות השלכות על מדיניות התגמול ועל תוכנית המענקים.

ביום 7 באוגוסט 2013, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שקיבל את החלטות ועדת התגמול של הדירקטוריון, מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק בהתאם להוראות תיקון 20 לחוק החברות וכן תכנית מענקים לבכירים בבנק התואמת את מדיניות התגמול.

מדיניות התגמול וכן תכנית המענקים בנוגע ליו"ר הדירקטוריון ולמנכ"ל הראשי, כפופות לאישור האסיפה הכללית המיוחדת של הבנק, שזומנה ליום 12 בספטמבר 2013. ראו פרטים נוספים בדיווח המידי של הבנק מיום 7 באוגוסט 2013 (אסמכתא: 2013-01-112284).

מדיניות התגמול קובעת את המסגרת לתגמול נושאי משרה בבנק, והיא כוללת, בין היתר, התייחסות למרכיב השכר, לתנאים הנלווים לשכר, לתנאי הפרישה, למרכיב התגמול המשתנה ולמרכיב התגמול ההוני. מדיניות התגמול נועדה לתגמל את נושאי המשרה בבנק בהתאם לביצועי הבנק ורווחיותו על פני זמן, ובכלל זה בהתאם ליעדי הבנק והקבוצה לטווח הארוך, ובהתאם לתרומתם בפועל של נושאי המשרה להשגת ביצועים ויעדים אלה. בנוסף, מדיניות התגמול באה להבטיח קיומו של איזון ראוי בין רכיב התגמול הקבוע לבין רכיב התגמול המשתנה לנושאי המשרה, מבנה תמריצים לנושאי המשרה המקדם ניהול סיכונים מבוסס ואפקטיבי, שאינו מעודד נטילת סיכונים מעבר לתיאבון הסיכון של הבנק, ומאפשר שמירה על בסיס הון איתן, וכן להוסיף ולשמר נושאי משרה איכותיים בסביבה תחרותית לטווח ארוך בבנק.

כאמור לעיל, ועדת התגמול של הדירקטוריון ולאחריה דירקטוריון הבנק, אישרו גם תכנית מענקים המבוססת על העקרונות שנקבעו במדיניות התגמול, אשר תחול בשנים 2013, 2014 ו-2015. תכנית המענקים נועדה לשמש לצורך הנעת נושאי משרה בכירים בבנק בהתאם ליעדי הבנק ותכניתו האסטרטגית, בהתחשב בתיאבון הסיכון שלו ובשים לב לתנאים השוררים בסביבה העסקית והניהולית של הבנק.

תכנית המענקים מהווה יישום ספציפי של מדיניות התגמול לעניין רכיבי התגמול הבאים:

(1) מענק שנתי מותנה ביצועים לבכירים שיינתן בגין כל אחת משנות תכנית המענקים, ככל שיינתן, חלקו במזומן וחלקו ביחידות מניה חסומות תלויות ביצוע (יחידות ה-PSU - Performance Share Units), כאשר גובה המענק השנתי וכמות יחידות ה-PSU שיוקצו לכל אחד מהבכירים, כמו גם הזכות לקבלת המניות שתנבענה יחידות ה-PSU מותנים, בין השאר, בתוצאות העסקיות של הבנק והקבוצה בטווח הארוך; (2) מענק שנתי אישי מיוחד, מותנה ביצועים, לחברי הנהלה שאינם המנכ"ל הראשי, שיינתן במזומן על פי קריטריונים איכותיים שאינם ניתנים לכימות; (3) מענק שימור הוני חד-פעמי למנכ"ל הראשי ולחברי הנהלה נוספים בבנק שיינתן ביחידות מניה חסומות (יחידות ה-RSU - Restricted Share Units); ו- (4) מענק הוני חד-פעמי שיינתן ביחידות מניה חסומות (יחידות RSU) למי שייבחר לכהן כיו"ר הדירקטוריון של הבנק לאחר האסיפה השנתית של הבנק לשנת 2013.

מדיניות התגמול ותכנית המענקים כוללות מגבלות ותקרות לסכומי המענקים שיכול שיינתנו על פי תכנית המענקים לכל אחד מהבכירים.

לפרטים נוספים בדבר מדיניות התגמול ותכנית המענקים ראו דיווחים מידיים של הבנק בדבר זימון אסיפה כללית מיוחדת, שפורסם ביום 7 באוגוסט 2013 (אסמכתא: 2013-01-112284) ומיום 22 באוגוסט 2013 (אסמכתא: 2013-01-123378). לפרטים נוספים בדבר תנאי ניירות הערך שיוקצו בהתאם ובכפוף לקבוע בתכנית המענקים ובכפוף לאישור תכנית המענקים באסיפה הכללית, ראו דיווח מידי של הבנק בדבר הצעה פרטית מהותית, שפורסם ביום 14 באוגוסט 2013 (אסמכתא: 2013-01-117687).

במהלך המחצית הראשונה 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 תודתו 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.

בהתאם לקבוע בסעיפים 11 ג (א)(4) ו-11 ה (א)(2) לפקודת הבנקאות, 1941, הודיע הבנק ביום 2 ביולי 2013 כי בכוונת דירקטוריון הבנק לכנס אסיפה כללית שנתית של הבנק ("האסיפה השנתית"). על סדר יומה של האסיפה השנתית יכלול, בין היתר, נושא בחירת דירקטורים לדירקטוריון הבנק. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 2 ביולי 2013 (אסמכתא: 2013-01-081108).

ביום 21 ביולי 2013 אישר דירקטוריון הבנק את הארכת כהונתו של מר דוד ברודט כיו"ר הדירקטוריון, לתקופה שעד האסיפה השנתית. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 21 ביולי 2013 (אסמכתא: 2013-01-098025).

ביום 7 באוגוסט 2013, פרסם הבנק זימון על כינוס אסיפה כללית מיוחדת שתקיים ביום 12 בספטמבר 2013 אשר על סדר יומה, ייכללו הנושאים הבאים: (1) אישור מדיניות תגמול בהתאם לדרישות תיקון 20 לחוק החברות, התשנ"ט – 1999; (2) אישור תוכנית מענקים ליו"ר הדירקטוריון ולמנכ"ל הראשי, בהתאם למדיניות התגמול; (3) עדכון בתנאי ההעסקה של המנכ"ל הראשי; (4) תיקון תקנון; (5) תיקון כתבי שיפוי ו- (6) אשרור מינוי דח"צ. לפרטים נוספים ראה דיווחים מיידיים של הבנק מיום 7 באוגוסט 2013 (אסמכתא: 2013-01-112284), מיום 14 באוגוסט 2013 (אסמכתא: 2013-01-117687), מיום 22 באוגוסט 2013 (אסמכתא: 2013-01-123378) ועמוד 124 לעיל.

ביום 14 באוגוסט 2013 הודיע הבנק, כי בעקבות פניה מהועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981, הדירקטוריון החליט להאריך את המועד האחרון שנקבע על ידיו להגשת מועמדות לכהונת דירקטור לקראת האסיפה השנתית, עד ליום 3 בספטמבר 2013. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של הבנק מיום 14 באוגוסט 2013 (אסמכתא: 2013-01-117174).

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 28 באוגוסט 2013, הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים - הבלתי מבוקרים של הקבוצה ליום 30 ביוני 2013 ולתקופה שנסיימה באותו תאריך.

בתקופת ינואר-יוני 2013 התקיימו 22 ישיבות של מליאת הדירקטוריון ו-63 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

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

רקפת רוסק-עמינח
מנהל כללי ראשי

דוד ברודט
יו"ר הדירקטוריון

28 באוגוסט 2013

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסות והוצאות¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (על בסיס מאוחד)

תוספת א'

חלק א' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2012			2013		
שער	הכנסות	יתרה	שער	הכנסות	יתרה
הכנסה	ריבית	ממוצעת ²	הכנסה	ריבית	ממוצעת ²
(באחוזים)	(במיליוני ש"ח)		(באחוזים)	(במיליוני ש"ח)	
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ^{3, 10}					
6.15	3,131	208,445	5.04	2,589	209,244
בישראל					
3.21	211	26,587	3.49	216	25,100
מחוץ לישראל					
5.81	3,342	235,032	4.87	2,805	234,344
סך הכל					
אשראי לממשלה					
8.18	8	403	6.84	7	420
בישראל					
-	-	20	-	-	15
מחוץ לישראל					
7.78	8	423	6.59	7	435
סך הכל					
פיקדונות בבנקים					
0.85	16	7,532	0.89	19	8,572
בישראל					
0.64	5	3,121	0.74	4	2,171
מחוץ לישראל					
0.79	21	10,653	0.86	23	10,743
סך הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
2.48	125	20,367	1.55	96	24,932
בישראל					
0.10	1	4,078	0.24	3	4,919
מחוץ לישראל					
2.08	126	24,445	1.33	99	29,851
סך הכל					
נייע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
2.61	12	1,857	1.56	4	1,030
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
2.61	12	1,857	1.56	4	1,030
סך הכל					
אג"ח זמינות למכירה ^{4, 5}					
3.04	260	34,637	1.97	186	37,979
בישראל					
2.32	23	4,000	1.07	10	3,742
מחוץ לישראל					
2.96	283	38,637	1.89	196	41,721
סך הכל					
אג"ח למסחר ^{4, 5}					
4.45	122	11,146	2.27	56	9,971
בישראל					
-	-	105	1.01	1	397
מחוץ לישראל					
4.41	122	11,251	2.22	57	10,368
סך הכל					
4.95	3,914	322,298	3.94	3,191	328,492
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם					
		6,458			6,483
נושאים ריבית					
		29,924			29,708
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁶					
	3,914	358,680		3,191	364,683
סך כל הנכסים					
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים					
2.56	240	37,911	2.60	234	36,344
לפעילות מחוץ לישראל					

הערות ראה בעמוד 133.

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסות והוצאות¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת א' (המשך)

חלק ב' – יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית – התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2012			2013		
הוצאות	יתרה	הוצאות	יתרה	הוצאות	יתרה
ריבית	ממוצעת ²	ריבית	ממוצעת ²	ריבית	ממוצעת ²
שיעור הוצאה	ממוצעת ²	שיעור הוצאה	ממוצעת ²	שיעור הוצאה	ממוצעת ²
(באחוזים)	(במיליוני ש"ח)	(באחוזים)	(במיליוני ש"ח)	(באחוזים)	(במיליוני ש"ח)
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
בישראל	244,675	(833)	(1.37)	241,035	(1,324)
לפי דרישה	60,973	(34)	(0.22)	46,666	(44)
לזמן קצוב	183,702	(799)	(1.75)	194,369	(1,280)
מחוץ לישראל	18,431	(51)	(1.11)	20,099	(57)
לפי דרישה	3,587	(2)	(0.22)	4,269	(5)
לזמן קצוב	14,844	(49)	(1.33)	15,830	(52)
סך הכל	263,106	(884)	(1.35)	261,134	(1,381)
פיקדונות הממשלה					
בישראל	237	(3)	(5.16)	323	(5)
מחוץ לישראל	231	-	-	106	-
סך הכל	468	(3)	(2.59)	429	(5)
פיקדונות מבנקים					
בישראל	3,150	(11)	(1.40)	2,931	(18)
מחוץ לישראל	223	-	-	344	(3)
סך הכל	3,373	(11)	(1.31)	3,275	(21)
ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
בישראל	641	(2)	(1.25)	1,002	(7)
מחוץ לישראל	55	(1)	(7.47)	56	(1)
סך הכל	696	(3)	(1.74)	1,058	(8)
אגרות חוב					
בישראל	27,516	(451)	(6.72)	27,540	(575)
מחוץ לישראל	10	-	-	449	-
סך הכל	27,526	(451)	(6.72)	27,989	(575)
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
	295,169	(1,352)	(1.84)	293,885	(1,990)
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית	13,581			12,727	
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	7,027			6,881	
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁷	23,842			20,921	
סך כל ההתחייבויות	339,619	(1,352)		334,414	(1,990)
סך כל האמצעים ההוניים	25,064			24,266	
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים	364,683	(1,352)		358,680	(1,990)
פער הריבית	1,839	2.10		1,924	2.21
תשואה נטו⁸ על נכסים נושאי ריבית					
בישראל	292,148	1,657	2.29	284,387	1,745
מחוץ לישראל	36,344	182	2.02	37,911	179
סך הכל	328,492	1,839	2.26	322,298	1,924
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל	18,950	(52)	(1.10)	21,054	(61)

הערות ראה בעמוד 133.

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסות והוצאות¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת א' (המשך)

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2012			2013		
שער	הכנסות	יתרה	שער	הכנסות	יתרה
הכנסה	ריבית	ממוצעת ²	הכנסה	ריבית	ממוצעת ²
(באחוזים)	(במיליוני ש"ח)		(באחוזים)	(במיליוני ש"ח)	
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ³					
5.44	5,610	209,162	4.65	4,814	209,629
3.93	525	26,998	3.76	487	26,141
5.26	6,135	236,160	4.55	5,301	235,770
סך הכל					
5.97	12	408	5.31	11	420
-	-	14	-	-	16
5.77	12	422	5.11	11	436
פיקדונות בבנקים					
0.95	33	6,952	0.74	29	7,857
0.72	12	3,329	0.62	8	2,580
0.88	45	10,281	0.71	37	10,437
סך הכל					
2.54	280	22,197	1.66	211	25,585
0.05	1	4,145	0.13	3	4,606
2.14	281	26,342	1.42	214	30,191
סך הכל					
2.66	22	1,666	1.72	10	1,166
-	-	-	-	-	-
2.66	22	1,666	1.72	10	1,166
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
2.79	466	33,633	1.91	360	37,838
2.29	47	4,125	0.99	19	3,842
2.74	513	37,758	1.83	379	41,680
סך הכל					
3.42	170	10,016	1.96	98	10,069
-	-	106	1.56	4	516
3.39	170	10,122	1.94	102	10,585
4.50	7,178	322,751	3.70	6,054	330,265
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם					
	6,489			6,580	
נושאים ריבית					
	30,351			29,592	
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁶					
	7,178	359,591		6,054	366,437
סך כל הנכסים					
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים					
3.04	585	38,717	2.78	521	37,701
לפעילות מחוץ לישראל					

הערות ראה בעמוד 133.

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסות והוצאות¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת א' (המשך)

חלק ד' – ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2013			2012		
יתרה		הוצאות ריבית		יתרה	
ממוצעת ²		שיעור הוצאה		ממוצעת ²	
(במיליוני ש"ח)		(באחוזים)		(במיליוני ש"ח)	
(באחוזים)		(במיליוני ש"ח)		(באחוזים)	
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
בישראל	245,243	(1,557)	(1.27)	241,033	(2,347)
לפי דרישה	59,007	(71)	(0.24)	47,227	(90)
לזמן קצוב	186,236	(1,486)	(1.60)	193,806	(2,257)
מחוץ לישראל	19,024	(103)	(1.09)	19,988	(129)
לפי דרישה	3,526	(4)	(0.23)	4,046	(10)
לזמן קצוב	15,498	(99)	(1.28)	15,942	(119)
סך הכל	264,267	(1,660)	(1.26)	261,021	(2,476)
פיקדונות הממשלה					
בישראל	249	(5)	(4.06)	338	(8)
מחוץ לישראל	211	-	-	114	-
סך הכל	460	(5)	(2.19)	452	(8)
פיקדונות מבנקים					
בישראל	3,270	(19)	(1.17)	2,328	(27)
מחוץ לישראל	243	(1)	(0.82)	1,336	(7)
סך הכל	3,513	(20)	(1.14)	3,664	(34)
ני"ע שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
בישראל	729	(7)	(1.93)	863	(13)
מחוץ לישראל	55	(1)	(3.67)	57	(1)
סך הכל	784	(8)	(2.05)	920	(14)
אגרות חוב					
בישראל	27,539	(760)	(5.60)	28,127	(891)
מחוץ לישראל	10	-	-	424	(3)
סך הכל	27,549	(760)	(5.60)	28,551	(894)
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית	296,573	(2,453)	(1.66)	294,608	(3,426)
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית	13,951			13,070	
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	7,088			6,774	
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁷	23,548			21,137	
סך כל ההתחייבויות	341,160	(2,453)		335,589	(3,426)
סך כל האמצעים ההוניים	25,277			24,002	
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים	366,437	(2,453)		359,591	(3,426)
פער הריבית	3,601	2.04		3,753	2.16
תשואה נטו ⁸ על נכסים נושאי ריבית					
בישראל	292,564	3,185	2.19	284,034	3,307
מחוץ לישראל	37,701	416	2.22	38,717	446
סך הכל	330,265	3,601	2.19	322,751	3,753
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילות מחוץ לישראל	19,543	(105)	(1.08)	21,919	(140)
ערות ראה בעמוד 133.					

הערות ראה בעמוד 133.

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסות והוצאות¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת א' (המשך)

חלק ד' – ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2012			2013		
שער	הכנסות	יתרה	שער	הכנסות	יתרה
הכנסה	(הוצאות)	ממוצעת ²	הכנסה	(הוצאות)	ממוצעת ²
(הוצאה)	ריבית		(הוצאה)	ריבית	
(באחוזים)	(במיליוני ש"ח)		(באחוזים)	(במיליוני ש"ח)	
מטבע ישראלי צמוד מדד					
8.79	1,343	63,108	6.38	938	60,153
					סך נכסים נושאי ריבית
(8.64)	(1,024)	48,914	(6.08)	(739)	49,690
					סך התחייבויות נושאות ריבית
0.15	319	14,194	0.30	199	10,463
					פער הריבית
מטבע ישראלי לא צמוד					
4.70	2,009	173,882	3.81	1,760	187,432
					סך נכסים נושאי ריבית
(2.02)	(749)	149,196	(1.29)	(489)	152,768
					סך התחייבויות נושאות ריבית
2.68	1,260	24,686	2.52	1,271	34,664
					פער הריבית
מטבע חוץ					
2.75	322	47,397	2.35	259	44,563
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.84)	(156)	74,721	(0.39)	(72)	73,761
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.91	166	(27,324)	1.95	187	(29,198)
					פער הריבית
סך פעילות בישראל					
5.27	3,674	284,387	4.11	2,957	292,148
					סך נכסים נושאי ריבית
(2.86)	(1,929)	272,831	(1.90)	(1,300)	276,219
					סך התחייבויות נושאות ריבית
2.41	1,745	11,556	2.21	1,657	15,929
					פער הריבית
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2012			2013		
שער	הכנסות	יתרה	שער	הכנסות	יתרה
הכנסה	(הוצאות)	ממוצעת ²	הכנסה	(הוצאות)	ממוצעת ²
(הוצאה)	ריבית		(הוצאה)	ריבית	
(באחוזים)	(במיליוני ש"ח)		(באחוזים)	(במיליוני ש"ח)	
מטבע ישראלי צמוד מדד					
6.32	1,936	62,223	5.03	1,494	60,173
					סך נכסים נושאי ריבית
(6.05)	(1,466)	49,147	(4.71)	(1,158)	49,698
					סך התחייבויות נושאות ריבית
0.26	470	13,076	0.31	336	10,475
					פער הריבית
מטבע ישראלי לא צמוד					
4.68	4,051	174,961	3.85	3,578	187,785
					סך נכסים נושאי ריבית
(2.03)	(1,508)	149,305	(1.36)	(1,032)	152,285
					סך התחייבויות נושאות ריבית
2.65	2,543	25,656	2.49	2,546	35,500
					פער הריבית
מטבע חוץ					
2.60	606	46,850	2.08	461	44,606
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.84)	(312)	74,237	(0.42)	(158)	75,047
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.76	294	(27,387)	1.66	303	(30,441)
					פער הריבית
סך פעילות בישראל					
4.70	6,593	284,034	3.82	5,533	292,564
					סך נכסים נושאי ריבית
(2.42)	(3,286)	272,689	(1.70)	(2,348)	277,030
					סך התחייבויות נושאות ריבית
2.27	3,307	11,345	2.12	3,185	15,534
					פער הריבית

הערות ראה בעמוד 133.

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסות והוצאות¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת א' (המשך)

חלק ד' – ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית

2013 לעומת 2012			2012 לעומת 2013		
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2013			2013		
גידול (קיטון)			גידול (קיטון) בגלל		
שינוי נטו			שינוי נטו		
בגלל שינוי ⁹			שינוי נטו		
מחיר			מחיר		
כמות			כמות		
(במיליוני ש"ח)					
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור					
בישראל			בישראל		
(542)	(552)	10	(796)	(807)	11
מחוץ לישראל			מחוץ לישראל		
5	18	(13)	(38)	(22)	(16)
סך הכל			סך הכל		
(537)	(534)	(3)	(834)	(829)	(5)
נכסים נושאי ריבית אחרים					
בישראל			בישראל		
(175)	(206)	31	(264)	(334)	70
מחוץ לישראל			מחוץ לישראל		
(10)	(10)	-	(26)	(26)	-
סך הכל			סך הכל		
(185)	(216)	31	(290)	(360)	70
סך כל הכנסות הריבית			סך כל הכנסות הריבית		
(722)	(750)	28	(1,124)	(1,189)	65
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
בישראל			בישראל		
(491)	(503)	12	(790)	(817)	27
מחוץ לישראל			מחוץ לישראל		
(6)	(1)	(5)	(26)	(21)	(5)
סך הכל			סך הכל		
(497)	(504)	7	(816)	(838)	22
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
בישראל			בישראל		
(138)	(134)	(4)	(148)	(151)	3
מחוץ לישראל			מחוץ לישראל		
(3)	(2)	(1)	(9)	(4)	(5)
סך הכל			סך הכל		
(141)	(136)	(5)	(157)	(155)	(2)
סך הכל הוצאות הריבית			סך הכל הוצאות הריבית		
(638)	(640)	2	(973)	(993)	20

הערות ראה בעמוד 133.

סקירת הנהלה

שיעורי הכנסות והוצאות¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (על בסיס מאוחד) (המשך)

תוספת א' (המשך)

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 יומיים.
- (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 ושישה חודשים סך של 147 מיליוני ש"ח ו- 151 מיליוני ש"ח בהתאמה (30 ביוני 2012 – 60 מיליוני ש"ח ו- 82 מיליוני ש"ח בהתאמה).
במגזר מטבע ישראלי צמוד למדד לתקופה של שלושה ושישה חודשים סך של 105 מיליוני ש"ח ו- 105 מיליוני ש"ח בהתאמה (30 ביוני 2012 – 110 מיליוני ש"ח ו- 95 מיליוני ש"ח בהתאמה).
במגזר מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למט"ח) לתקופה של שלושה ושישה חודשים סך של 352 מיליוני ש"ח ו- 361 מיליוני ש"ח בהתאמה (30 ביוני 2012 – 50 מיליוני ש"ח ו- 206) מיליוני ש"ח בהתאמה).
(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 ושישה חודשים סך של 604 מיליוני ש"ח, בהתאמה (30 ביוני 2012 – 120 מיליוני ש"ח ו- 29) מיליוני ש"ח בהתאמה).
(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.
(10) עמלות לתקופה של שלושה חודשים ושישה חודשים סך של 71 מיליוני ש"ח ו- 136 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית מאשראי לציבור לתקופה של שלושה ושישה חודשים (30 ביוני 2012 – 60 מיליוני ש"ח ו- 116 מיליוני ש"ח בהתאמה).

סקירת הנהלה

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית (על בסיס מאוחד)

תוספת ב'

30 ביוני 2013						
מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל	מזל
עזר	חמש	שלוש	עד	שלושה	עד	עם
עשרים	עד עשר	עד חמש	שלוש	חודשים	שלושה	דרישה
שנה	שנים	שנים	שנים	עד שנה	חודשים	עד חודש
(במיליוני ש"ח)						
מטבע ישראלי לא צמוד						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
1,460	3,975	4,403	8,887	24,666	8,264	148,882
נכסים פיננסיים (א)						
745	31,641	29,704	41,957	52,080	98,931	52,764
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
28	1,626	233	1,572	3,583	3,184	2,105
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
2,233	37,242	34,340	52,416	80,329	110,379	203,751
סה"כ שווי הוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים						
נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
20	245	3,334	4,003	8,888	9,741	134,584
התחייבויות פיננסיות (א)						
421	32,757	29,783	42,508	52,287	111,720	61,630
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
19	78	9	1,862	2,620	2,891	1,616
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	126	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
460	33,080	33,126	48,373	63,921	124,352	197,830
סה"כ שווי הוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
1,773	4,162	1,214	4,043	16,408	(13,973)	5,921
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
19,548	17,775	13,613	12,399	8,356	(8,052)	5,921
החשיפה המצטברת במגזר						
מטבע ישראלי צמוד						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
1,784	6,911	16,199	16,704	13,273	4,003	2,201
נכסים פיננסיים (א)						
(104)	1,510	928	661	2,809	545	334
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
1,680	8,421	17,127	17,365	16,082	4,548	2,535
סה"כ שווי הוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים						
נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
1,055	11,681	10,190	16,359	9,839	2,529	1,894
התחייבויות פיננסיות (א)						
313	1,179	664	2,411	5,882	508	1,068
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
1,368	12,860	10,854	18,770	15,721	3,037	2,962
סה"כ שווי הוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
312	(4,439)	6,273	(1,405)	361	1,511	(427)
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
2,186	1,874	6,313	40	1,445	1,084	(427)
החשיפה המצטברת במגזר						

הערות ראה בעמודים 136-137.

סקירת הנהלה

30 ביוני 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
(שנים)	(באחוזים)		(שנים)	(באחוזים)		(שנים)	(באחוזים)			
0.38	4.02	188,409	0.45	3.95	204,561	0.58	3.63	201,061	331	193
1.46	-	231,742	1.53	-	269,939	1.59	-	307,822	-	-
-	-	5,120	-	-	10,835	-	-	12,331	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0.97	4.02	425,271	1.04	3.95	485,335	1.17	3.63	521,214	331	193
0.31	3.43	160,830	0.25	2.65	168,101	0.25	2.45	160,818	3	-
1.41	-	244,204	1.44	-	288,807	1.54	-	331,119	-	13
-	-	5,740	-	-	11,390	-	-	9,095	-	-
0.50	-	108	0.50	-	34	0.50	-	126	-	-
0.96	3.43	410,882	0.98	2.65	468,332	1.10	2.45	501,158	3	13
										180
										19,728
2.82	2.63	65,309	2.84	2.29	62,635	2.97	2.00	61,122	13	34
3.65	-	4,718	2.53	-	5,874	2.76	-	6,683	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.88	2.63	70,027	2.81	2.29	68,509	2.95	2.00	67,805	13	34
3.69	2.56	53,864	3.57	1.43	54,421	3.42	1.42	53,809	-	262
1.64	-	10,557	1.97	-	12,531	1.91	-	12,025	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	101	-	-	-	-	-
3.35	2.56	64,421	3.26	1.43	67,053	3.15	1.42	65,834	-	262
										(228)
										1,958

הערות ראה בעמודים 136-137.

סקירת הנהלה

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

תוספת ב' (המשך)

30 ביוני 2013						
מכל חודש	מכל שנה	מכל שנה	מכל שנה	מכל שנה	מכל שנה	מכל שנה
עם	על	על	על	על	על	על
דרישה	שלושה	שלושה	שלושה	שלושה	שלושה	שלושה
עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש
שנה	שנה	שנה	שנה	שנה	שנה	שנה
(במיליוני ש"ח)						
מטבע חוץ וצמוד מטבע חוץ						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
40,861	15,315	5,592	7,100	5,815	3,119	396
נכסים פיננסיים (א)						
47,058	48,111	30,929	8,761	5,640	9,278	1,045
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
913	3,666	3,583	631	4,596	798	1,678
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
88,832	67,092	40,104	16,492	16,051	13,195	3,119
סה"כ שווי הוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים						
נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
69,819	14,380	16,787	3,924	493	514	30
התחייבויות פיננסיות (א)						
41,608	30,670	23,780	10,211	6,752	9,698	527
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
1,139	3,863	4,523	616	4,762	2,237	1,595
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	11	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
112,566	48,913	45,101	14,751	12,007	12,449	2,152
סה"כ שווי הוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
(23,734)	18,179	(4,997)	1,741	4,044	746	967
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
(23,734)	(5,555)	(10,552)	(8,811)	(4,767)	(4,021)	(3,054)
החשיפה המצטברת במגזר						
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים						
ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
191,944	27,582	43,531	32,691	26,417	14,005	3,640
נכסים פיננסיים (א) (ג)						
100,156	147,587	85,818	51,379	36,272	42,429	1,686
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
3,018	6,850	7,166	2,203	4,829	2,424	1,706
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
295,118	182,019	136,515	86,273	67,518	58,858	7,032
סה"כ שווי הוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים						
נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
206,297	26,650	35,514	24,286	14,017	12,440	1,105
התחייבויות פיננסיות (א) (ג)						
104,306	142,898	81,949	55,130	37,199	43,634	1,261
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
2,755	6,754	7,143	2,478	4,771	2,315	1,614
אופציות (במונחי נכס הבסיס) (ד)						
-	-	137	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
313,358	176,302	124,743	81,894	55,987	58,389	3,980
סה"כ שווי הוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
(18,240)	5,717	11,772	4,379	11,531	469	3,052
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
(18,240)	(12,523)	(751)	3,628	15,159	15,628	18,680
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 מהוות. כולל יתרות שזמן פרעון עבר בסך 631 מיליון ש"ח.

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

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

(ד) המח"מ נמוך מ 0.05 שנים.

(ה) סווג מחדש.

סקירת הנהלה

30 ביוני 2012			31 בדצמבר 2012							
משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	ללא	מעל	
חיים	תשואה	שווי	חיים	תשואה	שווי	חיים	תשואה	תקופת	עשרים	
ממוצע	פנימי	הוגן (ה)	ממוצע	פנימי	הוגן	ממוצע (ב)	פנימי	סך הכל	שנה	
(ב/ה)	(ב/ה)	(ב/ה)	(שנים)	(באחוזים)	(שנים)	(שנים)	(באחוזים)			
0.72	3.04	89,831	0.80	1.90	86,455	1.00	2.33	78,724	289	237
2.23	-	153,213	0.81	-	163,552	0.83	-	150,842	-	20
-	-	13,028	-	-	10,607	-	-	15,865	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.58	3.04	256,072	0.78	1.90	260,614	0.83	2.33	245,431	289	257
0.29	1.79	110,182	0.28	1.09	111,529	0.29	0.98	105,960	13	-
2.66	-	135,211	1.08	-	139,465	1.18	-	123,331	-	85
-	-	12,437	-	-	9,974	-	-	18,735	-	-
0.50	-	14	0.50	-	9	0.50	-	11	-	-
1.52	1.79	257,844	0.70	1.09	260,977	0.71	0.98	248,037	13	85
										172
										(2,882)
0.93	3.03	345,822	0.96	2.68	356,648	1.11	2.59	344,586	4,312	464
1.79	-	390,134	1.28	-	439,665	1.36	-	465,720	373	20
-	-	18,148	-	-	21,442	-	-	28,196	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.35	3.03	754,104	1.11	2.68	817,755	1.21	2.59	838,502	4,685	484
0.87	2.64	325,058	0.80	1.59	334,691	0.80	1.53	320,748	177	262
1.85	-	390,418	1.34	-	441,067	1.45	-	466,827	352	98
-	-	18,177	-	-	21,364	-	-	27,830	-	-
0.50	-	253	0.09	-	283	0.50	-	284	147	-
1.37	2.64	733,906	1.08	1.59	797,405	1.15	1.53	815,689	676	360
										124
										18,804

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.

- (1) שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו.
- (2) 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.
- (3) השפעת עסקאות גידור כלולה בסך כל הנכסים או סך ההתחייבויות, לפי העניין.
- (4) בחישוב מח"מ הנכסים וההתחייבויות במגזר הצמוד למדד נלקח בחשבון אומדן לגבי פרעונות מוקדמים ומשיכות בנקודות היציאה בתוכניות החיסכון, בהתאם למודל האומד את הפרעונות המוקדמים הצפויים על סמך התנהגות החוסכים. מח"מ סך הנכסים על פי התזרים מקורי של תוכניות החסכון גבוה יותר ומגיע ל- 3.29 שנים, מח"מ סך ההתחייבויות מגיע ל- 3.18 שנים, ופער שיעור התשואה הפנימי (להלן – שת"פ), מסתכם ב 0.32%. השינוי בשווי הוגן בסך הנכסים הינו 546 מיליון ש"ח ובסך ההתחייבויות (4) מיליון ש"ח.
- (5) פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.

סקירת הנהלה

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

תוספת ג'

30 ביוני 2013									
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	נטו	אשראי
(במיליוני ש"ח)									
חקלאות	2,081	112	2,079	1,754	112	40	(4)	(2)	(39)
תעשייה	30,181	2,059	28,852	18,980	2,041	659	(9)	(11)	(529)
בינוי ונדל"ן - בינוי	41,355	968	41,252	14,907	967	648	(46)	(29)	(397)
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	26,196	1,859	26,147	23,563	1,859	1,587	(2)	(23)	(528)
חשמל ומים	4,235	3	3,339	2,080	3	3	(3)	-	(3)
מסחר	23,088	1,165	22,643	18,678	1,161	598	(15)	74	(401)
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	2,991	289	2,957	2,680	289	202	(13)	(10)	(25)
תחבורה ואכסנה	5,748	835	5,696	4,810	823	343	3	5	(130)
תקשורת ושרותי מחשב	5,755	156	5,613	4,480	152	59	(4)	-	(57)
שרותים פיננסיים	26,012	773	18,909	11,838	737	387	(45)	262	(207)
שרותים עסקיים ואחרים	8,041	158	7,865	6,089	158	142	(3)	4	(170)
שרותים ציבוריים וקהילתיים	7,158	122	7,117	5,961	122	82	3	6	(6)
סך הכל מסחרי	182,841	8,499	172,469	115,820	8,424	4,750	(138)	276	(2,492)
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	67,171	787	67,171	65,358	788	-	46	11	(491)
אנשים פרטיים - אחר	59,944	420	59,928	30,140	420	80	72	48	(377)
סך הכל ציבור	309,956	9,706	299,568	211,318	9,632	4,830	(20)	335	(3,360)
בנקים בישראל	4,688	-	2,253	1,470	-	-	1	-	(1)
ממשלת ישראל	34,563	-	325	325	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	349,207	9,706	302,146	213,113	9,632	4,830	(19)	335	(3,361)
30 ביוני 2013									
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	נטו	אשראי
(במיליוני ש"ח)									
חקלאות	70	10	55	29	10	8	-	-	(3)
תעשייה	9,842	438	8,898	5,888	435	254	16	11	(196)
בינוי ונדל"ן - בינוי	11,267	888	10,656	7,853	888	771	75	(11)	(408)
חשמל ומים	434	-	193	30	-	-	-	-	-
מסחר	8,434	223	8,306	5,552	223	122	7	4	(110)
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	2,062	70	2,061	1,923	70	61	12	11	(10)
תחבורה ואכסנה	623	27	440	431	27	27	(1)	(1)	(13)
תקשורת ושרותי מחשב	747	-	454	152	-	-	-	-	(2)
שרותים פיננסיים	14,542	150	4,184	3,335	150	132	(2)	2	(70)
שרותים עסקיים ואחרים	3,295	166	3,167	2,231	166	166	64	6	(106)
שרותים ציבוריים וקהילתיים	1,836	2	1,708	1,336	2	1	3	-	(12)
סך הכל מסחרי	53,152	1,974	40,122	28,760	1,971	1,542	174	22	(930)
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	1,234	76	1,234	1,233	76	73	-	(1)	(20)
אנשים פרטיים - אחר	1,406	44	1,355	1,114	44	43	(1)	-	(41)
סך הכל ציבור	55,792	2,094	42,711	31,107	2,091	1,658	173	21	(991)
בנקים בחו"ל	23,035	-	11,411	10,637	-	-	3	5	(2)
ממשלות בחו"ל	4,213	-	277	153	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	83,040	2,094	54,399	41,897	2,091	1,658	176	26	(993)
סך הכל	432,247	11,800	356,545	255,010	11,723	6,488	157	361	(4,354)

הערות ראה בעמודים 141.

סקירת הנהלה

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

תוספת ג' (המשך)

30 ביוני 2012									
סיכון אשראי כולל ¹ חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³									
הפסדי אשראי ⁴									
בגין פעילות לווים בישראל	סך הכל	בעייתי ⁵	סך הכל (*) חובות ²	בעייתי ⁵	פגום	אשראי	נטו	אשראי	יתרת
* מזה :									
(במיליוני ש"ח)									
חקלאות	2,008	96	2,007	1,680	96	42	(9)	(7)	(43)
תעשייה	36,464	2,197	34,374	22,248	2,197	779	123	133	(547)
בינוי ונדל"ן - בינוי	39,274	1,791	39,191	14,380	1,794	789	(100)	-	(483)
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	28,708	2,134	28,689	26,031	2,131	1,728	9	169	(448)
חשמל ומים	1,663	2	1,449	935	2	2	-	-	(2)
מסחר	23,910	1,098	23,501	18,746	1,098	436	64	11	(372)
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	3,405	575	3,397	3,143	575	412	(72)	(3)	(50)
תחבורה ואכסנה	5,943	643	5,749	4,841	622	393	26	-	(109)
תקשורת ושרותי מחשב	7,325	152	7,035	4,827	151	32	(22)	(1)	(43)
שרותים פיננסיים	25,865	1,101	21,187	13,118	1,051	914	469	286	(482)
שרותים עסקיים ואחרים	7,515	193	7,435	5,678	193	158	57	-	(125)
שרותים ציבוריים וקהילתיים	7,498	251	7,452	6,232	251	57	(8)	(3)	(52)
סך הכל מסחרי	189,578	10,233	181,466	121,859	10,161	5,742	537	585	(2,756)
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	60,677	884	60,677	58,900	884	21	(10)	21	(482)
אנשים פרטיים - אחר	57,215	321	57,193	28,641	321	37	18	64	(385)
סך הכל ציבור	307,470	11,438	299,336	209,400	11,366	5,800	545	670	(3,623)
בנקים בישראל	26,996	-	24,470	23,634	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	38,524	-	265	265	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	372,990	11,438	324,071	233,299	11,366	5,800	545	670	(3,623)

30 ביוני 2012									
סיכון אשראי כולל ¹ חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³									
הפסדי אשראי ⁴									
בגין פעילות לווים בחו"ל	סך הכל	בעייתי ⁵	סך הכל (*) חובות ²	בעייתי ⁵	פגום	אשראי	נטו	אשראי	יתרת
* מזה :									
(במיליוני ש"ח)									
חקלאות	72	5	65	33	5	5	(1)	-	(1)
תעשייה	12,402	175	11,597	8,329	175	135	14	6	(130)
בינוי ונדל"ן	11,903	1,105	11,267	8,634	1,105	654	2	30	(242)
חשמל ומים	451	-	231	54	-	-	-	-	-
מסחר	8,574	220	8,459	5,683	220	151	(2)	4	(118)
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	1,853	68	1,852	1,685	68	29	3	-	(8)
תחבורה ואכסנה	707	81	693	548	81	22	1	(1)	(13)
תקשורת ושרותי מחשב	1,168	7	863	520	7	7	-	-	(9)
שרותים פיננסיים	12,963	60	4,675	3,819	40	59	(4)	6	(55)
שרותים עסקיים ואחרים	4,463	244	4,400	3,030	244	125	(3)	7	(41)
שרותים ציבוריים וקהילתיים	1,036	3	952	942	3	2	-	-	(4)
סך הכל מסחרי	55,592	1,968	45,054	33,277	1,948	1,189	10	52	(621)
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	1,274	44	1,274	1,273	44	43	(2)	-	(18)
אנשים פרטיים - אחר	1,648	51	1,590	1,337	51	51	-	1	(46)
סך הכל ציבור	58,514	2,063	47,918	35,887	2,043	1,283	8	53	(685)
בנקים בחו"ל	28,050	80	17,371	13,382	7	7	-	1	(4)
ממשלות בחו"ל	4,029	-	309	147	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	90,593	2,143	65,598	49,416	2,050	1,290	8	54	(689)
סך הכל	463,583	13,581	389,669	282,715	13,416	7,090	553	724	(4,312)

הערות ראה בעמודים 141.

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									
הוצאות		יתר							
בגין	מחיקות	ההפרשה							
הפסדי	חשבונאיות	להפסדי	* מזה:						
אשראי	נטו	אשראי	פגום	בעייתי ⁵	סך הכל (*) חובות ²	בעייתי ⁵	סך הכל	בגין פעילות לווים בישראל	
(במיליוני ש"ח)									
חקלאות	(43)	(15)	(11)	40	103	1,700	2,004	103	2,006
תעשייה	(584)	137	199	805	2,179	20,325	30,881	2,263	32,285
בינוי ונדל"ן - בינוי	(403)	79	(120)	905	1,371	14,165	40,176	1,371	40,287
בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	(495)	173	90	1,887	2,287	25,427	28,051	2,289	28,110
חשמל ומים	(3)	1	-	8	8	2,051	2,424	8	3,309
מסחר	(487)	43	194	768	1,291	18,801	22,531	1,296	23,022
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	(26)	14	(59)	210	303	2,713	2,962	303	2,987
תחבורה ואכסנה	(147)	13	53	373	868	5,005	5,838	894	5,915
תקשורת ושרותי מחשב	(38)	(15)	(47)	31	86	4,581	5,528	86	5,715
שרותים פיננסיים	(519)	263	576	758	1,156	13,170	21,171	1,191	26,506
שרותים עסקיים ואחרים	(155)	2	14	159	202	6,064	7,726	202	7,854
שרותים ציבוריים וקהילתיים	(25)	60	40	154	195	6,226	7,490	195	7,529
סך הכל מסחרי	(2,925)	755	929	6,098	10,049	120,228	176,782	10,201	185,525
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	(455)	47	(13)	29	860	62,101	64,137	860	64,136
אנשים פרטיים - אחר	(351)	165	91	47	352	28,941	57,406	352	57,416
סך הכל ציבור	(3,731)	967	1,007	6,174	11,261	211,270	298,325	11,413	307,077
בנקים בישראל	-	-	-	-	-	38,478	39,295	-	42,122
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-	282	1,717	-	33,694
סך הכל פעילות בישראל	(3,731)	967	1,007	6,174	11,261	250,030	339,337	11,413	382,893

31 בדצמבר 2012									
סיכון אשראי כולל ¹ חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³									
הפסדי אשראי ⁴									
בגין פעילות לווים בחו"ל	סך הכל	בעייתי ⁵	סך הכל (*) חובות ²	בעייתי ⁵	פגום	* מזה:			
						אשראי	נטו	אשראי	ישראל
(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	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 לדירור	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	403,548	298,306	13,420	7,944	1,236	1,143	(4,565)

הערות ראה בעמודים 141.

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 255,010, 54,059, 1,973, 11,901, 109,304 מיליוני ש"ח בהתאמה (ליום 30 ביוני 2012 - 282,715, 54,409, 2,165, 12,259, 112,035 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.

סקירת הנהלה

חשיפות למדינות זרות

תוספת ד'

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.

30 ביוני 2013						
חשיפה מאזנית (א)						
חשיפה מאזנית של שלוחות התאגיד			חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
הבנקאי במדינה זרה לתושבים						
חשיפה	מאזנית	חשיפה				
מאזנית	מאזנית	מאזנית				
ניכוי בגין נטו לאחר	ניכוי	לפני ניכוי				
ניכוי	התחייבויות	התחייבויות				
התחייבויות	מקומיות	מקומיות	לאחרים	לבנקים (ג)	לממשלות (ג)	
(במיליוני ש"ח)						
7,496	9,534	17,030	10,950	3,566	2,336	ארצות הברית
4,648	2,007	6,655	2,301	4,395	151	בריטניה
-	-	-	1,047	1,844	125	צרפת
2,000	615	2,615	916	408	-	שוויץ
-	-	-	1,884	2,267	1	גרמניה
-	-	-	134	295	391	בלגיה
-	-	-	97	265	-	איטליה
-	-	-	1,619	826	-	הולנד
1,055	865	1,920	2,390	2,374	310	אחרות
15,199	13,021	28,220	21,338	16,240	3,314	סך כל החשיפה למדינות זרות
924	843	1,767	1,125	540	140	סך כל החשיפה למדינות LDC
-	-	-	222	309	-	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	
החשיפה	מאזני	חובות	החוץ	מאזני	
המאזנית	בעייתי	פגומים	מאזנית	בעייתי	עד שנה מעל שנה
(במיליוני ש"ח)					
המדינה					
24,348	587	355	6,276	18	5,308
11,495	648	499	2,062	-	2,624
3,016	8	1	330	-	993
3,324	26	26	679	-	962
4,152	3	3	169	-	2,369
820	-	-	60	-	384
362	1	1	31	-	176
2,445	49	49	153	-	1,403
6,129	525	493	1,501	-	3,828
56,091	1,847	1,427	11,261	18	18,047
2,729	521	489	1,121	-	1,609
531	2	2	37	-	206

(א) סיכון אשראי מאזני וחוזף מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות מגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים ליכוי 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-GIPS כוללת את המדינות: פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד.

סקירת הנהלה

חשיפות למדינות זרות (המשך)

תוספת ד' (המשך)

30 ביוני 2012						
חשיפה מאזנית (א)						
חשיפה מאזנית של שלוחות התאגיד			חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
הבנקאי במדינה זרה לתושבים						
חשיפה מאזנית נטו לאחר ניכוי			חשיפה מאזנית לפני ניכוי			
התחייבויות מקומיות			התחייבויות מקומיות			
מקומיות			מקומיות			
למשלות (ג) לבנקים לאחרים						
(במיליוני ש"ח)						
המדינה						
ארצות הברית						
9,096	10,654	19,750	9,405	2,742	3,544	
5,010	1,964	6,974	2,384	4,415	-	בריטניה
-	-	-	715	1,945	-	צרפת
1,742	427	2,169	789	425	-	שווייץ
-	-	-	1,933	1,641	1	גרמניה
-	-	-	129	120	4	בלגיה
-	-	-	59	250	-	איטליה
-	-	-	1,449	1,005	-	הולנד
965	1,023	1,988	2,961	3,768	381	אחרות
16,813	14,068	30,881	19,824	16,311	3,930	סך כל החשיפה למדינות זרות
959	1,003	1,962	1,376	629	188	סך כל החשיפה למדינות LDC
-	-	-	281	343	-	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		
החשיפה	מאזני	חובות	החוץ	מאזני		
המאזנית	בעייתי	פגומים	מאזנית	בעייתי	עד שנה	מעל שנה
(במיליוני ש"ח)						
המדינה						
24,787	534	280	6,566	17	7,208	8,483
11,809	623	275	2,452	5	2,739	4,060
2,660	1	1	342	-	991	1,669
2,956	73	73	884	-	913	301
3,575	3	3	231	-	1,955	1,620
253	-	-	75	-	222	31
309	1	1	7	-	69	240
2,454	51	35	111	-	1,683	771
8,075	532	519	971	-	5,292	1,818
56,878	1,818	1,187	11,639	22	21,072	18,993
3,152	512	509	480	-	1,924	269
624	2	2	14	-	253	371

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

- (א) סיכון אשראי מאזני וחוץ 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 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.

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 לעסקה 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 30 ביוני 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 1,220 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 30 ביוני 2013 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, 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 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 מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של 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.

28 באוגוסט 2013

רקפת רוסק-עמינח
מנהל כללי ראשי

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני רון פאינרו מצהיר כי :

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

28 באוגוסט 2013

רון פאינרו
סגן מנהל כללי
ראש החטיבה לכספים ולכלכלה

הצהרה - (CERTIFICATION)

אני שלמה גולדפרב מצהיר כי :

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרביע שהסתיים ביום 30 ביוני 2013 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, 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 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 מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של 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.

28 באוגוסט 2013

שלמה גולדפרב
סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי
ראש חטיבת החשבונאות

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") וחברות הבנות שלו, הכולל את המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2013 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכת ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-2% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח וההפסד המאוחדים מהוות כ-0.6% וכ-0.8% מכלל ההכנסות המאוחדות מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, בהתאמה. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי החשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שנידוע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב:

1. לאמור בביאור 16. סעיף 2 בדבר תביעות שהוגשו נגד הבנק לרבות בקשות לאישורן כתביעות ייצוגיות.
 2. לאמור בביאור 16. סעיפים 1 ו-2 בדבר נושאים הקשורים בחברה כלולה וחברות מוחזקות שלה.
 3. לאמור בביאור 16. בדבר קביעה של הממונה על ההגבלים העסקיים.
 4. לאמור בביאור 16. בדבר חקירות שמתנהלות כנגד הקבוצה בקשר עם פעילותה מול לקוחות אמריקאים.
- הבנק אינו יכול להעריך מה תהיינה ההשלכות של העניינים הנ"ל על הבנק, אם בכלל, על מצבו הכספי ועל תוצאות פעולותיו ואם תהיינה מהותיות.

סומך חייקין
רואי חשבון

קוסט פור גבאי את קסירר
רואי חשבון

28 באוגוסט 2013

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 ביוני 2013

30 ביוני 2013	30 ביוני 2012	31 בדצמבר 2012	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
באור (במיליוני ש"ח)			
נכסים			
מזומנים ופיקדונות בבנקים	42,754	39,166	54,621
ניירות ערך	57,580	60,348	56,408
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,973	2,165	1,435
אשראי לציבור	242,425	245,287	245,378
הפרשה להפסדי אשראי	(3,942)	(3,860)	(4,114)
אשראי לציבור, נטו	238,483	241,427	241,264
אשראי לממשלות	478	412	442
השקעות בחברות כלולות	1,978	2,129	2,129
בניינים וציוד	3,639	3,753	3,705
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	182	172	189
נכסים בגין מכשירים נגזרים	11,915	12,259	11,438
נכסים אחרים	4,732	4,251	4,529
סך כל הנכסים	363,714	366,082	376,160
התחייבויות והון			
פיקדונות הציבור	275,448	280,434	289,538
פיקדונות מבנקים	4,245	3,981	4,073
פיקדונות מממשלות	455	462	451
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	1,327	1,287	1,007
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	27,587	28,223	27,525
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	12,656	12,575	12,762
התחייבויות אחרות	16,101	14,587	15,576
סך כל ההתחייבויות	337,819	341,549	350,932
זכויות שאינן מקנות שליטה	318	267	307
הון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	25,577	24,266	24,921
סך כל ההון	25,895	24,533	25,228
סך כל ההתחייבויות וההון	363,714	366,082	376,160

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

דוד ברוט	רונ פאינרו	שלמה גולדפרב	דוד ברוט
יו"ר הדירקטוריון	סגן מנהל כללי	סגן מנהל כללי	יו"ר הדירקטוריון
מנהל כללי ראשי	ראש החטיבה לכספים ולכלכלה	חשבונאי ראשי	מנהל כללי ראשי
	ראש חטיבת החשבונאות		

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 28 באוגוסט 2013

דוחות כספיים

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013

לשלושה חודשים שהסתיימו לשישה חודשים שהסתיימו לשנה שהסתיימה					
ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני		ביום 31 בדצמבר	
2013	2012	2013	2012	2013	2012
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
באור (במיליוני ש"ח)					
9	3,191	3,914	6,054	7,178	13,507
הכנסות ריבית					
9	1,352	1,990	2,453	3,426	6,099
הוצאות ריבית					
	1,839	1,924	3,601	3,752	7,408
הכנסות ריבית, נטו					
3	84	333	157	558	1,236
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
	1,755	1,591	3,444	3,194	6,172
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי					
הכנסות שאינן מריבית					
10	212	(25)	623	120	444
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית					
	1,029	1,022	2,054	2,042	4,199
עמלות					
	5	(2)	38	10	131
הכנסות (הוצאות) אחרות					
	1,246	995	2,715	2,172	4,774
סך כל ההכנסות שאינן מריבית					
הוצאות תפעוליות ואחרות					
	1,215	1,356	2,497	2,542	5,290
משכורות והוצאות נלוות					
	489	446	938	873	1,819
אחזקה ופחת בניינים וציוד					
	3	5	6	11	23
הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין					
	472	393	795	769	1,968
הוצאות אחרות					
	2,179	2,200	4,236	4,195	9,100
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות					
	822	386	1,923	1,171	1,846
רווח לפני מסים					
	284	159	747	465	811
הפרשה למסים על הרווח					
	538	227	1,176	706	1,035
רווח לאחר מסים					
	(54)	63	(111)	24	(67)
חלקו של התאגיד הבנקאי (בהפסדים)					
רווחים של חברות כלולות לאחר מס					
רווח נקי					
	484	290	1,065	730	968
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
	(10)	(10)	(21)	(19)	(37)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
	474	280	1,044	711	931
המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי					
רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)					
	0.32	0.19	0.71	0.48	0.63
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי					

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

לשלושה חודשים שהסתיימו לשישה חודשים שהסתיימו לשנה שהסתיימה				
ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 בדצמבר
2013	2012 (א)	2013	2012 (א)	2012 (א)
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
(במיליוני ש"ח)				
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	484	290	1,065	730
בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	10	10	21	19
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	474	280	1,044	711
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:				
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו	(225)	(220)	(452)	368
התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו (ב), לאחר גידורים (ג)	(31)	(1)	(50)	(47)
חלקו של התאגיד הבנקאי בהפסד כולל אחר של חברות כלולות	(22)	(26)	(26)	(26)
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים	(278)	(247)	(528)	295
השפעת המס המתייחס	77	116	115	(86)
רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים	(201)	(131)	(413)	209
בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	(4)	1
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי, לאחר מיסים	(201)	(131)	(409)	208
הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	283	159	652	939
הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	10	10	17	20
הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	273	149	635	919

(א) ביום 1 בינואר 2013 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל. אימוץ ההוראה נעשה באופן של יישום למפרע. ראה ביאור 1 וביאור 12.

(ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(ג) גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

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

תמצית דוח על השינויים בהון המאוחד
לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 במרס 2013
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות
-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס (ב)
-	-	-	-	שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה
7,059	1,129	23	8,211	יתרה לסוף התקופה
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 במרס 2012
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות
-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס (ב)
-	-	-	-	שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה
7,059	1,129	23	8,211	יתרה לסוף התקופה

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

(ב) ביום 1 בינואר 2013 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל. מספרי ההשוואה סווגו מחדש כדי להתאים לאופן ההצגה החדש. ראה גם ביאור 1.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים 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
25,592	308	25,284	(43)	16,866	250
484	10	474	-	474	-
16	-	16	-	16	-
(201)	-	(201)	-	-	(201)
4	-	4	-	4	-
25,895	318	25,577	(43)	17,360	49

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	עודפים שנצברו	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
24,375	257	24,118	(44)	15,811	140
290	10	280	-	280	-
3	-	3	-	3	-
(131)	-	(131)	-	-	(131)
(4)	-	(4)	-	(4)	-
24,533	267	24,266	(44)	16,090	9

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

דוחות כספיים

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד (המשך) לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)				
קרנות הון		פרמיה	הון מניות	הון מניות (במיליוני ש"ח)
עסקאות תשלום סך כל הון	מבוסס מניות ואחרות (א) וקרנות ההון			
8,211	23	1,129	7,059	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברות בנות
-	-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות
-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס (ג)
-	-	-	-	שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה
8,211	23	1,129	7,059	יתרה לסוף התקופה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)				
קרנות הון		פרמיה	הון מניות	הון מניות (במיליוני ש"ח)
עסקאות תשלום סך כל הון	מבוסס מניות ואחרות (א) וקרנות ההון			
8,211	23	1,129	7,059	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 בחברות בנות
-	-	-	-	התאמות בגין חברות כלולות נטו
-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס (ג)
-	-	-	-	שינויים בזכויות שאינן מקנות שליטה
8,211	23	1,129	7,059	יתרה לסוף התקופה

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

(ג) ביום 1 בינואר 2013 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל. מספרי ההשוואה סווגו מחדש כדי להתאים לאופן ההצגה החדש. ראה גם ביאור 1.

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

דוחות כספיים

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
458	16,296	(44)	24,921	307	25,228
-	1,044	-	1,044	21	1,065
-	-	-	-	(6)	(6)
-	16	-	16	-	16
(409)	-	-	(409)	(4)	(413)
-	4	1	5	-	5
49	17,360	(43)	25,577	318	25,895
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
(199)	15,406	(44)	23,374	254	23,628
-	(26)	-	(26)	-	(26)
-	711	-	711	19	730
-	-	-	-	(8)	(8)
-	3	-	3	-	3
208	-	-	208	1	209
-	(4)	-	(4)	1	(3)
9	16,090	(44)	24,266	267	24,533
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו	הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
(199)	15,406	(44)	23,374	254	23,628
-	(26)	-	(26)	-	(26)
-	931	-	931	37	968
-	(9)	-	(9)	-	(9)
-	-	-	-	(8)	(8)
657	-	-	657	-	657
-	(6)	-	(6)	24	18
458	16,296	(44)	24,921	307	25,228

לשלושה חודשים שהסתיימו לשישה חודשים שהסתיימו לשנה שהסתיימה				
ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני
2013	2012	2013	2012	2012
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
(במיליוני ש"ח)				
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
484	290	1,065	730	968
רווח נקי לתקופה				
התאמות:				
74	23	140	62	181
חלק הקבוצה בהפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות (א)				
225	188	410	365	775
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)				
3	5	6	11	23
הפחתות				
84	333	157	558	1,236
הוצאות בגין הפסדי אשראי				
-	-	-	2	9
הפרשה לירידת ערך של נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה				
(107)	(3)	(440)	(18)	(201)
רווחים נטו ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה (לרבות ירידת ערך)				
16	(98)	48	(96)	(239)
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר				
(17)	-	(17)	(24)	(24)
רווח ממימוש השקעה בחברות כלולות				
1	(2)	(14)	(2)	(2)
הפסד (רווח) ממימוש בניינים וציוד				
3	(81)	(26)	(291)	(635)
מסים נדחים - נטו				
75	210	102	219	568
פיצויי פרישה ופנסיה - גידול בעודף העתודה על היעודה				
(116)	21	(54)	19	(100)
ריבית שהתקבלה מעבר לריבית שנצברה (שטרם התקבלה) בגין אג"ח זמין למכירה				
316	426	465	567	356
ריבית שטרם שולמה בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים				
48	(285)	400	(191)	131
השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושווי מזומנים				
2	6	1	1	(2)
אחר, נטו				
שינוי נטו בנכסים שוטפים:				
(497)	(37)	(374)	299	333
פיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים				
155	(700)	2,275	(639)	(1,822)
אשראי לציבור				
(55)	14	(36)	37	7
אשראי לממשלות				
(1,119)	(680)	(538)	(940)	(210)
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
(78)	(2,795)	(442)	(691)	135
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
947	(2,478)	1,813	(2,590)	(734)
ניירות ערך למסחר				
(68)	180	33	104	(31)
נכסים אחרים				
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:				
(3,330)	267	208	(1,119)	(984)
פיקדונות מבנקים				
(3,216)	1,735	(13,134)	350	10,459
פיקדונות הציבור				
(16)	20	10	(60)	(62)
פיקדונות מממשלות				
593	659	322	843	566
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
(152)	2,394	(1)	448	657
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
49	(233)	336	(382)	92
התחייבויות אחרות				
(5,696)	(621)	(7,285)	(2,428)	11,450
מזומנים נטו מפעילות שוטפת (לפעילות שוטפת)				

(א) בניכוי דיבינדנד שהתקבל.
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2013	2012	2013	2012	2013	2012
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
רכישת ניירות ערך זמינים למכירה	(18,803)	(16,034)	(31,209)	(26,031)	(50,487)
תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה	8,341	5,037	17,034	11,429	25,727
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה	4,957	3,157	10,654	5,757	18,911
רכישת מניות בחברות כלולות	(36)	-	(66)	-	(66)
תמורה מממוש השקעה בחברות כלולות	72	3	72	67	64
רכישת בניינים וציוד	(172)	(188)	(354)	(387)	(770)
תמורה מממוש בניינים וציוד	-	3	17	5	9
תמורה מממוש נכסים שהועברו לבעלות הקבוצה	1	1	3	1	14
פירעון הלוואות בעלים לחברה כלולה	-	1	-	2	4
מזומנים נטו לפעילות השקעה	(5,640)	(8,020)	(3,849)	(9,157)	(6,594)
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
הנפקת כתבי התחייבות נדחים	-	-	-	2,410	2,420
פדיון כתבי התחייבות נדחים	(271)	(76)	(403)	(4,753)	(5,250)
הנפקת הון בחברות מאוחדות לבעלי מניות	-	-	-	-	21
דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות	-	-	(6)	(8)	(8)
פרעון הלוואות לעובדים לרכישת מניות הבנק	-	-	1	-	-
מזומנים נטו לפעילות מימון	(271)	(76)	(408)	(2,351)	(2,817)
גידול (קטוץ) במזומנים ושווי מזומנים	(11,607)	(8,717)	(11,542)	(13,936)	2,039
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה	51,357	44,423	51,644	49,736	49,736
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים	(48)	285	(400)	191	(131)
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה	39,702	35,991	39,702	35,991	51,644

ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2013	2012	2013	2012	2013	2012
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)	(במיליוני ש"ח)
ריבית שהתקבלה	3,086	2,734	6,356	6,979	13,823
ריבית ששולמה	(1,305)	(1,501)	(2,574)	(3,713)	(7,077)
דיבידנדים שהתקבלו	35	117	49	122	170
מיסים על הכנסה ששולמו	(452)	(352)	(545)	(571)	(1,113)

(א) הוצג מחדש.

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

תמצית דוח על תזרימי המזומנים מאוחד (המשך) לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013

נספח א – פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013

- (1) במהלך התקופה הועברו ניירות ערך בסך 243 מיליוני ש"ח מהתיק הזמין למכירה לאשראי לציבור עקב השאלת ניירות ערך.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012

- (1) במהלך התקופה הועברו ניירות ערך בסך 230 מיליוני ש"ח מאשראי לציבור לתיק הזמין למכירה עקב סיום השאלת ניירות ערך.
- (2) במהלך התקופה נרכש רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים בסך 37 מיליוני ש"ח.
- (3) במהלך התקופה הועברו נכסים מאשראי לציבור לנכסים אחרים בסך 8 מיליוני ש"ח בגין אשראים שסולקו.

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013

- (1) במהלך התקופה הועברו ניירות ערך בסך 281 מיליוני ש"ח מהתיק הזמין למכירה לאשראי לציבור עקב השאלת ניירות ערך.

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012

- (1) במהלך התקופה הועברו ניירות ערך בסך 378 מיליוני ש"ח מאשראי לציבור לתיק הזמין למכירה עקב סיום השאלת ניירות ערך.
- (2) במהלך התקופה נרכש רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים בסך 81 מיליוני ש"ח.
- (3) במהלך התקופה הועברו נכסים מאשראי לציבור לנכסים אחרים בסך 8 מיליוני ש"ח בגין אשראים שסולקו.

לשנת 2012

- (1) במהלך השנה הועברו ניירות ערך בסך 310 מיליוני ש"ח מאשראי לציבור לתיק הזמין למכירה עקב סיום השאלת ניירות ערך.
- (2) במהלך השנה הועברו נכסים מאשראי לציבור לנכסים אחרים בסך 9 מיליוני ש"ח בגין אשראים שסולקו.
- (3) במהלך השנה נרכש רכוש קבוע כנגד התחייבויות לספקים בסך 66 מיליוני ש"ח.

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

ביאור 1 – עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ליום 30 ביוני 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 28 באוגוסט 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.

התקנה 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 הבינלאומי האחר וההנחיות המתייחסות של הפיקוח על הבנקים.
- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה להגדרה של מונח שמוגדר בהוראות הדיווח לציבור, תבוא הפניה להגדרה בהוראות במקום ההפניה המקורית.
- 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 שההוצאות 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.

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".
 7. הפרשה נוספת לחובות מסופקים.
 8. מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- להלן תיאור מהות השינויים שנקטו 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 ההשוואה המתייחסים 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 ומועדי 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 המתייחסים 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 שמתייחס 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- IAS 28 השקעות בחברות כלולות ובעסקאות משותפות.

IFRS 12 – גילוי של זכויות בישויות 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 ועל 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 לדיור ושינה את ההנחיות בדבר הלימות הון כדלקמן: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי - הבנק גיבש מדיניות שנועדה להבטיח עמידה בדרישות החדשות וכי יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת ההלוואות 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 ההלוואות האמורות. השפעת יישום ההוראה הינה גידול ביתרת ההפרשה בגין הלוואות לדיור בסך של כ- 50 מיליון ש"ח לפני מס.

הלימות הון – משקל הסיכון בגין הלוואות לדיור שהוענקו החל מיום 1 בינואר 2013, עלה (LTV מעל 45% אך מתחת ל-60% משקל סיכון 50%, LTV מעל 60% משקל סיכון 75% או יותר). מקדם המרה לאשראי בגין ערבויות לפי חוק המכר לאחר מסירת דירה הורד מ-20% ל-10%. הפחתה זו חלה גם על שיעור השקלול של ערבויות. הבנק התאים את דרישות ההון בגין הלוואות לדיור שבוצעו מיום 1 בינואר 2013.

7. הפרשה נוספת לחובות מסופקים.

הבנק מיישם את הנחיות חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 30 במאי 2013 המתקן את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בנושא "הפרשה נוספת לחובות מסופקים". התיקונים נועדו בין היתר להתאים את ההוראה לעדכונים שבוצעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 313 ולבצע תיקונים נוספים. עיקר התיקונים להוראה הינם כדלקמן:

- התאמת שיעורי השקלול של ערבויות מכר לשיעורים הקבועים בהוראה 313. לאור זאת, חישוב חבות חריגה ענף בינוי ונדל"ן – ערבות בנקאית למשתכן שניתנה על פי חוק המכר כאשר הדירה נמסרה למשתכן – תשוקלל בשיעור של 10% ולא בשיעור 20%.
- עדכונים בדבר שיעורים לחישוב ההפרשה הנוספת לפי מאפייני סיכון – ריכוזיות לווה וקבוצת לווים - התאמת המגבלות עם המגבלות הקבועות בהוראה 313:
 - עדכון שיעור המגבלה לחבות קבוצת לווים ל-25% במקום 30%.

דוחות כספיים

- עדכון שיעור המגבלה לסך החבויות של הלווים הגדולים כהגדרתם בהוראה 313 – המגבלה שתחול היא 120% לכלל הלווים הגדולים (הלווים שחבותם עולה על 10% ביחס להון הבנק) במקום 135% לששת הלווים הגדולים.
הבנק יישם את התיקונים להוראה החל מיום 30 במאי 2013.

8. מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים

הבנק מיישם את הנחיות חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 30 במאי 2013 המתקן את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים".
התיקונים להוראה הינם כדלקמן:

- שיעור השקלול של ערבויות חוק מכר כאשר הדירה נמסרה למשתכן הופחת מ-20% ל-10%.
יישום רטרואקטיבי החל מיום 1 בינואר 2013.
- נגזרי OTC – סכום החבות בגין מקדם התוספת הותאם להוראה 203 כך שבוטלה הדרישה של הכפלת מקדם התוספת ב-3.
יישום החל מיום 1 בינואר 2014.

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

1. בחודש יוני 2009 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) אשר קובע את אופן האימוץ הצפוי של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) על ידי תאגידים בנקאיים.
בהתאם לחוזר, תאריך היעד לדיווח של תאגידים 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 בעיקר 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. כמו כן החישובים האקטואריים לוקחים בחשבון את תחזית עליית השכר הריאלית השנתית על סמך ניסיון העבר שמשתנה 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 פרסם 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, נוספו דרישות להבאה בחשבון של גורמים סביבתיים ונוספו דרישות באשר לתיעוד שעל הבנק לשמור כדי לתמוך בהפרשה להפסדי אשראי שבוצעה. כמו כן הוארכה הדרישה לחישוב 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 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	(במניות עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן (א)
(במיליוני ש"ח)				
1. ניירות ערך זמינים למכירה:				
אגרות חוב -				
של הממשלה	25,630	25,457	196	(23)
של ממשלות זרות	3,578	3,581	4	(7)
של מוסדות פיננסיים בישראל	129	127	4	(2)
של מוסדות פיננסיים זרים	5,561	5,537	71	(47)
מגובי נכסים (ABS) או				
מגובי משכנתאות (MBS)	6,972	7,028	47	(103)
של אחרים בישראל	1,052	1,018	35	(1)
של אחרים זרים	2,102	2,108	24	(30)
	45,024	44,856	381	(213)
מניות וקרנות נאמנות (ב)	2,924	2,742	263	(81)
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	47,948	47,598	644 (ג)	(294) (ג)
ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	(במניות עלות)	לשווי הוגן	לשווי הוגן	שווי הוגן (א)
(במיליוני ש"ח)				
2. ניירות ערך למסחר:				
אגרות חוב -				
של הממשלה	6,638	6,558	95	(15)
של ממשלות זרות	357	353	4	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	231	229	2	-
של מוסדות פיננסיים זרים	169	167	3	(1)
מגובי נכסים (ABS) או				
מגובי משכנתאות (MBS)	380	384	4	(8)
של אחרים בישראל	585	577	9	(1)
של אחרים זרים	677	654	31	(8)
	9,037	8,922	148	(33)
מניות וקרנות נאמנות	595	557	39	(1)
סך כל ניירות הערך למסחר	9,632	9,479	187 (ד)	(34) (ד)
סך כל ניירות הערך	57,580	57,077	831	(328)

הערות ראה בעמוד 170.

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 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	28,104	27,917	190	(3)
של ממשלות זרות	4,445	4,440	7	(2)
של מוסדות פיננסיים בישראל	324	317	10	(3)
של מוסדות פיננסיים זרים	6,714	6,894	68	(248)
מגובי נכסים (ABS) או				
מגובי משכנתאות (MBS)	4,701	4,705	44	(48)
של אחרים בישראל	565	591	9	(35)
של אחרים זרים	1,135	1,136	21	(22)
	45,988	46,000	349	(361)
מניות וקרנות נאמנות (ב)	1,929	1,690	259	(20)
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	47,917	47,690	608	(381) (ג)
ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)				
עלות מופחתת		מומשו מהתאמות מומשו מהתאמות		הפסדים שטרם
הערך במאזן	(במניות עלות)	לשווי הוגן	לשווי הוגן	שווי הוגן (א)
(במיליוני ש"ח)				
2. ניירות ערך למסחר:				
אגרות חוב -				
של הממשלה	10,149	10,074	87	(12)
של ממשלות זרות	275	263	12	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	150	149	2	(1)
של מוסדות פיננסיים זרים	130	135	-	(5)
מגובי נכסים (ABS) או				
מגובי משכנתאות (MBS)	241	248	3	(10)
של אחרים בישראל	499	515	1	(17)
של אחרים זרים	828	772	57	(1)
	12,272	12,156	162	(46)
מניות וקרנות נאמנות	159	160	1	(2)
סך כל ניירות הערך למסחר	12,431	12,316	163	(48) (ד)
סך כל ניירות הערך	60,348	60,006	771	(429)

הערות ראה בעמוד 170.

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	22,998	22,722	276	-
של ממשלות זרות	6,454	6,442	13	(1)
של מוסדות פיננסיים בישראל	323	304	21	(2)
של מוסדות פיננסיים זרים	5,281	5,231	128	(78)
מגובי נכסים (ABS) או				
מגובי משכנתאות (MBS)	5,049	4,993	76	(20)
של אחרים בישראל	1,039	1,018	26	(5)
של אחרים זרים	1,583	1,550	36	(3)
	42,727	42,260	576	(109)
מניות וקרנות נאמנות (ב) (ה)	2,167	1,726	453	(12)
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה	44,894	43,986	1,029 (ג)	(121) (ג)

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

הערות ראה בעמוד 170.

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

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 1,204 מיליוני ש"ח בגין מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות (31 בדצמבר 2012 - 1,194 מיליוני ש"ח, 30 ביוני 2012 - 1,151 מיליוני ש"ח).
- (ג) בגין ניירות ערך זמינים למכירה, רווח (הפסד) כולל אחר - רווחים (הפסדים) שטרם מומשו כלולים בהון בסעיף "רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס" 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 779 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 339 מיליוני ש"ח, 30 ביוני 2012 - 270 מיליוני ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.
- ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו ב- 1,527 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 1,851 מיליוני ש"ח, 30 ביוני 2012 - 1,835 מיליוני ש"ח).

דוחות כספיים

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	עלות	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*	הפסדים	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)				
1. אגרות חוב זמינות למכירה				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות				
(Pass-through securities)				
270	271	1	(2)	270
1,758	1,818	-	(60)	1,758
2,028	2,089	1	(62)	2,028
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים				
(כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או				
2,809	2,824	10	(25)	2,809
364	365	-	(1)	364
3,173	3,189	10	(26)	3,173
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
87	89	-	(2)	87
2	2	-	-	2
4	4	-	-	4
1	1	-	-	1
1,679	1,654	36	(11)	1,679
(2)	-	-	(2)	(2)
1,771	1,750	36	(15)	1,771
סך כל אגרות החוב מגובי משכנתאות ומגובי נכסים				
6,972	7,028	47	(103)	6,972
זמינות למכירה				

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

בדבר פירוט המונחים ראה דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

דוחות כספיים

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	לשווי הוגן *	מהתאמות לשווי הוגן *	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
(במיליוני ש"ח)				
2. אגרות חוב למסחר				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)				
ניירות ערך אחרים	4	4	-	4
סך הכל	4	4	-	4
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				
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות	41	43	-	(2)
סך הכל	56	57	1	(2)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
חייבים בגין כרטיסי אשראי	35	35	-	-
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים	3	2	1	-
אשראי לרכישת רכב	170	171	2	(3)
אשראי אחר לאנשים פרטיים	23	23	-	-
אשראי שאינו לאנשים פרטיים	1	1	-	-
אגרות חוב מסוג CDO	-	3	-	(3)
אחרים	88	88	-	-
סך הכל	320	323	3	(6)
סך כל אגרות החוב מגובי משכנתאות ומגובי נכסים למסחר				
380	384	4	(8)	380

* רווחים (הפסדים) אלה נזקפו לרווח והפסד.

בדבר פירוט המונחים ראה דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

דוחות כספיים

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)				
1. אגרות חוב זמינות למכירה				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות				
(Pass-through securities)				
376	374	3	(1)	376
902	892	10	-	902
1,278	1,266	13	(1)	1,278
סך הכל				
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים				
(כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, או				
1,862	1,857	7	(2)	1,862
269	272	1	(4)	269
2,131	2,129	8	(6)	2,131
סך הכל				
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
40	41	-	(1)	40
2	2	-	-	2
5	5	-	-	5
1,241	1,260	20	(39)	1,241
4	2	3	(1)	4
1,292	1,310	23	(41)	1,292
סך כל אגרות החוב מגובי משכנתאות ומגובי נכסים				
4,701	4,705	44	(48)	4,701
זמינות למכירה				

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

בדבר פירוט המונחים ראה דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	מהתאמות לשווי הוגן *	מהתאמות לשווי הוגן *	הפסדים שטרם מומשו
(במיליוני ש"ח)				
2. אגרות חוב למסחר				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)				
ניירות ערך אחרים	5	7	-	(2)
סך הכל	5	7	-	(2)
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)				
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות	5	7	-	(2)
סך הכל	5	7	-	(2)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
חייבים בגין כרטיסי אשראי	38	38	-	-
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים	3	3	-	-
אשראי לרכישת רכב	111	108	3	-
אשראי שאינו לאנשים פרטיים	5	5	-	-
אגרות חוב מסוג CDO	1	7	-	(6)
אחרים	73	73	-	-
סך הכל	231	234	3	(6)
סך כל אגרות החוב מגובי משכנתאות ומגובי נכסים למסחר				
241	248	3	(10)	241

* רווחים (הפסדים) אלה נוקפו לרווח והפסד.

בדבר פירוט המונחים ראה דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

דוחות כספיים

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

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

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

בדבר פירוט המונחים ראה דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

דוחות כספיים

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	מהתאמות לשווי הוגן *	מהתאמות לשווי הוגן *	הפסדים שטרם מומשו
(במיליוני ש"ח)				
2. אגרות חוב למסחר				
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass-through securities)				
ניירות ערך אחרים	5	5	-	5
סך הכל	5	5	-	5
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				
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות	19	21	-	(2)
סך הכל	40	40	2	(2)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)				
חייבים בגין כרטיסי אשראי	37	37	-	-
קווי אשראי לכל מטרה בביטחון דירת מגורים	3	2	1	-
אשראי לרכישת רכב	166	163	3	-
אשראי אחר לאנשים פרטיים	16	16	-	-
אשראי שאינו לאנשים פרטיים	1	1	-	-
אגרות חוב מסוג CDO	28	33	-	(5)
אחרים	62	61	2	(1)
סך הכל	313	313	6	(6)
סך כל אגרות החוב מגובי משכנתאות ומגובי נכסים למסחר				
358	358	8	(8)	358

* רווחים (הפסדים) אלה נזקפו לרווח והפסד.

בדבר פירוט המונחים ראה דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

ביאור 2 - ניירות ערך (המשך)

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

30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים
שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו
מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות
שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)					
פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה					
מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
1,825	(62)	40	-	1,865	(62)
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)					
1,883	(26)	114	-	1,997	(26)
519	(8)	243	(7)	762	(15)
4,227	(96)	397	(7)	4,624	(103)
סך הכל					

30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)					
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל	
הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים
שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו
מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות
שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)					
פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה					
מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
242	(1)	-	-	242	(1)
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)					
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)					
836	(2)	253	(4)	1,089	(6)
261	(17)	533	(24)	794	(41)
1,339	(20)	786	(28)	2,125	(48)
סך הכל					

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)						
עד 12 חודשים		מעל 12 חודשים		סך הכל		
הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים	הפסדים
שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו	שטרם מומשו
מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות	מהתאמות
שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן	שווי הוגן
(במיליוני ש"ח)						
פירוט נוסף לגבי ניירות ערך זמינים למכירה						
מגובי נכסים שבגינם כלולים הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן						
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)		351	(1)	-	-	351 (1)
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO, REMIC ו-STRIPPED MBS)						
		457	(1)	12	-	469 (1)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)		70	(2)	372	(16)	442 (18)
סך הכל		878	(4)	384	(16)	1,262 (20)

(-) סכומים הנמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

דוחות כספיים

ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)						
(במיליוני ש"ח)						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	אשראי לציבור		בנקים	סך הכל
			סך הכל	וממשלות		
(במיליוני ש"ח)						
3,604	510	402	4,516	3		4,519
64	(2)	20	82	2		84
(266)	-	(104)	(370)	(4)		(374)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח						
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
מחיקות חשבונאיות						
גביית חובות שנמחקו חשבונאית						
23	-	100	123	-		123
(243)	-	(4)	(247)	(4)		(251)
מחיקות חשבונאיות נטו						
(3)	3	-	-	2		2
3,422	511	418	4,351	3		4,354
375	-	34	409	-		409
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) (א)						
הפרשה להפסדי אשראי						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	אשראי לציבור		בנקים	סך הכל
			סך הכל	וממשלות		
(במיליוני ש"ח)						
3,527	512	457	4,496	4		4,500
332	-	(4)	328	-		328
(501)	(12)	(126)	(639)	-		(639)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח						
הוצאות בגין הפסדי אשראי						
מחיקות חשבונאיות						
גביית חובות שנמחקו חשבונאית						
4	-	90	94	-		94
(497)	(12)	(36)	(545)	-		(545)
מחיקות חשבונאיות נטו						
15	-	14	29	-		29
3,377	500	431	4,308	4		4,312
397	5	46	448	-		448
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים						

(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- 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)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך	בנקים	אשראי לציבור		לדיוור	מסחרי	
סך הכל	וממשלות הכל	סך הכל	פרטי אחר			
(במיליוני ש"ח)						
4,565	4	4,561	395	475	3,691	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
157	4	153	71	46	36	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(581)	(5)	(576)	(228)	(10)	(338)	מחיקות חשבונאיות
						גביית חובות שנמחקו חשבונאית
220	-	220	180	-	40	בשנים קודמות
(361)	(5)	(356)	(48)	(10)	(298)	מחיקות חשבונאיות נטו
(7)	-	(7)	-	-	(7)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,354	3	4,351	418	511	3,422	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
409	-	409	34	-	375	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) (א)						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך	בנקים	אשראי לציבור		לדיוור	מסחרי	
סך הכל	וממשלות הכל	סך הכל	פרטי אחר			
(במיליוני ש"ח)						
4,440	5	4,435	462	532	3,441	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח
						שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2012
36	-	36	6	3	27	
553	-	553	18	(12)	547	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(931)	(1)	(930)	(256)	(21)	(653)	מחיקות חשבונאיות
						גביית חובות שנמחקו חשבונאית
207	-	207	191	-	16	בשנים קודמות
(724)	(1)	(723)	(65)	(21)	(637)	מחיקות חשבונאיות נטו
7	-	7	10	(2)	(1)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,312	4	4,308	431	500	3,377	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹
448	-	448	46	5	397	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
31 בדצמבר 2012 (מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
סך	בנקים	אשראי לציבור		לדיוור	מסחרי	
סך הכל	וממשלות הכל	סך הכל	פרטי אחר			
(במיליוני ש"ח)						
4,440	5	4,435	462	532	3,441	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
						שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2012
36	-	36	6	3	27	
1,236	-	1,236	93	(13)	1,156	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(1,562)	(1)	(1,561)	(430)	(47)	(1,084)	מחיקות חשבונאיות
						גביית חובות שנמחקו חשבונאית
419	-	419	264	-	155	בשנים קודמות
(1,143)	(1)	(1,142)	(166)	(47)	(929)	מחיקות חשבונאיות נטו
(4)	-	(4)	-	-	(4)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
4,565	4	4,561	395	475	3,691	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה ¹
447	-	447	34	-	413	¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(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- 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

30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
מסחרי	לדיור				
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
112,661	73	1,843	114,577	10,895	125,472
שנבדקו על בסיס פרטני					
31,919	66,518	29,411	127,848	1,690	129,538
שנבדקו על בסיס קבוצתי ²					
² מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
-	65,350	-	65,350	-	65,350
144,580	66,591	31,254	242,425	12,585	255,010
סך הכל חובות*					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
2,711	15	75	2,801	3	2,804
שנבדקו על בסיס פרטני					
336	496	309	1,141	-	1,141
שנבדקו על בסיס קבוצתי ³					
³ מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
-	491	-	491	-	491
3,047	511	384	3,942	3	3,945
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) (א)					
אשראי לציבור		סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
מסחרי	לדיור (ב)				
(במיליוני ש"ח)					
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
119,920	14	1,242	121,176	37,427	158,603
שנבדקו על בסיס פרטני					
35,216	60,159	28,736	124,111	1	124,112
שנבדקו על בסיס קבוצתי ²					
² מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
-	58,410	-	58,410	-	58,410
155,136	60,173	29,978	245,287	37,428	282,715
סך הכל חובות*					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
2,710	5	33	2,748	4	2,752
שנבדקו על בסיס פרטני					
270	490	352	1,112	-	1,112
שנבדקו על בסיס קבוצתי ³					
³ מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
-	468	-	468	-	468
2,980	495	385	3,860	4	3,864
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.

(ב) סווג מחדש.

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 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 277 מיליוני ש"ח (ב 30 ביוני 2012, 232 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)						
אשראי לציבור		סך הכל	בנקים	סך		
מסחרי	לדיור (א)				פרטי אחר	הכל
(במיליוני ש"ח)						
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
120,006	48	1,991	122,045	45,770	167,815	שנבדקו על בסיס פרטני
31,634	63,355	28,344	123,333	7,158	130,491	שנבדקו על בסיס קבוצתי ²
מזה ² : שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור						
-	62,423	-	62,423	-	62,423	
151,640	63,403	30,335	245,378	52,928	298,306	סך הכל חובות*
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:						
2,943	19	62	3,024	4	3,028	שנבדקו על בסיס פרטני
335	456	299	1,090	-	1,090	שנבדקו על בסיס קבוצתי ³
מזה ³ : שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור						
-	450	**	-	450	-	
3,278	475	361	4,114	4	4,118	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

(א) סווג מחדש.

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 30 ביוני 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 209 מיליוני ש"ח.

דוחות כספיים

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

ב. חובות¹

1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)						
(במיליוני ש"ח)						
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ²				פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁵	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים	לא בעייתיים	
17	8	14,907	463	183	14,261	בינוי ונדל"ן - בינוי
10	1	23,563	1,565	159	21,839	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
7	2	11,838	347	350	11,141	שרותים פיננסיים
95	32	65,512	2,001	2,434	61,077	מסחרי - אחר
129	43	115,820	4,376	3,126	108,318	סך הכל מסחרי
618	758	65,358	-	787	64,571	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁶
165	248	30,140	77	291	29,772	אנשים פרטיים - אחר
912	1,049	211,318	4,453	4,204	202,661	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	1,470	-	-	1,470	בנקים בישראל
-	-	325	-	-	325	ממשלת ישראל
912	1,049	213,113	4,453	4,204	204,456	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
39	26	7,853	773	108	6,972	בינוי ונדל"ן
117	118	20,907	761	305	19,841	מסחרי אחר
156	144	28,760	1,534	413	26,813	סך הכל מסחרי
16	168	2,347	116	3	2,228	אנשים פרטיים
172	312	31,107	1,650	416	29,041	סך הכל ציבור - פעילות חו"ל
-	-	10,637	-	-	10,637	בנקים בחו"ל
-	-	153	-	-	153	ממשלות בחו"ל
172	312	41,897	1,650	416	39,831	סך הכל
1,084	1,361	242,425	6,103	4,620	231,702	סך הכל ציבור
-	-	12,107	-	-	12,107	סך הכל בנקים
-	-	478	-	-	478	סך הכל ממשלות
1,084	1,361	255,010	6,103	4,620	244,287	סך הכל

30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) (א)

חובות לא פגומים - מידע נוסף						אשראי לציבור
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁵	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁴	סך הכל	פגומים ³	לא פגומים	לא פגומים	
78	10	121,636	7,076	114,560		שנבדק על בסיס פרטני
737	858	60,064	-	60,064		הלוואות לדיור לפי עומק פיגור ⁶
466	447	63,587	7	63,580		שנבדק על בסיס קבוצתי אחר
1,281	1,315	245,287	7,083	238,204		סך הכל ציבור
-	-	37,016	7	37,009		סך הכל בנקים
-	-	412	-	412		סך הכל ממשלות
1,281	1,315	282,715	7,090	275,625		סך הכל

הערות ראה בעמוד הבא.

דוחות כספיים

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

ב. חובות ¹ (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 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	(ב)	859 (ב)	61,242	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁶
174	115	28,941	45	303	28,593	אנשים פרטיים - אחר
947	982	211,270	5,644	4,370	201,256	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	38,478	-	-	38,478	בנקים בישראל
-	-	282	-	-	282	ממשלת ישראל
947	982	250,030	5,644	4,370	240,016	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	7,398	4,744	233,236	סך הכל ציבור
-	-	52,486	5	-	52,481	סך הכל בנקים
-	-	442	-	-	442	סך הכל ממשלות
1,202	1,293	298,306	7,403	4,744	286,159	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.

(ב) סווג מחדש.

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 2013, למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- 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 לחלק.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 123 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים (31 בדצמבר 2012 143 מיליוני ש"ח).
- כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 204 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2012 - 230 מיליוני ש"ח, 30 ביוני 2012 - 248 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

30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)					
(במיליוני ש"ח)					
פעילות לווים בישראל ציבור - מסחרי	יתרת ² חובות		יתרת ² חובות		יתרת קרן
	פגומים בגינם	יתרת	פגומים בגינם לא	יתרת ²	חוזית של חובות פגומים
	קיימת הפרשה פרטנית ³	הפרשה פרטנית ³	קיימת הפרשה פרטנית ³	חובות פגומים	
בינוי ונדל"ן - בינוי	105	48	358	463	1,475
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	1,122	242	443	1,565	2,824
שרותים פיננסיים	286	129	61	347	1,077
מסחרי - אחר	1,060	407	941	2,001	5,376
סך הכל מסחרי	2,573	826	1,803	4,376	10,752
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	43	36	34	77	1,756
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	2,616	862	1,837	4,453	12,508
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	2,616	862	1,837	4,453	12,508
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן	584	331	189	773	920
מסחרי אחר	585	358	176	761	867
סך הכל מסחרי	1,169	689	365	1,534	1,787
אנשים פרטיים	84	50	32	116	116
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל	1,253	739	397	1,650	1,903
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	1,253	739	397	1,650	1,903
סך הכל ציבור	3,869	1,601	2,234	6,103	14,411
סך הכל בנקים	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	3,869	1,601	2,234	6,103	14,411
מזה:					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	2,481	1,250	1,572	4,053	
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	962	121	564	1,526	

הערות ראה בעמוד 186.

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)

30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) (א)				
(במיליוני ש"ח)				
סך הכל	יתרת ² חובות	יתרת ² חובות	יתרת ² חובות	סך הכל
	פגומים בגינם לא	פגומים בגינם	פגומים בגינם	
	קיימת הפרשה	קיימת הפרשה	קיימת הפרשה	
	פרטנית ³	פרטנית ³	פרטנית ³	
סך הכל ציבור	7,083	2,893	1,520	4,190
סך הכל בנקים	7	4	-	3
סך הכל ממשלות	-	-	-	-
סך הכל	7,090	2,897	1,520	4,193
מזה:				
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	3,649	1,729	822	1,920
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	1,524	690	90	834

הערות ראה בעמוד 186

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	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	
ציבור - מסחרי					
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 (ב)	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר (ב)	22	22	23	45	1,681
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	3,568	1,237	2,076	5,644	13,685
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	3,568	1,237	2,076	5,644	13,685
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	4,741	1,811	2,657	7,398	15,802
סך הכל בנקים	-	-	5	5	6
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	4,741	1,811	2,662	7,403	15,808
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.

(ב) סווג מחדש.

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 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

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013		
(בלתי מבוקר)			(במיליוני ש"ח)		
מזה:			מזה:		
נרשמו על	הכנסות	יתרה	נרשמו על	הכנסות	יתרה
בסיס	ריבית	ממוצעת של	בסיס	ריבית	ממוצעת של
מזומן	שנרשמו ³	חובות פגומים ²	מזומן	שנרשמו ³	חובות פגומים ²
2	2	594	1	1	605
-	-	1,691	-	-	1,696
-	-	631	-	-	688
3	4	2,170	-	-	2,186
5	6	5,086	1	1	5,175
-	-	-	-	-	-
2	2	51	1	1	43
7	8	5,137	2	2	5,218
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
7	8	5,137	2	2	5,218
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
בנקים בישראל					
ממשלת ישראל					
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל					
בנקים בחו"ל					
ממשלות בחו"ל					
סך הכל פעילות בחו"ל					
סך הכל					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 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 ו- 133 מיליוני ש"ח לתקופה של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013.

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)

שלושה חודשים שהסתיימו ביום	שישה חודשים שהסתיימו ביום	שנה שהסתיימה ביום
30 ביוני 2012 (א)	30 ביוני 2012 (א)	31 בדצמבר 2012 (א)
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
(במיליוני ש"ח)		
יתרת חוב רשומה ממוצעת של אשראי לציבור פגום בתקופת הדיווח	6,851	6,905
סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין חובות אלה בפרק הזמן בו סווגו כפגומים	3	8
סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו היו חובות אלה צוברים ריבית לפי תנאיו המקוריים	149	288
מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן	3	8
	53	616

(א) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל ההפרשה להפסדי אשראי, יכללו גילויים בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי וזאת החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013 בדרך של מכאן ולהבא. ראה גם ביאור 5.ג.1.

(ב) הוצג מחדש.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב- 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. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)					
(במיליוני ש"ח)					
	פעילות לווים בישראל	שאינו צובר	של 90 ימים	צובר ² בפיגור	צובר ² בפיגור
ציבור - מסחרי	הכנסות ריבית	או יותר	89 ימים	לא בפיגור	סך הכל ³
בינוי ונדל"ן - בינוי	87	-	-	-	87
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	594	-	-	-	594
שרותים פיננסיים	52	-	-	-	52
מסחרי - אחר	266	-	-	39	305
סך הכל מסחרי	999	-	-	39	1,038
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	45	-	-	3	48
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,044	-	-	42	1,086
בנקים בישראל	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	1,044	-	-	42	1,086
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן	125	-	-	69	194
מסחרי אחר	106	-	-	114	220
סך הכל מסחרי	231	-	-	183	414
אנשים פרטיים	15	-	-	11	26
סה"כ ציבור - פעילות חו"ל	246	-	-	194	440
בנקים בחו"ל	-	-	-	-	-
ממשלות בחו"ל	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בחו"ל	246	-	-	194	440
סך הכל ציבור	1,290	-	-	236	1,526
סך הכל בנקים	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	1,290	-	-	236	1,526
30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) (א)					
(במיליוני ש"ח)					
	שאינו צובר	של 90 ימים	של 30 ימים וע	צובר ² בפיגור	סך הכל ³
סך הכל ציבור	1,373	-	-	151	1,524
סך הכל בנקים	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות	-	-	-	-	-
סך הכל	1,373	-	-	151	1,524

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)					
צובר ² בפיגור צובר ² בפיגור					
פעילות לווים בישראל	שאינו צובר	של 90 ימים	של 30 ימים ועד	צובר ²	סך הכל ³
ציבור - מסחרי	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 לדיור (ב)	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר (ב)	24	-	-	3	27
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.

(ב) סווג מחדש.

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב-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 30 ביוני 2013 לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012

(בלתי מבוקר) (א)					
(במיליוני ש"ח)					
יתרת	יתרת	יתרת	יתרת	יתרת	יתרת
מספר	חוב רשומה לפני	חוב רשומה לאחר	מספר	חוב רשומה לפני	חוב רשומה לאחר
חוזים	ארגון מחדש	ארגון מחדש	חוזים	ארגון מחדש	ארגון מחדש
ארגונים מחדש שבוצעו					
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
8	1	1	12	2	2
5	7	7	9	68	68
-	-	-	-	-	-
16	1	1	33	2	2
29	9	9	54	72	72
-	-	-	-	-	-
242	2	2	465	4	4
271	11	11	519	76	76
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
271	11	11	519	76	76
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
1	12	12	5	39	39
17	81	80	28	137	135
18	93	92	33	176	174
10	2	2	42	6	6
28	95	94	75	182	180
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
28	95	94	75	182	180
299	106	105	594	258	256

(א) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל ההפרשה להפסדי אשראי, יכללו גילויים בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי וזאת החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013 בדרך של מכאן ולהבא. ראה גם ביאור 5.ג.1.

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב-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)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשל ²			
מס'	יתרת	מס'	יתרת
חוזים	חוב רשומה	חוזים	חוב רשומה
(במיליוני ש"ח)			
(בלתי מבוקר) (א)			
לשלושה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו	
ביום 30 ביוני 2013		ביום 30 ביוני 2013	

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ²

פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
9	-	3	1
4	3	6	5
-	-	1	-
3	5	29	14
16	8	39	20
-	-	-	-
120	2	319	2
136	10	358	22
-	-	-	-
-	-	-	-
136	10	358	22
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור - מסחרי			
-	1	2	2
7	-	14	10
7	1	16	12
1	-	6	2
8	1	22	14
-	-	-	-
-	-	-	-
8	1	22	14
144	11	380	36

(א) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל ההפרשה להפסדי אשראי, יכללו גילויים בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי וזאת החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013 בדרך של מכאן ולהבא. ראה גם ביאור 5.ג.1.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (ב-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 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

דוחות כספיים

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

ב. חובות * (המשך)
3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV) **, סוג החזר וסוג ריבית

30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת הלוואות לדיור				
סיכון אשראי				
חוץ מאזני	מזה: ריבית **	מזה: בולט **	סך הכל **	
סך הכל	משתנה	ובלון		
3,750	26,592	3,008	34,292	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
2,262	23,878	1,778	30,257	מעל 60%
25	544	44	671	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,037	51,014	4,830	65,220	סך הכל

30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) (א)				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת הלוואות לדיור				
סיכון אשראי				
חוץ מאזני	מזה: ריבית **	מזה: בולט **	סך הכל **	
סך הכל	משתנה	ובלון		
7,584	43,908	4,906	60,064	סך הכל

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
(במיליוני ש"ח)				
יתרת הלוואות לדיור				
סיכון אשראי				
חוץ מאזני	מזה: ריבית **	מזה: בולט **	סך הכל **	
סך הכל	משתנה	ובלון		
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

(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.

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

(**) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

30 ביוני 2013	30 ביוני 2012	31 בדצמבר 2012	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
(במיליוני ש"ח)			
83,183	64,668	75,355	פיקדונות לפי דרישה
189,622	212,761	211,506	פיקדונות לזמן קצוב ואחרים
2,643	3,005	2,677	פיקדונות בתוכניות חסכון
275,448	280,434	289,538	סך כל פיקדונות הציבור
23,692	17,335	22,059	מזה: פיקדונות של גופים מוסדיים שגויסו בישראל

ביאור 4 - הון והלימות הון

הון רגולטורי והלימות הון מחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בנושא "מדידה והלימות הון"

30 ביוני 2013	30 ביוני 2012	31 בדצמבר 2012
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
(במיליוני ש"ח)		
א. נתונים		
הון לצורך חישוב יחס ההון		
הון רובד 1, לאחר ניכויים	24,118	24,312
הון רובד 2, לאחר ניכויים	18,534	17,978
סך הכל הון כולל	42,652	42,290
יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי	257,990	253,838
סיכונים שוק	9,080	9,710
סיכון תפעולי	20,883	20,841
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	287,953	284,389
יחס ההון לרכיבי סיכון (%)		
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	8.38%	8.55%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.81%	14.87%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	9.00%	9.00%
ב. חברות בנות משמעותיות		
בנק ערבי ישראלי		
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	12.11%	10.84%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	16.23%	14.76%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	9.00%	9.00%
לאומי קארד בע"מ		
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	15.30%	16.00%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	15.30%	16.00%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	9.00%	9.00%
בנק לאומי ארה"ב (א)		
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	11.24%	11.56%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.22%	14.47%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים	10.00%	10.00%

(א) השלוחה בארה"ב אינה מחויבת לחשב יחס הלימות הון בהתאם לבאזל 2, לפיכך היחסים המוצגים הינם לפי באזל 1.

ביאור 4 - הון והלימות הון (המשך)

הון רגולטורי והלימות הון מחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא "מדידה והלימות הון"

באזל 3

ביום 28 במרס 2012 פרסם המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים הנחייה 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 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים הוראות סופיות לאימוץ המלצות באזל 3 בישראל, ובהן תיקון של הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201 בנושא "מדידה והלימות הון מבוא, תחולה וחישוב דרישות".

על פי הוראה 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.

יעדי הון עצמי רובד 1 שנקבעו בהוראה, זהים לאלו שנקבעו בהנחייה מחודש מרס 2012. יצויין כי ההגדרות של הון ליבה והון כולל וההתאמות הפיקוחיות (ניכויים מההון) שיקבעו על ידי המפקח על הבנקים כחלק מאימוץ באזל 3 צפויים להיות שונים מההגדרות שנכללו במסגרת באזל 2.

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 לתיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 201, מיום 30 במאי 2013.

דוחות כספיים

ביאור 5 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה מאוחד ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)

מטבע ישראלי							מטבע חוץ (א)
צמוד למדד							פריטים
המחירים							במטבעות שאינם
לא צמוד							אחרים
לצרכן							כספיים (ב) סך הכל
(במיליוני ש"ח)							
נכסים							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	30,529	265	6,222	1,526	4,133	79	42,754
ניירות ערך	28,158	3,961	16,386	4,232	1,324	3,519	57,580
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,973	-	-	-	-	-	1,973
אשראי לציבור, נטו (ג)	140,861	53,657	30,372	6,036	7,508	49	238,483
אשראי לממשלות	64	264	114	36	-	-	478
השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	1,978	1,978
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	3,639	3,639
נכסים בגין מכשירים נגזרים	8,065	199	2,998	91	189	373	11,915
נכסים אחרים, נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	3,223	6	854	6	196	629	4,914
סך כל הנכסים	212,873	58,352	56,946	11,927	13,350	10,266	363,714
התחייבויות							
פיקדונות הציבור	144,089	28,544	75,523	16,508	10,650	134	275,448
פיקדונות מבנקים	1,514	141	1,885	450	255	-	4,245
פיקדונות מממשלות	16	69	359	11	-	-	455
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,327	-	-	-	-	-	1,327
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	6,411	21,166	-	-	10	-	27,587
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	8,083	566	3,148	305	202	352	12,656
התחייבויות אחרות	9,367	5,258	595	33	266	582	16,101
סך כל ההתחייבויות	170,807	55,744	81,510	17,307	11,383	1,068	337,819
הפרש (ד)	42,066	2,608	(24,564)	(5,380)	1,967	9,198	25,895
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	723	-	(7)	-	(716)	-	-
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(23,522)	(4,975)	24,753	5,935	(2,191)	-	-
אופציות בכסף, נטו, (במונחי נכס בסיס)	2,004	-	(2,327)	5	318	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו, (במונחי נכס בסיס)	752	-	(487)	(152)	(113)	-	-
סך הכל כללי	22,023	(2,367)	(2,632)	408	(735)	9,198	25,895
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהוון)	2,501	-	(2,622)	(213)	334	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו, (ערך נקוב מהוון)	2,391	-	(1,267)	(588)	(536)	-	-

(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 3,942 מיליוני ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

דוחות כספיים

ביאור 5 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה מאוחד (המשך) ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)

מטבע ישראלי							מטבע חוץ (א)		
צמוד למדד				פריטים					
המחירים		בדולרים של		במטבעות		שאינם			
לא צמוד	לצרכן	ארה"ב	בארו	אחרים	כספיים (ב)	סך הכל			
(במיליוני ש"ח)									
נכסים									
מזומנים ופיקדונות בבנקים	24,870	278	9,834	1,157	3,008	19	39,166		
ניירות ערך	30,473	7,015	14,811	4,248	1,713	2,088	60,348		
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	2,165	-	-	-	-	-	2,165		
אשראי לציבור, נטו (ג)	131,926	55,189	37,216	6,793	10,286	17	241,427		
אשראי לממשלות	2	263	115	32	-	-	412		
השקעות בחברות כלולות	2	-	-	-	-	2,127	2,129		
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	3,753	3,753		
נכסים בגין מכשירים נגזרים	4,916	130	6,330	133	289	461	12,259		
נכסים אחרים, נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	2,632	3	973	18	87	710	4,423		
סך כל הנכסים	196,986	62,878	69,279	12,381	15,383	9,175	366,082		
התחייבויות									
פיקדונות הציבור	145,345	28,244	78,156	17,481	11,153	55	280,434		
פיקדונות מבנקים	1,449	191	1,695	419	227	-	3,981		
פיקדונות מממשלות	35	148	264	15	-	-	462		
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,228	-	59	-	-	-	1,287		
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	6,417	21,365	441	-	-	-	28,223		
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	4,631	572	6,306	325	295	446	12,575		
התחייבויות אחרות	7,665	5,481	667	30	181	563	14,587		
סך כל ההתחייבויות	166,770	56,001	87,588	18,270	11,856	1,064	341,549		
הפרש (ד)	30,216	6,877	(18,309)	(5,889)	3,527	8,111	24,533		
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:									
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(12,740)	(5,397)	16,652	5,913	(4,428)	-	-		
אופציות בכסף, נטו, (במונחי נכס בסיס)	153	-	(317)	-	164	-	-		
אופציות מחוץ לכסף, נטו, (במונחי נכס בסיס)	(780)	-	681	(13)	112	-	-		
סך הכל כללי	16,849	1,480	(1,293)	11	(625)	8,111	24,533		
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:									
אופציות בכסף, נטו, (ערך נקוב מהוון)	370	-	(722)	(2)	354	-	-		
אופציות מחוץ לכסף, נטו, (ערך נקוב מהוון)	(3,345)	-	2,469	950	(74)	-	-		

(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 3,860 מיליוני ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות מיעוט.

דוחות כספיים

ביאור 5 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה מאוחד (המשך) ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

מטבע ישראלי							מטבע חוץ (א)
צמוד למדד							פריטים
המחירים							במטבעות
לא צמוד							שאינם
לצרכן							כספיים (ב)
בדולרים של							סך הכל
ארה"ב							אחרים
בארז							
(במיליוני ש"ח)							
נכסים							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	39,306	277	8,971	1,686	4,154	227	54,621
ניירות ערך	27,179	4,761	16,249	3,976	1,877	2,366	56,408
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו							
במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,435	-	-	-	-	-	1,435
אשראי לציבור, נטו (ג)	137,700	54,847	32,924	6,622	9,077	94	241,264
אשראי לממשלות	13	269	124	36	-	-	442
השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	2,129	2,129
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	3,705	3,705
נכסים בגין מכשירים נגזרים	7,538	184	2,988	260	168	300	11,438
נכסים אחרים, נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	2,849	3	893	8	178	787	4,718
סך כל הנכסים	216,020	60,341	62,149	12,588	15,454	9,608	376,160
התחייבויות							
פיקדונות הציבור	151,962	28,467	79,894	17,620	11,257	338	289,538
פיקדונות מבנקים	1,694	166	1,765	318	130	-	4,073
פיקדונות מממשלות	15	109	319	8	-	-	451
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו							
במסגרת הסכמי מכר חוזר	951	-	56	-	-	-	1,007
אגרות חוב, שטרי התחייבות							
וכתבי התחייבות נדחים	6,301	21,214	-	-	10	-	27,525
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	7,973	561	3,141	593	230	264	12,762
התחייבויות אחרות	8,553	5,330	629	28	285	751	15,576
סך כל ההתחייבויות	177,449	55,847	85,804	18,567	11,912	1,353	350,932
הפרש (ד)	38,571	4,494	(23,655)	(5,979)	3,542	8,255	25,228
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	* 746	-	-	-	(746) *	-	-
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	*(19,170)	(6,280)	22,507	6,687	(3,744) *	-	-
אופציות בכסף, נטו, (במונחי נכס בסיס)	(431)	-	231	5	195	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו, (במונחי נכס בסיס)	(133)	-	284	(146)	(5)	-	-
סך הכל כללי	19,583	(1,786)	(633)	567	(758)	8,255	25,228
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
אופציות בכסף, נטו, (ערך נקוב מהוון)	(575)	-	273	(20)	322	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו, (ערך נקוב מהוון)	(1,630)	-	2,042	(436)	24	-	-

(*) 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		30 ביוני 2012		30 ביוני 2013	
יתרת ההפרשה להפסדי החוזים אשראי	יתרת ההפרשה להפסדי החוזים אשראי	יתרת ההפרשה להפסדי החוזים אשראי	יתרת ההפרשה להפסדי החוזים אשראי	יתרת ההפרשה להפסדי החוזים אשראי	יתרת ההפרשה להפסדי החוזים אשראי
(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	5	2,544	7	2,468
אשראי תעודות					
76	5,793	71	6,639	87	5,545
ערבויות להבטחת אשראי					
18	13,538	19	12,055	20	15,714
ערבויות לרכשי דירות					
221	16,504	207	17,239	177	15,880
ערבויות והתחייבויות אחרות					
21	22,582	24	22,296	22	24,002
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
מסגרת חח"ד ומסגרות אשראי אחרות					
31	14,434	31	14,884	27	13,757
בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
60	20,892	72	22,993	55	22,177
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן (א)					
15	10,818	19	11,528	14	10,694
התחייבויות להוצאת ערבויות					
-	6,129	-	5,506	-	5,599
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו					
-	3,689	-	3,863	-	4,224
אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית					
(א) מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו בסך 217 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2012 - 235 מיליוני ש"ח, 31 בדצמבר 2012 - 224 מיליוני ש"ח). המחויבויות לעיל מהוות חלק קטן יחסית מהמחויבויות של אותם גופי איגוח.					
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		214		209	
198		186		189	
182		176		170	
165		152		155	
132		120		131	
846		609		805	
1,793		1,457		1,659	
531		304		320	
217		277		244	
(2) התחייבויות לרכישת ניירות ערך					
(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	
17		17		12	
12		12		9	
3		6		-	
49		52		38	
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 התממשות אינה קלושה, מסתכם בסך של כ-65 מיליון ש"ח.

(1) להלן פירוט של תובענות שהסכום הנטען בהן עולה על 0.5% מההון של הבנק ליום 30 ביוני 2013 (כ-128 מיליון ש"ח), ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוח הכספי לשנת 2012:

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 הנתענת 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 בחשבוניות 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. הבנקים הגישו ערעור על ההחלטה לבית המשפט העליון. במסגרת הדיון בערעור הגיש היועמ"ש ביום 21 בנובמבר 2011 עמדה 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 זו הינה כי לדעת היועמ"ש הקביעה מצדיקה אישורה של הגשת תובענה ייצוגית. יצוין, כי במסגרת הליכי הערעור, היועמ"ש התייחס לקביעה גם בשולי עמדה קודמת שלו שהוגשה בחודש מאי 2010, שם צוין כי עניינה של הקביעה הוא עמלות ואילו עניינה של החלטת בית המשפט המחוזי הוא ריביות. ביום 28 ביולי 2013, החליט בית המשפט העליון לקבל את הערעור והחלטת בית המשפט המחוזי לאשר תביעה ייצוגית בוטלה. עוד קבע בית המשפט העליון כי בשל כך שיתכן כי לקביעה עשויה להיות השלכה משמעותית על אישורה של התובענה הייצוגית אין מנוס מהחזרת ההליך לבית המשפט המחוזי לדיון מחודש בבקשת האישור.

ב. ביום 6 במאי 2008 הוגשה לבית המשפט המחוזי בת"א תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית. לטענת התובעת, הבנק מחייב חשבוניות 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 חשבוניות 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 ההחלטה 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. לאחר שנחתם בין הצדדים הסדר לסיום התביעה, מינה בית המשפט ביום 9 ביוני 2013 בודק להסדר הפשרה והורה על פרסום מודעה בדבר ההסדר.

דוחות כספיים

ג. 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 (תרופות), תשל"א-1970, אשר בית המשפט רשאי להפחיתו "אם מצא שהפיצויים נקבעו ללא כל יחס סביר לנזק 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 גבייתת 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 הנתען, 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. ביום 21 ביולי 2013 ניתן פסק דין המקבל את התביעה באופן חלקי בלבד. תוך 30 יום ממתן פסק הדין יבוצע חישוב הריבית על פי השיעור שנקבע בפסק הדין.

(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.

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 הנתען 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.

דוחות כספיים

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, וורפון. 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, התעדכו 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 בחשבוניות, מעתה ואילך, לפי יום הערך בו שולמו הסכומים בהוצאה לפועל וכן תיקון חשבוניות שעדיין מתנהלים בהם הליכים, בהתאם לימי הערך הנכונים. לטענת התובעים, סכום התביעה הייצוגית אינו ניתן להערכה בשלב זה.

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.

(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) לחברות בנות ולחברה כלולה של החברה לישראל גרעון בהון והפסדים תפעוליים. להערכת הנהלות החברות הללו ביכולתן לממן את התחייבויותיהן וצרכיהן התפעוליים.

(3) החברה לישראל הודיעה על בחינת פיצול החזקותיה, כך שהחברה לישראל תמשיך להחזיק בכי"ל ובבו"ן ושאר החזקותיה יועברו ויוחזקו על ידי כלל בעלי המניות בחברה באמצעות חברה חדשה. הבנק בוחן את השפעת הפיצול.

(4) ב- 30 ליולי 2013, הודיעה יצרנית האשלג הרוסית URALKALI על פרישה מחברת השיווק BPC, המשותפת ל- URALKALI הרוסית ו- BELARUSKALI הבלרוסית. הודעה זו יוצרת אי ודאות באשר למחיר האשלג ומגדילה את הסיכון לירידת מחירים בטווח הקצר. עם זאת בטווח הארוך מגמות השוק הן לגידול בביקושים אשר מביא לעליות מחירים.

להרחבה בעניין נושאים אלה, ראה דוחות כספיים של החברה לישראל בע"מ ליום 30 ביוני 2013.

- (ה) עד ליום 25 באוגוסט 2013 צפוי הממונה על ההגבלים העסקיים ("הממונה") להאריך את 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") ואשר תוקפו עד ליום 1 באוגוסט 2013 ולקבוע את תנאי ההארכה. על פי הודעת הממונה, עד מועד זה, אין בכוונתו לנקוט בצעדי אכיפה כלשהם. ביום 7 לאוגוסט 2013 חתמה שב"א על הסכם למכירת פעילות הכספומטים, בכפוף לקיום תנאים מתלים הקבועים בהסכם, וזאת בהתאם להחלטת הממונה בענין זה.
- (ו) 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 שענינם 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.
- (ז) רשויות ארצות הברית ("הרשויות האמריקאיות") מנהלות חקירה נגד קבוצת בנק לאומי ("הקבוצה"), בקשר עם פעילות הקבוצה מול לקוחות שהינם נישומי מס בארצות הברית ("הלקוחות האמריקאים"), בחשד להפרה של הדין האמריקאי. במסגרת התקדמות החקירה הוציאו רשויות, לרבות רשויות המס, לקבוצה ובכלל זה לבנק, צווים לקבלת מידע ומסמכים בעניין הלקוחות האמריקאים וכן זומנו לקוחות ועובדים של הקבוצה, למתן עדות ומסירת מסמכים בקשר עם הלקוחות האמריקאים ושירותים בנקאיים שניתנו להם על ידי הקבוצה. הקבוצה משתפת פעולה עם הרשויות 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 ידי לצורך כך. 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, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית		חוזי	חוזים	חוזי	
שקל-מדד אחר		חוץ	מטבע	בגין	סחורות
סך הכל		2,567	1,461	-	1,461
(במיליוני ש"ח)					
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים (1)					
חוזי Forward		-	1,461	-	-
Swaps		-	2,567	-	-
סך הכל		-	2,567	-	4,028
מזה : חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-		2,548	-	-	2,548
(ב) נגזרים ALM (1)(2)					
חוזי Futures		-	5,577	152	34,717
חוזי Forward		14,609	12,150	122,430	-
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
אופציות שנכתבו		-	1,087	6,451	7,753
אופציות שנקנו		-	1,087	6,459	7,753
חוזי אופציה אחרים					
אופציות שנכתבו		-	15,449	30,189	800
אופציות שנקנו		-	15,159	30,611	954
Swaps		827	277,767	23,141	9,700
סך הכל		15,436	328,276	219,433	61,677
מזה : חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-		151,754	-	-	-
(ג) נגזרים אחרים (1)					
Swaps		-	-	-	-
סך הכל		-	-	-	-
מזה : חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-		-	-	-	-
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב		-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב		-	-	-	181
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot		-	-	7,528	-
סך הכל		-	-	7,528	181
סך הכל כללי		15,436	330,843	228,422	61,677
		9,314	645,692		

(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 על בסיס מאוחד (המשך)

30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)						
חוזי ריבית		חוזי	חוזים	חוזי		
מטבע		בגין	סחורות	סך		
שקל-מדד אחר		חוץ	מניות ואחרים	הכל		
(במיליוני ש"ח)						
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
(א) נגזרים מגדרים (1)						
-	24	12	-	36	שווי הוגן ברוטו חיובי	
-	128	7	-	135	שווי הוגן ברוטו שלילי	
(ב) נגזרים ALM (1)(2)						
142	7,969	2,815	791	161	11,878	שווי הוגן ברוטו חיובי
296	7,659	3,621	799	155	12,530	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						
-	-	-	-	1	1	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
(ה) סך הכל						
142	7,993	2,827	791	162	11,915	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
142	7,993	2,827	791	162	11,915	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו						
25	48	267	284	78	702	או הסדרים דומים
296	7,787	3,628	799	155	12,665	שווי הוגן ברוטו שלילי (3)
-	-	-	-	-	-	סכומי שווי הוגן שקוזזו במאזן
296	7,787	3,628	799	155	12,665	יתרות מאזניות של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים						
218	48	549	65	57	937	

(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 9 מיליוני ש"ח.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)					
חוזי ריבית		חוזי	חוזים	חוזי	
מטבע		בגין	סחורות	סך	
שקל-מדד אחר	חוץ	מניות	ואחרים	הכל	
(במיליוני ש"ח)					
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגזרים (1)					
חוזי Forward	-	1,563	-	1,563	
Swaps	-	3,304	-	3,304	
סך הכל	-	3,304	-	1,563	4,867
מזה : חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
	-	2,944	-	-	2,944
(ב) נגזרים ALM (1)(2)					
חוזי Futures (3)	-	1,686	5	19,930	1,099
חוזי Forward	10,851	12,397	128,016	-	365
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
אופציות שנכתבו	-	1,049	5,417	7,510	100
אופציות שנקנו	-	1,049	5,417	7,510	100
חוזי אופציה אחרים					
אופציות שנכתבו	15	16,678	30,316	1,336	193
אופציות שנקנו	-	15,370	27,308	1,392	192
Swaps	904	200,099	22,713	7,908	341
סך הכל	11,770	248,328	219,192	45,586	2,390
מזה : חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
	-	102,317	-	-	-
(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	-	-	-	-	-
חוזי החלפת מטבע חוץ Spot	-	-	9,211	-	9,211
סך הכל	-	-	9,211	-	9,211
סך הכל כללי	11,770	251,632	229,966	45,586	2,390

(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 על בסיס מאוחד (המשך)

30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שקל-מדד אחר	חוץ	חוץ מטבע	חוץ ריבית	
				חוץ	חוץ
הכל	ואחרים	מניות	בגין	סחורות	חוץ
(במיליוני ש"ח)					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים (1)					
14	-	4	10	-	-
255	-	230	25	-	-
(ב) נגזרים ALM (1)(2)(א)					
12,245	53	7,572	3,403	1,097	120
12,349	50	7,343	3,534	1,094	328
(ג) נגזרים אחרים (1)					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

(א) סווג מחדש

- (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 29 מיליוני ש"ח.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכויי אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)						
סך הכל	שקל-מדד	אחר	חוזי ריבית		חוזי מטבע	חוזים בגין מניות ואחרים
			חוזי	חוזי		
(במיליוני ש"ח)						
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
(א) נגזרים מגדרים (1)						
1,525	-	-	1,525	-	-	חוזי Forward
2,659	-	-	-	2,659	-	Swaps
4,184	-	-	1,525	2,659	-	סך הכל
מזה : חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
2,613	-	-	-	2,613	-	
(ב) נגזרים ALM (1)(2)						
32,440	2,075	23,393	232	6,740	-	חוזי Futures
155,850	624	-	119,241	21,450	14,535	חוזי Forward
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
17,170	614	7,038	7,048	2,470	-	אופציות שנכתבו
17,170	614	7,038	7,048	2,470	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים						
38,260	503	1,366	18,802	17,589	-	אופציות שנכתבו
38,790	526	1,475	19,038	17,751	-	אופציות שנקנו
254,544	427	6,509	22,405	224,499	704	Swaps
554,224	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	-	-	-	129,033	-	
(ג) נגזרים אחרים (1)						
-	-	-	-	-	-	Swaps
-	-	-	-	-	-	סך הכל
מזה : חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
-	-	-	-	-	-	
(ד) נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ Spot						
-	-	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב
187	187	-	-	-	-	נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב
8,219	-	-	8,219	-	-	חוזי החלפת מטבע חוץ Spot
8,406	187	-	8,219	-	-	סך הכל
566,814	5,570	46,819	203,558	295,628	15,239	סך הכל כללי

(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 על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2012 (מבוקר) (א)					
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
				שקל-מודד	אחר
(במיליוני ש"ח)					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
(א) נגזרים מגדרים (1)					
31	-	-	30	1	-
247	-	-	22	225	-
(ב) נגזרים ALM (1)(2)					
11,405	110	473	2,493	8,196	133
12,535	105	481	3,726	7,926	297
(ג) נגזרים אחרים (1)					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(ד) נגזרי אשראי					
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי ערב					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
נגזרי אשראי בהם התאגיד הבנקאי מוטב					
2	2	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(ה) סך הכל					
11,438	112	473	2,523	8,197	133
-	-	-	-	-	-
11,438	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					
511	19	75	296	95	26
12,782	105	481	3,748	8,151	297
-	-	-	-	-	-
12,782	105	481	3,748	8,151	297
פיננסיים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
926	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 אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)						
ממשלות						
דילרים/ ובנקים						
סך הכל	אחרים	מרכזיים	ברוקרים	בנקים	בורסות	(במיליוני ש"ח)
11,915	2,269	14	794	8,749	89	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים (1)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
8,445	503	3	760	7,179	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
896	14	-	4	878	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
2,574	1,752	11	30	692	89	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
22,198	9,950	201	816	11,231	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים
5,604	2,183	29	29	3,363	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
16,594	7,767	172	787	7,868	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
19,168	9,519	183	817	8,560	89	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
12,665	2,738	3	1,074	8,667	183	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (1)(2)
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
8,445	503	3	760	7,179	-	מכשירים פיננסים
935	-	-	220	715	-	בטחון במזומן ששועבד
3,285	2,235	-	94	773	183	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)						
ממשלות						
דילרים/ ובנקים						
סך הכל	אחרים	מרכזיים	ברוקרים	בנקים	בורסות	(במיליוני ש"ח)
12,259	3,397	-	601	8,047	214	יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (1) (2)
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים						
5,081	4,161	80	1	839	-	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
17,340	7,558	80	602	8,886	214	

ראה הערות בעמוד הבא

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)						
ממשלות						
דילרים/ ובנקים						
סך הכל	אחרים	מרכזיים	ברוקרים	בנקים	בורסות	(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 פיננסיים
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 נטו 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 פיננסיים
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 12,656 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2013. (ליום 30 ביוני 2012 - 12,259, ליום 31 בדצמבר 2012 12,762 מיליוני ש"ח).

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים: יתרות על בסיס מאוחד

30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)				
עד	מעל שלושה מעל שנה			
שלושה	חודשים	ועד	מעל	
חודשים	ועד שנה	חמש שנים	חמש שנים	סך הכל
(במיליוני ש"ח)				
חוזי ריבית:				
שקל - מדד	2,358	7,869	3,573	1,636
אחר	29,041	55,249	147,309	99,244
חוזי מטבע חוץ	141,877	57,335	9,861	19,349
חוזים בגין מניות	51,081	8,963	1,633	-
חוזי סחורות ואחרים	2,229	5,589	1,496	-
סך הכל	226,586	135,005	163,872	120,229
סך הכל ביוני 2012 (בלתי מבוקר)	204,706	124,165	106,022	106,451
סך הכל בדצמבר 2012 (מבוקר)	195,403	131,258	141,588	98,565

ביאור 8 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן				יתרה במאזן	
סך הכל	רמה 3 (1)	רמה 2 (1)	רמה 1 (1)		
(במיליוני ש"ח)					
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	42,775	5,558	29,282	7,935	42,754
ניירות ערך (2)	57,580	3,030	16,045	38,505	57,580
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1,973	-	-	1,973	1,973
אשראי לציבור, נטו	240,690	176,399	61,893	2,398	238,483
אשראי לממשלות	520	443	77	-	478
נכסים בגין מכשירים נגזרים	11,915	1,756	9,463	696	11,915
נכסים פיננסיים אחרים	1,048	941	-	107	1,048
סך כל הנכסים הפיננסיים	356,501	188,127	116,760	51,614 (3)	354,231
התחייבויות פיננסיות					
פיקדונות הציבור	277,231	151,077	124,574	1,580	275,448
פיקדונות מבנקים	4,218	278	3,940	-	4,245
פיקדונות מממשלות	477	154	323	-	455
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	1,327	-	-	1,327	1,327
אגרות חוב, שטרי התחייבות	30,188	4,817	387	24,984	27,587
וכתבי התחייבות נידחים	12,656	474	11,486	696	12,656
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	7,307	7,200	-	107	7,321
התחייבויות פיננסיות אחרות	333,404	164,000	140,710	28,694 (3)	329,039
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות					
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	284	284	-	-	284

- (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 2 ניירות ערך.
 (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 105,906 מיליון ש"ח ובסך 84,753 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 - א8.

ביאור 8 – יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)					
יתרה במאזן	שווי הוגן			סך הכל	
	רמה 1 (1)	רמה 2 (1)	רמה 3 (1)		
(במיליוני ש"ח)					
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	39,166	8,139	28,702	2,304	39,145
ניירות ערך (2)	60,348	44,184	13,490	2,674	60,348
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר (*)	2,165	2,165	-	-	2,165
אשראי לציבור, נטו	241,427	2,496	60,443	179,810	242,749
אשראי לממשלות	412	-	2	436	438
נכסים בגין מכשירים נגזרים	12,259	885	8,443	2,931	12,259
נכסים פיננסיים אחרים	977	261	4	712	977
סך כל הנכסים הפיננסיים	356,754 (3)	58,130	111,084	188,867	358,081
התחייבויות פיננסיות					
פיקדונות הציבור	280,434	2,501	119,020	160,478	281,999
פיקדונות מבנקים	3,981	-	446	3,425	3,871
פיקדונות מממשלות	462	-	62	437	499
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר (*)	1,287	1,228	59	-	1,287
אגרות חוב, שטרי התחייבות	28,223	21,072	5,282	3,655	30,009
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	12,575	879	11,232	464	12,575
התחייבויות פיננסיות אחרות	7,416	261	6	7,126	7,393
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	334,378 (3)	25,941	136,107	175,585	337,633
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	254	-	-	254	254

(*) 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 2 ניירות ערך.
- (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 109,905 מיליון ש"ח ובסך 90,248 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				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	54,621	11,750	37,225	5,638
ניירות ערך (2)	56,408	40,458	13,102	2,848
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר (*)	1,435	1,435	-	-
אשראי לציבור, נטו	241,264	2,018	62,894	177,556
אשראי לממשלות	442	-	30	450
נכסים בגין מכשירים נגזרים	11,438	523	9,580	1,335
נכסים פיננסיים אחרים	1,244	399	-	845
סך כל הנכסים הפיננסיים	366,852 (3)	56,583	122,831	188,672
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	289,538	1,957	126,146	163,335
פיקדונות מבנקים	4,073	-	3,172	829
פיקדונות מממשלות	451	-	272	211
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר (*)	1,007	951	56	-
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים	27,525	22,616	390	7,330
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	12,762	503	11,787	472
התחייבויות פיננסיות אחרות	7,451	399	-	7,026
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	342,807 (3)	26,426	141,823	179,203
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	283	-	-	283

(*) 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 2 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 - א8.

ביאור 8 א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא	
מצוטטים	משמעותיים	נצפים	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	יתרה
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	מאזנית
(במיליוני ש"ח)			
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
23,806	1,824	-	25,630
אגרות חוב ממשלת ישראל			
2,783	789	6	3,578
אגרות חוב ממשלות זרות			
68	61	-	129
אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל			
439	5,003	119	5,561
אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל			
151	5,129	1,692	6,972
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
660	383	9	1,052
אגרות חוב אחרות בישראל			
605	1,497	-	2,102
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
1,720	-	-	1,720
מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה			
30,232	14,686	1,826	46,744
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למסחר:			
6,490	148	-	6,638
אגרות חוב ממשלת ישראל			
357	-	-	357
אגרות חוב ממשלות זרות			
231	-	-	231
אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל			
-	169	-	169
אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל			
-	380	-	380
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
585	-	-	585
אגרות חוב אחרות בישראל			
15	662	-	677
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
595	-	-	595
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
8,273	1,359	-	9,632
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים:			
15	7,388	732	8,135
חוזי ריבית			
5	1,743	992	2,740
חוזי מטבע- חוץ			
372	256	20	648
חוזי מניות			
74	76	12	162
חוזי סחורות ואחרים			
230	-	-	230
פעילות בשוק המעוף			
696	9,463	1,756	11,915
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
2,398	3	-	2,401
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
1,973	-	-	1,973
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
107	-	-	107
אחר			
4,478	3	-	4,481
סה"כ אחרים			
43,679	25,511	3,582	72,772
סך כל הנכסים			

ביאור 8 א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא	
מצוטטים	משמעותיים	נצפים	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	יתרה
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	מאזנית
(במיליוני ש"ח)			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
15	7,929	139	8,083
חוזי ריבית			
3	3,193	335	3,531
חוזי מטבע- חוץ			
373	284	-	657
חוזי מניות			
75	80	-	155
חוזי סחורות ואחרים			
230	-	-	230
פעילות בשוק המעוף			
696	11,486	474	12,656
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
1,580	11	-	1,591
פקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
1,327	-	-	1,327
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי			
107	-	-	107
רכש חוזר			
3,014	11	-	3,025
אחרים			
סה"כ אחרים			
3,710	11,497	474	15,681
סך כל ההתחייבויות			

ביאור 8 א – פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא	
מצוטטים	משמעותיים	נצפים	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	יתרה
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	מאזנית
(במיליוני ש"ח)			
נכסים			
ניירות ערך זמינים למכירה:			
26,082	2,022	-	28,104
אגרות חוב ממשלת ישראל			
4,249	185	11	4,445
אגרות חוב ממשלות זרות			
261	63	-	324
אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל			
708	5,888	118	6,714
אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל			
325	3,056	1,320	4,701
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
165	400	-	565
אגרות חוב אחרות בישראל			
525	536	74	1,135
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
778	-	-	778
מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה			
33,093	12,150	1,523	46,766
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למסחר:			
10,026	123	-	10,149
אגרות חוב ממשלת ישראל			
275	-	-	275
אגרות חוב ממשלות זרות			
150	-	-	150
אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל			
-	130	-	130
אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל			
-	241	-	241
משכנתאות (MBS)			
499	-	-	499
אגרות חוב אחרות בישראל			
-	828	-	828
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
141	18	-	159
מניות וקרנות נאמנות למסחר			
11,091	1,340	-	12,431
סה"כ ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים: (ב)			
29	6,393	1,274	7,696
חוזי ריבית			
8	1,898	1,452	3,358
חוזי מטבע- חוץ			
642	137	177	956
חוזי מניות			
10	15	28	53
חוזי סחורות ואחרים			
196	-	-	196
פעילות בשוק המעוף			
885	8,443	2,931	12,259
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
2,497	6	-	2,503
אשראי ופקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
2,165	-	-	2,165
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר (א)			
261	-	-	261
אחר			
4,923	6	-	4,929
סה"כ אחרים			
49,992	21,939	4,454	76,385
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 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא	
מצוטטים	משמעותיים	נצפים	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	יתרה
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	מאזנית
(במיליוני ש"ח)			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: (ב)			
30	7,691	180	7,901
1	3,190	284	3,475
642	311	-	953
10	40	-	50
196	-	-	196
879	11,232	464	12,575
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
אחרים:			
2,502	181	-	2,683
1,228	59	-	1,287
261	30	-	291
3,991	270	-	4,261
4,870	11,502	464	16,836
סך כל ההתחייבויות			

(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 בדצמבר 2012 (מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא	
מצוטטים	משמעותיים	נצפים	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	יתרה
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	מאזנית
(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 פיננסים בישראל			
610	4,548	123	5,281
אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל			
113	3,535	1,401	5,049
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
645	394	-	1,039
אגרות חוב אחרות בישראל			
564	945	74	1,583
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
972	-	-	972
מניות וקרנות נאמנות זמינות למכירה			
30,390	11,700	1,609	43,699
סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה			
ניירות ערך למסחר:			
8,844	136	-	8,980
אגרות חוב ממשלת ישראל			
190	121	-	311
אגרות חוב ממשלות זרות			
129	-	-	129
אגרות חוב מוסדות פיננסים בישראל			
-	88	-	88
אגרות חוב מוסדות פיננסים בחו"ל			
-	330	-	330
משכנתאות (MBS)			
707	-	-	707
אגרות חוב אחרות בישראל			
15	727	-	742
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
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	
מצוטטים	משמעותיים	נצפים	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	יתרה
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	מאזנית
(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			
399	-	-	399
רכש חוזר (א)			
399	-	-	399
אחרים (ב)			
3,307	219	-	3,526
סה"כ אחרים			
3,810	12,006	472	16,288
סך כל ההתחייבויות			

(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 30 ביוני 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)				
1,681	1,681	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	-	-	נכסים אחרים
1,681	1,681	-	-	סך הכל
ליום 30 ביוני 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)				
1,988	1,988	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	-	-	נכסים אחרים
1,988	1,988	-	-	סך הכל
31 בדצמבר 2012 (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)				
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 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים)									
שווי	רווחים (הפסדים) נטו	העברות	שווי הוגן	שטרם מומשו					
הוגן	שמומשו וטרם מומשו ונכללו	אל רמה	ליום 30	בגין מכשירים					
לתחילת	בדוח רווח	3 או	ביוני	המוחזקים ליום					
התקופה	והפסד	אחר בהון	רכישות	מכירות	סילוקים	ממנה	2013	30 ביוני 2013	
(במיליוני ש"ח)									
נכסים									
אגרות חוב זמינות למכירה :									
ממשלות זרות	6	-	-	-	-	-	6	1	
מוסדות פיננסיים בחו"ל	117	4	(1)	-	-	(1)	119	-	
MBS/ABS	1,343	(12)	(8)	414	(5)	(40)	1,692	(7)	
אחרים בישראל	19	(9)	-	-	-	(1)	9	-	
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה	1,485	(17)	(9)	414	(5)	(42)	1,826	(6)	
מניות זמינות למכירה	-	-	-	-	-	-	-	-	
סך כל אגרות חוב למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	
מניות למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	
נכסים בגין מכשירים נגזרים:									
חוזי ריבית	601	112	-	-	-	(8)	732	168	
חוזי מטבע- חוץ	1,079	(340)	-	253	-	-	992	352	
חוזי מניות	14	6	-	-	-	-	20	(1)	
חוזי סחורות ואחרים	5	7	-	-	-	-	12	7	
סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,699	(215)	-	253	-	(8)	1,756	526	
סך כל הנכסים	3,184	(232)	(9)	667	(5)	(50)	3,582	520	
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:									
חוזי ריבית	124	(2)	-	-	-	-	139	10	
חוזי מטבע חוץ	336	(1)	-	-	-	-	335	7	
סך כל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	460	(3)	-	-	-	-	474	17	
סך כל ההתחייבויות	460	(3)	-	-	-	-	474	17	

ביאור 8 ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)
שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) (א)									
רווחים (הפסדים)									
שווי הוגן	רווחים (הפסדים) נטו	העברות	שווי הוגן	שטרם מומשו					
הוגן	שמומשו וטרם מומשו ונכללו :	אל רמה	ליום 30	בגין מכשירים					
לתחילת	בדוח רווח	ברווח כולל	או 3	המוחזקים ליום					
התקופה	והפסד	אחר בהון	רכישות	מכירות	סילוקים ממנה	2012	30 ביוני 2012		
(במיליוני ש"ח)									
נכסים									
אגרות חוב זמינות למכירה :									
ממשלות זרות	10	1	-	-	-	-	11	(4)	
מוסדות פיננסיים בישראל	2	(2)	-	-	-	-	-	-	
מוסדות פיננסיים בחו"ל	114	-	-	-	-	4	118	-	
MBS/ABS	870	34	11	423	-	(18)	1,320	16	
אחרים בחו"ל	72	-	-	-	-	2	74	1	
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה	1,068	33	11	423	-	(12)	1,523	13	
מניות זמינות למכירה	-	-	-	-	-	-	-	-	
סך כל אג"ח למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	
מניות למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	
נכסים בגין מכשירים נגזרים :									
חוזי ריבית	1,391	(101)	-	-	-	(16)	1,274	76	
חוזי מטבע- חוץ	826	573	-	53	-	-	1,452	855	
חוזי מניות	23	154	-	-	-	-	177	154	
חוזי סחורות ואחרים	13	15	-	-	-	-	28	15	
סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים	2,253	641	-	53	-	(16)	2,931	1,100	
סך כל הנכסים	3,321	674	11	476	-	(28)	4,454	1,113	
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :									
חוזי ריבית	307	(127)	-	-	-	-	180	(86)	
חוזי מטבע חוץ	347	(63)	-	-	-	-	284	(91)	
סך כל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	654	(190)	-	-	-	-	464	(177)	
סך כל ההתחייבויות	654	(190)	-	-	-	-	464	(177)	
(א) סווג מחדש.									

(א) סווג מחדש.

ביאור 8 ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים)									
שווי	רווחים (הפסדים) נטו	העברות	שווי הוגן	שטרם מומשו					
הוגן	שמומושו וטרם מומשו ונכללו	אל רמה	ליום 30	בגין מכשירים					
לתחילת	בדוח רווח	3 או	ביוני	המוחזקים ליום					
השנה	והפסד	אחר בהון	רכישות	מכירות	סילוקים	ממנה	2013	30 ביוני 2013	
(במיליוני ש"ח)									
נכסים									
אגרות חוב זמינות למכירה :									
11	-	-	-	(5)	-	-	6	1	ממשלות זרות
123	(3)	-	-	(1)	-	-	119	-	מוסדות פיננסיים בחו"ל
1,401	(29)	(13)	668	(268)	(67)	-	1,692	4	MBS/ABS
-	(9)	-	-	-	(1)	19	9	-	אחרים בישראל
74	(1)	-	-	-	(73)	-	-	-	אחרים בחו"ל
1,609	(42)	(13)	668	(273)	(142)	19	1,826	5	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך כל אגרות חוב למסחר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים :									
690	73	-	-	-	(45)	14	732	66	חוזי ריבית
619	(233)	-	606	-	-	-	992	444	חוזי מטבע- חוץ
14	6	-	-	-	-	-	20	(2)	חוזי מניות
12	-	-	-	-	-	-	12	1	חוזי סחורות ואחרים
1,335	(154)	-	606	-	(45)	14	1,756	509	סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,944	(196)	(13)	1,274	(273)	(187)	33	3,582	514	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :									
154	(8)	-	-	-	-	(7)	139	13	חוזי ריבית
318	17	-	-	-	-	-	335	22	חוזי מטבע חוץ
472	9	-	-	-	-	(7)	474	35	סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים
472	9	-	-	-	-	(7)	474	35	סך כל ההתחייבויות

ביאור 8 ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) (א)									
רווחים (הפסדים)									
שווי	רווחים (הפסדים) נטו	העברות	שווי הוגן	שטרם מומשו					
הוגן	שמומשו וטרם מומשו ונכללו :	אל רמה	ליום 30	בגין מכשירים					
לתחילת	בדוח רווח	3 או	ביוני	המוחזקים ליום					
התקופה	והפסד	אחר בהון	רכישות	מכירות	סילוקים ממנה	2012	30 ביוני 2012		
(במיליוני ש"ח)									
נכסים									
אגרות חוב זמינות למכירה :									
ממשלות זרות	10	1	-	-	-	-	11	1	
מוסדות פיננסים בחו"ל	113	-	5	-	-	-	118	4	
MBS/ABS	737	38	45	537	(4)	(33)	1,320	46	
אחרים בחו"ל	72	-	2	-	-	-	74	3	
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה	932	39	52	537	(4)	(33)	1,523	54	
מניות זמינות למכירה	-	-	-	-	-	-	-	-	
סך כל אג"ח למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	
מניות למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	
נכסים בגין מכשירים נגזרים: (א)									
חוזי ריבית	1,759	(432)	-	-	-	(54)	1,274	(178)	
חוזי מטבע- חוץ	1,790	(657)	-	319	-	-	1,452	1,021	
חוזי מניות	14	163	-	-	-	-	177	163	
חוזי סחורות ואחרים	2	26	-	-	-	-	28	27	
סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים	3,565	(900)	-	319	-	(54)	2,931	1,033	
סך כל הנכסים	4,497	(861)	52	856	(4)	(87)	4,454	1,087	
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:									
חוזי ריבית	298	(118)	-	-	-	-	180	(100)	
חוזי מטבע- חוץ	361	(77)	-	-	-	-	284	(77)	
סך כל בגין מכשירים נגזרים	659	(195)	-	-	-	-	464	(177)	
סך כל ההתחייבויות	659	(195)	-	-	-	-	464	(177)	

(א) סווג מחדש.

**ביאור 8 ב - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
שנכללו ברמה 3 (המשך)**

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)									
רווחים (הפסדים)									
שווי הוגן	רווחים (הפסדים) נטו	העברות שווי הוגן	שטרם מומשו בגין מכשירים	שטרם מומשו					
השנה	לתיחלת	בדוח רווח	ברווח כולל	אחר בהון	רכישות	מכירות	סילוקים ממנה	31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2012
(במיליוני ש"ח)									
נכסים									
אגרות חוב זמינות למכירה :									
ממשלות זרות	10	-	-	1	-	-	-	11	-
מוסדות פיננסים בחו"ל	113	2	10	-	-	(2)	-	123	10
MBS/ABS	737	81	96	873	(296)	(90)	-	1,401	160
אחרים בחו"ל	72	1	2	-	-	(1)	-	74	3
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה	932	84	108	874	(296)	(93)	-	1,609	173
מניות זמינות למכירה	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל אג"ח למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מניות למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים:									
חוזי ריבית	1,759	(1,047)	-	-	-	(58)	36	690	(384)
חוזי מטבע- חוץ	1,790	(1,347)	-	176	-	-	-	619	407
חוזי מניות	14	-	-	-	-	-	-	14	14
חוזי סחורות ואחרים	2	10	-	-	-	-	-	12	12
סך כל נכסים בגין מכשירים נגזרים	3,565	(2,384)	-	176	-	(58)	36	1,335	49
סך כל הנכסים	4,497	(2,300)	108	1,050	(296)	(151)	36	2,944	222
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:									
חוזי ריבית	298	(168)	-	-	-	-	24	154	(91)
חוזי מטבע- חוץ	361	(43)	-	-	-	-	-	318	(43)
סך כל בגין מכשירים נגזרים	659	(211)	-	-	-	-	24	472	(134)
סך כל ההתחייבויות	659	(211)	-	-	-	-	24	472	(134)

ביאור 8 ג - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במיוחד)

ליום 30 ביוני 2013 (לא מבוקר)

א. מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (במיליוני ש"ח)

ממוצע (3)	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים
ני"ע זמינים למכירה (1)					
232 bp	93-545 bp	מרווח	היוון תזרימי	1,692	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)					
1.24%	0.69%-1.78%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	96	חוזי ריבית
			מזומנים		
2.56%	0.03%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי	636	חוזי ריבית
			מזומנים		
1.24%	0.69%-1.78%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	141	חוזי מט"ח
			מזומנים		
2.56%	0.03%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי	851	חוזי מט"ח
			מזומנים		
2.56%	0.03%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי	20	חוזים בגין מניות
			מזומנים		
2.56%	0.03%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי	12	חוזי סחורות ואחרים
			מזומנים		
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (2)					
1.24%	0.69%-1.78%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	139	חוזי ריבית
			מזומנים		
1.24%	0.69%-1.78%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	335	חוזי מט"ח
			מזומנים		
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
			השווי ההוגן של הביטחון	1,681	אשראי שגביתו מותנית בביטחון

ב. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

- הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת ההפסד באירוע כשל. גידול / קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך / גבוה באופן משמעותי.
- הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החוזי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי ההוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה. שינוי בשיעור האינפלציה החוזי, ישפיע על השווי ההוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יגדל (יקטן).
- נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל.

ביאור 8 ג - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במיוחד) (המשך)

ליום 30 ביוני 2012 (לא מבוקר)
א. מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (במיליוני ש"ח)

ממוצע	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים					
ני"ע זמינים למכירה (1)					
303 bp	107-892 bp	מרווח	היוון תזרימי	1,320	איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
5.60%	4%-6%	הסתברות לכשל	מזומנים		
15%	15%	שיעור פרעון מוקדם			
60%	40%-80%	שיעור הפסד			
נכסים בגין מכשירים נגזרים (2)					
0.85%	0.09%-1.7%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	1,274	חוזי ריבית
			מזומנים		
0.85%	0.09%-1.7%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	1,452	חוזי מט"ח
			מזומנים		
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (2)					
0.85%	0.09%-1.7%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	180	חוזי ריבית
			מזומנים		
0.85%	0.09%-1.7%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	284	חוזי מט"ח
			מזומנים		
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
			השווי ההוגן של הביטחון	1,988	אשראי שגבייתו מותנית בביטחון

ב. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

- הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת ההפסד באירוע כשל. גידול / קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך / גבוה באופן משמעותי.
- הנתון הלא נצפה אשר שימש במדידת השווי ההוגן של נגזרים הינו שיעור האינפלציה החזוי, שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי ההוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יגדל (יקטן).

ביאור 8 ג - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (במיוחד) (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2012

א. מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (במיליוני ש"ח)

ממוצע	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
נכסים					
ני"ע זמינים למכירה (1)					
229 bp	95-778 bp	מרווח	היוון תזרימי	1,401	איגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
4.50%	2%-6%	הסתברות לכשל	מזומנים		
20%	20%	שיעור פירעון מוקדם			
60%	40%-80%	שיעור הפסד			
נכסים בגין מכשירים נגזרים (2)					
0.9%	0%-1.8%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	117	חוזי ריבית
			מזומנים		
3.61%	0.22%-6.99%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי	573	חוזי ריבית
			מזומנים		
0.9%	0%-1.8%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	139	חוזי מט"ח
			מזומנים		
3.61%	0.22%-6.99%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי	480	חוזי מט"ח
			מזומנים		
3.61%	0.22%-6.99%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי	14	חוזים בגין מניות
			מזומנים		
3.61%	0.22%-6.99%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי	12	חוזי סחורות ואחרים
			מזומנים		
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (2)					
0.9%	0%-1.8%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	154	חוזי ריבית
			מזומנים		
0.9%	0%-1.8%	ציפיות לאינפלציה	היוון תזרימי	318	חוזי מט"ח
			מזומנים		
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
			השווי ההוגן של הביטחון	2,012	אשראי שגבייתו מותנית בביטחון

ב. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

- הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת ההפסד באירוע כשל. גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
- הנתון הלא נצפה אשר שימש במדידת השווי ההוגן של נגזרים הינו שיעור האינפלציה החוזי. שינוי בשיעור האינפלציה החוזי ישפיע על השווי ההוגן של העסקות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקות יגדל (יקטן).

ביאור 9 – הכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו	
ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני	
2012	2013	2012	2013
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
(במיליוני ש"ח)		(במיליוני ש"ח)	
א. הכנסות ריבית (ב)			
6,135	5,301	3,342	2,805
מאשראי לציבור			
12	11	8	7
מאשראי לממשלות			
281	214	126	99
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים			
45	37	21	23
מפיקדונות בבנקים			
22	10	12	4
מניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
683	481	405	253
מאגרות חוב (ג)			
7,178	6,054	3,914	3,191
סך כל הכנסות ריבית			
ב. הוצאות ריבית (ב)			
(2,476)	(1,660)	(1,381)	(884)
על פיקדונות הציבור			
(8)	(5)	(5)	(3)
על פיקדונות מממשלות			
(34)	(20)	(21)	(11)
על פיקדונות מבנקים			
(14)	(8)	(8)	(3)
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר			
(894)	(760)	(575)	(451)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים			
(3,426)	(2,453)	(1,990)	(1,352)
סך כל הוצאות הריבית			
3,752	3,601	1,924	1,839
סך הכנסות ריבית, נטו			
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית			
(30) (א)	(27)	(15) (א)	(13)
הכנסות ריבית			
1	(1)	1	(2)
הוצאות ריבית			
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב			
513	379	283	196
זמינות למכירה			
170	102	122	57
למסחר			
683	481	405	253
סה"כ כלול בהכנסות ריבית			

(א) הוצג מחדש

(ב) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(ג) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS) בסך של 57 מיליון ש"ח ו- 37 מיליון ש"ח לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 ו- 2012 בהתאמה, ו- 29 מיליון ש"ח ו- 24 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 ו- 2012 בהתאמה.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2012	2013	2012	2013
(בלתי מבוקר)			
(במיליוני ש"ח)			
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים			
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור (א)			
6	9	-	-
(146)	(781)	807	456
(140)	(772)	807	456
א.2. מהשקעה באגרות חוב			
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה			
35	135	75	147
(11)	(12)	(7)	(21)
24	123	68	126
189	876	(952)	(497)
א.3. הפרשי שער, נטו			
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה (ה)			
109	344	37	54
(26)	(27)	(102)	(162)
הפסדים ממכירת מניות זמינות למכירה (ג)			
17	17	-	24
רווח ממכירת מניות חברות כלולות			
15	20	31	34
דיבידנד ממניות זמינות למכירה			
115	354	(34)	(50)
סך הכל מהשקעה במניות			
34	77	-	-
א.5. רווחים בגין הלוואות שנמכרו (ד)			
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
222	658	(111)	35
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר			
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים			
6	13	(12)	(13)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו			
(29)	(77)	101	100
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו			
13	29	(3)	(4)
דיבידנדים שהתקבלו ממניות למסחר			
-	-	-	2
(10)	(35)	86	85
סך הכל מפעילויות מסחר			
212	623	(25)	120

- (א) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
- (ב) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול נכסים והתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (ג) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך של 16 מיליון ש"ח ו-160 מיליון ש"ח לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 ו-2012 בהתאמה, ו-16 מיליון ש"ח ו-101 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 ו-2012 בהתאמה.
- (ד) לרבות הלוואות שנמכרו בסך 350 מיליון ש"ח ו-250 מיליון ש"ח לתקופה של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013.
- (ה) לרבות רווח ממכירת מניות מגדל בסך 180 מיליון ש"ח ורווח ממכירת אבן קיסר בסך 86 מיליון ש"ח לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2013.
- (ו) לרבות הפרשות לירידת ערך בסך 9.4 מיליון ש"ח לתקופה של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)							
מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר
משקי	עסקים	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר
בית	קטנים	עסקי	מסחרי	פרטית	פיננסי	אחר	מאוחד
(במיליוני ש"ח)							
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו - מחיצוניים							
760	287	676	409	(20)	(274)	1	1,839
הכנסות שאינן מריבית - מחיצוניים							
393	143	157	144	146	223	40	1,246
הכנסות (הוצאות) בינמגזריות							
(54)	(65)	(310)	(72)	108	435	(42)	-
סך ההכנסות (הוצאות)							
1,099	365	523	481	234	384	(1)	3,085
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי							
41	16	(82)	113	2	(6)	-	84
31	64	276	50	29	31	(7)	474
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) (א)							
מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר
משקי	עסקים	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר	מגזר
בית	קטנים	עסקי	מסחרי	פרטית	פיננסי	אחר	מאוחד
(במיליוני ש"ח)							
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו - מחיצוניים							
547	282	785	439	(29)	(100)	-	1,924
הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית - מחיצוניים							
462	137	139	115	157	70	(85)	995
הכנסות (הוצאות) בינמגזריות							
161	(69)	(385)	(67)	112	174	74	-
סך ההכנסות (הוצאות)							
1,170	350	539	487	240	144	(11)	2,919
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי							
(9)	46	216	73	2	5	-	333
141	58	107	96	2	(114)	(10)	280

(א) סווג מחדש.

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)							
מגזר		מגזר		מגזר		מגזר	
מגזר	עסקים	מגזר	מגזר	מגזר	בנקאות	ניהול	מגזר
משקי בית	קטנים	עסקי	מסחרי	פרטית	פיננסי	אחר	סך הכל
(במיליוני ש"ח)							
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו - מחיצוניים	1,346	556	1,296	801	(54)	(345)	3,601
הכנסות שאינן מריבית - מחיצוניים	800	283	326	245	272	662	2,715
הכנסות (הוצאות) בינמגזריות	66	(114)	(586)	(84)	260	570	(112)
סך ההכנסות	2,212	725	1,036	962	478	887	6,316
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	127	58	(128)	145	3	(48)	157
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות	70	126	533	165	59	149	(58)
התאגיד הבנקאי							1,044
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) (א)							
מגזר		מגזר		מגזר		מגזר	
מגזר	עסקים	מגזר	מגזר	מגזר	בנקאות	ניהול	מגזר
משקי בית	קטנים	עסקי	מסחרי	פרטית	פיננסי	אחר	סך הכל
(במיליוני ש"ח)							
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו - מחיצוניים	943	550	1,444	818	(63)	59	3,752
הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית - מחיצוניים	840	273	370	193	298	257	2,172
הכנסות (הוצאות) בינמגזריות	529	(118)	(747)	(39)	262	72	41
סך ההכנסות (הוצאות)	2,312	705	1,067	972	497	388	(17)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(1)	54	427	83	1	(6)	558
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות	262	150	213	240	26	(140)	(40)
התאגיד הבנקאי							711
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר) (א)							
מגזר		מגזר		מגזר		מגזר	
מגזר	עסקים	מגזר	מגזר	מגזר	בנקאות	ניהול	מגזר
משקי בית	קטנים	עסקי	מסחרי	פרטית	פיננסי	אחר	סך הכל
(במיליוני ש"ח)							
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו - מחיצוניים	1,884	1,097	2,744	1,620	(122)	184	7,408
הכנסות שאינן מריבית - מחיצוניים	1,622	551	613	517	606	845	4,774
הכנסות (הוצאות) בינמגזריות	1,145	(217)	(1,172)	(190)	523	(47)	(42)
סך ההכנסות (הוצאות)	4,651	1,431	2,185	1,947	1,007	982	(21)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	71	84	933	176	1	(29)	1,236
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות	447	319	392	434	77	(613)	(125)
התאגיד הבנקאי							931

דוחות כספיים

ביאור 12 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת במס

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013						
רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
חלק התאגיד						
התאמות בגין	התאמות	הבנקאי ברווח כולל	רווח כולל	אחר המיוחס	רווח כולל	
הצגת ניירות	מתרגום *	אחר של חברות	אחר המיוחס	רווח כולל		
ערך זמינים	נטו לאחר	מוחזקות המטופלות	לבעלי זכויות	אחר המיוחס		
למכירה	השפעת	לפי שיטת	שאינן מקנות	לבעלי מניות		
לפי שווי הוגן	גידורים **	השווי המאזני	סך הכל	שליטה	הבנק	
(במיליוני ש"ח)						
יתרה ליום 31 במרס 2013	341	(203)	108	246	(4)	250
שינוי נטו במהלך התקופה	(139)	(40)	(22)	(201)	-	(201)
יתרה ליום 30 ביוני 2013	202	(243)	86	45	(4)	49

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012						
רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
חלק התאגיד						
התאמות בגין	התאמות	הבנקאי ברווח כולל	רווח כולל	אחר המיוחס	רווח כולל	
הצגת ניירות	מתרגום *	אחר של חברות	אחר המיוחס	רווח כולל		
ערך זמינים	נטו לאחר	מוחזקות המטופלות	לבעלי זכויות	אחר המיוחס		
למכירה	השפעת	לפי שיטת	שאינן מקנות	לבעלי מניות		
לפי שווי הוגן	גידורים **	השווי המאזני	סך הכל	שליטה	הבנק	
(במיליוני ש"ח)						
יתרה ליום 31 במרס 2012	173	(144)	112	141	1	140
שינוי נטו במהלך התקופה	(153)	48	(26)	(131)	-	(131)
יתרה ליום 30 ביוני 2012	20	(96)	86	10	1	9

* 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) כולל אחר מצטבר (המשך)

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת במס (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013						
רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
חלק התאגיד						
התאמות בגין	התאמות	הבנקאי ברווח כולל	רווח כולל	אחר המיוחס	רווח כולל	
הצגת ניירות	מתרגום *	אחר של חברות	אחר המיוחס	רווח כולל		
ערך זמינים	נטו לאחר	מוחזקות המטופלות	לבעלי זכויות	אחר המיוחס		
למכירה	השפעת	לפי שיטת	שאינן מקנות	לבעלי מניות		
לפי שווי הוגן	גידורים **	השווי המאזני	סך הכל	שליטה	הבנק	
(במיליוני ש"ח)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012	495	(149)	112	458	-	458
שינוי נטו במהלך התקופה	(293)	(94)	(26)	(413)	(4)	(409)
יתרה ליום 30 ביוני 2013	202	(243)	86	45	(4)	49

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012						
רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
חלק התאגיד						
התאמות בגין	התאמות	הבנקאי ברווח כולל	רווח כולל	אחר המיוחס	רווח כולל	
הצגת ניירות	מתרגום *	אחר של חברות	אחר המיוחס	רווח כולל		
ערך זמינים	נטו לאחר	מוחזקות המטופלות	לבעלי זכויות	אחר המיוחס		
למכירה	השפעת	לפי שיטת	שאינן מקנות	לבעלי מניות		
לפי שווי הוגן	גידורים **	השווי המאזני	סך הכל	שליטה	הבנק	
(במיליוני ש"ח)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2011	(218)	(93)	112	(199)	-	(199)
שינוי נטו במהלך התקופה	238	(3)	(26)	209	1	208
יתרה ליום 30 ביוני 2012	20	(96)	86	10	1	9

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012						
רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
חלק התאגיד						
התאמות בגין	התאמות	הבנקאי ברווח כולל	רווח כולל	אחר המיוחס	רווח כולל	
הצגת ניירות	מתרגום *	אחר של חברות	אחר המיוחס	רווח כולל		
ערך זמינים	נטו לאחר	מוחזקות המטופלות	לבעלי זכויות	אחר המיוחס		
למכירה	השפעת	לפי שיטת	שאינן מקנות	לבעלי מניות		
לפי שווי הוגן	גידורים **	השווי המאזני	סך הכל	שליטה	הבנק	
(במיליוני ש"ח)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2011	(218)	(93)	112	(199)	-	(199)
שינוי נטו במהלך התקופה	713	(56)	-	657	-	657
יתרה ליום 31 בדצמבר 2012	495	(149)	112	458	-	458

דוחות כספיים

ביאור 12 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר, מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2013			2012		
(בלתי מבוקר)					
(במיליוני ש"ח)					
לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת	לאחר
מס	מס	מס	מס	מס	מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
(118)	47	(71)	(217)	66	(151)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(107)	39	(68)	(3)	1	(2)
רווחים (הפסדים) בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
(225)	86	(139)	(220)	67	(153)
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום *					
(55)	-	(55)	138	-	138
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
24	(9)	15	(139)	49	(90)
גידורים **					
(31)	(9)	(40)	(1)	49	48
שינוי נטו במהלך התקופה					
חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
(22)	-	(22)	(26)	-	(26)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
(22)	-	(22)	(26)	-	(26)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(278)	77	(201)	(247)	116	(131)
סה"כ שינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:					
(278)	77	(201)	(247)	116	(131)
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					

- * 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) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר, מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2013				2012			
(בלתי מבוקר)				(מבוקר)			
(במיליוני ש"ח)							
לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:							
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן							
(12)	-	(12)	386	(136)	250	1,267	(425)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן							
(440)	159	(281)	(18)	6	(12)	(201)	72
(רווחים) הפסדים בגין ני"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד							
(452)	159	(293)	368	(130)	238	1,066	(353)
שינוי נטו במהלך התקופה							
התאמות מתרגום *							
(171)	-	(171)	77	-	77	(59)	-
התאמות מתרגום דוחות כספיים							
121	(44)	77	(124)	44	(80)	4	(1)
גידורים **							
(50)	(44)	(94)	(47)	44	(3)	(55)	(1)
שינוי נטו במהלך התקופה							
חלק התאגיד הבנקאי ברווח כולל אחר של חברות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני							
(26)	-	(26)	(26)	-	(26)	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה							
(528)	115	(413)	295	(86)	209	1,011	(354)
סה"כ שינוי נטו במהלך התקופה							
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:							
(4)	-	(4)	1	-	1	1	(1)
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה							
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי:							
(524)	115	(409)	294	(86)	208	1,010	(353)
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה							

* 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.

א. מדיניות תגמול ותכנית מענקים

ביום 27 באוגוסט 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת חוזר מתוקנת בעניין מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי. לטיוטה הנ"ל עלולות להיות השלכות על מדיניות התגמול ועל תוכנית המענקים.

ביום 7 באוגוסט 2013, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שקיבל את החלטות ועדת התגמול של הדירקטוריון, מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק בהתאם להוראות תיקון 20 לחוק החברות וכן תכנית מענקים לבכירים בבנק התואמת את מדיניות התגמול.

מדיניות התגמול וכן תכנית המענקים בנוגע ליו"ר הדירקטוריון ולמנכ"ל הראשי, כפופות לאישור האסיפה הכללית המיוחדת של הבנק, שזומנה ליום 12 בספטמבר 2013.

מדיניות התגמול קובעת את המסגרת לתגמול נושאי משרה בבנק, והיא כוללת, בין היתר, התייחסות למרכיב השכר, לתנאים הנלווים לשכר, לתנאי הפרישה, למרכיב התגמול המשתנה ולמרכיב התגמול ההוני. מדיניות התגמול נועדה לתגמל את נושאי המשרה בבנק בהתאם לביצועי הבנק ורווחיותו על פני זמן, ובכלל זה בהתאם ליעדי הבנק והקבוצה לטווח הארוך, ובהתאם לתרומתם בפועל של נושאי המשרה להשגת ביצועים ויעדים אלה. בנוסף, מדיניות התגמול באה להבטיח קיומו של איזון ראוי בין רכיב התגמול הקבוע לבין רכיב התגמול המשתנה לנושאי המשרה, מבנה תמריצים לנושאי המשרה המקדם ניהול סיכונים מבוסס ואפקטיבי, שאינו מעודד נטילת סיכונים מעבר לתיאבון הסיכון של הבנק, ומאפשר שמירה על בסיס הון איתן, וכן להוסיף ולשמר נושאי משרה איכותיים בסביבה תחרותית לטווח ארוך בבנק.

כאמור לעיל, ועדת התגמול של הדירקטוריון ולאחריה דירקטוריון הבנק, אישרו גם תכנית מענקים המבוססת על העקרונות שנקבעו במדיניות התגמול, אשר תחול בשנים 2013, 2014 ו-2015. תכנית המענקים נועדה לשמש לצורך הנעת נושאי משרה בכירים בבנק בהתאם ליעדי הבנק ותכניתו האסטרטגית, בהתחשב בתיאבון הסיכון שלו ובשים לב לתנאים השוררים בסביבה העסקית והניהולית של הבנק.

תכנית המענקים מהווה יישום ספציפי של מדיניות התגמול לעניין רכיבי התגמול הבאים:

- (1) מענק שנתי מותנה ביצועים לבכירים שיינתן בגין כל אחת משנות תכנית המענקים, ככל שיינתן, חלקו במזומן וחלקו ביחידות מניה חסומות תלויות ביצוע (Performance Share Units - PSU), כאשר גובה המענק השנתי וכמות יחידות ה-PSU שיוקצו לכל אחד מהבכירים, כמו גם הזכות לקבלת המניות שתנבענה יחידות ה-PSU מותנים, בין השאר, בתוצאות העסקיות של הבנק והקבוצה לטווח הארוך;
- (2) מענק שנתי אישי מיוחד, מותנה ביצועים, לחברי הנהלה שאינם המנכ"ל הראשי, שיינתן במזומן על פי קריטריונים איכותיים שאינם ניתנים לכימות;
- (3) מענק שימור הוני חד-פעמי למנכ"ל הראשי ולחברי הנהלה נוספים בבנק שיינתן ביחידות מניה חסומות (Restricted Share Units - RSU);
- (4) מענק הוני חד-פעמי שיינתן ביחידות מניה חסומות (יחידות RSU) למי שייבחר לכהן כיו"ר הדירקטוריון של הבנק לאחר האסיפה השנתית של הבנק לשנת 2013.

מדיניות התגמול ותכנית המענקים כוללות מגבלות ותקרות לסכומי המענקים שיכול שיינתנו על פי תכנית המענקים לכל אחד מהבכירים.

ב. מס חברות

ביום 30 ביולי 2013 אושרה במליאת הכנסת התוכנית הכלכלית לשנים 2013-2014 (חוק התקציב), אשר כוללת, בין היתר, העלאת שיעור מס חברות מ-25% ל-26.5% החל מיום 1 לינואר 2014.

שינוי שיעור מס החברות בחוק התקציב כאמור, יעלה את שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים משיעור 36.21% בשנת 2013 לשיעור 37.71% בשנת 2014 ואילך.

יתרות המיסים הנדחים הנכללות בדוחות הכספיים ליום 30 ליוני 2013 מחושבות לפי שיעור המס שבתוקף לתאריך המאזן ואינן מביאות בחשבון את ההשפעות העשויות לנבוע משינוי שיעור מס החברות שנקבע בחוק התקציב כאמור. ההשפעות משינוי שיעור מס החברות כאמור, תיכללנה בדוחות הכספיים שיפורסמו החל מהמועד שבו חקיקת החוק הושלמה למעשה, קרי במסגרת הרביע השלישי של שנת 2013. השפעת השינוי בשיעור מס החברות מוערכת בגידול ביתרות המיסים הנדחים לקבל נטו ליום 30 ליוני 2013 בסך של כ-98 מיליון ש"ח.