



אוצר החייל

מקבוצת הבינלאומי

תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2013

תוכן עניינים

עמוד	דוח הדירקטוריון לאסיפה הכללית של בעלי המניות
4	הפעילות הכלכלית
7	רווח ורווחיות
12	מיגזרי הפעילות של הבנק
14	מיגזר בנקאות אישית
17	מיגזר הבנקאות הפרטית
19	מיגזר עסקים קטנים
21	מיגזר בנקאות עסקית
23	מיגזר הניהול הפיננסי
23	פעילות הבנק בשוק ההון
26	התפתחות סעיפי מאזן עיקריים
31	מצב הנדילות ומדיניות גיוס המקורות
32	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם
35	ניהול סיכוני אשראי
48	חשיפה וניהול סיכוני שוק (סיכונים פיננסיים)
55	ניהול סיכוני נדילות
57	ניהול הסיכונים התפעוליים
61	ניהול הסיכונים המשפטיים
65	באזל 2
69	שירותי תפעול
69	הסכמים מהותיים
69	הליכים משפטיים
70	עיקרי שינויי חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית
76	גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד
76	עבודת הדירקטוריון
76	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים
77	הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים
78	סקירת ההנהלה על מצבו העיסקי של הבנק ותוצאות פעילותו
97	הצהרות המנכ"ל והחשבונאי הראשי
99	דוחות כספיים

דוח הדירקטוריון ליום 30 ביוני 2013

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 15 באוגוסט 2013 הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים, של בנק אוצר החייל בע"מ ליום 30 ביוני 2013 ולשלושה ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדוחות ערוכים על פי המתכונת שקבע המפקח על הבנקים והנתונים מבוטאים בסכומים מדווחים.

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

תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה מגורמים מקרו כלכליים, גורמים רגולטוריים, גורמים תוך אירגוניים ועוד.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או ביטויים כגון: אנו "מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "אמור ל" וביטויים דומים להם בנוסף, לשמות עצם כמו: "רצון", "צריך", "יכול", "יהיה וכיוצ"ב.

ביטויים צופי פני עתיד אלו כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משם שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר כוללים, בין היתר: תחזיות והנחות לגבי התפתחויות מקרו כלכליות בארץ ובעולם, הנחות עבודה לגבי התפתחויות פנים ארגוניות, אומדנים לגבי השפעות שינויים בחקיקה על הארגון ועוד.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על תחזיות של יועצים כלכליים, תחזיות פנים ארגוניות, מידע ציבורי באשר לאומדני פרמטרים משפיעים ועוד.

הפעילות הכלכלית

התפתחויות ריאליות

הערכת חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש יוני 2013 לצמיחת התוצר של ישראל בשנת 2013 היא 3.8% ובניכוי השפעת הזרמת הגז מקידוח "תמר", הצמיחה צפויה לעמוד על 2.8%. תחזית הצמיחה לשנת 2014 הופחתה ל-3.2% לעומת 3.3% בהערכה הקודמת, ובניכוי השפעת הפקת הגז ב"תמר" שיעור הצמיחה צפוי להגיע ל-2.5%.

האינדיקטורים הכלכליים מצביעים על המשך האטה בצמיחת המשק הרבעון השני של שנת 2013. גם מדד האמון הצרכני של הלמ"ס ירד בחודש יוני 2013.

ברבעון ראשון של שנת 2013 הסתכם שיעור הצמיחה ב-2.9%, גבוה במקצת מקצב הצמיחה ברבעון האחרון של שנת 2012 (2.6%), אך נמוך משיעור של כ-3% שנרשם בשנת 2012 כולה. במקביל, צמח התוצר המקומי של הסקטור העסקי ב-2.5%.

תקציב המדינה

בחודשים האחרונים מסתמנת ירידה בגרעון המצטבר (ב-12 החודשים האחרונים) ל-4% תוצר, לעומת 4.6% בתחילת השנה. במחצית הראשונה של השנה הסתכם הגרעון התקציבי בכ-10.3 מיליארד ש"ח לעומת כ-11.1 מיליארד ש"ח בתקופה במקבילה אשתקד. הירידה בגרעון נבעה בעיקר מגידול בהכנסות ממסים עקיפים אשר עלו בשיעור ריאלי של 8.2%.

אינפלציה

האינפלציה ברבעון השני של השנה הייתה נמוכה יחסית ועמדה על 1.3%, לאחר שברבעון הראשון היה שיעור 0%. במחצית השנה הראשונה אשתקד היה שיעור האינפלציה 1%. קצב האינפלציה השנתית ב-12 החודשים האחרונים (יוני 2013 לעומת יוני 2012) עמד על 2%. האינפלציה ברבעון השני הושפעה בנוסף להשפעות העונתיות, גם מירידה במחירי הסחורות והנפט בעולם וממגמת התחזקות השקל. להערכת בנק ישראל שיעור האינפלציה לשנה הקרובה יהיה 2.1%. נתוני שוק ההון מצביעים על ציפייה לאינפלציה בשיעור נמוך יותר של 1.6%. סעיף הדיור במדד, על בסיס מחירי שכירות, המשיך לעלות בקצב שנתי מהיר יחסית של 3.3%.

שוק הדיור

לאחר תשעה חודשים רצופים של עליות במחירי הדירות על פי אומדן מחירי הדירות של הלמ"ס נרשמה החל מחודש מרס 2013 ירידה של כ-0.2% לעומת עלייה של 8.4% ב-12 החודשים האחרונים. מצד היצע, התחלות הבנייה ברבעון

הראשון של 2013 עמדו על 10.3 אלפי יחידות דיוור, בדומה למספר הדירות שבנייתן החלה בשנת 2012. למגמות המחירים בשוק הדיור השפעה רבה על המדיניות המוניטרית והחלטות הרבית של בנק ישראל.

שוק העבודה

ברבעון השני של שנת 2013 עלה שיעור האבטלה במשק לרמה של 6.9%, לעומת שיעור אבטלה של 6.5% ברבעון הראשון.

שער החליפין

בניגוד למגמה של התחזקות הדולר בעולם, במהלך המחצית הראשונה של השנה התחזק השקל מול הדולר ב-3.1% ומול היורו ב-4.1%. התחזקות השקל באה על רקע השיפור בחשבון השוטף במאזן התשלומים והציפיות להמשך השיפור בחשבון השוטף כתוצאה מתחילת ההפקה של גז טבעי.

בעקבות המשך התחזקותו של השקל ועל מנת למנוע פגיעה בכוסר התחרות של תעשיות היצוא ולהקטין את השפעת הפקת הגז ממאגר תמר על שער החליפין, רכש בנק ישראל בחודשים מאי - יוני כ-2.44 מיליארד דולר (כ-1 מיליארד דולר במאי וכ-1.44 מיליארד דולר ביוני). רכישת המט"ח על ידי בנק ישראל נעשתה במסגרת תוכניתו כפי שהוצגה במאי השנה על פיה ירכש עד סוף השנה מט"ח בהיקף של כ-2.1 מיליארד דולר, על מנת להקטין את השפעת הפקת הגז.

שיעור השינוי-%		שער החליפין ליום			
רבעון ראשון 2013	רבעון שני 2013	31.12.12	31.3.13	30.6.13	
(2.3%)	(0.8%)	3.73	3.65	3.62	דולר
(5.3%)	1.3%	4.92	4.66	4.72	יורו

ריבית בנק ישראל

עד סוף שנת 2012 ירדה רבית בנק ישראל לרמה של 1.75%. במהלך הרבעון הראשון של השנה נותרה ריבית זו ללא שינוי. ברבעון השני של 2013 ירדה הרי לרמה של 1.25%.

הסביבה הגלובלית

נמשכת מגמת התאוששות בכלכלת ארה"ב ואף באירופה יש שיפור קל. השיפור באינדיקטורים הכלכליים בארה"ב, הביאו את הפד להכריז על כוונות לצמצום הדרגתי של רכישות האג"ח, בכפוף להמשך השיפור בתנאים המקרו-כלכליים בארה"ב, אך עדיין לא פורסם מתווה לביצועה. באירופה, מדד מנהלי הרכש בתעשייה בגוש היורו עלה ומסתמן שיפור מתון בצרפת ובגרמניה. הבנקים המרכזיים של אירופה ואנגליה הודיעו כי ימשיכו במדיניות המוניטרית המרחיבה גם בשנת 2014, וכך גם יפן. לעומת השיפור בנתונים מארה"ב ומאירופה, יש ירידה בקצב הצמיחה בסין. מדד מנהלי הרכש של HSBC מצביע על פסימיות גוברת בסוף הרבעון השני בשל ירידה בביקושים הגלובליים והמקומיים גם יחד וחשש מפני מחנק האשראי בסין.

שוק ההון

מחזורי המסחר בשוק המניות בישראל עדיין נמוכים יחסית ונעים סביב ה-1 מיליארד ש"ח במוצע ליום. בסיכום חצי שנתו מדד ת"א 100 עלה בכ-2.1% ומדד ת"א 25 עלה בכ-0.41% בלבד, לעומת מדד היתר שזינק בכ-22% בחצי שנה. מדד האג"ח הקונצרני הצמוד עלה במחצית הראשונה של 2013 בשיעור של 3%, מדד האג"ח הממשלתי הצמוד חזר לרמתו מסוף שנת 2012 לאחר שברבעון הראשון ירד ב-0.9%. הירידה בפרמיית הסיכון באג"ח הקונצרני נבעה מסביבת הרבית הנמוכה, מגמה חיובית בשוק המניות, המשך הצמיחה המתונה במשק והתייצבות בסביבה הכלכלית הגלובלית. בארה"ב עלה מדד ה-S&P ב-12.6% במחצית הראשונה של השנה ואילו באירופה עלה מדד היורוסטוק 600 ב-2.24%.

מחזורי מסחר יומיים ממוצעים במיליוני ש"ח		שיעור השינוי ב-%		
רבעון ראשון 2013	רבעון שני 2013	רבעון ראשון 2013	רבעון שני 2013	
597	541	4.39%	(3.81%)	מדד ת"א 25
769	720	4.86%	(2.60%)	מדד ת"א 100
4,228	5,380	0.57%	1.54%	מדד אג"ח כללי

בסך גיוסי ההון בשוק ההון המקומי (מניות ואג"ח) ניכרת ירידה של כ-13%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. במניות והמירים חל גידול בשיעור של כ-58%, עיקרו ברבעון השני של השנה.

		היקף גיוסי ההון במיליוני ש"ח				
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון שני	
2012	2012	2013	2013	2012	2013	
1,282	1,224	1,604	2,344			מניות והמירים
20,043	21,665	17,411	17,068			אג"ח ממשלתי
11,860	10,464	10,798	8,718			אג"ח קונצרני (כולל מוסדי)
33,185	33,353	29,813	28,130			סה"כ

השליטה בבנק

בהמשך לאמור בדוח הדירקטוריון לשנת 2012 בנוגע לאופציית מכר שניתנה על ידי הבנק הבינלאומי לחבר משרתי הקבע והגמלאים בע"מ (להלן - "חבר"), במסגרת רכישת הבנק על ידי הבנק הבינלאומי (להלן: "האופציה"), והארכת תקופת האופציה עד ליום 17 באוגוסט 2013 (להלן: "ההסכם"), הודיע הבנק הבינלאומי לחבר ביום 16 ביוני 2013, בהתאם לזכאותו על פי תנאי ההסכם, על הארכת תקופת האופציה בחצי שנה נוספת עד ליום 17 בפברואר 2014. בשאר תנאי האופציה, כפי שנקבעו בהסכם, לא חל כל שינוי.

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכם ב- 61.6 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח נקי בסך של 48.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 26.0%.

הרווח הנקי ברבעון השני של שנת 2013 הסתכם ב- 27.4 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח נקי בסך של 24.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 13.2%.

השינוי ברווח הנקי במחצית הראשונה של שנת 2013 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקף בעיקר:

- גידול בסך של כ- 17.3 מיליון ש"ח ברווח ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה ובסך של כ- 9.9 מיליון ש"ח בהכנסות ממכשירים נגזרים, ומפעילות פיננסית אחרת. תרומת הגידול בהיקף הפעילות קוזזה בקיטון במרווחי הפעילות והסתכמה בכ- (3.0) מיליון ש"ח.
- קיטון בסך של כ- 0.3 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.
- גידול בסך של כ- 4.9 מיליון ש"ח בהכנסות התפעוליות, בעיקר מהכנסות מפעילות בשוק ההון.
- גידול בסך של כ- 11.1 מיליון ש"ח בהוצאות תפעוליות.

השינוי ברווח הנקי ברבעון השני של שנת 2013 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקף בעיקר:

- קיטון ברווח מפעילות מימון הנובע בעיקר משינוי בריבית בנק ישראל אשר קוזז ברובו בעלייה בהיקף הפעילות והסתכם בכ- (2.8) מיליון ש"ח.
- גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי אשר הסתכם בכ- 3.7 מיליון ש"ח.
- גידול ברווח ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה ובהכנסות ממכשירים נגזרים אשר הסתכם בכ- 8.4 מיליון ש"ח.
- גידול בהכנסות התפעוליות בסך של כ- 4.2 מיליון ש"ח.
- גידול בהוצאות תפעוליות ואחרות בסך של כ- 3.0 מיליון ש"ח ובעיקר בהוצאות עיבוד נתונים ותקשורת.

שיעור תשואת הרווח הנקי להון מיוחס לבעלי מניות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכם ב- 12.08% בהשוואה ל- 10.89% בתקופה המקבילה אשתקד.

ברבעון השני של השנה הסתכם שיעור תשואת הרווח הנקי להון מיוחס לבעלי מניות הבנק ב- 10.77% בדומה לתשואה ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח לפני מיסים במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכם ב- 95.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 77.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור 23.6%.

ברבעון השני של שנת 2013 הסתכם הרווח לפני מיסים ב- 42.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 39.0 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור 7.9%.

שיעור תשואת הרווח לפני מיסים להון מיוחס לבעלי מניות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכם ב- 19.10% בהשוואה ל- 17.52% בתקופה המקבילה אשתקד.

ברבעון השני של שנת 2013 הסתכם שיעור תשואת הרווח לפני מיסים להון מיוחס לבעלי מניות הבנק ב- 16.93% בהשוואה ל- 17.76% ברבעון המקביל אשתקד.

התפתחות הכנסות והוצאות

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו במחצית של שנת 2013 ב- 219.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 222.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1.3%.

ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו הכנסות ריבית, נטו ב- 108.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 111.2 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 2.5%.

הקיטון במחצית השנה וברבעון בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד משקף בעיקר את השפעת הפחתת ריבית בנק ישראל על פער הריבית, השפעה שקוזזה חלקית על ידי גידול בהיקף הפעילות.

הכנסות המימון שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב- 35.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 8.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 340.0%.
הכנסות המימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון השני של 2013 ב- 10.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1.7 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 494.1%.
הגידול בשתי התקופות משקף בעיקר גידול ברווח ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה כמפורט בהמשך ושינוי בשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים.

הרווח מפעילות המימון של הבנק, הכולל את הרווח מנכסים והתחייבויות ופעילות במכשירים נגזרים, מתבטא בדוחות הכספיים בסעיפי הכנסות ריבית נטו בצירוף הכנסות המימון שאינן מריבית כמפורט להלן:

	לשישה חודשים		לשלושה חודשים		
	שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2012	2013	2012	2013	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
הכנסות ריבית	351.9 *	298.8 *	189.6	152.8	
הוצאות ריבית	129.2	79.1	78.4	44.4	
הכנסות ריבית, נטו	222.7	219.7	111.2	108.4	
הכנסות מימון שאינן מריבית	8.0 *	35.2 *	1.7	10.1	
סך הרווח מפעילות מימון, נטו	230.7	254.9	112.9	118.5	

להלן מרכיבי התפתחות סך הרווח מפעילות מימון:

	לשישה חודשים		לשלושה חודשים		
	שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2012	2013	2012	2013	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
רווח מפעילות שוטפת (1)	220.2	218.3	109.8	108.1	
הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב	16.7	34.5	7.5	9.0	
רווחים מהשקעות אחרות	1.1	0.6	0.3	0.3	
התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים	(7.3)	1.5	(4.7)	1.1	
סך הכל (2)	230.7	254.9	112.9	118.5	

(1) רווח מפעילות מימון בניכוי השפעות חריגות.
(2) רווח מפעילות מימון כולל הכנסות ריבית, נטו והכנסות מימון שאינן מריבית.

* הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ה. לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן התפתחות הרווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות:

	לשישה חודשים		לשלושה חודשים	
	שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012	2013	2012	2013
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
מגזר בנקאות אישית	104.7	99.3	53.0	48.3
מגזר בנקאות פרטית	28.8	28.2	14.3	13.6
מגזר בנקאות עסקים קטנים	40.5	44.2	20.7	21.8
מגזר בנקאות עסקית	30.5	30.7	15.5	14.9
מגזר ניהול פיננסי	26.2	52.5 *	9.4	19.9
סך הכל	230.7	254.9	112.9	118.5

* הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ה. לתמצית הדוחות כספיים.

הגידול ברווח מפעילות מימון במחצית הראשונה של שנת 2013 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקף בעיקר את השפעת הגידול ברווח ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה. הרווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה הסתכם במחצית הראשונה של 2013 ב-33.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל-16.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 104.2%. הרווח משינוי בשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים בניכוי הפרשי שער, הסתכם במחצית 2013 בכ-0.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל-(9.0) מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

השפעת הגידול בהיקף הפעילות על ההכנסות הסתכמה בכ-11.6 מיליון ש"ח. השפעה זו קוזזה במלואה בירידה, הנובעת בעיקר מירידה בריבית בנק ישראל, והסתכמה בכ-(14.6) מיליון ש"ח. פרטים על היקף הפעילות ושיעורי ההכנסה ראה בתוספת א' לסקירת ההנהלה.

הגידול ברווח מפעילות מימון ברבעון השני של 2013 בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד נובע בעיקר משינוי בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים אשר בניכוי הפרשי שער הסתכם בכ-7.2 מיליון ש"ח. השינוי ברווח הנובע ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה מסתכם בכ-1.1 מיליון ש"ח והתרומה הנובעת מגידול בהיקף הפעילות שהסתכמה בכ-5.3 מיליון ש"ח קוזזה במלואה בירידה בריבית המסתכמת בכ-(8.1) מיליון ש"ח ונובעת בעיקר מירידת ריבית בנק ישראל.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמו ב-13.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל-13.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מן האשראי המאזני הסתכם במחצית הראשונה של 2013 בכ-0.23% בהשוואה ל-0.24% בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאה במחצית הראשונה של שנת 2013 בגין חובות אשר נמדדו על בסיס פרטני הסתכמה ב-10.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל-7.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאה בגין הפרשה קבוצתית במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמה ב-2.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל-5.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מקדמי ההפרשה הקבוצתית המשמשים את הבנק, מחושבים על בסיס המידע הסטטיסטי הנצבר בחברה האם למעט במספר ענפים בהם קיים שוני באופי אוכלוסיית הלווים.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו ב-6.8 מיליון ש"ח, מזה 7.4 מיליון ש"ח גידול בהפרשה בגין חובות הנמדדת על בסיס פרטני ו-(0.6) מיליוני ש"ח קיטון בהפרשה בגין חובות הנערכת על בסיס קבוצתי. ברבעון המקביל אשתקד הסתכמו ההוצאות ב-3.1 מיליון ש"ח, מזה 2.5 מיליון ש"ח גידול בהפרשה בגין חובות הנמדדת על בסיס פרטני ו-0.6 מיליון ש"ח גידול בגין חובות הנערכת על בסיס קבוצתי.

פרטים על הרכב החובות הבעייתיים ראה בפרק "התפתחות סעיפי מאזן עיקריים" - "אשראי לציבור" להלן.

הכנסות התפעוליות שאינן מריבית, הכוללות הכנסות מעמלות והכנסות אחרות, הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב- 116.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 112.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.4%. ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו הכנסות אלה ב- 60.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 56.5 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 7.4%.

להלן פירוט ההכנסות התפעוליות הכלולות בסעיף הכנסות שאינן מריבית:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2012	2013	2012	2013	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
				עמלות
28.2	28.0	14.1	14.1	פעילות עוש
25.7	27.8	12.9	15.4	אשראי, ערבויות וסחר חוץ
16.6	16.0	8.7	8.4	כרטיסים מגנטיים
37.6	41.3	19.0	20.6	מפעילות בשוק ההון
2.9	3.1	1.4	1.5	עמלות אחרות
111.0	116.2	56.1	60.0	סך כל העמלות
				הכנסות תפעוליות אחרות:
0.5	-	-	-	רווחים מקופות פיצויים
0.5	0.7	0.4	0.7	הכנסות אחרות
112.0	116.9	56.5	60.7	סך כל ההכנסות התפעוליות

הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב- 262.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 251.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.4%. ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו הוצאות התפעוליות ב- 130.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 127.3 ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 2.4%.

הוצאות השכר במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמו ב- 149.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 145.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.0%. ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו הוצאות השכר ב- 74.0 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

העלייה בהוצאות השכר במחצית הראשונה של שנת 2013 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקפת בעיקר את השפעת הסכמי השכר על הוצאות השכר ועל העתודות לשכר.

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב- 41.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 41.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 0.5%. ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד ב- 20.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 19.8 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 2.0%.

הוצאות התפעוליות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב- 72.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 65.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9.9%. ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו התפעוליות האחרות ב- 36.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 33.5 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 7.8%. עיקר הגידול בהוצאות התפעוליות נובע מגידול בהוצאות עיבוד נתונים המשולמות למת"ף בהתאם להסכם המשקף את חלקו של הבנק בפעילות הקבוצה.

יחס היעילות המבטא את יחס ההוצאות התפעוליות לסך ההכנסות הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-71% בהשוואה ל-74% בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני של שנת 2013 הסתכם יחס היעילות ב-73% בהשוואה ל-75% ברבעון המקביל אשתקד.

ההפרשה למיסים הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-34.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל-28.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 19.6%. שיעור ההפרשה למיסים במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכם ב-35.7% בהשוואה לשיעור של 36.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמה ההפרשה למיסים ב-14.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל-14.8 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 0.7%. שיעור ההפרשה למיסים ברבעון השני של שנת 2013 הסתכם ב-34.9% בהשוואה לשיעור של 37.9% ברבעון המקביל אשתקד. הירידה בשיעור המס בפועל נובעת מהשפעת השינוי בשיעור מס רווח על יתרת המיסים הנדחים כמפורט להלן.

ביום 3 ביוני פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) המעדכן את שיעור מס רווח ומס שכר החלים על מוסדות כספיים כך שיעמדו על 18% החל מיום 2 ביוני 2013. בעקבות כך שיעור מס השכר אשר חל על מוסדות כספיים עלה לשיעור של 18% לגבי השכר המשתלם בעד עבודה מחדש יוני ואילך וזאת במקום שיעור של 17% טרם התיקון. בנוסף, כתוצאה מעדכון מס הרווח כאמור, שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על תאגידים בנקאיים עלה בשנת 2013 משיעור של 35.9% לשיעור של 36.22% ובשנת 2014 ואילך יעלה לשיעור של 36.44%. יתרות המיסים הנדחים חושבו בהתאם לשיעור המס כפי שנקבע בחוק לתיקון נטל המס ולצו מס ערך מוסף, כאמור לעיל, בהתאם לשיעור המס הצפוי במועד ההיפוך. השפעת השינויים שלעיל הביאה לגידול ביתרת המיסים הנדחים במועד השינוי בסך של כ-1.2 מיליון ש"ח ולגידול בהתחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 0.4 מיליון ש"ח.

אירוע לאחר תאריך המאזן

ביום 30 ביולי 2013 אישרה מליאת הכנסת את החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014), התשע"ג-2013. במסגרת החקיקה, בין היתר, הועלה מס החברות ל-26.5% מיום 1 בינואר 2014. כתוצאה מכך, ובהתבסס על צו ערך מוסף מיום 3 ביוני 2013 אשר עדכן את שיעור מס הרווח ומס השכר על מוסדות כספיים, המס הסטטוטורי החל על תאגידים בנקאיים יעלה בשנת 2014 ואילך לשיעור של 37.71%.

אילו החקיקה הייתה מושלמת למעשה עד ליום 30 ביוני 2013, השפעת השינוי על הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2013 הייתה מתבטאת בגידול ביתרות המסים הנדחים בסך 2.3 מיליון ש"ח. עדכון יתרת המיסים הנדחים היה מוכר כנגד הכנסות מיסים נדחים בסך 2.3 מיליון ש"ח וכנגד הון בסך 2.3 מיליון ש"ח.

שינוי המבנה האירגוני

בתחילת שנת 2013 נסגרה החטיבה לנכסי לקוחות אשר ריכזה את פעילות הייעוץ וביצוע הפעולות בשוק ההון, את הטיפול בפקדונות הציבור ואת פעילות הייעוץ הפנסיוני. פעילות החטיבה פוצלה בין החטיבה הקימעונאית, המרכזת את פעילות הייעוץ וניהול נכסי לקוחות, ובין חטיבת המשאבים המרכזת את פעילות הייעוץ הפנסיוני והבקרה על היועצים.

מיגזרי הפעילות של הבנק

הפעילות העסקית מנהלת באמצעות חמישה מגזרי פעילות עיקריים, חלוקה המבוססת על פי מאפייני הלקוחות הנכללים בכל אחד מן המגזרים.

חלוקה זו משמשת את הנהלת הבנק לניתוח התוצאות העסקיות של הבנק ולצורך קבלת החלטות. נתוני תוצאות המיגזרים נערכו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בדבר "מיגזרי פעילות עיקריים". להלן מאפייני הלקוחות והפעילות המרוכזים במסגרת מיגזרי הפעילות:

פעילות קמעונאית:

מיגזר בנקאות אישית – מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית.

מיגזר בנקאות פרטית – מספק מגוון שירותי בנקאות וייעוץ השקעות ללקוחות פרטיים בעלי עושר ופוטנציאל פיננסי מוערך בינוני עד גבוה.

פעילות עסקית:

מיגזר עסקים קטנים – מספק שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים קטנים, המנצלים מסגרות אשראי בהיקף של עד כ- 5 מיליוני ש"ח.

מיגזר בנקאות עסקית – מספק שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים, המנצלים מסגרות אשראי בהיקף של מעל כ- 5 מיליוני ש"ח.

מיגזר ניהול פיננסי - מרכז את ניהול החשיפות של הבנק ותומך בפיתוח ותמחור מוצרים פיננסיים וכן מרכז את פעילות הנוסטרו והביטוח של הבנק.

שינוי בשייך לקוחות לבנקאות האישית ולבנקאות הפרטית במהלך שנת 2012 ובמחצית שנת 2013

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2012 החל בסניפי הבנק תהליך של שינוי בשייך לקוחות למגזר הבנקאות האישית והבנקאות הפרטית והתאמת השירות בהתאם. תהליך זה, שאינו שינוי במבנה הארגוני של הבנק, צפוי להימשך עוד מספר חודשים. עיקר השינוי בקריטריון השייך מתבטא בקביעת סף נכסים והכנסות גבוה יותר לצורך שייך לבנקאות הפרטית. בנתונים המוצגים לגבי מיגזרים אלה בתקופות קודמות, לא חל שינוי.

יש לציין כי השייך למיגזר פעילות נעשה לעיתים על פי קריטריונים נוספים לאלו שצוינו לעיל כגון: אופי הפעילות, והיקף ופוטנציאל הפעילות בשוק ההון.

מדיניות הבנק הינה לשייך את הלקוחות למיגזרי הפעילות להם הם מתאימים על פי אופיים ופעילותם. עם זאת, התוצאות הכספיות בגין הלקוח נרשמות במיגזר בו מתנהל חשבונם בפועל, אף אם הוא אמור על פי הקריטריונים לקבל שירות במיגזר אחר.

להלן תמצית מידע על פעילות לפי מגזרים

א. רווח נקי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שינוי	2012	2013	שינוי	2012	2013	
אחוזים	במיליוני ש"ח		אחוזים	במיליוני ש"ח		
(68.4%)	15.2	4.8	(25.4%)	7.1	5.3	מיגזר בנקאות אישית
43.1%	5.1	7.3	110.5%	1.9	4.0	מיגזר בנקאות פרטית
69.0%	7.1	12.0	4.0%	5.0	5.2	מיגזר עסקים קטנים
(5.6%)	7.1	6.7	(69.6%)	5.6	1.7	מיגזר בנקאות עסקית
113.9% *	14.4	30.8	143.5% *	4.6	11.2	מיגזר ניהול פיננסי
26.0%	48.9	61.6	13.2%	24.2	27.4	סך הכל

ב. סך ההכנסות

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שינוי	2012	2013	שינוי	2012	2013	
אחוזים	במיליוני ש"ח		אחוזים	במיליוני ש"ח		
(4.3%)	154.9	148.3	(4.8%)	78.7	74.9	מיגזר בנקאות אישית
7.0%	66.8	71.5	7.9%	33.1	35.7	מיגזר בנקאות פרטית
7.5%	55.0	59.1	3.6%	27.8	28.8	מיגזר עסקים קטנים
0.0%	40.4	40.4	(4.8%)	20.9	19.9	מיגזר בנקאות עסקית
105.1% *	25.6	52.5	123.6% *	8.9	19.9	מיגזר ניהול פיננסי
8.5%	342.7	371.8	5.8%	169.4	179.2	סך הכל

ג. אשראי לציבור, נטו

שינוי	31.12.12	30.6.13	
אחוזים	במיליוני ש"ח		
1.4%	5,885.4	5,969.2	מיגזר בנקאות אישית
2.9%	1,391.0	1,431.3	מיגזר בנקאות פרטית
4.6%	1,691.7	1,770.0	מיגזר עסקים קטנים
(3.4%)	2,379.5	2,299.1	מיגזר בנקאות עסקית
1.1%	11,347.6	11,469.6	סך הכל

ד. פקדונות הציבור

שינוי	31.12.12	30.6.13	
אחוזים	במיליוני ש"ח		
1.7%	5,237.5	5,328.9	מיגזר בנקאות אישית
(7.7%)	5,741.9	5,300.0	מיגזר בנקאות פרטית
5.0%	960.3	1,008.0	מיגזר עסקים קטנים
(2.7%)	812.5	790.4	מיגזר בנקאות עסקית
1.0%	10.0	10.1	מיגזר ניהול פיננסי
(2.5%)	12,762.2	12,437.4	סך הכל

* הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ה. לתמצית הדוחות הכספיים.

פעילות קימעונאית

כללי

פעילות הסניפים והשלוחות וכן פעילות הבנקאות בתקשורת מתנהלת במסגרת החטיבה הקמעונאית. הכנסותיה מהוות כ-75.0% מהכנסות הבנק. החטיבה באמצעות הסניפים שבאחריותה מעניקה שירותים בנקאיים גם ללקוחות החטיבה העסקית. החטיבה מספקת שירותי בנקאות בין השאר בתחומי אשראי, פיקדונות, כרטיסי אשראי, יעוץ בני"ע, ייעוץ פנסיוני ועוד.

החלוקה למיגזרי הפעילות מבוססת על סוגי הלקוחות, המוצרים והשירותים המותאמים להם. ככלל מכוונת פעילות החטיבה, כבעבר, לשמירת מעמדה הדומיננטי של הפעילות הקמעונאית בבנק בתחומי האשראי ובפעולות אחרות. מיגזרי הפעילות המשקפים את הפעילות הקמעונאית הם: מיגזר הבנקאות האישית, המספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית. מיגזר הבנקאות הפרטית, מספק מגוון שירותי בנקאות ויעוץ השקעות ללקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי בינוני עד גבוה, לרבות שירותי יעוץ בהשקעות.

בנוסף מתקיימת בחטיבה הקימעונאית פעילות במגזר עסקים קטנים המיועדת להרחבת בסיס הלקוחות והעמקת פעילות לקוחות קיימים. מיגזר עסקים קטנים מספק שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים קטנים המנצלים מסגרות אשראי בהיקף של עד כ-5 מיליון ש"ח.

פעילות החטיבה הקמעונאית כוללת את הבנקאות האישית, הבנקאות הפרטית והבנקאות העסקית. הפעילות מתבצעת באמצעות 41 יחידות בנקאות אישית, 27 יחידות בנקאות פרטית ו-19 יחידות בנקאות עסקית, הממוקמות במערך הכולל 47 סניפים ושלוחות.

מיגזר בנקאות אישית

שינויים בהיקף הפעילות של המיגזר וברווח הנקי שלו

הרווח המיוחס לבעלי המניות במיגזר הבנקאות האישית במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכם ב-4.8 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של 15.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 68.4%. הרווח הנקי ברבעון השני של שנת 2013 הסתכם ב-5.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל-7.1 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 25.4%. הקיטון ברווח הנקי נובע בעיקר מירידה ברווח מפעילות מימון, מירידה בקיטון ההפרשה להפסדי אשראי כמפורט להלן ומעלייה בהוצאות התפעוליות.

הכנסות המיגזר במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמו ב-148.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל-154.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 4.3%. ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו הכנסות המיגזר ב-74.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל-78.7 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 4.8%. הקיטון בהכנסות מריבית משקף בעיקר עלייה בהכנסות מאשראי וירידה בהכנסות מפיקדונות, המשקפת את הירידה בריבית בנק ישראל. בהכנסות מימון שאינן מריבית נרשמה ירידה בהכנסות מפעילות עו"ש וכרטיסי אשראי ובהכנסות מפעילות בשוק ההון.

ההפרשה להפסדי אשראי במיגזר הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2013 בהכנסה בסך של 2.5 מיליון ש"ח, שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם בכ-0.08%. בתקופה המקבילה אשתקד הסתכמה ההפרשה להפסדי אשראי בהכנסה בסך של 4.5 מיליון ש"ח, שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד ביחס להיקף האשראי הממוצע מסתכם בכ-0.16%. ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמה ההפרשה בהכנסה בסך של 3.6 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסה בסך-1.0 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

ההוצאות במיגזר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-143.4 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-135.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.1%. ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו ההוצאות במיגזר ב-70.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל-68.2 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 3.1%. הגידול בהוצאות נובע מגידול בהוצאות השכר והוצאות עיבוד נתונים המיוחסות למגזר, כמפורט בפרק רווח ורווחיות דלעיל.

שינויים בהוראות רגולטוריות במסגרת יישום המלצות דוח הביניים של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות (דוח ועדת זקן) פורסמו כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות) התשע"ג-2012 שנכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2013. בחודש אפריל ובחודש יולי 2013 פורסמו טיוטות הוראות המוסיפות על כללים אלו. פרטים נוספים ראה בפרק "עיקרי שינויי חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית" בהמשך.

להלן תמצית הפעילות של מיגזר בנקאות אישית:

לשלושה חודשים שנתיים							
ביום 30 ביוני 2012				ביום 30 ביוני 2013			
כרטיסי סך הכל		בנקאות ופיננסים		כרטיסי סך הכל		בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
39.6	1.4	- *	38.2	50.8	1.5	-	49.3
13.1	(0.6)	-	13.7	(2.6)	(0.7)	-	(1.9)
26.0	5.9	4.9 *	15.2	26.7	5.3	4.0	17.4
78.7	6.7	4.9	67.1	74.9	6.1	4.0	64.8
(1.0)	-	-	(1.0)	(3.6)	-	-	(3.6)
-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	2.8	1.4	2.9	5.3	2.6	0.6	2.1
5,815.9	-	-	5,815.9	6,017.8	-	-	6,017.8
6,320.8	-	-	6,320.8	6,016.2	-	-	6,016.2
5,056.8	-	-	5,056.8	5,205.6	-	-	5,205.6
1,625.7	-	1,625.7	-	1,452.1	-	1,452.1	-

הכנסות ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בינמגזרי

הכנסות שאינן מריבית

- מחיצוניים

סך ההכנסות

הכנסות בגין הפסדי אשראי

רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של התחייבויות

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון

יתרה ממוצעת של ניירות ערך

לשישה חודשים שהסתיימו							
ביום 30 ביוני 2012				ביום 30 ביוני 2013			
כרטיסי סך הכל		בנקאות ופיננסים		כרטיסי סך הכל		בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
93.8	2.5	- *	91.3	102.7	3.0	-	99.7
10.6	(1.0)	-	11.6	(3.6)	(1.5)	-	(2.1)
50.5	11.0	9.1 *	30.4	49.2	10.2	8.1	30.9
154.9	12.5	9.1	133.3	148.3	11.7	8.1	128.5
(4.5)	-	-	(4.5)	(2.5)	-	-	(2.5)
15.2	5.3	2.1	7.8	4.8	4.8	1.2	(1.2)
5,766.6	-	-	5,766.6	5,979.9	-	-	5,979.9
6,190.8	-	-	6,190.8	5,970.4	-	-	5,970.4
4,955.6	-	-	4,955.6	5,187.6	-	-	5,187.6
1,554.0	-	1,554.0	-	1,408.0	-	1,408.0	-

הכנסות ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בינמגזרי

הכנסות שאינן מריבית

- מחיצוניים

סך ההכנסות

הכנסות בגין הפסדי אשראי

רווח (הפסד) נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של התחייבויות

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון

יתרה ממוצעת של ניירות ערך

* סווג מחדש

מיגזר הבנקאות הפרטית

שינויים בהיקף הפעילות במיגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות במיגזר הבנקאות הפרטית הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-7.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל-5.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 43.1%. הרווח הנקי ברבעון השני של שנת 2013 הסתכם ב-4.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1.9 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 110.5%. הגידול ברווח הנקי נובע בעיקר מגידול בהכנסות מפעילות בשוק ההון.

הכנסות המיגזר במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמו ב-71.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל-66.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.0%.

ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו הכנסות המיגזר ב-35.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל-33.1 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 7.9%.

בהכנסות מפעילות מימון נרשמה יציבות המשקפת את השפעת הירידה בריבית בנק ישראל על המרווח על הפקדונות הלא צמודים, במקביל לגידול בהיקף הפקדונות הנובע בין היתר מתהליך השייך כפי שפורט בפרק בנושא זה לעיל.

בהכנסות התפעוליות נרשמה עלייה, המשתקפת בעיקר בהכנסות הנובעות מפעילות בשוק ההון אשר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-32.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל-27.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו הכנסות אלה ב-16.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל-14.0 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

הוצאות במיגזר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-59.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל-59.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1.4%.

ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו ההוצאות במיגזר ב-29.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל-29.8 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 1.3%.

שינויים בהוראות רגולטוריות - מידע בנושא זה ראה בפרק "עיקרי שינויי חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית" בהמשך.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מיגזר הבנקאות הפרטית:

לשלושה חודשים שנתיים							
ביום 30 ביוני 2012				ביום 30 ביוני 2013			
בנקאות ופיננסים	שוק ההון	קרטיסי	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	קרטיסי	סך הכל
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
(12.3)	- *	0.3	(12.0)	(2.7)	-	0.3	(2.4)
25.6	-	(0.1)	25.5	15.8	-	(0.1)	15.7
הכנסות ריבית, נטו							
- מחיצוניים							
- בינמגזרי							
הכנסות שאינן מריבית							
- מחיצוניים							
סך ההכנסות							
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
רווח (הפסד) נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק							
1,210.5	-	-	1,210.5	1,441.4	-	-	1,441.4
5,183.7	-	-	5,183.7	5,766.1	-	-	5,766.1
1,247.5	-	-	1,247.5	1,257.1	-	-	1,257.1
7,573.2	-	7,573.2	-	9,221.2	-	9,221.2	-
יתרה ממוצעת של נכסים							
יתרה ממוצעת של התחייבויות							
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון							
יתרה ממוצעת של ניירות ערך							

לשישה חודשים שהסתיימו							
ביום 30 ביוני 2012				ביום 30 ביוני 2013			
בנקאות ופיננסים	שוק ההון	קרטיסי	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	קרטיסי	סך הכל
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
(18.7)	- *	0.5	(18.2)	(5.0)	-	0.6	(4.4)
46.4	-	(0.2)	46.2	32.2	-	(0.3)	31.9
הכנסות ריבית, נטו							
- מחיצוניים							
- בינמגזרי							
הכנסות שאינן מריבית							
- מחיצוניים							
סך ההכנסות							
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי							
רווח (הפסד) נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק							
1,206.5	-	-	1,206.5	1,421.6	-	-	1,421.6
5,192.2	-	-	5,192.2	5,876.4	-	-	5,876.4
1,261.1	-	-	1,261.1	1,302.4	-	-	1,302.4
7,518.3	-	7,518.3	-	9,019.0	-	9,019.0	-
יתרה ממוצעת של נכסים							
יתרה ממוצעת של התחייבויות							
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון							
יתרה ממוצעת של ניירות ערך							

* סווג מחדש

מיגזר עסקים קטנים

שינויים בהיקף פעילות המיגזר וברווחיותו

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות במיגזר העסקים הקטנים הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-12.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל-7.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 69.0%. ברבעון השני של שנת 2013 הסתכם הרווח הנקי ב-5.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל-5.0 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 4.0%. העלייה ברווח הנקי במחצית שנת 2013 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובעת בעיקר מגידול בהכנסות מפעילות מימון ומקיסון בהיקף ההפרשות להפסדי אשראי.

הכנסות המיגזר במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמו ב-59.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל-55.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.5%. ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו הכנסות המיגזר ב-28.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל-27.8 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 3.6%. הגידול משקף בעיקר עלייה בהיקף הפעילות באשראי ובמרווח ממנה.

ההפרשה להפסדי אשראי במיגזר הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-7.0 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2013 ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב-0.80%. בתקופה המקבילה אשתקד הסתכמה ההפרשה להפסדי אשראי ב-10.0 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב-1.28%. ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו ההוצאות בגין הפסדי אשראי במיגזר ב-3.9 מיליון ש"ח, שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ברבעון השני של שנת 2013 ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב-0.88%. ברבעון המקביל אשתקד הסתכמו ההוצאות ב-3.1 מיליון ש"ח, שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ברבעון השני של 2012 ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב-0.78%.

ההוצאות במיגזר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-33.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל-33.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיסון בשיעור של 0.6%. ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו ההוצאות במיגזר ב-16.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל-16.6 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 1.8%.

שינויים בהוראות רגולטוריות שינויים בהוראות רגולטוריות- מידע בנושא זה ראה בפרק "עיקרי שינויי חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית" בהמשך.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מיגזר עסקים קטנים:

לשלושה חודשים שנסתיימו							
ביום 30 ביוני 2012				ביום 30 ביוני 2013			
בנקאות ופיננסים	שוק ההון	קרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	קרטיסי אשראי	סך הכל
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
25.5	- *	0.1	25.6	25.8	-	0.1	25.9
(4.9)	-	(0.1)	(5.0)	(4.1)	-	-	(4.1)
6.1	0.6 *	0.5	7.2	5.8	0.7	0.5	7.0
26.7	0.6	0.5	27.8	27.5	0.7	0.6	28.8
3.1	-	-	3.1	3.9	-	-	3.9
4.6	0.1	0.3	5.0	4.7	0.2	0.3	5.2
1,595.4	-	-	1,595.4	1,773.1	-	-	1,773.1
1,078.9	-	-	1,078.9	1,050.9	-	-	1,050.9
1,197.1	-	-	1,197.1	1,345.0	-	-	1,345.0
-	271.4	-	271.4	-	281.6	-	281.6

הכנסות ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בינמגזרי

הכנסות שאינן מריבית

- מחיצוניים

סך כל ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של התחייבויות

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון

יתרה ממוצעת של ניירות ערך

לשישה חודשים שהסתיימו							
ביום 30 ביוני 2012				ביום 30 ביוני 2013			
בנקאות ופיננסים	שוק ההון	קרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	קרטיסי אשראי	סך הכל
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
49.1	- *	0.2	49.3	51.3	-	0.2	51.5
(8.8)	-	(0.1)	(8.9)	(7.3)	-	(0.1)	(7.4)
12.2	1.3 *	1.1	14.6	12.7	1.3	1.0	15.0
52.5	1.3	1.2	55.0	56.7	1.3	1.1	59.1
10.0	-	-	10.0	7.0	-	-	7.0
6.2	0.3	0.6	7.1	11.2	0.3	0.5	12.0
1,569.9	-	-	1,569.9	1,755.2	-	-	1,755.2
1,074.6	-	-	1,074.6	1,033.9	-	-	1,033.9
1,261.6	-	-	1,261.6	1,317.7	-	-	1,317.7
-	276.4	-	276.4	-	275.0	-	275.0

* סווג מחדש

מיגזר בנקאות עסקית

שינויים בהיקף הפעילות של המיגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי של מיגזר עסקים במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכם ב- 6.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 7.1 מיליון ש"ח ברבעון המקביל, קיטון בשיעור של 5.6%. הרווח הנקי של שנת 2013 הסתכם ב- 1.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 5.6 מיליון ש"ח ברבעון המקביל, קיטון בשיעור של 69.6%. השינוי ברווח הנקי במחצית שנת 2013 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקף בעיקר גידול בהוצאות התפעוליות והאחרות. השינוי ברווח הנקי ברבעון השני של שנת 2013 לעומת הרבעון המקביל אשתקד משקף בעיקר גידול בהפרשה להפסדי אשראי.

הכנסות המיגזר במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמו ב- 40.4 מיליון ש"ח בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו הכנסות המיגזר ב- 19.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 20.9 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 4.8%.

השינוי בהכנסות ברבעון משקף בעיקר את הירידה במרווח על פקדונות הנובעת מן השינוי בריבית בנק ישראל.

ההפרשה להפסדי אשראי במיגזר הסתכמה מחצית הראשונה של שנת 2013 ב- 8.3 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2013 ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב-0.70%. בתקופה המקבילה אשתקד הסתכמה ההפרשה להפסדי אשראי ב-8.4 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב-0.69%. ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמה ההפרשה להפסדי אשראי במיגזר ב- 6.3 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ברבעון השני של שנת 2013 ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב-1.08%. ברבעון המקביל אשתקד הסתכמה ההפרשה להפסדי אשראי ב-0.9 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ברבעון השני של שנת 2012 ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב-0.15%.

הוצאות המיגזר במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמו ב- 21.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 20.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.3%. ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו הוצאות המיגזר ב- 11.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 11.1 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 0.9%.

שינויים בפעילות המגזר

בחודש ביולי 2013 נחתם הסכם בין הבנק וחברת כלל פקטורינג ומימון בע"מ לפיו יפעלו כלל פקטורינג והבנק בשיתוף פעולה במטרה להעניק ללקוחות כלל פקטורינג שירות בתחום הפקטורינג, על ידי הבנק החל ממועד מוסכם. בתמורה ישלם הבנק לכלל פקטורינג בפרק זמן מוגבל, תשלומים לשיעורין שיחושבו כשיעור מההכנסה הנובעת מפעילות הלקוח בבנק. השלמת העסקה כפופה לאישור הממונה על ההגבלים העסקיים וזו טרם נתקבלה.

שינויים בהוראות רגולטוריות שינויים בהוראות רגולטוריות- מידע בנושא זה ראה בפרק "עיקרי שינויי חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית" בהמשך.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מיגזר בנקאות עיסקית:

לשלושה חודשים שנסתיימו								
ביום 30 ביוני 2012				ביום 30 ביוני 2013				
כרטיסי סך הכל		בנקאות ופיננסים		כרטיסי סך הכל		בנקאות ופיננסים		
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
36.9	-	-	*	36.9	28.7	-	-	הכנסות ריבית, נטו
(21.0)	-	-	(21.0)	(13.8)	(13.8)	-	-	- מחיצוניים
								- בינמגזרי
5.0	-	0.4	*	4.6	5.0	0.1	0.3	הכנסות שאינן מריבית
20.9	-	0.4		20.5	19.9	0.1	0.3	- מחיצוניים
0.9	-	-		0.9	6.3	-	-	סך ההכנסות
								הוצאות בגין הפסדי אשראי
5.6	-	0.2		5.4	1.7	0.1	0.2	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק
2,448.7	-	-		2,448.7	2,340.2	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים
807.2	-	-		807.2	638.9	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
2,555.6	-	-		2,555.6	2,810.3	-	-	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
1,599.8	-	1,599.8		-	1,647.3	-	1,647.3	יתרה ממוצעת של ניירות ערך

לשישה חודשים שהסתיימו								
ביום 30 ביוני 2012				ביום 30 ביוני 2013				
כרטיסי סך הכל		בנקאות ופיננסים		כרטיסי סך הכל		בנקאות ופיננסים		
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
61.8	-	-	*	61.8	52.0	-	-	הכנסות ריבית, נטו
(30.7)	-	-	(30.7)	(21.3)	(21.3)	-	-	- מחיצוניים
								- בינמגזרי
9.3	-	0.7	*	8.6	9.7	0.1	0.5	הכנסות שאינן מריבית
40.4	-	0.7		39.7	40.4	0.1	0.5	- מחיצוניים
8.4	-	-		8.4	8.3	-	-	סך ההכנסות
								הוצאות בגין הפסדי אשראי
7.1	-	0.4		6.7	6.7	0.1	0.3	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק
2,431.3	-	-		2,431.3	2,360.5	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים
807.5	-	-		807.5	651.8	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
2,404.2	-	-		2,404.2	2,701.1	-	-	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
1,650.3	-	1,650.3		-	1,644.0	-	1,644.0	יתרה ממוצעת של ניירות ערך

* סווג מחדש

מיגזר הניהול הפיננסי

שינויים בהיקף הפעילות של המיגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי במיגזר הניהול הפיננסי במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכם ב- 30.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 14.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 113.9%. ברבעון השני של שנת 2013 הסתכם הרווח הנקי במיגזר ב- 11.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 4.6 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 143.5%. תוצאות הפעילות בתקופה המקבילה אשתקד הוצגו מחדש. פרטים בעניין זה ראה באור 1.ה. לדוחות הכספיים.

הכנסות המיגזר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב- 52.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 25.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 105.1%. ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו הכנסות המיגזר ב- 19.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 8.9 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 123.6%. הגידול בהכנסות נובע מגידול בהכנסות ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה אשר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב- 33.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 16.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ומשינוי בשוויים ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים אשר הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2013 ב- 0.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- (9.0) מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

פעילות הבנק בשוק ההון

הכנסות הבנק בשוק ההון נובעות מפעילות לקוחותיו בניירות ערך בבורסה בת"א, מפעילותם בניירות ערך זרים, במכשירים פיננסיים הנסחרים בבורסה ומעמלות הפצה בקרנות נאמנות. ביום 30 ביוני 2013 הסתכם תיק ניירות הערך למשמרת ב- 12.8 מיליארד ש"ח בהשוואה ליתרה של כ- 11.7 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012.

פעילות בבורסה לניירות ערך

פעילות הסליקה של הבנק עבור עצמו ועבור לקוחותיו מתבצעת באמצעות הבנק הבינלאומי.

לקוחות נבחרים

היחידה ללקוחות נבחרים נותנת שירותי יעוץ ללקוחות נבחרים בעלי עושר פיננסי גבוה אשר מעוניינים בפעילות דינמית בשוק ההון. ביחידה יועצים מקצועיים אשר נותנים ללקוחות שירות אישי ומקצועי בהשקעות.

ייעוץ פנסיוני

החל משנת 2008 החל הבנק במתן שירות של יעוץ פנסיוני ללקוחותיו וללקוחות בנקים אחרים. לבנק יועצים פנסיוניים מנוסים ויועצים פיננסיים בעלי רישיון לייעוץ פנסיוני. הבנק משתמש במערכות לייעוץ פנסיוני אשר פותחו בבנק הבינלאומי (חברת האם). המערכות שפותחו תומכות בייעוץ במערך הפנסיוני, שירותי התפעול ניתנים ע"י מת"ף (חברה בת של הבנק הבינלאומי).

להלן התפלגות תוצאות הפעילות בשוק ההון לפי מיגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2013					
סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
21.7	0.3	0.7	16.7	4.0	הכנסות שאינן מריבית
21.7	0.3	0.7	16.7	4.0	סך ההכנסות
6.7	0.2	0.2	5.7	0.6	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק
לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2012					
סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
19.9	0.4	0.6	14.0	4.9	הכנסות שאינן מריבית
19.9	0.4	0.6	14.0	4.9	סך ההכנסות
5.4	0.2	0.1	3.7	1.4	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013					
סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
42.8	0.5	1.3	32.9	8.1	הכנסות שאינן מריבית
42.8	0.5	1.3	32.9	8.1	סך ההכנסות
12.5	0.3	0.3	10.7	1.2	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012					
סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
38.9	0.7	1.3	27.8	9.1	הכנסות שאינן מריבית
38.9	0.7	1.3	27.8	9.1	סך ההכנסות
10.0	0.4	0.3	7.2	2.1	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

להלן התפלגות תוצאות הפעילות כרטיסי אשראי לפי מיגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2013					
סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
1.1	-	0.1	0.2	0.8	הכנסות ריבית, נטו
8.4	0.1	0.5	2.5	5.3	הכנסות שאינן מריבית
9.5	0.1	0.6	2.7	6.1	סך ההכנסות
3.8	0.1	0.3	0.8	2.6	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2012					
סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
1.0	-	-	0.2	0.8	הכנסות ריבית, נטו
8.7	-	0.5	2.3	5.9	הכנסות שאינן מריבית
9.7	-	0.5	2.5	6.7	סך ההכנסות
3.9	-	0.3	0.8	2.8	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013					
סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
במיליוני ש"ח					
1.9	-	0.1	0.3	1.5	הכנסות ריבית, נטו
16.0	0.1	1.0	4.7	10.2	הכנסות שאינן מריבית
17.9	0.1	1.1	5.0	11.7	סך ההכנסות
6.8	0.1	0.5	1.4	4.8	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012					
סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
במיליוני ש"ח					
1.9	-	0.1	0.3	1.5	הכנסות ריבית, נטו
16.6	-	1.1	4.5	11.0	הכנסות שאינן מריבית
18.5	-	1.2	4.8	12.5	סך ההכנסות
7.3	-	0.6	1.4	5.3	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

התפתחות סעיפי מאזן עיקריים

	31.12.12	30.6.13	
במיליוני ש"ח			
	16,431.0	16,127.1	סך כל המאזן *
	11,347.6	11,469.6	אשראי לציבור, נטו
	2,841.3	2,448.3	מזומנים ופקדונות בבנקים
	2,024.8	1,986.2	השקעה בניירות ערך
	99.9	93.9	השקעות בבניינים וציוד
	12,762.2	12,437.4	פקדונות הציבור
	1,036.4	1,067.1	סך כל ההון
	6.3%	6.6%	יחס ההון לסך המאזן
	69.1%	71.1%	יחס האשראי לציבור, נטו לסך המאזן

* סווג מחדש, ראה ביאור 2.1.1.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2013 הסתכם ב- 11,469.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 11,347.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, גידול בשיעור של 1.1%.

סיכון האשראי לציבור, כולל אשראי לציבור, השקעה באגרות חוב ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים וכן סיכון אשראי חוץ מאזני הכולל ערבויות, עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, מסגרות אשראי בלתי מנוצלות והתחייבויות להעמיד אשראי. נתוני סיכון האשראי הכולל ליום 30 ביוני 2013 וליום 31 בדצמבר 2012 מוצגים לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי יתרת ההפרשות בגין הפסדי אשראי (על בסיס פרטני וקבוצתי).

סיכון האשראי הכולל לציבור הסתכם ביום 30 ביוני 2013 ב- 17,125.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 17,029.2 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, גידול בשיעור של 0.6%.

השינוי בסיכון האשראי נובע בעיקר מ:

- גידול בסיכון האשראי המאזני לציבור בסך של כ- 125.7 מיליון ש"ח, מזה 104.1 מיליון ש"ח גידול באשראי בענף משק פרטיים ו- 21.6 מיליון ש"ח גידול בענפי משק מסחריים.
- קיטון בהשקעות באגרות החוב של תאגידי מסך של 50.3 מיליון ש"ח, מסך של 178.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012 ל- 127.7 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2013.
- גידול ביתרות הנכסים בגין מכשירים נגזרים של הציבור בסך של 0.2 מיליון ש"ח, מסך של 0.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012 ל- 0.8 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2013.
- גידול בסיכון אשראי חוץ מאזני מסך של כ- 20.5 מיליון ש"ח, מזה 2.8 מיליון ש"ח גידול באשראי בענף משק פרטיים ו- 17.7 מיליון ש"ח גידול בענפי משק מסחריים.

בהתפלגות לפי ענפי משק מהווה האשראי לאנשים פרטיים את עיקר האשראי בבנק. ביום 30 ביוני 2013 היה חלקו של אשראי זה כ- 64.6% מסיכון האשראי המאזני לציבור בבנק, בהשוואה ל 64.4% ביום 31 בדצמבר 2012. פרטים מלאים על התפלגות האשראי וסיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני לפי ענפי משק ראה בתוספת ג' לסקירת ההנהלה.

פעילות משכנתאות - פעילות המשכנתאות בבנק מתבצעת החל משנת 2007 על ידי הבנק הבינלאומי באמצעות דלפקי משכנתאות של הבנק הבינלאומי המוצבים בחלק מסניפי הבנק, ויתרות האשראי אינן כלולות בספרי הבנק. **סיכון האשראי לדיור** שכלול בספרי הבנק ביום 30 ביוני 2013 הסתכם ב- 187.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 182.9 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, גידול בשיעור של 2.4%. היקף האשראי האמור מהווה כ- 1.6% מסיכון האשראי המאזני ב- 30 ביוני 2013 בדומה לשיעורו בסוף שנת 2012.

סיכון אשראי לציבור באגרות חוב של תאגידים – הבנק משקיע באגרות חוב מדורגות של תאגידים בישראל סחירות ושאינן סחירות וכן באגרות חוב של חברות ישראליות הנסחרות בחו"ל.
ביום 30 ביוני 2013 הסתכמה השקעה זו ב- 127.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 178.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012.

מידע על חבויות בעייתיות, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

סך סיכון האשראי הבעייתי למרכיביו הסתכם ביום 30 ביוני 2013 ב- 287.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 257.1 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012. יחס סיכון האשראי הבעייתי לסיכון האשראי הכולל בבנק לציבור הסתכם ביום 30 ביוני 2013 ב- 1.68% בהשוואה ל- 1.51% ביום 31 בדצמבר 2012.

סיכון אשראי הבעייתי מאזני:

שינוי	31.12.12	30.6.13	
במיליוני ש"ח			
(2.10%)	181.2	177.4	סיכון אשראי פגום
(22.4%)	6.7	5.2	סיכון אשראי נחות
29.04%	52.0	67.1	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
4.09%	239.9	249.7	סך סיכון אשראי בעייתי

סיכון אשראי בעייתי חוץ מאזני:

שינוי	31.12.12	30.6.13	
במיליוני ש"ח			
64.81%	5.4	8.9	סיכון אשראי פגום
-	-	-	סיכון אשראי נחות
143.22%	11.8	28.7	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
118.60%	17.2	37.6	סך סיכון אשראי בעייתי

נכסים שאינם מבצעים:

שינוי	31.12.12	30.6.13	
במיליוני ש"ח			
(0.5%)	168.1	167.3	חובות פגומים
(0.5%)	168.1	167.3	סך הכל נכסים שאינם מבצעים

מדדי סיכון אשראי

31.12.12	30.6.13	
1.46%	1.53%	שיעור יתרת אשראי פגום לציבור מיתרת האשראי לציבור
0.02%	0.03%	שיעור יתרת אשראי שאינו פגום לציבור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.11%	1.13%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
76.09%	74.18%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי הפגום לציבור
0.99%	1.18%	שיעור סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
1.51%	1.68%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.25%	0.23%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.11%	0.08%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי הממוצעת
9.77%	7.43%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי בגין אשראי לציבור

ניירות ערך

ההשקעה בניירות ערך הסתכמה ביום 30 ביוני 2013 ב- 1,986.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 2,024.8 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, קיטון בשיעור של 1.9%.

א. הרכב ניירות הערך בהתאם לסווגם המאזני

שינוי בהשוואה ל	31.12.12	30.6.13	
31.12.12	במיליוני ש"ח		
(2.8%)	207.4	201.5	תיק לפדיון
3.4%	1,667.6	1,724.8	תיק זמין למכירה
(60.0%)	149.8	59.9	תיק למסחר
(1.9%)	2,024.8	1,986.2	סך כל תיק ההשקעות

ב. להלן הרכב תיק ההשקעות לפי מנפיק בערכם המאזני.

שינוי בהשוואה ל	31.12.12	30.6.13	
31.12.12	במיליוני ש"ח		
0.6%	1,846.1	1,857.8	ממשלתי
(40.3%)	109.3	65.2	אחר סחיר
(8.9%)	69.4	63.2	אחר לא סחיר
(1.9%)	2,024.8	1,986.2	סך הכל

ג. ביום 30 ביוני 2013 גבוה השווי ההוגן של ניירות הערך בתיק הזמין למכירה ב- 33.0 מיליון ש"ח מעלותם המותאמת, בהשוואה ל- 80.3 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012.

31.12.12			30.6.13			
פרש	עלות מותאמת שווי הוגן	עלות מותאמת שווי הוגן	פרש	עלות מותאמת שווי הוגן	עלות מותאמת שווי הוגן	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
65.7	1,530.9	1,465.2	25.4	1,638.6	1,613.2	אג"ח ממשלתי
14.6	136.0	121.4	7.6	85.5	77.9	אג"ח קונצרני
-	0.7	0.7	-	0.7	0.7	מניות
80.3	1,667.6	1,587.3	33.0	1,724.8	1,691.8	סך הכל

ד. להלן פירוט הפער השלילי, לפני השפעת המס, בין השווי ההוגן של ניירות ערך זמינים למכירה ובין עלותם המותאמת בחלוקה לפי משך הזמן בו קיים פער שלילי

30.6.13

משך זמן ירידת הערך מאז תחילת הירידה				
סך הכל	מעל 12	9-12	9-6	עד 6
	חודשים	חודשים	חודשים	חודשים
במיליוני ש"ח				
				שיעור הירידה
4.8	1.3	-	-	עד 20%
-	-	-	-	20%-40%
-	-	-	-	מעל 40%
4.8	1.3	-	-	סך הכל

31.12.12

משך זמן ירידת הערך מאז תחילת הירידה				
סך הכל	מעל 12	9-12	9-6	עד 6
	חודשים	חודשים	חודשים	חודשים
במיליוני ש"ח				
				שיעור הירידה
2.8	2.7	-	-	עד 20%
-	-	-	-	20%-40%
-	-	-	-	מעל 40%
2.8	2.7	-	-	סך הכל

ירידת הערך בתיק אגרות החוב הינה בעלת אופי זמני. ירידות שאינן בעלות אופי זמני הופחתו לרווח והפסד. אמדן כושר ההחזר של החברות המנפיקות נמצא נאות, למרביתן דירוג השקעה גבוה יחסית. בכוננתו של הבנק וביכולתו להחזיק את אגרות החוב לתקופה מספקת אשר תאפשר את חזרת שווי נייר הערך לעלותו.

פקדונות הציבור ביום 30 ביוני 2013 הסתכמו ב- 12,437.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 12,762.2 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, קיטון בשיעור של 2.5%. בחתך לפי מגזרי הצמדה מהווים הפקדונות השקליים הלא צמודים כ- 78.2% מסך הפקדונות, הפקדונות הצמודים כ- 11.5% והפקדונות הנקובים במטח או צמודים לו כ- 10.3%. פקדונות הציבור היוו ביום 30 ביוני 2013 כ- 77.1% מסך מקורות הבנק לרבות ההון בהשוואה ל- 77.7% בסוף שנת 2012. יחס פקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו ביום 30 ביוני 2013 הסתכם ב- 108.4% בהשוואה ל 112.5% ביום 31 בדצמבר 2012.

האמצעים ההוניים של הבנק

יתרת ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 30 ביוני 2013 הסתכמה ב-1,067.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,036.4 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, גידול בשיעור של 3.0%.

סך כתבי התחייבות נדחים שהנפיק הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2013 ב-796.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל-748.7 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012. כתבי ההתחייבות שהנפיק הבנק אינם ניתנים להמרה במניות ואינם מקנים זכות לרכישת מניות. זכויותיהם בעת פירוק נדחות מפני התחייבויות אחרות.

כתבי התחייבות רשומים למסחר- בהתאם להסכם עם הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ (להלן: "הבינלאומי הנפקות") חברה בת בבעלות מלאה של הבנק הבינלאומי, התחייב הבנק לשאת בכל התשלומים למחזיקי תעודות ההתחייבות שתנפיק הבינלאומי הנפקות לציבור עבור הבנק וכל ההוצאות הכרוכות בהנפקה כאמור. כמו כן התחייב הבנק כי תמורת ההנפקה תופקד בבנק בהתאם לתנאים שנקבעו בהסכם. יתרת כתבי ההתחייבות הרשומים למסחר ליום 30 ביוני 2013 הסתכמה ב-242.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל-240.6 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012.

כתבי התחייבות שאינם רשומים למסחר- מרבית מחזיקי כתבי ההתחייבות שאינם סחירים הינם גופים מוסדיים, כגון קופות גמל וקרנות השתלמות. סך כל כתבי ההתחייבות אלו הגיע ביום 30 ביוני 2013 ל-390.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל-397.1 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012. סך כתבי ההתחייבות שהונפקו לחברה האם ואינם רשומים למסחר הסתכמה ביום 30 ביוני 2013 ב-163.2 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2012 - 111.0 מיליון ש"ח).

הנפקת כתבי התחייבות נדחים

ברבעון השני של שנת 2013 הנפיק הבנק כתבי התחייבות נדחים לחברה האם, לא סחירים, בסך של 50 מיליון ש"ח, כתבי ההתחייבות שהונפקו הוכרו על ידי המפקח על הבנקים כחלק מההון הכשיר רובד 2. יתרת כתבי ההתחייבויות הנדחים שנכללו ברובד השני של ההון בחישוב יחס ההון המזערי ליום 30 ביוני 2013 משוקללים, בהתאם להוראת בנק ישראל, בהתחשב בתקופה שנותרה לפירעונם הסתכמה ב-499.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל-491.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012.

דירוג הבנק

דירוג הבנק (פקדונות לזמן ארוך) כפי שנקבע בחודש דצמבר 2012 על ידי חברת מידרוג הוא Aa2 עם אופק יציב. דירוג פקדונות הבנק לזמן קצר P-1 ודירוג כתבי ההתחייבות הנדחים Aa3 עם אופק יציב.

הלימות ההון

בחודש דצמבר 2012 החליט דירקטוריון הבנק כי יחס ההון הכולל של הבנק לא יפחת מ-13.0% וכי יחס ההון הראשוני לא יפחת מ-8.8% במהלך שנת 2013 ומ-9.0% בסופה.

להלן פרטים על הרכב ההון ויחס ההון לנכסי סיכון המחושב על פי הוראת השעה "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון"
א. רכיבי ההון לצורך חישוב הלימות ההון

31.12.12	(1)30.6.12	30.6.13	
			הון רובד 1/ראשוני
16.6	16.6	16.6	הון מניות נפרע
358.7	358.7	358.7	פרמיה
606.8	549.5	668.4	עודפים
-	-	-	זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות בת שאוחדו
-	-	-	סכומים שהופחתו מההון
982.1	924.8	1,043.7	סך כל ההון ההון רובד 1
545.9	481.9	532.7	סך כל ההון רובד 2 אחרי ניכויים*
1,528.0	1,406.7	1,576.4	סך כל ההון הכולל הכשיר

(1) הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ה.

ב. יחס הון כולל ויחס הון של רובד 1 של הבנק

31.12.12	30.6.13	
8.83%	9.32%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.74%	14.08%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	יחס ההון הכולל הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

* פרטים על הרכב הרובד השני של ההון לצרכי חישוב הלימות ההון ראה ביאור 4 לתמצית הדוחות הכספיים.

מצב הנזילות ומדיניות גיוס המקורות

בהתאם למודל הנזילות הפנימי שמיישם הבנק, שמר הבנק על נכסים נזילים בהיקף הגדול מסך התחייבויותיו השוטפות הן בשקלים והן במט"ח. מידע נוסף ראה בפרק הדין בניהול החשיפה לסיכון הנזילות.
המקורות השקליים הלא-צמודים שגויסו על ידי הבנק מציבור הלקוחות ביום 30 ביוני 2013 הסתכמו ב- 9,724.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 10,094.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, קיטון בשיעור של 3.7%.
היקף המקורות הצמודים למדד בפקדונות ובתוכניות חסכון בבנק הגיע ביום 30 ביוני 2013 לסך של 1,424.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,540.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, קיטון בשיעור של 7.5%.
היקף פקדונות הציבור במט"ח והצמודים למט"ח ביום 30 ביוני 2013 הסתכמו ב- 1,288.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,128.2 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, גידול בשיעור של 14.2%.

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

כללי

- פעילותו של הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהמהותיים מביניהם הינם: סיכוני אשראי, סיכוני שוק ונזילות, סיכונים תפעוליים וסיכונים משפטיים. כל אחד מסיכונים אלה מנוהלים על ידי חברי הנהלה. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל 2. בגין יתר הסיכונים אליהם חשוף הבנק מתבצעת הקצאת הון משלימה במסגרת תהליך הערכת הנאותות ההונית המבוצע במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל 2 - תהליך ה- ICAAP (Internal Capital Assessment Process).
- מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מותאמת למדיניות בקבוצת הבנק הבינלאומי ומכוונת להשגת היעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו ולהגדלת תוחלת הרווח - תוך טיפוח התמחויות בקבוצה, ניצול היתרונות למגוון וגודל, תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה וביקורת נאותים.
- המפקח על הבנקים קבע בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר הנחיות הקשורות בניהול סיכונים. הוראות אלה קובעות, בין היתר, עקרונות יסוד לניהול סיכונים ובקרתם ובכלל זה: מעורבות נאותה והבנה של דירקטוריון והנהלת הבנק בניהול הסיכונים, קביעת מדיניות סיכון ותיאבון סיכון, קבלת דיווחים תקופתיים על ההתפתחויות בחשיפה לסיכונים וקיומם של מנגנוני פיקוח ובקרה ההולמים את פרופיל הסיכון של הבנק.
- תפישת הסיכון הכוללת של הבנק עולה בקנה אחד עם המסגרת הרגולטורית שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועם העקרונות המנחים של וועדת באזל ומושתתת על העיקרון כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות חשיפה לתחום והגדרת היקף ועומק החשיפה, מערך בקרה וביקורת, מערך דיווח, ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו על פי אמות מידה מקובלות.
- ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח ובקרה, ומיושמים באמצעות שלושה מעגלי בקרה עיקריים: מעגל בקרה ראשון של האחראיים על יצירת הסיכון וניהול הסיכון המקיימים בקרות שונות בעת נטילת הסיכון. מעגל הבקרה השני מבצע בקרה לאחר אך בסמוך לנטילת הסיכון באמצעות יחידות הכפופות למנהל הסיכונים הראשי שהינו בלתי תלוי, מעגל בקרה שלישי של מטה הביקורת הפנימית. מנהלת הסיכונים הראשית בבנק כפופה למנכ"ל ומוכוונת מקצועית על ידי מנהל הסיכונים הראשי של הקבוצה.
- בנק ישראל אישר כי מנהל הסיכונים הראשי בבנק לא יהיה חבר הנהלה. החלטה זו עשויה להשתנות בהתאם לשינויים, ככל שיהיו, בפרופיל העיסוק של הבנק, מורכבותם ומהותיותם לחברה האם.
- היעד העיקרי של מנהל הסיכונים הראשי הינו להטמיע בבנק תרבות ניהול סיכונים תוך התווית מדיניות התואמת את הנחיות המפקח על הבנקים. היחידה שהוקמה בבנק כוללת את: בקר סיכוני האשראי, בקר סיכוני שוק ונזילות והיחידה לניהול החשיפה לסיכוני ציות והלבנת הון.
- במקביל אחראים חברי הנהלה לסיכונים בתחומי פעילותם:
 - מר ברוך גרנות, מנהל החטיבה הפיננסית אחראי לניהול סיכוני השוק והנזילות.
 - מר דורון כליף, מנהל החטיבה העיסוקית אחראי לניהול סיכוני האשראי.
 - מר דן טראוב, מנהל חטיבת המשאבים אחראי לניהול הסיכונים התפעוליים.
 - עו"ד גילה יחזקאלי, היועצת המשפטית הראשית, אחראית על ניהול הסיכונים המשפטיים והרגולטוריים.
 - מר נועם קוטאי, עו"ד, מנהל החטיבה הקמעונאית אחראי לניהול סיכוני האסטרטגיה, המוניטין והתחרות.
- הסיכונים הנוספים אליהם חשוף הבנק - הלבנת הון, ציות וסיכונים הקשורים למשק הישראלי - מנוהלים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל, על-ידי כל אחד מחברי הנהלה בתחום הנתון לאחריותו, ובמקביל מפוקחים, כחלק מניהול הסיכונים הקבוצתי האינטגרטיבי, גם על-ידי מנהל הסיכונים הראשי של הקבוצה באמצעות מנהל הסיכונים בבנק.

ממשל תאגידי ומעורבות ההנהלה והדירקטוריון

מסמך תשתית בעניין עקרונות הממשל התאגידי של ניהול הסיכונים בבנק כחלק מהקבוצה על פי הוראות ניהול בנקאי תקין 301, עקרונות באזל 2 והנחיות בנק ישראל אחרות עודכן ואושר על ידי דירקטוריון הבנק בחודש דצמבר 2012.

המסמך מגדיר מתכונת פעולה של ממשל תאגידי אפקטיבי התומך בפעולת הדירקטוריון וההנהלה, ומאפשר להם לקבוע את אסטרטגיית הבנק ויעדיו, לגבש תיאבון לסיכון, לנהל את עסקיו השוטפים של הבנק, ולהגן על האינטרסים של המפקידים, בעלי המניות ונוטלי סיכון אחרים. המסמך משמש מצע מחייב עבור הבנק בכל הנוגע לתפישת הממשל התאגידי ולמתכונת ניהול הסיכונים. המסמך מיושם באמצעות נוהל הדירקטוריון וההנהלה, מסמכי המדיניות הרלוונטיים והמעגלים המרכזיים המרכיבים את מארג הממשל התאגידי בבנק - ובראשם הדירקטוריון וההנהלה.

התייחסות הדירקטוריון וההנהלה לסוגיית ניהול הסיכונים

השליטה, הפיקוח והבקרה על נאותות ניהול הסיכונים בבנק נעשים, בין היתר, על ידי הדירקטוריון וועדותיו ועל ידי ועדות הנהלה בתחומי הסיכון השונים. הפעילויות העיקריות של גורמי הפיקוח והבקרה הן:

- דירקטוריון הבנק דן ומאשר אחת לשנה את תכנית העבודה השנתית ומדיניות החשיפה הכוללת לסיכונים השונים וקובע, בין היתר, את תיאבון הסיכון הכולל, מסגרות הסיכון ותקרות החשיפה המותרות בתחומי הפעילות ובמיגזרים השונים וכן מציב סטנדרטים לניהול, מדידה, בקרה, ודיווח על החשיפה לסיכונים השונים.
- דירקטוריון הבנק מאשר פעילויות חדשות ומוצרים חדשים העשויים ליצור חשיפות חדשות תוך בחינת הסיכון שהפעילות יוצרת וכן את יכולת הבנק לנהל, למדוד ולבצע בקרה בלתי תלויה על סיכוני הפעילות.
- הדירקטוריון מקיים דיון אחת לרבעון במסמך החשיפות הכולל ובו דווח על חשיפות אשראי, חשיפות לסיכונים פיננסיים, סיכונים תפעוליים וסיכונים משפטיים ורגולטורים וסיכוני ציות ואיסור הלבנת הון. כן מתקיים דיון במסמכי בקרת חשיפות שוק וסיכוני אשראי.
- ועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים מתכנסת כ-10 פעמים בשנה, מקיימת אחת לרבעון דיון במסמך החשיפות הכולל של הבנק, ובמסמכי בקרת חשיפות שוק וסיכוני אשראי. כן מקיימת דיון אחת לשנה במסמכי המדיניות של הסיכונים השונים.
- ועדת הביקורת של הדירקטוריון דנה אחת לחודש באופן שוטף בדוחות ביקורת מהותיים של הביקורת הפנימית ומידי חצי שנה גם בתוכנית העבודה של הביקורת הפנימית תוך ביצוע מעקב אחר ביצוע תוכנית העבודה. הוועדה מפקחת על עבודת רואה החשבון המבקר ודנה בדוחות ביקורת של רואה החשבון המבקר ושל גופים רגולטוריים. כמו כן, הוועדה דנה בדוחות הכספיים ובליקויים במערכי הדיווח החשבונאיים ומגישה את המלצותיה בנדון לדירקטוריון. בישיבותיה כועדה לעסקאות עם אנשים קשורים דנה הוועדה בעסקאות עם בעלי עניין ועם אנשים קשורים, על-פי הגדרות בנק ישראל, באישור מתן אשראי לגופים אלה ובקביעת דרכי פעולה לטיפול בהם.
- ועדת האשראי של הדירקטוריון, מתכנסת כ-8 פעמים בשנה ודנה בבקשות אשראי ומידי שנה דנה בנוהל ובמדיניות ניהול סיכוני אשראי. מדיניות האשראי נדונה בוועדה לניהול סיכונים, בהשתתפות הדירקטורים מועדת האשראי.
- ההנהלה בראשות המנכ"ל, חברי ההנהלה, המבקרת הפנימית ומנהלת הסיכונים הראשית מתכנסת פעמיים בשבוע. בישיבותיה נידונים, בין היתר, מסמכי חשיפה, תכניות עבודה, תוצאות סיקרי סיכונים וכו'.
- אחת לרבעון מתקיים דיון בהנהלה במסמך החשיפות הכולל של הבנק במסגרתו מדווחות חשיפות הבנק לסיכונים פיננסיים, סיכוני אשראי, סיכונים תפעוליים, סיכונים משפטיים וסיכוני ציות ואיסור הלבנת הון ובעמידת הבנק במגבלות שקבע הדירקטוריון.
- צוות ניהול נכסים והתחייבות בראשות המנכ"ל מתכנס אחת לחודש ודן, בין היתר: בהתפתחויות המרכזיות בחשיפות הפיננסיות בבנק לאור ההתפתחויות והתחזיות בתחום המאקרו, במגבלות החשיפה לסיכונים הפיננסיים בכניסה לפעילויות חדשות, במסמך בקרת חשיפות שוק ובהתפתחות תיק הנוסטרו.
- צוות נזילות בראשות מנהל החטיבה הפיננסית דן כ-5 פעמים בשבוע בנושאי נזילות וסיכוני שוק.

- צוות פיננסי בראשות מנהל החטיבה הפיננסית דן אחת לשבוע בנושאי השקעות ומצב הנזילות.
- צוות אשראי בראשות המנכ"ל מתכנס אחת לשבוע, ודן באישורי אשראי מעל סמכות מנהל החטיבה העסקית, וכן דן במתן המלצות לבקשות אשראי בסמכות ועדת אשראי של הדירקטוריון. בנוסף מבצע, בין היתר, מעקב שנתי אחר לווים בנושאים מהותיים הקשורים לפעילות עסקית. הצוות דן בדיווחים שונים של עמידה במגבלות שקבעו הדירקטוריון והנהלת הבנק, באישור הסדרי חוב/ מחיקות/ ויתור על חוב ובגיבוש המלצות לגבי מדיניות האשראי וניהול סיכוני האשראי של הבנק וחובות פגומים.
- פורום הנהלה לסיכונים תפעוליים ומשפטיים, מעילות והונאות בראשות מנהל חטיבת המשאבים דן בנושאים אלו אחת לרבעון.
- מנהלת הסיכונים הראשית משתתפת בפורום ניהול סיכונים קבוצתי בראשות מנהל הסיכונים הקבוצתי הראשי במסגרתו מובאים לדיון דרכים ואפשרויות לקידום ניהול הסיכונים על בסיס קבוצתי תוך האחדת שיטות המדידה, מתודולוגיות ניהול הסיכונים ומנגנוני הבקרה בקבוצה.
- בקרת סיכוני שוק וסיכוני אשראי מתבצעת על ידי בקרי הסיכונים בהתאמה הכפופים למנהלת הסיכונים הראשית ומבצעים בקרת סיכונים עצמאית ובלתי תלויה על החשיפות לסיכונים אלו בהתאמה.
- התהליך הפנימי להערכת הנאותות ההונית מתבצע באמצעות צוות בראשות מנהלת הסיכונים הראשית של הבנק. במסגרת התהליך מיושמות ההוראות כחלק מקידום ושיפור מערך ניהול הסיכונים הכולל של הבנק.
- יחידה אנליטית לתיקוף, יישום וחקר מודלים בבנק הבינלאומי, הכפופה למנהל הסיכונים הראשי בבנק הבינלאומי, אחראית על יישום הוראות בנק ישראל בנושא תיקוף המודלים של קבוצת הבנק הבינלאומי והבנק בכללה ועל חקירת מודלים.
- הנהלת הבנק ממשיכה לשכלל ולשפר את כלי המדידה, הפיקוח, הבקרה והדיווח הדרושים לה לשם קבלת תמונת מצב עדכנית, ובזמן אמת על חשיפת הבנק לסיכונים השונים וכן כדי להטמיע את תפישת ניהול הסיכונים הקבוצתית בבנק.

ניהול סיכוני אשראי
א. כלי

סיכון האשראי הינו הסיכון לפגיעה בשווי נכסי הבנק וברווחיו עקב הרעה ביכולת הלווים לעמוד בהתחייבויותיהם ו/או הרעה באיכות הלווים או בשווי הביטחונות שהועמדו כבטוחה לאשראי.
כדי למזער את הסיכון מוגדרת בבנק מדיניות ניהול סיכוני האשראי ומגבלות חשיפה לגבי לווים/ענפים במיגזרי הפעילות והמוצרים השונים.

ב. הקצאת ההון בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכון תפעולי

במסגרת יישום הוראות באזל 2 מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני אשראי.
ההון הנדרש לעניין זה ביום 30 ביוני 2013 לפי דרישת הון מינימלית בשיעור של 9% היה 1,007.4 מיליון ש"ח, מזה למעלה מ 70% בגין יחידים ועסקים קטנים.
להלן נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכון תפעולי הנובעים מהחשיפות השונות:

31.12.12		30.6.13		סוג החשיפה
דרישות ההון(9%)	נכסי סיכון	דרישות ההון(9%)	נכסי סיכון	
במיליוני ש"ח				
6.3	70.4	7.0	78.1	ריבונות
17.6	195.5	16.3	180.7	יישיות סקטור ציבורי
15.2	169.3	15.6	173.1	תאגידים בנקאיים
209.7	2,330.1	217.5	2,416.7	תאגידים
531.7	5,907.6	539.9	5,999.1	קמעונאים ליחידים
87.8	975.0	85.2	946.7	עסקים קטנים
7.8	86.9	7.4	82.4	בגין משכנתאות לדיור
18.4	205.0	16.9	188.2	נכסים אחרים
894.5	9,939.8	905.8	10,065.0	סך הכל בגין סיכוני אשראי
3.4	37.3	4.3	47.8	סיכוני שוק
103.3	1,147.4	97.3	1,081.4	סיכון תפעולי (1)
1,001.2	11,124.5	1,007.4	11,194.2	סך כל נכסי הסיכון
31.12.12		30.6.13		
	8.83%		9.32%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
	13.74%		14.08%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
	9.00%		9.00%	יחס ההון הכולל הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(1) פרטים בדבר שינוי במדידת הסיכון התפעולי ראה ביאור 1.4. לתמצית הדוחות הכספיים.

ג. מדיניות ותיאבון סיכון

מדיניות ניהול סיכוני האשראי של הבנק מתבססת על פיזור נאות של הסיכונים, וניהול זהיר ומבוקר של החשיפות, הן ברמת הלקוח הבודד והן ברמת ענפי המשק והסקטורים העסקיים השונים. מדיניות זו מושתתת על בחינת כושר החזר של הלקוח ברמה פרטנית וכן על ניתוח והערכה של מכלול פרמטרים נוספים, להם השלכה על איתנותו הפיננסית של הלווה. פעילות האשראי של הבנק תתנהל תוך שמירה על הנאותות ההונית ובהתבסס על יעדי הלימות ההון של הבנק כפי שקבע הדירקטוריון.

מדיניות ניהול סיכוני האשראי נדונה ומאושרת אחת לשנה בהנהלה ובדירקטוריון הבנק ונסקרת על ידי מנהלת הסיכונים הראשית.

במסגרת מדיניות האשראי התווה דירקטוריון הבנק כללים לצמצום חשיפה בלתי רצויה לסיכון האשראי הכוללת כיווני פעולה מנחים לרבות שוקי יעד וכן הנחיות המתחשבות בהלימות ההון הנדרשת ביחס לאשראי הניתן. במסגרת מדיניות האשראי בקבוצה הגדיר הבנק את קבוצת המיקוד העיסוקי שלו במונחים של גודל אשראי ללווה בבנק, תוך התייחסות לחבות הלווה בכלל המערכת הבנקאית.

מדיניות האשראי מכוונת לשמירת מרכזיותה של הפעילות הקימעונאית בבנק וכוללת מגבלות ואמות מידה המחמירות בחלקן מהמגבלות שקבע המפקח על הבנקים בבינק ישראל. מגבלות אלו נועדו לצמצם, בין היתר, את החשיפה לריכוזיות ענפית ולגודל החבות של לווה בודד וקבוצת לוויים. מדיניות האשראי כוללת תחומי פעילות בהם לא יעניק הבנק אשראי לאור רמת הסיכון הגבוהה יותר הטמונה בהם או רמת השליטה או הבקרה עליהם, אף אם התשואה הפוטנציאלית העשויה להתקבל בגין פעילויות אלה הינה גבוהה.

כחלק מניהול סיכוני האשראי השוטף ויישום מדיניות הדירקטוריון נבחנו, על בסיס שוטף, מאפייני הפעילות העסקית של הלווה, תזרים המזומנים ומבנה הנכסים וההתחייבויות שלו, טיב הביטחונות, המיגזר הענפי בו הוא פועל ופרמטרים כגון: תלות גבוהה בלקוחות, ספקים וכיו"ב. כמו כן נבחנו פרמטרים כלכליים שיש להם השפעה על בחינת סיכון האשראי.

הבנק פעל ופועל לשיפור המרווחים והרווחיות הכוללת מהלקוחות, כך שישקפו את רמת הסיכון הגלומה בפעילותם, תוך שימוש בתהליכים ובקורות ממוקדים, המביאים לידי ביטוי את ההכנסה הכוללת מהלקוח (מרווחים ועמלות), ביחס לתיק האשראי הכולל.

הבנק בוחן תקופתית את המגבלות שהשית על עצמו ומעדכן על פי התפתחויות במצב המשק, המיגזרים הענפיים, ומדיניות ותפישת הסיכון של הבנק.

הבנק מפעיל מנגנונים הולמים לביצוע בקרה ופיקוח על האשראי, חלקם בזמן אמת וחלקם בדיעבד. הבקרה והפיקוח מבוצעים באמצעות יחידות אקסוגניות ליחידות המנהלות את האשראי.

התיאבון לסיכון אשראי בבנק, כפי שנוסח במסגרת מסמך המדיניות, הינו שמרני בהשוואה למגבלות הרגולטוריות. במסגרת המדיניות התווה דירקטוריון הבנק אסטרטגיה לצמצום חשיפות בלתי רצויות לסיכון אשראי הכוללת מערך מגבלות רחב לסיכון אשראי לענפים ותחומי פעילות שונים.

ניהול על בסיס קבוצתי של חשיפות אשראי

מטרת המדיניות הקבוצתית הינה לשמר את המאפיינים הייחודיים שיש לכל בנק בקבוצה ולכוון כל אחד מן הבנקים אל קבוצות המיקוד התואמות מאפיינים אלו.

ד. אמידה וניהול של סיכוני האשראי

- הבנק אימץ מודל פנימי אובייקטיבי של החברה האם לדירוג סיכון האשראי הגלום בפעילות הלקוחות הקימעונאיים ואת המודל של החברה האם לדרוג הלקוחות הגדולים לצורך דרוג הלקוחות העיסוקיים (מעל 400 א' ש"ח). המודל מושתת בחלקו על אינדיקטורים אובייקטיביים ובחלקו על אינדיקטורים סובייקטיביים.
- המודלים מסייעים בקביעת מסגרות אשראי, בהתאם לרמת הסיכון ובהתאם למאפייני פעילות הלקוח. ביחד עם מערכת למדידת רווחיות לקוח מתאפשר תהליך של התאמת הקשר בין רמת הסיכון והרווחיות.
- מערכות ממוכנות מספקות למנהלי סיכוני האשראי, הן בדרגי השטח והן בדרגי המטה, מנגנון מעקב שוטף אחרי פעילות הלקוחות, במכלול רחב, ובמגוון חתכים: רמות ותמהיל פעילות, ניצול מסגרות אשראי, רמת ביטחונות ומידע עדכני על מצבו הכספי. בנוסף מיושמת בבנק מערכת ממוכנת של בקשות אשראי למשקי בית אשר משפרת ומייעלת את הליך קבלת ההחלטות והבקרה עליו.
- הנהלת הבנק פועלת לשיפור כלי המדידה, הדווח והבקרה הדרושים לה לשם קבלת תמונת מצב עדכנית בכל הקשור למאפייני הסיכון השונים, הקיימים בסביבה העיסוקית של מקבלי האשראי.
- הבנק בוחן את עמידתו בהוראות הרגולטוריות בכל הקשור במגבלות ריכוזיות לווה וקבוצת לוויים וחשיפה ענפית ובמגבלות הענפיות שהוטלו על ידי הדירקטוריון.

ה. להלן פרטים על חשיפות האשראי:

1) סך כל חשיפות סיכון אשראי ברוטו, וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה, ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי

31.12.12		30.6.13		
יתרת חשיפת סיכון אשראי ברוטו ממוצעת (1)	יתרת החשיפה לפני הפרשה להפסדי אשראי	חשיפת סיכון אשראי ברוטו ממוצעת (1)	יתרת החשיפה לפני הפרשה להפסדי אשראי	סוג החשיפה
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
13,514.0	14,205.3	13,922.0	13,946.6	הלוואות
2,146.0	1,874.3	1,928.0	1,925.6	אגרות חוב
35.0	26.9	28.0	21.5	נגזרים (OTC)
5,269.0	5,605.3	5,494.0	5,634.6	חשיפות חוץ מאזניות
343.0	335.6	345.0	334.4	נכסים אחרים
21,307.0	22,047.4	21,717.0	21,862.7	סה"כ חשיפת אשראי ברוטו

(1) חשיפת סיכון אשראי ברוטו ממוצעת חושבה כממוצע בין יתרות הסגירה הרבעוניות.

2) התפלגות החשיפה לפני הפרשה להפסדי אשראי לפי סוג ענף או צד נגדי, ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי

יתרות ליום 30 ביוני 2013

סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	נכסים אחרים	חשיפות חוץ מאזניות (1)			אגרות חוב	הלוואות	סוג החשיפה
		נגזרים (OTC)	חוץ מאזניות (1)	נכסים אחרים			
במיליוני ש"ח							
3,703.1	-	-	-	1,797.7	1,905.4	ריבונות	
488.8	-	27.1	-	81.1	380.6	יישויות סקטור ציבורי	
447.0	-	-	20.2	2.9	423.9	תאגידים בנקאיים	
3,174.9	-	901.1	0.6	43.9	2,229.3	תאגידים	
11,822.9	-	4,449.7	0.5	-	7,372.7	קמעונאים ליחידים	
1,746.7	-	256.7	0.2	-	1,489.8	עסקים קטנים	
144.9	-	-	-	-	144.9	בגין משכנתאות לדיר	
334.4	334.4	-	-	-	-	נכסים אחרים	
21,862.7	334.4	5,634.6	21.5	1,925.6	13,946.6	סך הכל	

(1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים.

התפלגות החשיפה לפני הפרשה להפסדי אשראי לפי סוג ענף או צד נגדי, ממויין לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי

יתרות ליום 31 בדצמבר 2012

סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	נכסים אחרים	חשיפות			הלוואות	סוג החשיפה
		חוב נגזרים (OTC)	חוב מאזניות (1)	חוב		
במיליוני ש"ח						
4,003.3	-	-	-	1,696.3	2,307.0	ריבונות
523.0	-	37.0	-	80.2	405.8	יישיות סקטור ציבורי
437.5	-	-	22.6	8.3	406.6	תאגידים בנקאיים
3,089.7	-	877.6	1.4	89.5	2,121.2	תאגידים
11,703.1	-	4,446.2	2.9	-	7,254.0	קמעונאים ליחידים
1,800.0	-	244.5	-	-	1,555.5	עסקים קטנים
155.2	-	-	-	-	155.2	בגין משכנתאות לדיור
335.6	335.6	-	-	-	-	(1) נכסים אחרים
22,047.4	335.6	5,605.3	26.9	1,874.3	14,205.3	סך הכל

(1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים כנדרש בהוראות.

3א) סיכון אשראי כולל לפני הפחתות סיכון בכל משקל סיכון
יתרות ליום 30 ביוני 2013

150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	סוג החשיפה
במיליוני ש"ח								
-	-	-	-	-	390.5	3,312.6	3,703.1	ריבנות
-	-	-	488.7	-	-	-	488.7	יישיות סקטור ציבורי
-	-	-	262.0	-	185.0	-	447.0	תאגידים בנקאיים
52.3	3,015.4	-	-	-	-	-	3,067.7	תאגידים
1.3	5.4	11,792.4	-	-	-	-	11,799.1	קמעונאים ליחידים
1.3	0.3	1,730.4	-	-	-	-	1,732.0	עסקים קטנים
0.2	1.2	82.1	-	60.9	-	-	144.4	בגין משכנתאות לדיור
-	188.3	-	-	-	-	146.1	334.4	נכסים אחרים
55.1	3,210.6	13,604.9	750.7	60.9	575.5	3,458.7	21,716.4	סך הכל

יתרות ליום 31 בדצמבר 2012

150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	סוג החשיפה
במיליוני ש"ח								
-	-	-	-	-	351.9	3,651.4	4,003.3	ריבנות
-	-	-	522.9	-	-	-	522.9	יישיות סקטור ציבורי
-	-	-	227.3	-	210.2	-	437.5	תאגידים בנקאיים
50.6	2,902.7	-	38.8	-	-	-	2,992.1	תאגידים
0.7	9.6	11,669.3	-	-	-	-	11,679.6	קמעונאים ליחידים
0.5	0.2	1,783.0	-	-	-	-	1,783.7	עסקים קטנים
0.3	2.1	83.5	-	68.8	-	-	154.7	בגין משכנתאות לדיור
-	205.0	-	-	-	-	130.6	335.6	נכסים אחרים ⁽¹⁾
52.1	3,119.6	13,535.8	789.0	68.8	562.1	3,782.0	21,909.4	סך הכל

(1) סכום החשיפה לאחר הפחתת הפרשה להפסדי ולפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים וכן לפני הפחתת סיכון.

(ב) סיכון אשראי כולל אחרי הפחתת סיכון בכל משקל סיכון (במיליוני ש"ח):

יתרות ליום 30 ביוני 2013

							חשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾	סוג החשיפה
150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%		
במיליוני ש"ח								
-	-	-	-	-	390.5	3,353.7	3,744.2	ריבונות
-	-	-	381.7	-	-	-	381.7	יישיות סקטור ציבורי
-	-	-	272.1	-	185.0	-	457.1	תאגידים בנקאיים
51.1	2,809.6	-	-	-	-	-	2,860.7	תאגידים
1.3	2.2	11,672.8	-	-	-	-	11,676.3	קמעונאים ליחידים
1.2	0.2	1,433.5	-	-	-	-	1,434.9	עסקים קטנים
0.2	1.2	81.2	-	57.1	-	-	139.7	בגין משכנתאות לדיור
-	188.3	-	-	-	-	146.1	334.4	נכסים אחרים
53.8	3,001.5	13,187.5	653.8	57.1	575.5	3,499.8	21,029.0	סך הכל

יתרות ליום 31 בדצמבר 2012

							חשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾	סוג החשיפה
150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%		
במיליוני ש"ח								
-	-	-	-	-	351.9	3,692.0	4,043.9	ריבונות
-	-	-	418.5	-	-	-	418.5	יישיות סקטור ציבורי
-	-	-	255.0	-	210.2	-	465.2	תאגידים בנקאיים
49.5	2,711.1	-	38.8	-	-	-	2,799.4	תאגידים
0.6	5.0	11,540.5	-	-	-	-	11,546.1	קמעונאים ליחידים
0.5	0.2	1,464.4	-	-	-	-	1,465.1	עסקים קטנים
0.3	2.1	82.3	-	64.7	-	-	149.4	בגין משכנתאות לדיור
-	205.0	-	-	-	-	130.6	335.6	נכסים אחרים ⁽¹⁾
50.9	2,923.4	13,087.2	712.3	64.7	562.1	3,822.6	21,223.2	סך הכל

(1) לאחר הפרשה להפסדי אשראי, לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים ולאחר הפחתת ביטחונות.

4) פיצול כל התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון, ממיון לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי

יתרה ליום 30 ביוני 2013

תקופה לפירעון	הלוואות	אגרות חוב	חשיפות חוץ מאזני	נגזרים (OTC)	נכסים אחרים	סכום כולל
במיליוני ש"ח						
לפי דרישה ועד שנה	5,376.6	151.7	4,665.8	15.6	170.4	10,380.1
מעל שנה ועד חמש	5,089.5	525.0	790.4	2.0	-	6,406.9
מעל חמש שנים	3,408.6	1,248.9	178.4	3.9	-	4,839.8
ללא מועד פרעון	71.9	-	-	-	164.0	235.9
סכום כולל	13,946.6	1,925.6	5,634.6	21.5	334.4	21,862.7

יתרה ליום 31 בדצמבר 2012

תקופה לפירעון	הלוואות	אגרות חוב	חשיפות חוץ מאזני	נגזרים (OTC)	נכסים אחרים	סכום כולל
במיליוני ש"ח						
לפי דרישה ועד שנה	5,451.0	83.0	4,914.4	23.8	175.5	10,647.7
מעל שנה ועד חמש	5,433.6	600.3	556.5	2.0	-	6,592.4
מעל חמש שנים	3,242.6	1,191.0	134.4	1.1	-	4,569.1
ללא מועד פרעון	78.1	-	-	-	160.1	238.2
סכום כולל	14,205.3	1,874.3	5,605.3	26.9	335.6	22,047.4

1. מדיניות ניהול מערך הביטחונות

- לבנק מדיניות מפורטת בנושא קבלת נכסים כביטחונות לאשראי, אופן השעבוד שלהם ושיעורי ההשענות על כל סוג וסוג של ביטחון. עיקרי המדיניות נדונים ומאושרים אחת לשנה בהנהלה ובדירקטוריון הבנק ומפורטים בהרחבה בנהלים.
- במסגרת המדיניות נקבעו עקרונות וכללים להערכת שווי הנכסים שהתקבלו כביטחונות לאשראי - לפי סוג הבטוחה ואופי האשראי אותו היא מבטיחה ונלקחים בחשבון משתנים ואינדיקטורים כלכליים שונים.
- כמו-כן, נקבעו נהלים לאופן הטיפול בבטוחות ולמעקב אחר השינויים בהן ובשוויין, וכן מערכי בקרה בתחום ניהול ותפעול מערך הביטחונות.
- הבנק שואף לקבל מלקוחותיו מגוון ביטחונות, כדי לא להתבסס על סוג בטחון ספציפי. סוגי הביטחונות העיקריים עליהם נשען הבנק הינם: פיקדונות, ניירות ערך, המחאות עתידיות, שעבודים שוטפים, שעבודי נדל"ן, ערבויות בנקאיות ומסמכי יצוא.
- הבנק שידרג את המערכת הממוכנת לתיעוד המסמכים המשפטיים היוצרים את השעבודים על הנכסים שניתנו בתיקי הלקוחות. בנוסף הושלם תהליך הטמעת המערכת המנהלת את המעקב אחר שווים של נכסים אלה. הטמעת מערכת הביטחונות החדשה משפרת את זמינות הנתונים הנדרשים לניהול סיכונים אשראי לכל גופי הבקרה השונים בסניפים ובמטה.

השימוש בביטחונות להפחתת סיכון האשראי הנמדד לצרכי הלימות הון בהתאם להוראות באזל 2

- בהתאם להוראת הפיקוח על הבנקים, הותרה בגישה הסטנדרטית הפחתת סיכון אשראי המובטח במלואו או בחלקו בביטחונות כגון מזומנים, ניירות ערך, ערבות צד שלישי או פקדונות כאשר הפחתה זו ממלאת אחר הדרישות לוודאות משפטית כפי שתוארה בהוראות.
- הבנק בחן את כשירותם של הביטחונות השונים המשמשים בפעילותו השוטפת לצורך הפחתת סיכון האשראי הנמדד במסגרת הוראות באזל 2. להלן פרטים על היקף הפחתת סיכון האשראי בהתאם להוראה.

התפלגות החשיפה לפי סוגי החשיפה וכיסויי בביטחון כשיר

יתרות ליום 30 ביוני 2013

סוג החשיפה	חשיפת אשראי ברוטו (1)	סה"כ חשיפה			חשיפת אשראי נטו (3)
		חשיפה על ידי ערבויות	שמכוסה על ידי נגזרי אשראי	שכוסים שנספדו	
במיליוני ש"ח					
ריבנות	3,703.1	-	-	41.1	3,744.2
יישויות סקטור ציבורי	488.7	41.1	-	29.4	381.7
תאגידי בנקאיים	447.0	-	-	10.1	457.1
תאגידיים	3,067.7	35.1	-	-	2,860.7
קמעונאים ליחידים	11,799.1	0.1	-	-	11,676.3
עסקים קטנים	1,732.0	4.3	-	-	1,434.9
בגין משכנתאות לדיור	144.4	-	-	-	139.7
נכסים אחרים	334.4	-	-	-	334.4
סך הכל	21,716.4	80.6	-	80.6	21,029.0

יתרות ליום 31 בדצמבר 2012

סוג החשיפה	חשיפת אשראי ברוטו (1)	סה"כ חשיפה			חשיפת אשראי נטו (3)
		חשיפה על ידי ערבויות	שמכוסה על ידי נגזרי אשראי	שכוסים שנספדו	
במיליוני ש"ח					
ריבנות	4,003.3	-	-	40.6	4,043.9
יישויות סקטור ציבורי	522.9	40.7	-	30.8	418.5
תאגידי בנקאיים	437.5	-	-	27.7	465.2
תאגידיים	2,992.1	45.2	-	-	2,799.4
קמעונאים ליחידים	11,679.6	0.6	-	-	11,546.1
עסקים קטנים	1,783.7	12.6	-	-	1,465.1
בגין משכנתאות לדיור	154.7	-	-	-	149.4
נכסים אחרים ⁽⁴⁾	335.6	-	-	-	335.6
סך הכל	21,909.4	99.1	-	99.1	21,223.2

(1) סכום החשיפה לאחר הפחתת הפרשה להפסדי אשראי, לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים ולפני הפחתת סיכון אשראי.

(2) לאחר התחשבות במקדמי ביטחון.

(3) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים ולאחר הפחתת סיכון אשראי.

פיקוח ובקרה על השימוש בביטחונות

כל חבויות לקוחות הבנק לרבות שווי הביטחונות העומדים כנגדן, מרוכזים במערכת האובליגו באמצעותה מבצע הבנק מעקב שוטף של מצבת הביטחונות אל מול חשיפות האשראי.
מעקב שוטף אחר חוסר ביטחונות ברמת הלקוח הבודד מתבצע בסניפים, בחטיבה הקמעונאית ובחטיבה העסקית באמצעות דוחות יעודיים ממערכות התפעול בהם מפורטות כל חבויות הלקוח ומערך הביטחונות שלו אל מול מסגרות האשראי שאושרו לו, ומתקבלת תמונת מצב שלמה על חשיפת הלקוח.
במקביל לטיפול הסניף ברמת הלקוח הבודד, מתבצעת עבודת פיקוח ובקרה גם במערכי בקרה נוספים כאמור בפרק "פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני אשראי" להלן.

ז. חובות בעייתיים והפרשות להפסדי אשראי

בבנק קיימים תהליכים מובנים המוסדרים בנהלי עבודה לזיהוי ואיתור מוקדם של לווים בעייתיים. כמו כן, קיימים ומוסדרים בנהלים תהליכי עבודה מוגדרים בהתייחס לתהליך ביצוע הפרשה להפסדי אשראי, המשקפים הערכה שמרנית להפסדי האשראי הצפויים לבנק.
מערכת ממוכנת המשמשת בבנק לאיתור חובות בעייתיים מחייבת את האחראים לטיפול בחוב ביחידות השונות לבצע פעולות לפירעון החוב בפרק זמן קצוב מראש לכל שלב ובסדר פעולות הולך ומחמיר שבסופו מועבר החוב לגבייה באמצעים משפטיים ואחרים במטה הגבייה.
מטה הגבייה – היחידה, בסיוע עורכי דין חיצוניים, אחראית להליך הסדרי חובות, מימוש ביטחונות והפעלת אמצעי גבייה. להלן התפלגות הלוואות פגומות, הלוואות בפיגור והפרשות להפסדי אשראי לפי סוג ענף או צד נגדי:

ליום 30 ביוני 2013

יתרת הפרשות קבוצתיות	יתרת הפרשות פרטני	הלוואות בפיגור לפני הפרשות להפסדי אשראי	הלוואות פגומות	
במיליוני ש"ח				
0.1	-	-	-	סקטור ציבורי
37.1	61.8	74.2	154.1	הלוואות לתאגידים
17.5	0.3	1.5	9.0	הלוואות קמעונאיות ליחידים
13.5	0.8	1.6	4.1	הלוואות לעסקים קטנים
0.5	-	0.4	0.1	משכנתאות לדיור
68.7	62.9	77.7	167.3	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2012

יתרת הפרשות קבוצתיות	יתרת הפרשות פרטני	הלוואות בפיגור לפני הפרשות להפסדי אשראי	הלוואות פגומות	
במיליוני ש"ח				
0.1	-	-	-	סקטור ציבורי
34.8	58.6	74.5	149.8	הלוואות לתאגידים
17.0	1.1	0.9	11.5	הלוואות קמעונאיות ליחידים
14.5	1.4	0.9	6.7	הלוואות לעסקים קטנים
0.4	-	1.8	0.1	משכנתאות לדיור
66.8	61.1	78.1	168.1	סך הכל

ח. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני אשראי

מערך ניהול סיכוני האשראי מסתמך על סמכויות אשראי ברמות שונות הנקבעות ומאושרות על ידי הדירקטוריון וכן על נהלי אשראי, אשר מגדירים את תהליך אישורי האשראי ואת תהליך הבקרה. ניהול סיכון האשראי מתבצע בחטיבה הקימעונית ובחטיבה העיסוקית הנבדלות ביניהן בפרופיל הלקוח המתבטא בגודל האשראי, סיכון הלקוח, מורכבות ודרישות התמחות ועוד.

בחטיבה הקימעונית מנוהל סיכון האשראי במנהלת הסניפים בהנהלה הראשית ובסניפים, בהתאם למדרג סמכויות. בחטיבה העיסוקית מנוהלים הסיכונים על ידי מנהלי קישרי לקוחות, מחולקים לסקטורים של פעילות, המנהלים את כל פעילות הלקוח. בנוסף קיימת בחטיבה העיסוקית מחלקה למימון מתמחה המרכזת את פעילות הפקטורינג וכן פועל מטה עיסקי המרכז את פעילות האשראי במסגרת קרנות מימון לעידוד עסקים.

הפיקוח והבקרה על ניהול החשיפה מתבצעים על ידי וועדות ופורומים ייעודיים, ברמת הדירקטוריון, ההנהלה ודרגי הביניים שהמרכזיים שבהם הינם:

הדירקטוריון וועדותיו

- דירקטוריון הבנק מתווה אחת לשנה את האסטרטגיה ותוכנית העבודה השנתית על בסיס קובע הבנק את מדיניות האשראי והחשיפה הכוללת לסיכוני אשראי, הכוללת בין היתר את: תיאבון הסיכון הכולל, מסגרות הסיכון ותקרות החשיפה המותרות בתחומי הפעילות ובמיגזרים השונים, וכן מציב סטנדרטים לניהול, מדידה, בקרה, ודיווח על החשיפה לסיכוני אשראי.

- ועדת האשראי של הדירקטוריון, דנה באופן שוטף כ-8 פעמים בשנה בבקשות אשראי. החל משנת 2012 נידונה מדיניות האשראי של הבנק בדיון משותף עם הוועדה לניהול סיכונים. בין היתר דנה הוועדה במגבלות הרצויות של שיעור החשיפה באשראי לפי פרמטרים שונים, במדיניות הביטחונות ומרווחי האשראי, באופן מתן האשראי ובניהולו השוטף.

- אחת לרבעון מתקיים דיון בדירקטוריון ובוועדה לניהול סיכונים במסמך החשיפות הכולל של הבנק, במסגרתו מדווחות גם חשיפות הבנק לסיכוני אשראי, ועמידת הבנק במגבלות שקבע הדירקטוריון.

- יחידה לבקרת סיכוני אשראי הכפופה למנהלת הסיכונים הראשית, ומבצעת באופן שוטף הערכת רמת הסיכון של לקוחות וקבוצות לקוחות. היחידה פועלת באופן בלתי תלוי על פי נוהל בנקאי תקין 319 ("בקרת אשראי").

- הביקורת הפנימית מעריכה את התהליך הכולל של הבנק בניהול סיכון האשראי ואת יישום המדיניות וביצוע החלטות הדירקטוריון בנושאי ניהול סיכון האשראי, העמידה במגבלות ומהימנות זמינות המידע הניהולי.

הביקורת הפנימית מבצעת ביקורות בכל יחידות הבנק ובודקת את מידת הציות לנהלים והאפקטיביות של יישום התהליכים והנהלים לניהול סיכוני האשראי.

ההנהלה וועדותיה

- צוות אשראי בראשות המנכ"ל מתכנס אחת לשבוע/ או בהתאם לצורך ודן בין היתר בבקשות אשראי שבסמכותו, בבקשות אשראי שיוגשו לאישור שמעל סמכותו ובמגוון נושאים בתחום ניהול ובקרת סיכוני אשראי.

- אחת לרבעון מתקיים דיון בהנהלה במסמך החשיפות הכולל של הבנק במסגרתו מדווחות גם חשיפות הבנק לסיכוני אשראי.

- וועדת חובות במעקב בראשות מנהל החטיבה העיסוקית, מתכנסת אחת לחודש ובהתאם לצורך לפני פרסום דוחות כספיים ודנה בחובות במעקב המאושכלים לצוותי המק"לים בחטיבה העיסוקית.

- וועדת חובות בעייתיים בראשות מנהל החטיבה הקמעונית, מתכנסת אחת לחודש ובהתאם לצורך לפני פרסום דוחות כספיים ודנה בחובות בעייתיים באחריות החטיבה הקימעונית.

- ועדה לדיון בכשלי אשראי מתכנסת מדי רבעון בחטיבות הקמעונית והעסקית בראשות מנהלי החטיבות ודנה בכשלי האשראי בתקופה.

- צוות לנושא יישום הוראת חובות פגומים בראשות מנהל מטה החטיבה העיסוקית דן ביישום הוראת בנק ישראל בנושא חובות פגומים ומתכנס על פי הצורך.

יחידות, פורומים ומערכי בקרה

המחלקה לתפעול מעקב ופיקוח אשראי בחטיבה העיסקית

המחלקה בלתי תלויה בפעילות העיסקית וכפופה למנהל החטיבה העיסקית. המחלקה עוסקת באיתור מוקדי סיכון אשראי בכל הבנק באמצעות מקורות מידע שונים כגון: דוחות ייעודיים, מערכות תפעוליות של התראות וסיווגים ומקורות חיצוניים. בנוסף מבצעת המחלקה בקרות ספציפיות על תיקי לווים לפי תוכנית מפורטת, בהתאם לנהלים פנימיים המסדירים פעילות זו.

פעילות הבקרה כוללת בנוסף לאיתור מוקדי סיכון כאמור לעיל גם מתן הנחיות לביצוע מעקב ביחידות אשראי בסניפים ויחידות אשראי אחרות וכן תמיכה וסיוע מיקצועי ליחידות אשראי בביצוע פעילות שוטפת.

יחידות לבקרה עסקית

על מנת למצות את מלוא הפוטנציאל העסקי הגלום בפעילות הלקוחות, בין השאר באמצעות קשר בין המרווח הפיננסי וסיכון האשראי, פועלות מספר יחידות הבוחנות את התפתחות הרווחיות הכוללת של הלקוחות במגוון חתכים לרבות מול דירוג הסיכון של הלקוחות. פעילות זו מתבצעת על ידי האגף למידע ניהולי בחטיבה הפיננסית, על ידי המטה העיסקי בחטיבה העיסקית באמצעות נתונים המועברים מן האגף למידע ניהולי ועל ידי האגף לניהול מכירות בחטיבה הקמעונאית.

היחידה לניתוח פיננסי ומידע עסקי בחטיבה העיסקית

עוסקת בניתוח אנליסטי של דוחות כספיים ותוכניות עסקיות ללקוחות החטיבה העסקית. היחידה בלתי תלויה בפעילות העסקית, הניתוח כולל הערכה לרמת הסיכון על בסיס הדוחות הכספיים.

בקרת אשראי

יחידה הכפופה למנהלת הסיכונים הראשית, האחראית על בקרת סיכונים אשראי של לווים ספציפיים על פי מדגם מבוסס סיכון של תיק האשראי של הבנק. היחידה פועלת באופן בלתי תלוי על פי נוהל בנקאי תקין 319 (בקרת אשראי).

הביקורת הפנימית

הביקורת הפנימית מבצעת ביקורת בכל יחידות הבנק, ע"פ תוכנית עבודה ממוקדת סיכונים, ובכלל זה ביחידות העוסקות בניהול הסיכונים ובבקרתן.

במסגרת הביקורת נבחנים ישום התהליכים והנהלים לניהול הסיכונים ואיכות תהליכי הבקרה הפנימיים בבנק.

ט. ניהול סיכונים סביבתיים

במחצית השנייה של 2009 הפיץ המפקח על הבנקים הוראה בעניין החשיפה לסיכונים סביבתיים ואופן ניהולם. בהוראת המפקח מתוארים ההיבטים השונים של החשיפה האפשרית לסיכונים סביבתיים ומודגש הצורך בזיהוי מוקדם של הסיכונים, הערכתם וניהולם כסיכונים פרטניים. מובהר כי מצופה מתאגידים בנקאיים לקיים מערך ניהול סיכונים ביחס לסיכונים אלה שיכלול נהלים וכלים לזיהוי סיכונים אלה בעת מתן האשראי ולאורך חיי האשראי. הבנק נערך להטמעת ההוראה כחלק מהיערכות הקבוצה והנושא נכלל כחלק ממדיניות האשראי בבנק.

י. דיווח על החשיפה לסיכונים אשראי

ההנהלה, דירקטוריון הבנק, ועדת אשראי וועדת ניהול סיכונים מקבלים מגוון דיווחים על החשיפה לסיכונים אשראי, ובחתכים שונים על-ידי גורמי הניהול, הפיקוח והבקרה. בנוסף, מדווחת החשיפה לסיכונים אשראי, בהשוואה למסגרות, למגבלות שנקבעו על ידי הדירקטוריון ולסמכויות לניהולם במסגרת "מסמך החשיפות" הרבעוני כנדרש בהוראה 339 להוראות ניהול בנקאי תקין. מסמך החשיפות נדון אחת לרבעון בהנהלה ובוועדת ניהול סיכונים לפי העניין ובמליאת הדירקטוריון. הבנק גיבש מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. המתווה כולל תרחישים בתחום סיכונים השוק, הנזילות והאשראי. תוצאות תרחישי הקיצון ומשמעותיותיהם, נדונו בהנהלה ובמליאת הדירקטוריון, כחלק ממסמך ה-ICAAP השנתי של הבנק.

יא. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים (זרים ומקומיים)

פעילות לקוחות הבנק ופעילות הבנק עבור עצמו מתבצעת באמצעות חדרי העסקות בבנק הבינלאומי. חשיפות הנוצרות בגין פעילות שוטפת בחדרי העסקאות הינן מול הבנק הבינלאומי בלבד.

ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

הבנק פועל במגוון מצומצם של מכשירים פיננסיים נגזרים ובעיקר עיסקאות FORWARD. פעילות הבנק באופציות נעשית ללא חשיפת שוק. עיקר האופציות הקיימות בבנק הינן אופציות על שערי החליפין של מספר מטבעות זרים ביחס לשקל. פעילות הבנק באופציות ובתחום המוצרים המובנים המשווקים ללקוחות נעשית תוך כיסוי מלא של ההתחייבות ללקוח בהתחייבות מקבילה של החברה האם. האופציות הכלולות בפקדונות המקנים למפקיד ברירה בין הצמדה לש"ח או לדולר מנוהלות במסגרת ניהול חשיפות השוק הכולל של הבנק.

מדיניות ניהול הסיכונים הפיננסיים כוללת, בין היתר, התייחסות לפעילות מכשירים נגזרים, לרבות: היקפי הפעילות ומגוון המכשירים המותרים לשימוש - מאושרת במסגרת דירקטוריון הבנק, ועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים והוועדה לניהול נכסים והתחייבויות בראשות המנכ"ל.

פעילות לקוחות ופעילות הבנק עבור עצמו מתבצעת באמצעות חדרי העיסקאות של הבנק הבינלאומי. הבנק אינו חבר במסלקת הבורסה ומסלקת המעו"ף והוא פועל בתחומי ניירות ערך ומעו"ף באמצעות הבנק הבינלאומי. חשיפות הבסיס והריבית הנוצרות כתוצאה מפעילות זו מהוות חלק ממסגרת המגבלות המאושרות על ידי הדירקטוריון לחשיפות בבסיס ובריבית.

סיכון במוצרים מובנים

הבנק משווק מוצרים מובנים (Structured Products) בפקדונות, המאפשרים ללקוח סיכוי לתשואה גבוהה ביחס למוצרים שגרתיים, כנגד לקיחת סיכון של הפסד הריבית האלטרנטיבית וזאת מבלי לסכן את קרן הפיקדון במטבע הבסיס. התשואה במוצרים מותנית בפרמטרים כגון: טווח השתנות מוגדר מראש של שער החליפין, שיעורי הריבית, או מדדי מניות לרבות השתתפות בעליה או ברידה של שערי חליפין, מדד חוזי סחורות, מדדי סחורות או סל מניות. הבנק קשור בהסכם עם החברה האם על פיו תשלם לו החברה האם את הסכומים בהם התחייב הבנק ללקוחותיו בעקבות מכירת מוצרים בהסכמים כאמור.

סיכויי האשראי במכשירים פיננסיים בשוק המעו"ף

הבנק מאפשר לחלק מלקוחותיו לפעול באשראי בשוק המעו"ף. מדיניות האשראי של הבנק כוללת, בין היתר, התייחסות לאופי החשיפה, הביטחונות הנדרשים, בקרה ופיקוח.

פרטים על היקף העסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ועל היקף החשיפה לצרכי הלימות ההון (במיליוני ש"ח):

ליום 30 ביוני 2013

סוג החשיפה	שווי הוגן ברוטו חיובי	ביטחונות				סכום נקוב	סכום החשיפה	ניירות ערך ממשלתיים	מזומן	חשיפה לאחר מניות בת"א 100 ביטחונות
		מניות	ניירות ערך	מזומן	חשיפה לאחר מניות					
במיליוני ש"ח										
נגזרי מדד	0.2				0.2	503.8	-	-	-	0.2
נגזרי ריבית	1.7				5.0	473.7	-	-	-	5.0
נגזרי מט"ח	4.2			0.2	14.7	1062.9	-	-	-	14.5
נגזרי מניות	2.4			-	1.5	268.3	-	-	-	1.5
נגזרי סחורות ואחרים	-			-	0.1	0.8	-	-	-	0.1
סך הכל	8.5			0.2	21.5	2,309.5	-	-	-	21.3

ליום 31 בדצמבר 2012

סוג החשיפה	שווי הוגן ברוטו חיובי	ביטחונות				סכום נקוב	סכום החשיפה	ניירות ערך ממשלתיים	מזומן	חשיפה לאחר מניות בת"א 100 ביטחונות
		מניות	ניירות ערך	מזומן	חשיפה לאחר מניות					
במיליוני ש"ח										
נגזרי מדד	1.7			-	1.7	456.8	-	-	-	1.7
נגזרי ריבית	-			-	2.5	513.5	-	-	-	2.5
נגזרי מט"ח	4.5			-	13.4	897.2	-	-	-	13.4
נגזרי מניות	3.7			0.8	8.5	387.7	0.2	1.0	-	6.5
נגזרי סחורות ואחרים	0.3			-	0.8	4.6	-	-	-	0.8
סך הכל	10.2			0.8	26.9	2,259.8	0.2	1.0	-	24.9

פיקוח ובקרת ניהול סיכונים המכשירים הנגזרים

החשיפות לסיכונים שבפעילות במכשירים נגזרים אל מול מגבלות החשיפה שנקבעו מרוכזות ומדווחות במסגרת מסמך החשיפות הרבעוני, המובא לדין לאישור בהנהלה, בועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון.

חשיפה וניהול סיכוני שוק (סיכונים פיננסיים)

א. כללי

סיכון השוק הוא סיכון לשחיקה בהון העצמי של הבנק כתוצאה משינויים במחירים, שערים ומרווחים בשווקים הפיננסיים בהם הוא פועל והמשפיעים על ערך נכסי הבנק או התחייבויותיו: שיעורי הריבית, שערי חליפין, אינפלציה, מחירי ניירות-ערך, מחירי מוצרים, התנדודות של פרמטרים אלה ושינויים במדדים כלכליים אחרים.

סיכון השוק מובנה בפעילות כל היחידות העסקיות בבנק הכוללות את החטיבה הקמעונאית, החטיבה העיסוקית והחטיבה הפיננסית. פעילות החטיבה הפיננסית באמצעות כלים העומדים לרשותה מכוונת למדידת סיכון השוק הנוצר ולגידורו בתוך המסגרות שנקבעו על ידי הדירקטוריון במסגרת התיאבון לסיכון. התיאבון לסיכון שוק מפורט בכל אחד ממרכיבי סיכון זה (סיכון בסיס, סיכון ריבית).

לבנק מדיניות ניהול סיכונים פיננסיים המפרטת, בין היתר, את החשיפה לסיכוני שוק ומאשרת מדי שנה על ידי ההנהלה והדירקטוריון. מסמך המדיניות מתווה ומפרט, בין היתר: תיאבון כולל לסיכוני שוק ותיאבון לסיכון בחתך הסיכון הבודד, עקרונות לפעילות ומגבלות ברמת המכשירים בהם פועל הבנק, דיווח תקופתי לדירקטוריון על החשיפה לסיכונים, בחינת שינויים נדרשים בהתאם לשינויים בפעילויות הבנק, הגדרת הגופים המעורבים בתהליך הניהול, המדידה, הבקרה והפיקוח על הסיכונים.

אחת לרבעון מתקיים דיון בהנהלה ובוועדת ניהול סיכונים ובדירקטוריון במסמך החשיפות הכולל של הבנק במסגרתו מדווחות חשיפות הבנק לסיכונים פיננסיים.

ב. דרישת ההון בגין סיכוני שוק בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים

במסגרת יישום הוראות באזל 2 בחר הבנק ליישם את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. הלימות ההון הרגולטורית מחושבת על סיכוני מטבע בכלל הבנק ועל סיכוני ריבית בתחומי המסחר בלבד.

להלן דרישת ההון בגין סיכוני שוק:

31.12.12		30.6.13		
סיכון כללי	סך הכל	סיכון כללי	סך הכל	
במיליוני ש"ח				
0.7	0.7	0.6	0.6	בגין סיכון ריבית
2.3	2.3	3.2	3.2	בגין סיכוני מטבע
3.0	3.0	3.8	3.8	סך כל דרישות ההון בגין סיכוני שוק

ג. המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכוני שוק

הבנק מנהל ומבקר את החשיפה לסיכוני השוק על פי חישובי VAR ומבחיני רגישות המחושבים רבעוניות. ה-VAR - הערך הנתון לסיכון, מודד את ההפסד הצפוי בשווי ההוגן של הבנק (נכסים והתחייבויות, לרבות מכשירים פיננסיים נגזרים), במהלך אופק השקעה נתון (10 ימי עסקים) בהינתן רמת מובהקות מסוימת (99%). ה-VAR-המחושב בבנק מתבסס על שיטת ה-VAR ההיסטורי.

התיאבון לסיכון

דירקטוריון הבנק קבע כי סך החשיפה לסיכוני שוק בתיק למסחר כפי שמוצאת את ביטוייה בערך בסיכון (ערך ה-VAR) לא תעלה על 2 מיליון ש"ח. (לפי אופק של 10 ימים בשיטה הפרמטרית/ היסטורית). ערך ה-VAR בתיק למסחר ביום 30 ביוני 2013 מסתכם בסכום זניח בדומה לערכו ב-31 בדצמבר 2012. ביום 30 ביוני 2013 הסתכם ערך ה-VAR של התיק הבנקאי בכ-9.9 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-8.5 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012 כשהוא ערוך באותם כללים.

תרחישי קיצון לבחינת גובה השחיקה המקסימלי בשווי ההוגן

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות על גובה השחיקה המקסימלי בשווי הוגן של הבנק בגין הפעלתם של מספר תרחישי קיצון בתחום התממשות סיכוני השוק. סך המגבלות בתרחישי קיצון של שינוי בעקומי הריבית מסתכם ב- 10% מהון העצמי של הבנק.

תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית והשפעת התממשות תרחישי קיצון על יחס ההון לרכיבי סיכון

כחלק מהיערכותו ליישום הוראות נדבך 2 של באזל 2 וקידום ניהול הסיכונים, גיבש הבנק מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. המתווה כולל תרחישים בתחום סיכוני השוק, הנזילות והאשראי. תוצאות תרחישי הקיצון ומשמעותיותיהם, נדונו בהנהלה ובמליאת הדירקטוריון, כחלק מן הדיון השנתי בנאותות ההונית של הבנק (תהליך ה-ICAAP).

ד. חשיפת הבסיס

כללי

סיכון הבסיס הוא סיכון לשחיקה בהון העצמי של הבנק העלול להתרחש כתוצאה משינויים בלתי צפויים במדד המחירים לצרכן, או בשערי החליפין עקב ההפרש בין שווי הנכסים לבין שווי ההתחייבויות (כולל השפעת עסקאות עתידיות ואופציות גלומות). חשיפת הבסיס נמדדת ומנוהלת בכל אחד ממיגזרי ההצמדה השונים: המיגזר הצמוד למדד המחירים לצרכן, המיגזר במטבע חוץ ובשקלים צמודים למטבע חוץ. על פי כללי החשבונאות ההון מוגדר כמקור שקלי לא צמוד, כך שהשקעת ההון במיגזר שאינו המיגזר השקלי מוגדרת כחשיפת בסיס.

ניהול חשיפת הבסיס

ניהול סיכוני הבסיס והשקעת ההון הפנוי במיגזרי ההצמדה השונים נעשה בהתבסס על הערכות ותחזיות שוטפות לגבי התפתחויות צפויות בשווקי הכספים וההון. תמהיל ההשקעה של ההון הפנוי במיגזרי ההצמדה השונים מנוהל באופן שוטף בכפוף למגבלות המוצגות לעיל, ועל בסיס התחזיות לגבי משתני השוק הרלוונטיים תוך ניצול פערי המחירים בין עלות המקורות ותשואת השימושים במיגזרי ההצמדה השונים וכדאיותן של פוזיציות "יתר" או "חסר" בכל מיגזר. במסגרת ניהול מאזני ההצמדה נעזר הבנק, בין השאר, במכשירים פיננסיים נגזרים, כאמצעי לנטרול החשיפה לסיכונים בבסיס ובריבית.

התיאבון לסיכון

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות לגבי הפוזיציות המותרות עודף או (חסר) של נכסים על התחייבויות וחשיפת ההון הפנוי: - סך עודף הנכסים על ההתחייבויות במיגזר השקלי הלא צמוד לא יעלה על 100% ועודף ההתחייבויות על הנכסים לא יעלה על 125% מההון הפנוי של הבנק. עודף הנכסים על ההתחייבויות במיגזר צמוד המדד לא יעלה על 100% מההון הפנוי, ועודף ההתחייבויות על הנכסים לא יעלה על 75% מההון הפנוי וכן, עודף הנכסים על ההתחייבויות במיגזר המטח והצמוד למטח לא יעלה על 25% מההון הפנוי ועודף ההתחייבויות על הנכסים לא יעלה על 25% מההון הפנוי.

דירקטוריון הבנק קבע מגבלה על גובה השחיקה המקסימלי בשווי ההוגן בתרחישי קיצון בתחום החשיפה לסיכוני בסיס. המגבלה שנקבעה היא עד 5.5% מההון העצמי. בנוסף למגבלות על ההון הפנוי, קבע דירקטוריון הבנק מגבלות פרטניות על תיק הנוסטרו.

החשיפה בפועל ליום הדוח
להלן תיאור חשיפת ההון הפנוי בפועל, בהשוואה למגבלות הדירקטוריון:

מגבלת הדירקטוריון	כחלק מההון הפנוי				
	31.12.12	30.6.13	31.12.12	30.6.13	
			במיליוני ₪		
(150%)/+150%	101.6%	100.8%	937.8	966.7	מיגזר שיקלי לא צמוד
(75%)/+100%	(4.5%)	(5.0%)	(41.5)	(47.8)	מיגזר שיקלי צמוד מדד
(25%)/+25%	2.9%	4.2%	26.9	39.9	מט"ח וצמוד מט"ח
	100.0%	100.0%	923.2	958.8	סך הכל

רגישות ההון לשינויים בשער חליפין

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוץ מאזניים:

ליום 30 ביוני 2013

ליום 30 ביוני 2013				
מטבע	התחזקות של 5%	התחזקות של 10%	החלשות של 5%	החלשות של 10%
במיליוני ש"ח				
דולר	1.2	2.4	(1.2)	(2.4)
אירו	0.8	1.6	(0.8)	(1.6)

ליום 31 בדצמבר 2012

ליום 31 בדצמבר 2012				
מטבע	התחזקות של 5%	התחזקות של 10%	החלשות של 5%	החלשות של 10%
במיליוני ש"ח				
דולר	0.7	1.3	(0.7)	(1.3)
אירו	0.7	1.4	(0.7)	(1.4)

הערות:

- (1) תרחיש עלייה פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד השקל.
- (2) הנתונים משקפים את השפעת השינויים בשערי החליפין על השווי ההוגן לאחר השפעת המס.
- (3) לשינויים בשערי החליפין של שאר המטבעות יש השפעה זניחה על רווחי הבנק.

דרישת ההון בגין סיכוני בסיס

במסגרת יישום הוראות באזל 2 מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. במסגרת זאת נדרש הבנק להלימות ההון הרגולטורית בגין סיכוני בסיס הנגזרים מסיכוני בסיס במט"ח בלבד. ההון הרגולטורי הנדרש בגין סיכוני בסיס במט"ח ביום 30 ביוני 2013 על פי הוראות באזל 2 הסתכם בכ- 3.6 מיליון ש"ח בהשוואה לכ- 2.3 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012. הבנק מבצע הקצאת הון משלימה בגין סיכוני בסיס במגזר המדדי (סיכוני אינפלציה) במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל 2. במחצית הראשונה של שנת 2013 עמד הבנק במגבלות חשיפת הבסיס שנקבעו על ידי הדירקטוריון.

ה. חשיפת הריבית

כללי

סיכון הריבית הוא סיכון לשחיקה בהון העצמי של הבנק העלול להיווצר בגין הפער בין מועדי הפירעון או מועדי שינוי הריבית בין הנכסים וההתחייבויות למיניהם בכל אחד ממיגזרי הפעילות. הסיכונים בריבית, לכלל התיק, הינם הסיכונים הדומיננטיים להם חשוף הבנק בכל הקשור להשפעה על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל הרווח.

ניהול חשיפת הריבית

ניהול חשיפת הסיכונים לריבית נעשה תוך פיזור נאות של השקעת ההון הפנוי בין טווחי הזמן השונים, וצמצום החשיפה לשחיקת השווי ההוגן, כתוצאה משינויים בלתי צפויים בשערי הריבית. החשיפה העיקרית לסיכוני ריבית בבנק מיוחסת לפעילות המימון במיגזר השקלי הלא צמוד ובמיגזר צמוד המדד, ונובעת ממאפייני ההשקעה, הנגזרים מטווח השימושים והמקורות במיגזרים אלה.

התיאבון לסיכון

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות על החשיפה הכוללת לסיכוני הריבית באמצעות תחימת החשיפה המקסימאלית לשחיקת השווי ההוגן של ההון העצמי עם שינוי מקביל של 1% בעקום הריבית במיגזר הצמוד, במיגזר השקלי ובמיגזר המט"ח כלהלן:

- מיגזר פעילות צמוד מדד: מגבלה בשיעור של 4% מההון העצמי.
- מיגזר פעילות שקל לא צמוד: מגבלה בשיעור של 5% מההון העצמי.
- מיגזר פעילות מטח וצמוד מטח: מגבלה בשיעור של 1% מההון העצמי.

דירקטוריון הבנק קבע מגבלה על גובה השחיקה המקסימאלי בשווי ההוגן בתחום החשיפה לסיכוני ריבית. המגבלה שנקבעה היא עד 10% מההון העצמי. בנוסף נקבעו לפעילות יחידת הנוסטרו מגבלות אפיקי השקעה ומגבלות חשיפה במונחים של VAR.

החשיפה בפועל ליום הדוח

החשיפה העיקרית לסיכוני ריבית בבנק מיוחסת לפעילות המימון במיגזר השקלי הלא צמוד והיא נובעת ממאפייני ההשקעה הנגזרים מטווח השימושים והמקורות במיגזרים אלה.

- חשיפת הריבית במיגזר צמוד המדד מושפעת ממשך החיים הארוך של ההתחייבויות ביחס למשך חיי הנכסים, על רקע גיוס כתבי התחייבות נדחים ששימשו להגדלת בסיס ההון של הבנק.
- במיגזר המט"ח וצמוד המט"ח, החשיפה נמוכה יחסית למיגזרים אחרים, זאת, בין היתר, בשל הפעילות במכשירים פיננסיים שונים, ובעיקר בעסקאות החלפת ריבית אשר תורמות לצמצום החשיפה להשתנות הריבית במיגזר זה.
- השפעת פרעונות מוקדמים של הלוואות ושל פקדונות ללא זמן פירעון שולית.

סיכון הריבית בתיק הבנקאי

להלן פרטים על השפעת שינויים בריבית על השווי ההוגן של עודף הנכסים במיגזר:

ליום 30 ביוני 2013

א. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הריבית):

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
במיליוני ש"ח					
15,683.1	227.0	452.8	1,635.9	13,367.4	נכסים פיננסיים (1)
2,004.1	310.9	1,048.6	506.5	138.1	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחופץ מאזניים (3)
14,937.7	368.1	994.7	2,217.0	11,357.9	התחייבויות פיננסיות (1)
2,041.9	154.0	482.1	-	1,405.8	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחופץ מאזניים
707.6	15.8	24.6	(74.6)	741.8	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ב. השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים:

שינוי בשווי הוגן	סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי		שינויים בשיעורי הריבית		
		אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד			
במיליוני ש"ח								
(1.34%)	(9.5)	698.1	-	18.4	22.8	(52.9)	709.8	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
(0.18%)	(1.3)	706.3	-	18.4	22.1	(72.7)	738.5	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
1.46%	10.3	717.9	-	18.4	21.5	(99.5)	777.5	קטון מידי מקביל של אחוז אחד

ליום 31 בדצמבר 2012

א. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הריבית):

סך הכל	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
במיליוני ש"ח					
16,052.6	216.4	516.4	1,871.7	13,448.1	נכסים פיננסיים (1)
1,812.6	331.0	816.3	404.1	261.2	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחופץ מאזניים (3)
15,296.5	341.9	812.4	2,333.0	11,809.2	התחייבויות פיננסיות (1)
1,872.5	193.1	506.2	51.6	1,121.6	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחופץ מאזניים
696.2	12.4	14.1	(108.8)	778.5	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

ב. השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים:

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית (4)		מטבע ישראלי		מטבע חוץ (2)		סך הכל		שינויים בשיעורי הריבית
לא צמוד	צמוד	דולר	אחר	מקזזות	השפעות	סך הכל	שינוי בשווי הוגן	
במיליוני ש"ח								
765.1	(100.8)	11.5	15.2	-	691.0	(5.2)	(0.75%)	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
777.1	(108.1)	11.7	15.0	-	695.7	(0.5)	(0.07%)	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
793.1	(117.0)	12.4	14.8	-	703.3	7.1	1.02%	קיטון מידי מקביל של אחוז אחד

הערות:

- (1) לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- (2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (3) סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, שהם מהווים ברבות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן בכל שאר המטבעות ושאינם דולר ארה"ב ואינם מטבעות עיקריים שניתן להם גילוי נפרד.
- (4) שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים המוצג בכל מיגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במיגזר זה בהנחה שחל שינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במיגזר ההצמדה. סך השווי ההוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים), בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מיגזרי ההצמדה.

ו. סיכוני אופציות

כללי

סיכוני אופציות הם הסיכון להפסד הנובע משינויים בפרמטרים המשפיעים על שוויין של האופציות.

התיאבון לסיכון

עסקאות באופציות שמבצע הבנק עבור לקוחותיו מכוסות בעיסקה נגדית כך שסך החשיפה של שתי העסקאות במונחי חשיפת שוק היא אפס. הבנק אינו מבצע אופציות עבור עצמו.

ניהול החשיפה

הבנק עוקב אחר החשיפה. המעקב אחר אופציות מט"ח מתבצע על ידי היחידה לבקרת סיכוני שוק ונזילות.

ז. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני השוק

הניהול והבקרה של החשיפה לסיכוני שוק מבוססים על זיהוי, כימות ואמידה שוטפים של החשיפה לסיכוני שוק ובקרת עמידה במגבלות שנקבעו.

ניהול החשיפה לסיכונים השוק נבחן ומבוקר על ידי ועדות ופורומים ייעודיים, ובהם, בין היתר:

הדירקטוריון וועדותיו

הדירקטוריון הבנק קובע אחת לשנה את מדיניות ניהול הסיכונים הפיננסיים הכוללת, בין היתר, את: תיאבון הסיכון הכולל, מסגרות הסיכון ותקרות החשיפה המותרות בתחומי הפעילות ובמיגזרים. וועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים - וועדה ייעודית לניהול הסיכונים ובהם ניהול הסיכון הפיננסי. הוועדה מקיימת דיון ראשוני במרבית הנושאים הקשורים לתחום הניהול הפיננסי בבנק, בטרם מובאים נושאים שונים בתחום לדיון והחלטה במליאת הדירקטוריון. הוועדה מבצעת מעקב ופיקוח אחר התפתחויות בחשיפה לסיכונים הפיננסיים השונים, מקיימת דיון באופי והיקף המגבלות הפיננסיות הרצויות, ומנהלת מעקב ובקרה אחר עמידת הבנק במגבלות החשיפה שנקבעו וכן מעקב ובקרה אחר נאותות מערך ניהול הסיכונים, ומערך בקרת הסיכונים. הוועדה עוקבת אחר מצב השווקים הפיננסיים וסביבתו העסקית של הבנק ומעריכה את ההשלכות האפשריות על רמת החשיפה וניהולה. הוועדה מתכנסת לפחות 8 פעמים בשנה. אחת לרבעון מתקיים בוועדת דירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון דיון במסמך החשיפות הכולל של הבנק, במסגרתו מדווחות גם חשיפות הבנק לסיכונים פיננסיים, ובעמידת הבנק במגבלות שקבע הדירקטוריון.

ההנהלה וועדותיה

וועדה לניהול נכסים והתחייבויות (ננ"ה) - וועדה בראשות מנכ"ל הבנק, דנה ועוקבת אחת לחודש, אחר יישום מדיניות הסיכונים הפיננסיים כפי שנקבעה על ידי הדירקטוריון ודנה בהתפתחויות המרכזיות בחשיפה לסיכונים שוק על סמך מכלול דיווחים המועברים לה. צוות בראשות מנהל החטיבה הפיננסית, דן מידי יום במצב החשיפות לסיכונים פיננסיים בבנק, ובדרכים לשיפור ושכלול אמצעי השליטה והבקרה בתחום זה.

גורמי פיקוח נוספים

היחידה לבקרת ניהול סיכונים שוק ונדילות - היחידה, כפופה ישירות למנהלת הסיכונים הראשית ואחראית על בקרת סיכונים השוק והנדילות בבנק. היחידה הפועלת מכוח הוראת ניהול בנקאי תקין 339 ("ניהול סיכונים") בוחנת את התאמת חשיפות הבנק למגבלות שנקבעו ומדווחת על חריגות ממגבלות אלו אם היו. אחת לרבעון מוגש לדירקטוריון ולהנהלה דוח הבקר המפרט את מצב החשיפות והעמידה במגבלות.

הביקורת הפנימית - מבצעת ביקורת בכל יחידות הבנק, ע"פ תוכנית עבודה ממוקדת סיכונים, בכלל זה ביחידות העוסקות בניהול הסיכונים ובבקרתן. במסגרת הביקורת נבחנים יישום התהליכים והנהלים לניהול הסיכונים ואיכות תהליכי הבקרה הפנימיים בבנק.

ניהול על בסיס קבוצתי של החשיפות לסיכונים השוק

המסגרות לחשיפה לסיכונים שוק המגדירות את התיאבון לסיכון מפורטות במדיניות ניהול הסיכונים הפיננסית של הבנק המושתתת על המדיניות הקבוצתית אשר הותאמה לבנק. המידע על מצב החשיפות בהתאם למסגרות שנקבעו נמסר לחברה האם לצורך בחינה בראייה הכוללת של חשיפת הקבוצה.

ח. דיווח על החשיפות לסיכונים שוק

החשיפות לסיכונים השוק בהשוואה למסגרות וגבולות הפעילות שנקבעו על ידי הדירקטוריון, והסמכויות לניהולם מרוכזות ב"מסמך החשיפות" הרבעוני. מסמך החשיפות נדון, אחת לרבעון, בהנהלה ובוועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון.

ניהול סיכוני נזילות

א. כלי

סיכון הנזילות הינו הסיכון שהבנק יתקשה לעמוד בהתחייבויותיו בשל התחייבויות בלתי צפויות, משיכות בלתי צפויות מפיקדונות הציבור, ביקוש בלתי צפוי לאשראי, ואי וודאות לגבי זמינות המקורות. התממשות סיכון זה עלולה לגרום לבנק מחסור באמצעים נזילים אשר בגינו יאלץ הבנק לממש נכסים במחירים הנמוכים ממחירי שוק ו/או לגייס מקורות במחיר הגבוה ממחיר שוק.

הבנק מיישם מדיניות ניהול סיכון הנזילות במטבע ישראלי ובמט"ח וצמוד מט"ח, בהתאם לנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 342 של הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל.

בהתאם למתחייב אישר דירקטוריון הבנק מדיניות לניהול סיכונים פיננסיים, וקבע מגבלות, בין היתר, על פער יחס הנזילות במצב רגיל ובתרחיש קיצון. המדיניות כוללת, בין היתר, התייחסות לכלי המדידה השליטה והבקרה ולמנגנוני הדיווח שיש לקיים כחלק מניהול סיכון הנזילות.

במסגרת המגבלות, הותרה ירידה ביחס הכיסוי ובפערי הנזילות במגזר האחד מתחת למגבלות שנקבעו עד גבול מסויים ובלבד שבמגזר האחר קיים עודף כספי כנדרש, העולה על הגירעון וזאת על פי המגבלה שנקבעה.

הבנק מפעיל כלי ניהול, שליטה, פיקוח ובקרה על הנזילות, המבוססים, בין היתר, על מודל כמפורט להלן כחלק מעמידה בהוראת ניהול בנקאי תקין 342.

ב. התשתית לניהול סיכון הנזילות - מערכות ומודלים למדידה וניהול של החשיפה

התשתית לניהול סיכון הנזילות בבנק משלבת מודלים שונים לניהול השוטף של הנזילות במטבע ישראלי ובמט"ח, הן בתרחיש של מצב עסקים רגיל, והן תחת תרחיש המדמה מצבי קיצון ולחץ.

מודל פנימי במטבע ישראלי ובמט"ח

לצורך ניהול הנזילות הכולל, נמדד ומנוהל סיכון הנזילות באמצעות מודל פנימי שפותח בבנק הבינלאומי ושמטרתו מעקב אחר האמצעים הנזילים שברשות הבנק תחת תרחיש של מצב עסקים רגיל והן תחת תרחיש המדמה מצב לחץ וקיצון. המודל מאפשר ניהול, שליטה, פיקוח ובקרה על מצב הנזילות במטבע ישראלי ובמט"ח מדי יום ולתקופות שונות.

המודל הפנימי אומד את רמת ההסתמכות האפשרית על נכסי הבנק השונים כברי מימוש בתקופות שונות וכן את רמת ההתחייבויות התזרימיות הצפויות לתקופות פירעון שונות בשני התרחישים. בכל אחד מהתרחישים נבחן מצב הנזילות על בסיס שני מדדים כמותיים: יחס הכיסוי ופער הנזילות לפי תקופות פירעון.

העקרונות העומדים בבסיס המודל גורסים כי ככל שיש בידי הבנק יותר נכסים נזילים ביחס להתחייבויות הצפויות להתממש על פי המודל הפנימי, כך מבטיח הבנק את יכולתו לעמוד בכל צורכי הנזילות. המודל נסמך על מבדקים שונים שנעשו בבנק הבינלאומי הנשענים על בחינה היסטורית של התנהגות היתרות המאזניות והחוץ מאזניות בבנק הבינלאומי. בימים אלה מתוקף המודל בחברה האם. במסגרת התיקוף נבחנו המתודולוגיה שבבסיסו כמו גם נכונות הנתונים ושלמותם ברמת הקלט הפלט ומשוואות המודל.

בהתאם להנחיית הדירקטוריון מחודש אוגוסט 2012 בחן הבנק את התנהגות מודל הנזילות ותרחישי הקיצון של החברה האם המחושבים על בסיס היתרות המאזניות של הבנק שנצברו במערכות הבינלאומי. החל מינואר 2013 מחושב המודל על פי נתוני הבנק.

המודל משמש כלי ניהול דינמי, בתדירות יומית, לבחינת מצב הנזילות בבנק ולניהול סיכונים הנזילות. תוצאות המודל מוצגות בישיבה יומית של צוות ניהול פיננסי ומבוקרות על ידי הגורמים הרלוונטיים ובכללם יחידת בקרת סיכונים שוק ונזילות.

מודל "קצר ארוך" במגזר המט"ח

פעילות המערכת הבנקאית בתחום ניהול הנכסים וההתחייבויות במגזר המטח מאופיינת ביצירת שימושים ארוכי טווח הממומנים ממקורות קצרים. פעילות זו נובעת בעיקרה מחוסר זמינות של מקורות מט"ח ארוכי טווח ו/או מעלותם היקרה. פעילות כאמור חושפת את הבנק לסיכונים פיננסיים משני סוגים: נזילות ומרווח. לצורך ניהול והגבלת הסיכונים הפיננסיים, מנהל הבנק את הסיכונים האמורים באמצעות מודל, באמצעותו מוערכים היקפי עודף השימושים לתקופות ארוכות בהתאם למבנה המקורות בבנק.

מערכת זה"ב (RTGS) ניהול נזילות תוך יומית במטבע ישראלי

הבנק משתמש במערכת פנימית שפותחה לצורך עמידה בדרישות הרפורמה במערכת התשלומים והסליקה. המערכת מאפשרת סליקה בזמן אמת, ללא השהייה בין ביצוע הוראת התשלום לבין אישורה, ומאפשרת לבנק לזהות בכל רגע נתון את התזרים הכספי שעבר בחשבונות.

תרחישי קיצון

במסגרת מודל הנזילות הפנימי במטבע ישראלי ובמט"ח מבצע הבנק לצורך בחינת הנזילות במצבי קיצון, תרחיש יומי על בסיס נתוני המודל הפנימי. התרחיש משקף את מצב הנזילות במצבי קיצון על בסיס שילוב הפרמטרים המחמירים שנצפו בבנק הבינלאומי על פני נתוני 24 החודשים האחרונים בכל אחד מהסעיפים המאזנים והחוץ מאזנים. בנוסף לתרחישי הקיצון המבוצעים על בסיס יומי במסגרת מודל הנזילות היומי כמפורט לעיל, עורך הבנק תרחישי קיצון המשלבים גם תרחישי לחץ בשוקי ההון והכספים בישראל, ובוחן את השפעתם גם על בסיס ההון ויחס ההון של הבנק. יצוין כי תרחישי הקיצון המבוצעים על ידי הבנק, המסתמכים על תרחישי הקיצון של הבנק הבינלאומי, חמורים יותר מכל תרחיש שהתנסה בו הבנק בעבר.

ג. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני נזילות

פרטים על התייחסות הדירקטוריון וההנהלה לפיקוח ולבקרה בנושא ניהול החשיפה לסיכון נזילות ראה בפרק "פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני שוק ונזילות" דלעיל.

ד. דיווח על חשיפה לסיכוני נזילות

דיווח על החשיפות לסיכון הנזילות בהשוואה למסגרות ולגבולות הפעילות שנקבעו על ידי הדירקטוריון ניתן במסגרת דיון יומי ושבועי המתקיים בחטיבה הפיננסית וכן בדיון חודשי בראשות המנכ"ל. דיווח על חשיפות הנזילות מרוכז ב"מסמך החשיפות" הרבעוני. מסמך החשיפות נדון, אחת לרבעון, בוועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים, ובמליאת הדירקטוריון. במדיניות החשיפה בתחום נקבעו נוהלי דיווח על חריגה.

ניהול הסיכונים התפעוליים

א. כללי

- סיכון תפעולי הינו הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או כשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. ההגדרה כוללת סיכון משפטי, אך אינה כוללת סיכון אסטרטגי או סיכון מוניטין (החשיפה והניהול של הסיכון המשפטי על היבטיו השונים נדונים בפרק נפרד).
- הסיכון התפעולי גלום בכל אחת מהפעילויות הבנקאיות והאחרות המתבצעות בבנק. משכך מושם עיקר הדגש בניהול החשיפה לסיכון התפעולי על מיפוי, איתור וזיהוי מוקדם ככל שניתן של מוקדי הסיכון העיקריים, אומדן ומיזעור הסיכונים באמצעות הטמעת בקורות מונעות מפצות וביצוע מעקב קפדני אחר יישומן.
- הבנק רואה בניהול הסיכונים התפעוליים חלק בלתי נפרד ממערך ניהול הסיכונים כבסיס לפעילותו העסקית. הסיכונים התפעוליים גלומים בכל הפעילויות ותהליכי העבודה בבנק, במגוון המוצרים והמערכות, ובשל כך מהווה ניהול הסיכונים התפעוליים חלק אינטגרלי מניהול הפעילות העסקית.
- מנהל הסיכונים התפעוליים, הנהלת הבנק והגורמים האחראים לתחומי הפעילות השונים משקיעים מאמצים רבים כדי לשפר את כלי המדידה, הפיקוח והבקרה הקיימים בבנק, במטרה למזער את הסיכונים התפעוליים בתחומים השונים, בהתאם למדיניות קבוצתית ובשיתוף עם מומחים חיצוניים.
- הבנק נערך ליישום הוראת בנק ישראל מספר 350 בנושא "ניהול הסיכון התפעולי" במסגרת הקבוצה.

ב. מדיניות

- דירקטוריון הבנק קבע מדיניות כוללת ומקיפה לניהול הסיכונים התפעוליים המתווה את סביבת הבקרה, המסגרות הארגוניות והפונקציות הניהוליות שיפעלו לניהול ולמזעור החשיפה לסיכונים תפעוליים בבנק. כמו כן, מעוגנים במסגרת המדיניות מנגנוני המדידה, הבקרה והניטור וכן מערכי הדיווח.
- המדיניות המבוססת על מדיניות החברה האם, מתבססת על הוראות ניהול בנקאי תקין 350, ומתאמת למאפייני הבנק. דירקטוריון הבנק מינה מנהל סיכונים תפעוליים האחראי לגיבוש ויישום, באמצעות יחידת יישומים, אינטגרציה וסיכונים תפעוליים, של המדיניות לניהול הסיכונים התפעוליים שאושרה על ידי הדירקטוריון, להנחיית החטיבות השונות בבנק, לעיגון סטנדרטים של מעקב, דיווח ובקרה, וליישום והטמעת המדיניות בבנק.

ג. ניהול החשיפות

איתור, מיפוי, מיזעור וניטור

- סקר מיפוי וזיהוי הסיכונים התפעוליים הינו אחד הכלים המרכזיים לשליטה ובקרה בהם. הסקר כולל אומדן של הנזק הפוטנציאלי הנובע מכל סיכון שאותר והמלצות על דרכי הפעולה למזעור הסיכונים. כמו כן ממופות הבקורות הקיימות. הבנק אימץ את מתודולוגיית החברה האם, מיפה את תהליכי העסקיים הייחודיים וביצע תהליך מובנה של מיפוי הסיכונים התפעוליים הייחודיים ביחידות הבנק השונות.
- הבנק אימץ את סקרי הסיכונים של החברה האם בתהליכים דומים, תוך התאמתם לתהליכי הבנק וכן ביצע סקרי סיכונים על התהליכים העסקיים הייחודיים לו. במהלך שנת 2013 יעודכנו הסקרים.
- במסגרת הסקר נכלל גם נושא מיפוי החשיפה לסיכונים הונאות ומעילות, לפי הנחיית בנק ישראל.
- בעקבות ממצאי סקר הסיכונים נוספו בקורות חדשות במערכות התפעוליות, לרבות מיכונים ואחרות, שונו ואורגנו מחדש תהליכי ונהלי עבודה ונוספו מידע ניהולי ודיווחים המסייעים למנהלים בתהליך הבקרה.
- הבנק מבצע באופן שוטף סקרי סיכונים לאיתור מוקדי סיכון בפעילויות ויחידות חדשות בבנק.
- הבנק הגדיר אינדיקטורים למרבית התהליכים העסקיים ומטפל בהשלמת הגדרת אינדיקטורים ליתרה, לאיתור מוקדם של הסיכון התפעולי, (Key Risk Indicators -KRI), על ידי מנהלי התהליכים ובקר הסיכונים.

מנהלי תהליכים

לכל תהליך בבנק מונה מנהל תהליך האחראי לקיום הבקורות, למזעור הסיכונים התפעוליים ולדווח למנהל הסיכונים התפעוליים.

איסוף אירועי כשל

הבנק אוסף ומתעד אירועי הפסד ו/או כמעט הפסד בבסיס נתונים המשמש לאימות הערכות של מומחי התוכן, לאומדן הסיכונים התפעוליים בתהליכים העסקיים וביחידות ארגוניות, לשמירת היסטוריית כשלים ולהפקת לקחים ושיפור תהליכים.

הבנק מינה נאמני סיכונים תפעוליים בפריסה ארצית אשר אמונים על דיווח בדבר כשלים תפעוליים. איסוף הנתונים, המתודולוגיה וספי הדיווח עוגנו בנוהל עבודה מפורט המעגן בין היתר את אופן תיעוד האירועים ובדיקת כיוון הסיכונים הרלוונטיים במסמך. בהתאם לנוהל, מונה נאמני דווח בסניפים וביחידות ההנהלה והתקיימו הדרכות לנאמנים. אירועים מדווחים רבעוניים להנהלה, לדירקטוריון ולפורום לסיכונים תפעוליים בהתאם לספי דווח שנקבעו, ומשמשים להפקת לקחים ועדכון מפת החשיפות.

שיפור ושדרוג מנגנוני הבקרה ותהליכי העבודה

בעקבות ממצאי סקרי הסיכונים שמתבצעים, ממצאי הביקורת הפנימית ותהליכי הפקת לקחים בגין אירועי כשל, שולבו בקורות מיכוניות ואחרות בפעילויות הבנק השונות, וכן שופרו ושודרגו נהלי ותהליכי העבודה.

ד. המשכיות עסקית

הוראות בנק ישראל מחייבות את הבנקים לפעול להבטחת המשכיות עסקית בעת חירום. בהתאם להוראות בנושא, נערך הבנק להתאוששות ממקרה אסון והמשכיות עסקית במצבי חירום שונים. חבר הנהלת הבנק ומנהל חטיבת המשאבים אחראי לריכוז הנושא בבנק ובאמצעות תחום או"ש מתבצעת בבנק הערכות אשר מורכבת מכמה נדבכים: גיבוש מסמך מדיניות מקיף בנושא המשכיות עסקית, שאושר על ידי דירקטוריון הבנק, תשתיות טכנולוגיות נאותות, גיבוש והטמעת תוכניות פעולה מקיפות ותשתית נהלים תומכת וביצוע תרגילים המדמים מצבי חירום שונים.

נציג הבנק משתתף בפורום היערכות קבוצתי המנוהל על ידי חברת האם. הפורום מופקד על יישום המדיניות, נהלים קבוצתיים והמעקב אחר היערכות הקבוצה למצבי חירום. הפורום מתכנס לפחות אחת לרבעון. במקביל קיים פורום פנימי של הבנק המופקד על יישום המדיניות, נהלים ייחודיים לבנק ומעקב אחר היערכות הבנק הפורום מתכנס לפחות אחת לחצי שנה.

מתקיים דיווח שנתי בהנהלה ובדירקטוריון בנושא המשכיות עסקית והיערכות לשעת חירום. הבנק מקיים באופן שוטף תהליך לשיפור היערכות המשכיות עסקית במסגרתו מעודכן מיפוי כל הפעילויות והמשאבים הקריטיים אשר נדרשים בשעת חירום, ומעודכנים תרחישי החירום ומסמך המדיניות בהתאם. הבנק ממשיך כל העת בסגירת פערים ושיפור מוכנותו על פי תכנית העבודה ותוך הסתייעות בגורמים מקצועיים חיצוניים בנושא.

הבנק נערך ליישום הוראת בנק ישראל מספר 355 בנושא המשכיות עסקית במסגרת היערכות קבוצתית, ביצע סקר פערים בנושא וקבע תכנית עבודה לסגירת פערים.

ה. אבטחת מידע ותקריות קיברנטיות

דירקטוריון הבנק מינה את מנהל אבטחת המידע הקבוצתי כמנהל אבטחת המידע של הבנק. ההנהלה ודירקטוריון הבנק קבעו מדיניות מפורטת בנושא אבטחת מידע המבוססת על מדיניות החברה האם. חברת מת"ף מבצעת בבנק את כל הסקרים והמיפוי כמתחייב מהוראת ניהול בנקאי תקין 357 ומכל הוראת הסדרה אחרת לעניין אבטחת מידע, ומדווחת להנהלת הבנק ולדירקטוריון.

התקפות הקיברנטיות מבוצעות במטרה להסב נזק מאסיבי באמצעות פגיעה בשירותים אסטרטגיים. הנזק הצפוי מיישום התקפות אלו עלול להוביל לפגיעה באמינות, שלמות, וסודיות המידע ובזמינות מערכות הבנק. נזקים אלו עלולים להוביל לפגיעה בפעילות העסקית של הבנק ולהשפעה ישירה על פעילות לקוחותיו.

במטרה להתמודד עם מערך ההתקפות הקיברנטיות, בנוסף לפעילות הכוללת המבוצעת בתחום אבטחת מידע, מקיים הבנק מערך הגנה כולל וייעודי מפני התקפות קיברנטיות. מערך ההגנה כולל היבטים טכנולוגיים ותהליכיים שמטרתם להביא לצמצום הפגיעות בתשתיות הבנק, והכל על פי תרחישי ההתקפה ייעודיים שמוגדרים ע"י מנהל אבטחת מידע.

להלן תאור הערכות הבנק:

- עריכת סקר באמצעות מת"ף לבחינת העמידות בפני התקפות קיברנטיות אחת לשנה. הסקר כולל תרגול מערך ההגנה הקיים, והכל על פי תרחישי הבנק לצורך היערכות לשעת חרום.
 - תיקוף הסיכונים העיקריים וסקירת כלל הסיכונים הרלוונטיים.
 - ביצוע סקר עמידות בפני התקפות קיברנטיות לפחות אחת לשנה ובהתאם לתיקוף הסיכונים תוך התייחסות לגורמי הסיכון, עלויות הסיכון והשלכות הסיכון.
 - בחינת הכיסוי הביטוחי בהקשר זה במסגרת קבוצתית.
- הבנק יתקף ויעדכן מעת לעת את נושאי ההתקפות המהותיים בגינם יינתן גילוי במסגרת דוח הדירקטוריון, תוך התייחסות לאופי הסיכונים והשפעתם על הבנק.

ו. סיכוני מעילות והונאות

דירקטוריון הבנק החליט כי מנהל הסיכונים התפעוליים, יהיה אחראי גם על נושא מניעת סיכוני מעילות והונאות.

ז. כיסוי ביטוחי

הבנק מבטח בביטוח משותף לקבוצת הבנק הבינלאומי המחזיקה ליום הדוח שלושה כיסויים ביטוחיים עיקריים:

- 1) כיסוי ביטוח "בנקאי משולב" (B.B.B.). גבול האחריות בפוליסה זו משותף לארבעת פרקי הפוליסה כמפורט:
 - פרק ביטוח בנקאי: פרק זה מכסה נזק כספי ישיר שנגרם לבנק ממעשה אי יושר או תרמית של עובדי הבנק, נזק הנגרם כתוצאה מאובדן או נזק ל"רכוש בעל ערך", סיכוני העברה של "רכוש בעל ערך", נזק הנגרם כתוצאה מזיוף המחאות, ביטחונות מזויפים, מזומנים מזויפים וכו'.
 - פרק ביטוח פשעי מחשב: פרק זה מכסה נזק שנגרם כתוצאה מתשלום או העברת כספים או רכוש, מתן אשראי, חיוב חשבון או מתן ערך כלשהו על ידי הבנק, כתוצאה ישירה של הזנה במרמה או בזדון של מידע אלקטרוני ישירות לתוך מערכת המחשב של הבנק או למערכת מחשב של לשכת שרות או למערכת אלקטרונית להעברת כספים או למערכת תקשורת עם לקוחות או כתוצאה משינוי או השחתה במרמה או בזדון של מידע אלקטרוני האגור במערכות כאשר פעולת המרמה נעשתה על ידי אדם שפעל מתוך כוונה לגרום הפסד לבנק או לשם הפקת רווח פיננסי למען עצמו או למישהו אחר.
 - פרק ביטוח אחריות מקצועית: פרק זה מכסה את הבנק בגין חבותו החוקית כלפי צדדים שלישיים בהתייחס לתביעה בגין הפסד כספי הנגרם כתוצאה ממעשה, טעות או השמטה רשלניים או הפרת אמונים של עובד הבנק.
- 2) פוליסת ביטוח "דירקטורים ונושאי משרה": ביטוח זה מכסה את אחריותם של דירקטורים ונושאי משרה בגין תביעה בגין הפרת חובת זהירות ומיומנות, הפרת חובת אמונים כלפי החברה, כאשר נושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד להניח שהפעולה לא תפגע בטובת החברה, חבות כספית שתוטל עליו לטובת אחר. הבנק מבטח בביטוח Run Off לכיסוי אחריות דירקטורים ונושאי משרה של הבנק ושל קופות הגמל שהיו בבעלותו, בתקופה שלפני שינוי הבעלות על הבנק ומכירת פעילות קופות הגמל, אוצרות (קרנות נאמנות) ואוצרות (ניהול תיקים).
- 3) פוליסת ביטוחים אלמנטאריים: עיקרי הכיסוי הביטוחי: ביטוח נכסים, ביטוח חבויות, ביטוח תאונות אישיות וביטוח כספים.

ח. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכונים תפעוליים

הבנק מקיים מערך נאות של מנגנוני שליטה, ניהול, פיקוח וביקורת על תהליך ניהול הסיכונים התפעוליים. ניהול החשיפה לסיכונים תפעוליים נבחן ומבוקר על ידי הדירקטוריון, ההנהלה ודרגי הביניים, שהמרכזיים שבהם הינם:

הדירקטוריון וועדותיו

- דירקטוריון הבנק מתווה אחת לשנה את המדיניות הכוללת לניהול סיכונים תפעוליים, הכוללת, בין היתר, את הסטנדרטים לניהול, מדידה, בקרה, ודיווח על החשיפה לסיכונים תפעוליים.
- בחודש אוקטובר 2011 מינה דירקטוריון הבנק את מר אמנון בק מנכ"ל מת"ף למנהל טכנולוגיית המידע בבנק ואת מר דן טראוב, מנהל חטיבת המשאבים, כאחראי על השליטה, הבקרה וקבלת שירותי טכנולוגיית המידע בבנק.
- אחת לרבעון מתקיים בדירקטוריון ובוועדה לניהול סיכונים דיון במסמך החשיפות הכולל של הבנק, במסגרתו מדווחות גם חשיפות הבנק לסיכונים תפעוליים.
- הביקורת הפנימית מבצעת ביקורת בכל יחידות הבנק, ע"פ תוכנית עבודה ממוקדת סיכונים, ובכלל זה ביחידות העוסקות בניהול הסיכונים ובבקרתן. במסגרת הביקורת נבחנים ישום התהליכים והנהלים לניהול הסיכונים ואיכות תהליכי הבקרה הפנימיים בבנק.

ההנהלה וועדותיה

אחת לרבעון מתקיים דיון בהנהלה במסמך החשיפות הכולל של הבנק, במסגרתו מדווחות גם חשיפות הבנק לסיכונים תפעוליים.

יחידות, פורומים ומערכי בקרה

יחידת יישומים אינטגרציה וסיכונים תפעוליים משמשת כמוקד הידע המתודולוגי והזרוע הביצועית בתחום, באמצעות נאמני סיכונים תפעוליים בסניפים וביחידות המטה אשר תפקידם לטפל בסיכונים התפעוליים של יחידתם ולאסוף אירועי כשל וכמעט כשל.

בעת התרחשות אירוע בעל אפיונים תפעוליים והעומד בקריטריונים לדיווח כמפורט בנהלי הבנק, מועבר למנהל הסיכונים התפעוליים דיווח ביחס לאירוע. מנהל הסיכונים ממליץ לגורמים העסקיים לפי הצורך על האמצעים שיש לנקוט על מנת לצמצם את מידת החשיפה לסיכון שנוצר ונעזר לשם כך, על פי הצורך, בעובדי יחידת הסיכונים הקבוצתית, בעובדי הביקורת הפנימית, מנהלת הסיכונים הראשית ועובדי הבנק הרלוונטיים. אירועים מהותיים מדווחים באופן מיידי למנכ"ל הבנק לפי ספי הדיווח שנקבעו ע"י פורום סיכונים תפעוליים.

בנוסף מתקיימים הפורומים והיחידות הבאות :

- הפורום לניהול סיכונים תפעוליים ומשפטיים, בראשותו של מנהל הסיכונים התפעוליים, מקיים מעקב שוטף אחר מצב החשיפה לסיכונים תפעוליים, באמצעות יחידת יישומים, אינטגרציה וסיכונים תפעוליים כפי שעולה מסקרי הסיכונים השונים, וכן אחר הפעולות הננקטות על-ידי היחידות השונות, למזער חשיפות אלה. הפורום משמש גם כפורום בנושא מניעת סיכונים מעילות והונאות.
- מנהל יחידת יישומים ואינטגרציה משתתף בוועדה לאבטחת מידע בראשות מנכ"ל מת"ף.
- מנכ"ל הבנק ומנהל חטיבת המשאבים משתתפים בפורום סיכונים תפעוליים קבוצתי בראשות מנהל הסיכונים התפעוליים הקבוצתי ומנכ"ל החברה האם.
- מנהל חטיבת המשאבים משתתף בפורום המשכיות עסקית בשעת חירום הקבוצתי.
- יחידת יישומים, אינטגרציה וסיכונים תפעוליים, הפועלת מטעמו של מנהל הסיכונים התפעוליים, אחראית על הטמעת מתודולוגיות למדידה, ניטור ובקרת הסיכונים התפעוליים באופן בלתי תלוי ביוצרי הסיכון.

ט. דיווח על החשיפה לסיכונים תפעוליים

החשיפות לסיכונים תפעוליים מרוכזות ומדווחות ב"מסמך החשיפות" הנדון אחת לרבעון, בהנהלה ובדירקטוריון.

י. ניהול על בסיס קבוצתי של הסיכונים התפעוליים

הבנק מבסס את מדיניות ניהול הסיכונים התפעוליים ומתודולוגיית הניהול על מדיניות החברה האם.

ניהול הסיכונים המשפטיים

א. כלי

סיכון משפטי מוגדר בהוראות נוהל בנקאי תקין כ"סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם". הגדרה זו הורחבה בנוהל בנקאי תקין מס' 350 – ניהול הסיכון התפעולי והיא כוללת אך אינה מוגבלת ל"חשיפה לקנסות (fines, penalties) או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית (punitive damages), כמו גם מהסדרים פרטניים (private settlements)". הבנק מתייחס להגדרה באופן מרחיב וכולל בסיכון המשפטי, בין היתר, סיכון הנובע מאי קיומן של הוראות דין לרבות הוראות רגולטוריות, סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, סיכונים הנובעים מפעילות ללא גיבוי משפטי/ ייעוץ משפטי מול לקוחות, ספקים ו/ או צדדים נוספים, סיכונים הכרוכים בהליכים משפטיים וכל סיכון אחר העלול לחשוף את הבנק לדרישה או תביעה משפטית וכן לקנסות ועיצומים.

ב. מדיניות וניהול החשיפות

הבנק פועל על פי מדיניות לניהול הסיכון המשפטי אשר מוגשת לאישור ההנהלה והדירקטוריון מדי שנה, במסגרתה מתואר הסיכון המשפטי, הדרכים לאיתורו, מיפוי ומיזעורו.

הבנק נוקט במדיניות שמרנית של תיאבון סיכון נמוך ביחס לקשירת הסכמים והתחייבויות משפטיות ויבצע את פעילותו העסקית בליווי גיבוי משפטי הולם, תוך הקפדה יתרה על עמידה בכל הוראות החקיקה והרגולציה והמגבלות והחבובות הנגזרות מהן. מבלי לגרוע מהאמור, הבנק ינקוט במדיניות של אפס סובלנות בכל הנוגע לסיכון שמקורו בהפרה של הוראות דין המהוות עבירה פלילית או הפרה מינהלית.

הלשכה המשפטית של הבנק מקיימת מעקב שוטף אחר ההתפתחויות בחקיקה, ברגולציה ובפסיקה, העשויות להשליך על הפעילות השוטפת של הבנק. הבנק פועל למזעור הסיכונים על בסיס התפתחויות אלו ובהתאם להשלכותיהן. כמו כן, הלשכה המשפטית מאמצת, על פי הצורך, עדכונים נדרשים במסמכים המשפטיים שבשימוש הבנק שנעשים במערך הייעוץ המשפטי בחברת האם ועורכת עדכונים במסמכים הייחודיים לבנק. כמו כן עורכת עדכונים לפי הצורך ובחווות דעת משפטיות המהוות בסיס להתקשרויות ו/או קיום מנחים לפעילויות שונות.

בנוסף, פועלת הלשכה המשפטית לאיתור מראש של הסיכונים המשפטיים, לרבות בחינת כל מוצר או פעילות חדשים ועריכת מכלול המסמכים הכרוכים באותו מוצר/שירות או פעילות ככל שנדרש, במגמה למזער את הסיכון המשפטי ככל האפשר.

כן נקבעים בבנק נהלים לעבודת המטה והסניפים המבוססים על הנהלים המופצים ע"י חברת האם, ונהלים עצמאיים בנושאים ייחודיים לבנק. נעשות הדרכות שוטפות ליישום הנהלים תוך שימת דגש על הנושאים המשפטיים הכרוכים בפעילות הבנק.

במסגרת סקר הסיכונים התפעוליים התקופתי נסקרות גם פעילויות המערך המשפטי בחברת האם, וסיכונים שאותרו מוערכים, נקבעים צעדים למזעורם ומופקים לקחים לשם מניעת הישנותם, הלשכה המשפטית מאמצת סקר זה.

ג. דיווח על החשיפה לסיכונים משפטיים

החשיפות לסיכונים משפטיים מרכזות ומדווחות ב"מסמך החשיפות" הרבעוני כנדרש בהוראה 310 להוראות ניהול בנקאי תקין. מסמך זה נדון, אחת לרבעון, בהנהלה, בוועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון.

בעת אירוע מהותי בעל אפיונים משפטיים, כגון תביעה או התממשות סיכון משפטי, מוגש למנהלת הסיכונים המשפטיים דיווח מיידי ביחס לאירוע, מידת השפעתו ואופן השפעתו על הבנק. מנהלת הסיכונים המשפטיים ממליצה לפי הצורך על האמצעים שיש לנקוט על מנת לצמצם את מידת החשיפה לסיכון המשפטי שנוצר ונעזרת לשם כך בעובדי הלשכה המשפטית, הביקורת הפנימית וקצין הציות בהתאם לצורך. אירועים מהותיים כאמור מדווחים מיידית למנכ"ל הבנק.

ד. ניהול על בסיס קבוצתי של הסיכונים המשפטיים והרגולטוריים

מערך הייעוץ המשפטי של חברת האם פועל כיחידת המטה של הקבוצה בנושא ניהול הסיכונים המשפטיים, ובאחריותו הגדרת מדיניות ניהול הסיכונים המשפטיים הקבוצתית.

סיכונים משפטיים מהותיים בבנק מדווחים למנהלת מערך הייעוץ המשפטי בחברת האם, הן בדיווחים מיידיים והן בדיווחים תקופתיים. כמו כן הוקמה ועדה קבוצתית לניהול סיכונים משפטיים הכוללת נציגים מכל חברות הבת המתכנסת תקופתית ונדונים בה בחברת האם – נושאים משפטיים מהותיים, וחשיפות מהותיות.

ניהול סיכוני ציות

א. כללי

הוראת ניהול בנקאי תקין 308 של הפיקוח על הבנקים מחייבת את הבנקים לפעול לקיום ההוראות הצרכניות החלות על יחסי הבנק עם לקוחותיו.

סיכון ציות על פי הוראה זו נובע מאי עמידה בהוראות דין צרכניות, לרבות הוראות רגולטוריות צרכניות המחייבות את התאגיד הבנקאי - דהיינו, הוראות חוק ורשויות אשר חלות על יחסי הבנק עם לקוחותיו.

ביום 27 בינואר 2011 פורסם ברשומות חוק ייעול הליכי אכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א – 2011 שמטרתו לייעל את האכיפה של הוראות חוק ניירות ערך ולקצר את משך הזמן שבין ביצוע ההפרה לבין הטלת העונש ולהתאים את הענישה לחומרת ההפרה.

הבנק מקיים פעילות ענפה בתחום ניירות ערך וניהול ההשקעות, המתבצעת במטה ובסניפי הבנק. הבנק פועל בתוך מערכת רגולטורית של חוקים, תקנות, צווים, כללים, הנחיות והוראות המתפרסמים על-ידי הרגולטורים השונים – רשות ניירות ערך, המפקח על הבנקים, משרד האוצר וכדומה.

לבנק מחויבות למילוי מלא וקפדני של דיני ניירות הערך החלים עליו. במסגרת פעילותו, נערך הבנק להטמעת עיקרי החוק, הדירקטוריון מינה את מנהלת הסיכונים הראשית כממונה על אכיפה מינהלית ואישר תוכנית מסגרת לאכיפה פנימית באחריות הממונה על האכיפה, במסגרת מערך ניהול הסיכונים הראשי בבנק.

הבנק, בשיתוף עם החברה האם, בסיוע יועצים חיצוניים אישר תוכנית אכיפה פנימית בני"ע, וביצע מיפוי של הוראות דיני ניירות ערך הרלוונטיות לפעילותו לצורך איתור חשיפות ופערים בנהלים, תהליכים ובקורות הקיימים בבנק, והסדרתם במסגרת תוכנית האכיפה הפנימית מתמשכת.

ב. מדיניות

דירקטוריון הבנק יאשר את מסמך מדיניות הציות של הבנק, אשר עקרונית נגזרים ממסמך המדיניות הקבוצתי, לאחר שזו נדונה בוועדה לניהול סיכונים. לבנק קיימת בנוסף, תוכנית ציות כנדרש על פי הוראת נוהל בנקאי תקין 308. עיקרי תוכנית הציות כוללים את תפקידי ותחומי האחריות של קצין הציות, את הכלים והאמצעים לשם בקרה ותמיכה שוטפת בנושא הציות ואת מנגנוני הדיווח לשם אכיפת הציות.

ג. ניהול החשיפה

- לשם קיום ההוראה מינה הבנק את מנהלת הסיכונים הראשית כממונה על ציות ואיסור הלבנת הון, אשר אחראית גם ליישום החקיקה הקשורה במניעת הלבנת הון ומימון טרור.
- יחידת הציות אחראית על ריכוז הבקרה בבנק לציאת ההוראות צרכניות בהתאם לתכנית הציות ותוכנית העבודה השנתית ולדיווח על ליקויים או פערים לכל מדרג הסמכויות בבנק, כמו גם על בחינת מוצרים חדשים ו/או פעילויות חדשות על מנת לוודא כי הם תואמים את ההוראות הרגולטוריות השונות בתחום הצרכני ובתחום איסור הלבנת הון. היחידה, בסיוע הלישכה המשפטית, עוקבת באופן שוטף אחר שינויים בחקיקה ובהוראות רגולטוריות, בזיקה להוראות צרכניות.
- בהתאם לנוהל בנקאי תקין 308, על הבנק לערוך סקר תשתיות ומיפוי הוראות צרכניות מדי חמש שנים. הבנק נסמך על סקר התשתיות אשר נערך על ידי החברה האם.
- לצד מנהלת הסיכונים הראשית פועלים נאמני ציות במטה ובכל אחד מסניפי הבנק, אשר מתפקידם, בין היתר, לזהות ולאתר אירועים המצריכים דיווח או טיפול מיוחד של היחידה.

ד. דיווח על החשיפה

- אחת לרבעון מדווחת מנהלת הסיכונים הראשית להנהלת הבנק על פעילותה במהלך הרבעון שחלף. הדיווח המפורט כולל סיכום פעילות היחידה, פירוט המלצות, פרטים ביחס להפרות של הוראות צרכניות שזוהו במהלך התקופה המדווחת והמלצות לגבי צעדים שיש לנקוט בגין ההפרות ומניעת הישנותן.
- החשיפה לסיכוני ציות מרוכזת במסמך החשיפות הרבעוני הנדון אחת לרבעון בהנהלה, בוועדה לניהול סיכונים ובדירקטוריון.
- אחת לשנה מציגה מנהלת הסיכונים הראשית לדירקטוריון הבנק את תוכנית העבודה השנתית לשנה הבאה, לאחר שזו נידונה בוועדה לניהול סיכונים.
- בנוסף, בתכנית הציות שנקבעה על ידי הדירקטוריון הוגדרו דיווחים בקורות אירוע.

ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור

א. כללי

- סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן "איסור הלבנת הון") הינם הסיכונים להטלת עיצומים כספיים משמעותיים על הבנק לאור אי עמידה בהוראות החוק בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור וכן הסיכון להיווצרותה של אחריות פלילית של התאגיד ועובדיו. בנוסף, התממשות עבירה על הוראות הדין בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור עשויה לגרום התממשות של סיכון מוניטין.
- על המיגזר הבנקאי חלות הוראות שונות במסגרת איסור הלבנת הון ומימון טרור הכוללות, בין היתר, את החוק לאיסור הלבנת הון, החוק לאיסור מימון טרור, צו איסור הלבנת הון, תקנות איסור מימון טרור, הוראת ניהול בנקאי תקין 411, חוזרים שונים ועוד.
- ב- 24 בינואר 2010 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 411, הכוללת בין היתר, יישום סטנדרטים בינלאומיים חדשים בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור, בהתבסס, בין היתר, על הנחיות ה- Financial Action Task Force (FATF). התיקונים להוראה שמים דגש על נושאי הגברת הפיקוח על שלוחות תאגידים מחוץ לישראל ועל חיזוק מעמדו של האחראי בארגון על מילוי החובות לפי חוק איסור הלבנת הון התש"ס - 2000 והקשר עם הביקורת הפנימית. הבנק נערך ליישום ההוראה במסגרת הקבוצה.

ב. מדיניות

- דירקטוריון הבנק מאשר את מסמך מדיניות איסור הלבנת הון ומימון טרור של הבנק, אשר עקרונותיו נגזרים ממסמך המדיניות הקבוצתי, לאחר שזו נידונה בוועדה לניהול סיכונים.

ג. ניהול החשיפה

- לשם קיום ההוראה מינה הבנק את מנהלת הסיכונים הראשית כממונה על ציות ואיסור הלבנת הון אשר אחראית גם על יישום הוראות הדין בנושא זה ועל הטמעתן. יחידת איסור הלבנת הון אחראית על:
- טיפול בדיווחי הסניפים על פעילות בלתי רגילה בחשבונות המתנהלים בבנק והעברת דיווחים על פעולות בלתי רגילות לרשות לאיסור הלבנת הון.
- פיקוח ובקרה על פעילות הסניפים באמצעות המערכות הממוכנות והדוחות אשר בשימוש המחלקה, במטרה לאתר פעילות בלתי רגילה בחשבונות המתנהלים בבנק.
- הטמעה ויישום של דרישות וחובות איסור הלבנת הון ומימון טרור בקרב העובדים, וכן רענון הידע בנושא, באופן שוטף, באמצעות למידה ארגונית בכל הרבדים.
- לשם יישום החוק והטמעה קפדנית של הוראותיו מינה הבנק בסניפים ובכל אחת מהחטיבות. נאמני ציות המשמשים גם כנאמני איסור הלבנת הון האחראים על הפעילות השוטפת למניעת הלבנת הון ומימון טרור בהתאם למדיניות ולנהלים.
- הבנק עורך ימי עיון מפעם לפעם לכל נאמני איסור הלבנת הון, כנסים למנהלים, הרצאות בסניפים עצמם וכן השתלמויות והדרכות לכלל העובדים במסגרת הקורסים במחלקת ההדרכה של הבנק. בנוסף, מקיים הבנק מבדק שנתי לבחינת הטמעת הוראות החוק בקרב העובדים. מהלכי ההדרכה שבוצעו הגבירו את המודעות לנושא.
- הבנק נוקט באופן שוטף במהלכים לאיתור וטיוב נתונים באמצעות דוחות בקרה המופצים לסניפים בצירוף הנחיות מתאימות.
- הלשכה המשפטית מבצעת מעקב אחר עדכוני חקיקה ויידוא מסירתם לאחראי על ניהול סיכוני איסור הלבנת הון וכן למתן תמיכה משפטית ככל שזו נדרשת על ידי האחראי, לקיום חובות האחראי ופעילות היחידה והבנק.

ד. דיווח על החשיפה

- אחת לרבעון מדווחת מנהלת הסיכונים הראשית להנהלת הבנק על פעילותה במהלך הרבעון שחלף. הדיווח המפורט כולל בין היתר התייחסות למוקדי סיכון שאותרו על ידי האחראי ודרכי הטיפול בהם.
- אחת לשנה מדווחת מנהלת הסיכונים הראשית לדירקטוריון הבנק. הדווח כולל, בין היתר, סיכום פעילות היחידה, התייחסות למוקדי סיכון שאותרו על ידי האחראי ודרכי הטיפול בהם וכן תכנית עבודה שנתית.
- בנוסף, במדיניות שנקבעה על ידי הדירקטוריון הוגדרו דיווחים בקרות אירוע.
- החשיפה לסיכוני איסור הלבנת הון מרוכזת במסמך החשיפות הרבעוני הנדון אחת לרבעון בהנהלה, בוועדה לניהול סיכונים ובדירקטוריון.

סיכונים אחרים

סיכון מוניטין

סיכון מוניטין הינו הסיכון ליציבות הבנק ולרווחיותו על רקע פרסומים שליליים, נכונים או שגויים המתייחסים לתאגיד הבנקאי, ושעלולים לגרום למצב של חוסר אמון באיתנותו, אמינותו, מהימנותו או ביושרו של התאגיד ואף יביאו לירידה בבסיס הלקוחות, או יגררו עלויות משפטיות גבוהות או ירידה בהכנסות. ידיעות בתקשורת על ערוציה השונים ו/או שמועות בשוק משפיעות על התפיסה הציבורית את הבנק ומהוות פקטורים משמעותיים בקביעת רמת הסיכון בקטגוריה זו.

סיכון המוניטין מושפע באופן מהותי מהתממשות של סיכונים שונים כגון סיכון תפעולי, סיכונים שוק, סיכון אשראי, סיכון ציות, הלבנת הון ועוד, ואשר דבר פרסומם גורר במקרים רבים התממשות של סיכון מוניטין (לדוגמא: השבתת אתר הבנק, סכסוך עבודה, אירועי גניבה או מעילה, אירועי הלבנת הון, הפסד כספי על אירוע התממשות סיכונים אשראי או סיכונים שוק ועוד).

בחודש ינואר 2013 אושרה בדירקטוריון מדיניות ניהול סיכון המוניטין.

סיכון תחרות וסיכון אסטרטגי

סיכון התחרות נובע מחשיפת הבנק לתחרות בישראל בכל תחומי עיסוקו. במהלך פעילותו השוטפת מתמודד הבנק עם גורמים מתחרים בהם התאגידים הבנקאיים האחרים וגופים פיננסיים אחרים המספקים מוצרים פיננסיים חלופיים לאלו המוצעים על ידו, כגון: חברות ביטוח ובתי השקעות. סיכון התחרות מבטא את סיכון השחיקה ברווחיות ובהון על רקע הלחץ התחרותי, בין השאר של קבוצות מאורגנות של לווים, להקטנת גובה העמלות והמרווחים.

סיכון האסטרטגיה הינו הסיכון הנגזר מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום בלתי נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים או טכנולוגיים. הסיכון נובע גם, בין היתר, מכניסה לתחומים חדשים, הרחבת שירותים קיימים, רכישות ומיזוגים והגדלת השקעה בתשתיות לשם מימוש האסטרטגיה העסקית. סיכון זה הינו פונקציה של ההתאמה בין היעדים האסטרטגיים של הבנק, התוכניות העסקיות שפותחו להשגת יעדים אלו, המשאבים שהוקצו לעמידה ביעדים אלו ואיכות היישום.

מצב המשק בישראל משפיע ישירות על התוצאות העסקיות של הבנק וביצועיו. הרעה בתנאים הכלכליים במשק הישראלי, ו/או הרעה בתנאים הפוליטיים ו/או הביטחוניים עלולים להביא לפגיעה בהכנסות להון הבנק. עיקר פעילותו של הבנק הינה במדינת ישראל. לפיכך, מיתון במשק, הוצאה משמעותית של ההשקעות הזרות שהושקעו במשק בשנים האחרונות, האטה כלכלית מהותית וירידה ברמת החיים בישראל עלולים להשפיע באופן מהותי על תוצאות הבנק. מיתון במשק עשוי להגדיל את היקף החובות הבעייתיים, להקטין את מחזורי הפעילות בשוק ההון, להשפיע על הביקוש לשירותים בנקאיים שוטפים שצורכים משקי הבית, להביא לירידה בהיקף הפעילות בכרטיסי אשראי ועוד.

באזל 2

א. רקע

ועדת באזל בנושא התכנסות בינלאומית למדידת הון ולתקני הון (להלן - "באזל 2") פרסמה ביוני 2006 את המלצותיה שאמורות להיות מיושמות, בהתאם להנחיות של הבנקים המרכזיים בכל מדינה. ההנחיות מתייחסות לסיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, וכוללות 3 נדבכים בהתייחס לכל אחד מסוגי הסיכונים:

נדבך ראשון - דרישות הון מזעריות, מחושבות לכל אחד מסוגי הסיכונים בנפרד.

נדבך שני - תהליך הערכה פנימי להערכת נאותות ההון ביחס לפרופיל הסיכונים של הבנק, מערכי הפיקוח, הבקרה והביקורת שמיישם הבנק וסביבתו העסקית, תהליך ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process). המפקח על הבנקים מצפה מהתאגידים הבנקאיים ליישם תהליך פנימי הולם המשלב רכיבים מרכזיים של תכנון וניהול ההון, ומציג את נאותות ההון אל מול הסיכונים שזוהו. התהליך הנ"ל כולל, בין היתר, קיום מנגנונים מובנים לזיהוי הסיכונים ומוקדי הסיכון וביצוע הערכת נאותות הונית על בסיס תרחישים ותרחישי קיצון, קיום תהליכים פנימיים ליישום ממשל תאגידי, שיפור ושדרוג מערכי הבקרה והביקורת, קיום תשתית תרחישי קיצון נאותה הכוללת תרחישי קיצון הוליסטיים ועוד. התהליך כולל טיפול במכלול הסיכונים אליהם חשוף הבנק, לרבות סיכונים שאינם נכללים בחישובי הנדבך הראשון, ובכלל זה: סיכון ריכוזיות אשראי, סיכון ריבית בתיק הבנקאי, ועוד.

נדבך שלישי - משמעת שוק - דרישות הגילוי והדיווח לציבור.

ב. הוראות בנק ישראל

יישום ההוראה הוחל מיום 31 בדצמבר 2009. בשנת 2010 איגד בנק ישראל את הנחיות באזל 2 השונות במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין חדשות בנושא מדידה והלימות הון ופרסם הנחיות שונות הקשורות ליישומן.

במהלך שנת 2013 ועד לפירסום הדוח פורסמו בעניין זה ההוראות כדלקמן:

1. ניהול בנקאי תקין 342 בנושא "ניהול סיכון מזילות".
2. ניהול בנקאי תקין 205 בנושא "מדידה והלימון הון - סיכון אשראי-איגוח".
3. עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור ומשקל הסיכון בגין הלוואות אלו.
4. הוראה 314 בנושא "הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות".
5. ניהול בנקאי תקין 333 בנושא "ניהול סיכון הרבית".
6. טיטות ההוראות הבאות:
 - ניהול בנקאי תקין חדש בנושא "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי".
 - הוראת שעה – "יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל II – דרישות גילוי בגין תגמול".
 - "דרישות גילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון".

הוראות באזל 3

בחודש דצמבר 2010 פרסמה ועדת באזל לפיקוח בנקאי הוראות חדשות בנושא "מסגרת פיקוחית עולמית לחיזוק עמידות המערכת הבנקאית" (להלן באזל 3), הכוללות התמקדות בהון המניית, שהוא המרכיב האיכותי ביותר של הון הבנק וזאת על רקע כניסת מערכת הבנקאות העולמית למשבר עם רמה לא מספקת של הון באיכות גבוהה. המשבר חשף גם חוסר עיקביות בהגדרת ההון בעולם וחוסר גילוי (שקיפות) מידע שהיה מאפשר לשוק למדוד ולהשוות באופן מלא את איכות ההון בעולם.

במסגרת זו יחס הון הליבה יועלה בהדרגה מ- 2% ל- 7% עד לסוף שנת 2018 ויחס הון רובד 1 יועלה בהדרגה מ- 4% ל- 8.5% עד לסוף שנת 2018.

בנק ישראל קבע מדיניות הון לתקופת ביניים, לפיה יחס הון הליבה לא יפחת מ- 7.5% כבר בשנת 2010. ביום 30 במאי 2013 פרסם בנק ישראל תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 201-205, 208, 211 ו-299 בנושא "מדידה

והלימות ההון", אשר מאמצות את הוראות באזל 3. מועד יישומן לראשונה נקבע ל – 1 בינואר 2014 לפי הוראות אלו יעדי ההון המזעריים יהיו כדלקמן:

1. יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-9%. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יחזיק ביחס הון עצמי רובד 1 שלא יפחת מ-10%. הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.
 2. יחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-12.5%. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יחזיק ביחס הון כולל שלא יפחת מ-13.5%. הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.
- הבנק נערך ליישום דרישות אלו של המפקח על הבנקים. להערכת הבנק, בהתבסס על הגדרות שפורסמו כאמור לעיל לגבי ההון ונכסי הסיכון בתום תקופת המעבר, אמדן יחס ההון רובד 1 לנכסי סיכון ליום 30 ביוני 2013 היה מסתכם ב- 9.37%. יחס הון ליבה של הבנק ליום 30 ביוני 2013 לפי הוראות באזל 2 הוא 9.32%.

ג. יישום ההוראות בבנק

הנדבך הראשון - לפי הוראות בנק ישראל, הבנק החל ליישם את הוראת באזל 2 החל מיום 31 בדצמבר 2009. סיכוני אשראי - הבנק מיישם בשלב זה את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל. סיכונים תפעוליים - הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית החל משנת 2013. עד למועד זה השתמש הבנק בגישת האינדיקטור הבסיסי למדידת הסיכון התפעולי. השפעת היישום על יחס ההון הכולל לנכסי סיכון ביום 30 ביוני 2013 הינה תוספת בשיעור של 0.14%. סיכוני שוק - הבנק בחר ליישם את הגישה הסטנדרטית. במסגרת זו נבחן הצורך בחישוב של הקצאת ההון הנדרשת בגין הסיכון הספציפי בתיק הסחיר.

הנדבך השני - על-פי הנחיית המפקח על הבנקים פטורות החברות הבנות הבנקאיות של הבנק הבינלאומי והבנק בכללן, מהגשת מסמך המרכז את ממצאי תהליך בחינת נאותות ההון לבנק ישראל (תהליך ה-ICAAP), אולם עליהן לבצע תהליך פנימי לבחינת נאותות ההון. תהליך זה נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק, לרבות בהתחשב בתוכניות אסטרטגיות עתידיות וזאת מעבר לדרישות ההון המינימאליות שעל הבנק להחזיק בהתאם לנדבך הראשון.

בנוסף, נדרש במסגרת הנדבך השני, לבחון האם יש לבנק די אמצעים הוניים בכדי להתגונן בעת מצבי שפל ומשברים כלכליים העלולים להתרחש ולהשפיע על הבנק (Stress Tests and Stress Scenarios). תרחישי הקיצון מהווים כלי חשוב בהערכת הנאותות ההונית אליה נדרש הבנק.

במהלך חודש דצמבר 2012 אישרו ההנהלה ודירקטוריון הבנק את המסמך המרכז את ממצאי תהליך בחינת הנאותות ההונית (מסמך ה-ICAAP) על בסיס נתוני ה-30 ביוני 2012. תשתית תהליך נאותות ההון שאושרה בחברה האם שימשה בסיס לתהליך הפנימי שבוצע בבנק בהתאמות הנדרשות ועל בסיס פרופיל הסיכון הספציפי של הבנק. במסגרת תהליך זה, העריך הבנק את רמת ההון הנדרשת ממנו בהתאם לפרופיל הסיכון בפעילותו העסקית הנוכחית ובזו המתוכננת. המסמך הינו תוצר של מגוון תהליכים שבוצעו בבנק להעמקת זיהוי הסיכונים וצרכי ההון בגינם. תוצאות הערכת הנאותות ההונית שביצע הבנק מצביעות כי לבנק הון מספק כדי לתמוך בסיכונים אליהם הוא חשוף הן במהלך עסקים רגיל והן תחת תרחישי קיצון.

הבנק החל בתהליך הערכת הנאותות ההונית (ה-ICAAP) ליום 30 ביוני 2013. דירקטוריון הבנק החליט כי במהלך שנת 2013 לא יפחת יחס ההון הכולל של הבנק מ-13% וכי יחס ההון רובד 1 במהלך שנת 2013 לא יפחת מ-8.8% ויעמוד על לא פחות מ-9.0% בסופה.

כחלק מהיערכות הבנק ליישום הוראות הנדבך השני ביצע הבנק את הפעולות והמהלכים כמפורט:

- במסגרת בניית מפת הפערים של הבנק, הבנק השלים את ביצועם של סקרי פערים ביחס ל- 14 עקרונות ה BIS כפי שנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל.
- מתודולוגית סגירת הפערים שגובשה הינה מתודולוגיה קבוצתית, ככל הניתן, כך שביחס לכל פער שיהיה משותף לחברה האם ולבנק, הפתרון לסגירת הפער יגובש ויותווה ברמת הקבוצה ויועבר ליישום בבנק בהתאמות ובשינויים המתבקשים.
- הבנק ביצע התאמות במדיניות ניהול הסיכונים בתחומים שונים ובהלים על בסיס הפערים שזוהו בסקרים.
- הנהלת הבנק אישרה תכנית עבודה תלת שנתית מונחית שיקולי הון, לסגירת הפערים שזוהו בסקרי הפערים.

במקביל, נדרש הפיקוח על הבנקים לבצע תהליך סקירה והערכה של ה- ICAAP של התאגידים הבנקאיים במסגרת תהליך ה- Supervisory Review and Evaluation Process (SREP), על מנת לקבוע אם ההון ויעדי ההון הולמים. במסגרת סקירה זו עשוי הפיקוח לדרוש מן הבנק תוספת הון או צעדי תיקון לרבות בדרך של חיזוק הממשל התאגידי ניהול הסיכונים והבקורות הפנימיות.

הנדבך השלישי - דיווח מפורט של דרישות הגילוי הכלולות בהוראת השעה בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון.

מס' טבלה	גילוי כמותי	עמוד
1	טבלה 2 דוח על השינויים בהון	106
2	טבלה 3 א. הלימות ההון – הקצאת ההון בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכון תפעולי	35
	ב. ביאור 4 לדוחות הכספיים- הון והלימות הון	135
3	טבלה 4 סך כל חשיפות סיכון אשראי ברוטו וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה א', ב' טבלה 4	37
	ממוינות לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי	37
	טבלה 4ג' תוספת ד' לסקירת הנהלה- חשיפה למדינות זרות	95
	טבלה 4 ד' התפלגות החשיפה לפי צד נגדי, ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי	37
	טבלה 4 ה' פיצול כל התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון, ממוין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי	41
	טבלה 4 ו' התפלגות הלוואות פגומות, הלוואות בפיגור והפרשות להפסדי אשראי לפי סוג ענף או צד נגדי תוספת ג- סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק	43,92
	טבלה 4 ז' חשיפה למדינות זרות, סיכון אשראי בעיית- תוספת ד' לסקירת הנהלה	95
	טבלה 4 ח' תנועה ביתרה להפסדי אשראי: באור 3 לדוחות הכספיים – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	124
4	טבלה 5 סיכון אשראי, גילוי לגבי התיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית לפני ואחרי הפחתות סיכון	39
5	טבלה 7 הפחתת סיכון אשראי: גילויים בגישה הסטנדרטית	42
6	טבלה 8 גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי	47
7	טבלה 10 סיכון שוק - גילוי של תאגידים בנקאיים המשתמשים בגישה הסטנדרטית	48
8	טבלה 13 גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי: באור 2 לתמצית הדוחות הכספיים	120
9	טבלה 14 סיכון רבית בתיק הבנקאי	52

שירותי תפעול

השקעות והוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע

שירותי המחשב הבנקאיים ללקוחות הבנק ניתנים באמצעות חברת מת"ף- חברה בת בשליטה מלאה של הבנק הבינלאומי. חלק מהשירותים הבנקאיים ללקוחות הבנק ניתנים באמצעות הבנק הבינלאומי. מת"ף נותנת שירותי מיחשוב (פיתוח, תחזוקה, ציוד קווי נתונים ועוד), שיטות ותהליכים (נהלים, חוזרים ועוד) ותפעול (מסלקה דואר ועוד). שירותי המיחשוב ניתנים לכל הבנקים בקבוצת הבנק הבינלאומי. מת"ף מספקת במסגרת ההתקשרות את שירותי המיחשוב והתפעול בהיקף ובסטנדרטים הנהוגים בקבוצת הבנק הבינלאומי. השירות כולל את כל שירותי המחשב, הן בתכנה והן בחומרה, עדכוני גירסאות, תמיכה בהוראות הרגולציה ודווחים לציבור ולמפקח על הבנקים, תחזוקה וחדוש הציוד בכל אתרי הבנק, אבטחת מידע והשקעות בפרוייקטים עתידיים.

הבנק משלם לחברת מת"ף חלק מהוצאותיה הכוללות את עלויות התפעול והפחת השוטפים המיוחס לו על פי חלקו בהיקף הפעילות בקבוצה ואת עלויות הסבת מערך המיחשוב המיוחסות לו בהתאם לפריסה רב שנתית. החל ממועד ההסבה הבנק אינו משקיע ואינו מהווה השקעות בחומרה ובפיתוח למעט מקרים בהם מבוצע פיתוח על ידי מת"ף על פי דרישת הבנק ולשימוש הבלעדי.

הסכמים מהותיים

בחודש דצמבר 2008 זכה הבנק במכרז למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מערכת הביטחון שקיים משרד הביטחון. במכרז נקבעו, בין היתר, התנאים למתן אשראי לעובדי מערכת הביטחון, אוכלוסייה הכוללת את אנשי הקבע וגמלאי צה"ל, אזרחים עובדי צה"ל, עובדי משרד הביטחון וגמלאיו, יחידות הסמך של משרד הביטחון וגמלאיהן ואת הזכאים לקיצבאות שיקום.

ללא התמחרות אך כחלק מתנאי המכרז, נכללו גם הזכויות להפעלת סניפי בנק במחנות צה"ל ודמי השכירות שישולמו בגין השימוש במתקנים אלו. תקופת ההסכם על פי המכרז הינה ל- 7 שנים החל מחודש יוני 2009. במכרז נקבע, בין היתר, כי הבנק יעמיד הלוואות לאוכלוסייה שצוינה לעיל בהתאם להפניות שיפנה משרד הביטחון ובתנאי ריבית שיקבעו על ידו. על פי תנאי המכרז, משרד הביטחון ישלם לבנק או יקבל ממנו את הפרש בין הריבית שישלם הלקוח ובין הריבית שהציע הבנק במכרז לגבי כל סוג של הלוואות. מרווח הבנק בגין הלוואות שיינתנו במסגרת המכרז נמוך מהמרווח בגין הלוואות רגילות. הזכייה במכרז מאפשרת לבנק הזדמנויות עסקיות נוספות להרחבת פעילותו בקרב אוכלוסיית המכרז והגדלת חלקו באוכלוסיות נוספות.

הסכם חבר

הבנק רואה באוכלוסיית מערכת הביטחון את ליבת העסקים בבנקאות האישית. הסכם שנחתם עם אירגון חבר מסדיר את התנאים לניהול חשבונותיהם של עמיתי האירגון בבנק.

הליכים משפטיים

בדבר תביעות משפטיות ראה ביאור 6 לתמצית הדוחות הכספיים.

עיקרי שינויי חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית

כללי

מערכת החקיקה המסדירה את תחום הבנקאות בישראל ואשר חלה על הבנק כוללת, בין היתר, את פקודת הבנקאות משנת 1941, חוק בנק ישראל, התש"ע - 2010, חוק הבנקאות (רישוי) וחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א - 1981. מכוח חוקים אלה נתון הבנק לפיקוחו של בנק ישראל ובמיוחד לפיקוחם של נגיד בנק ישראל ושל המפקח על הבנקים, וחלים עליו הוראות, כללים, הנחיות וצווים של המפקח על הבנקים ("החקיקה הבנקאית"). החקיקה הבנקאית מהווה את הבסיס החוקי והמרכזי לפעילותו של הבנק.

פרט לחקיקה הבנקאית, כפוף הבנק בפעילותו גם למערכות חקיקה מקבילות המסדירות את פעילותו בתחומים שונים, כגון פעילות בתחום שוק ההון, בתחום המשכנתאות ועוד. גם בתחומים אלה חלים על הבנק, בנוסף לדברי החקיקה, הוראות, כללים והנחיות של רשויות המדינה המוסמכות, ובהם של רשות ניירות ערך, של הממונה על שוק ההון, הביטוח והחסכון במשרד האוצר, של הבורסה לניירות ערך ושל רשות ההגבלים העסקיים. חוקים נוספים בנושאים יחודיים מטילים על כלל המערכת הבנקאית חובות והוראות ספציפיות, לדוגמה דיני איסור הלבנת הון ומימון טרור, חוק נתוני אשראי ועוד. הבנק פועל תוך ציות להוראות החוק והרגולציה החלים עליו כאמור.

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

עמלות

על שולחן הכנסת הונחו מחדש הצעות חוק פרטיות שעניינן מגבלות שונות על עמלות שרשאי הבנק לגבות ומונחות כיום הצעות חוק פרטיות שעניינן מגבלות על גובה העמלות, סלי עמלות, איסור על חיוב סוגי אוכלוסיות בעמלות מסוימות, איסור על גביית סוגים מסוימים של עמלות וכיוב'. הבנק עוקב אחר התפתחות הליכי החקיקה של ההצעות המצויות עדיין בשלבי חקיקה ראשוניים.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון), התשע"ג - 2012

הכללים פורסמו ביום 27 לדצמבר 2012, במסגרת יישום המלצות דוח הביניים של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות (דו"ח ועדת זקן) ונכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2013.

העמלות העיקריות שבטלו או שוננו במסגרת התיקון הנ"ל - ביטול עמלת דמי ניהול לעסק קטן; ביטול עמלה בעד כרטיס מידע וכרטיס משיכת מזומן; ביטול עמלת דמי ניהול פקדון ניירות ערך בגין מק"מ וקרנות כספיות; ביטול עמלות המינימום בגין דמי ניהול פקדון ניירות ערך; קביעת עמלות מקסימום לקניה, מכירה ופדיון של ניירות ערך; קביעת תעריף מופחת עבור קניה ומכירה של ניירות ערך הנסחרים בבורסה בתל אביב באמצעות האינטרנט; הרחבת הפיקוח על עמלת העברת פקדון ניירות ערך גם להעברת פקדון לגוף פיננסי מחוץ למערכת הבנקאית; העלאת תקרת הפטור מעמלת טיפול באשראי ובביטחונות בגין הלוואות שאינן לדיור מ-50,000 ש"ח ל-100,000 ש"ח; ביטול עמלה בגין שינוי מועד חיוב בכרטיס אשראי (העמלה נגבית על ידי חברות כרטיסי האשראי).

בנוסף, בהתאם להוראת המפקח על הבנקים מיום 28 בנובמבר 2012, ביצע הבנק תמחור מחדש של עמלות הנגבות בעד קניה, מכירה ופדיון ניירות ערך בגין מניות ואגרות חוב, בהתחשב בשינויים שחלו במבנה העמלה במסגרת התיקון הנ"ל לכללי העמלות (קביעת שיעור דיפרנציאלי בהתאם לערוץ הפעולה וקביעת עמלת מקסימום) והתאימן, ככל שניתן, למחיר שנגבה בפועל.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון מס' 2), התשע"ג - 2013

במסגרת הצעדים ליישום המלצות הדוח הסופי של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות (דוח ועדת זקן) פורסם ביום 26 לאפריל 2013 התיקון הנ"ל. בהתאם לטיטוה הנ"ל, תיקרת מחזור העסקים השנתי, המאפשר ללקוח להיחשב כ"עסק קטן" לענין חיוב בעמלות, הוגדלה מ-1 מיליון ש"ח ל-5 מיליון ש"ח, וכן נקבע כי עמלה בעד שירות הכלול בתעריפון יחידים ועסקים קטנים לא תהא בסכום או בשיעור העולה על העמלה הנגבית מתאגיד, שאינו "עסק קטן", בגין אותו שירות. התיקון בתוקף החל מיום 1 באוגוסט 2013. על פי תחזית שערך הבנק השפעת החקיקה בנושא עמלות כמפורט לעיל, עלולה להשפיע לרעה על הכנסות הבנק, אלא שהיקף ההשפעה אינו ניתן לאמידה באופן מהימן בשלב זה.

הצעות חקיקה מטעם המפקח על הבנקים בעקבות דו"ח ועדת זקן

במסגרת יישום דו"ח ועדת זקן, פרסם הפיקוח על הבנקים ביום 8.7.13 טיוטות של הוראות חדשות כמפורט להלן, אשר יחולו ביחס ללקוח שהינו "יחיד" או "עסק קטן" –

טיטות הוראת ניהול בנקאי תקין בעניין "הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית" -

הטיטה מחייבת את הבנק, ביחס להלוואות ולפיקדונות מסוימים, לשמור לאורך כל תקופת ההלוואה/הפקדון על אותה הפחתה או תוספת לריבית הבסיסית, שחלה במועד מתן ההלוואה/במועד ההפקדה.

טיטות הוראת ניהול בנקאי תקין בעניין "גילוי עלות שירותים בניירות ערך" -

על פי הטיטה נדרשים הבנקים, בין היתר, לגלות ללקוח, במעמד ביצוע פעולה בניירות ערך מסוגים שנקבעו, גם "מידע השוואתי" בקשר עם עמלות ששולמו בעסקאות דומות.

הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח)(תיקון מס' 19), התשע"ג – 2013-

בהתאם לטיטה, גם יחיד, המנהל חשבון למטרת עסק, ייחשב כ"עסק קטן", אלא אם הבנק ימצא כי מחזור עסקיו עולה על חמישה מליון ש"ח.

טיטות תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח- 2008-

הטיטה כוללת הרחבה של הגדרת "עסק קטן" ליחיד שהוא עסק, קביעת שני מסלולי עמלות (הכוללים רשימת שירותים אחידה) שבנק חייב להציע ללקוחותיו ומסלול עמלות נוסף שהינו רשות, וכן הפחתה של עמלת המינימום בעו"ש.

טיטות תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב - 1992-

הטיטה כוללת הוראות משלימות לאופן יישום ההוראות החדשות בנושא גילוי עלות שירותים בניירות ערך ובנושא הגדרת "עסק קטן" ומסלולי העמלות, וכן חובת פרסום באתר הבנק באינטרנט של מידע מסוים.

תשלום ריבית על יתרות זכות

על שולחן הכנסת הונחו מחדש הצעות חוק פרטיות זהות, המבקשות לחייב את התאגידים הבנקאיים בתשלום רבית על יתרות הזכות בחשבונות העו"ש של לקוחותיהם, כאשר שיעורה המזערי של הרבית כאמור יקבע על ידי נגיד בנק ישראל לאחר התייעצות עם הועדה המייעצת ובאישור של האוצר.

שוק ההון

א. ייעוץ פנסיוני

התוכנית להגברת התחרות בשוק הייעוץ הפנסיוני

בחודש מאי 2012, פרסם אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, במסגרת התכנית להגברת התחרות בשוק החסכון הפנסיוני שפורסמה בחודש נובמבר 2010, טיטה שניה של תקנות הפיקוח על שירותים פנסיוניים (קופות גמל) (עמלות הפצה) (תיקון ----), התשע"ב-2012, אשר, בין היתר, קובעת שגם מבטח יוכל לשלם עמלת הפצה בגין מוצרים פנסיוניים שבניהולו ושלגביהם ניתן ללקוח ייעוץ פנסיוני. בנוסף, על פי הטיטה שיעור עמלות ההפצה המירבי יורכב משני רכיבים, כאשר הרכיב הראשון יהיה הנמוך מבין 0.2% מהיתרה הצבורה ו-40% מדמי הניהול הנגבים בפועל מהיתרה הצבורה, והרכיב השני יהיה הנמוך מבין 1.6% מההפקדות השוטפות ו 40% מדמי הניהול הנגבים בפועל מההפקדות השוטפות. כמו כן מוצע, כי שיעור עמלת ההפצה המירבי בגין קרנות השתלמות יישאר 0.25% מהיתרה הצבורה.

בחודש מאי 2012, פורסמה טיטה שלישית של תקנות הפיקוח על שירותים פנסיוניים (ביטוח) (דמי עמילות), התשע"ב-2012, אשר קובעת, בין היתר, כי לא ישולמו דמי עמילות (לרבות עמלת הפצה) ליותר מבעל רישיון אחד בשל אותה תקופה, אלא לפי הסכם בכתב שבו הוסכם על חלוקת דמי עמילות בין שני סוכני ביטוח. על אף האמור, יתכן תשלום עמלה לסוכן ביטוח שצירף לראשונה מבטח למוצר ביטוחי (לרבות מוצר פנסיוני), לאחר שמונה בעל רישיון אחר תחתיו, בתנאים ולתקופה המפורטים בטיטה.

ביום 24 ביולי 2012 פורסמה הצעת חוק הפיקוח על שירותים פנסיוניים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים)(תיקון מס' 5), התשע"ב-2012. ההצעה כוללת, בין היתר, הוראות לעניין בחירת בעל רישיון על ידי עובדים, וכן הצעה להחיל על בעלי רישיון את החובות החלות על מבטח בעניין דוחות והודעות לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן - "הממונה"), תוך התאמה מסוימת לגבי תאגידים בנקאיים. יצוין כי בהצעת החוק אין, בסופו של דבר, התייחסות להצעה, שהופיעה בתזכיר החוק שפורסם בחודש מרס 2011 במסגרת התכנית להגברת התחרות בשוק החיסכון הפנסיוני, להעניק סמכות לממונה לקבוע קריטריונים לעניין התקשרות יועץ פנסיוני שהוא תאגיד בנקאי עם מעביד או עם ארגון מעבידים. בחודש דצמבר 2012 פרסם הממונה חוזר דמי ניהול במכשירי החיסכון הפנסיוני, המתיר לגוף מוסדי להציע לעמית שיעור

דמי ניהול הנמוך משיעור דמי הניהול המרבי, ובלבד שההצעה תהיה תקפה במהלך שנתיים או יותר מהיום שבו החלו להיגבות דמי הניהול בשיעור המוצע. בנוסף, החוזר קובע מספר מקרים בהם ניתן להעלות את דמי הניהול לפני השלמת התקופה האמורה, בתנאי שהגוף המוסדי הודיע על כך לעמית מראש ובכתב. החוזר ביטל את האפשרות להעלות את דמי הניהול בשל הוספת גורם הפצה המקבל עמלה מהגוף המוסדי (לרבות יועץ פנסיוני), שנכללה בחוזר קודם באותו עניין שפורסם בחודש יוני 2012. תחילתו של החוזר נקבעה ליום 1 במרס 2013.

ב. ייעוץ השקעות, ניהול תיקים וקרנות נאמנות

תקנות השקעות משותפות בנאמנות (עמלת הפצה) (תיקון), התשע"ג-2013

ביום 4 באפריל 2013 פורסמו תקנות השקעות משותפות בנאמנות (עמלת הפצה) (תיקון), התשע"ג-2013. בהתאם לתיקון בוטלה עמלת ההפצה הייחודית לקרנות נאמנות שדרגת החשיפה שלהם למניות עולה על 50% וכן הופחתו שיעורי עמלות ההפצה המירביות שרשאים מפיצים לגבות ממנהלי קרנות נאמנות בתמורה להפצת קרנות הנאמנות שבניהולם, בשיעור ממוצע של כ 20%.

התקנות נכנסו לתוקף ביום 5 במאי 2013. תיקון זה לא צפוי להשפיע באופן מהותי על עסקי הבנק ותוצאות פעולותיו.

הצעת חוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מס' 21) (תעודות סל וקרנות סל), התשע"ב-2012

ביום 9 ביולי 2012 אושרה בקריאה ראשונה הצעת חוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מס' 21) (תעודות סל וקרנות סל), התשע"ב-2012. מטרת התיקון להסדיר את פעילות תעודות הסל במסגרת חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 וכמו כן להסדיר במסגרת חוק זה מכשיר פיננסי חדש - "קרן סל". קרן סל תהיה קרן נאמנות סגורה, מחקה, היינו שיעודה השגת תוצאות הדומות ככל האפשר לשיעור השינוי בנכס המעקב שלה. במסגרת התיקון לחוק, מוצע להחיל חלק נכבד מהוראות החוק החלות כיום רק על קרנות נאמנות גם על תעודות סל וקרנות סל.

הצעת חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (תיקון מס' 19) (ייעוץ השקעות כללי ושיווק השקעות כללי), התשע"ב-2012

ביום 24 ביולי 2012 אושרה בקריאה ראשונה הצעת חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (תיקון מס' 19) (ייעוץ השקעות כללי ושיווק השקעות כללי), התשע"ב-2012. הצעת החוק נועדה להסדיר באופן נפרד את העיסוק בייעוץ השקעות כללי ובשיווק השקעות כללי, שמשמעם מתן שירותי ייעוץ / שיווק השקעות למספר רב של אנשים, שאינו מותאם באופן ספציפי לצרכיו ומאפייניו של לקוח ספציפי ושאינו אינטראקציה בין-אישית בין נותן הייעוץ למקבלו. העיסוק בייעוץ השקעות כללי אינו מחייב רישיון אולם מחייב מתן גילויים שונים על ידי היועץ, לרבות גילוי על ניגודי עניינים ופרטים על היועץ והכל בהתאם לאופי הייעוץ הכללי. התיקון לחוק ככל שיתקבל ייכנס לתוקפו שלושה חודשים מיום פרסומו ברשומות.

רשימת מעשים או מחדלים, שיש בהם כדי להעיד כי בעל רשיון שביצעם לא נהג בזהירות שבעל רשיון סביר היה נוהג בה בנסיבות דומות

ביום 5 באוגוסט 2013 פורסמה רשות ניירות ערך רשימת מעשים או מחדלים, שיש בהם כדי להעיד כי בעל רשיון שביצעם לא נהג בזהירות שבעל רשיון סביר היה נוהג בה בנסיבות דומות, וזאת בהתאם לסעיף 38א לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995 ("חוק הייעוץ"). מטרת ההוראה להגביר את הוודאות בקרב בעלי הרשיון בהתאם לחוק הייעוץ באשר לחובות המוטלות עליהם, ואשר הפרתן עשויה להוות עילה לפתיחת הליך מנהלי.

ההוראה קובעת רשימת מעשים ודוגמאות ספציפיות להם, אשר מהווים עילה לבחינת המקרה על ידי רשות ניירות ערך, ואינם גוררים בהכרח קביעה כי הופרה חובת אמונים או זהירות, לפי העניין, והשתת אמצעי אכיפה על בעל הרשיון. פתיחת הליך מנהלי כאמור תבוצע רק במידה ובחינת המקרה תעלה כי המדובר בהתנהגות שנגקטה תוך סטייה מובהקת מאופן ההתנהגות הראוי, תוך בחינת כלל נסיבות המקרה ובכפוף ליתר שיקולי האכיפה בהם מתחשבת הרשות. בנוסף קובעת ההוראה, כי פתיחת הליך מנהלי בגין מעשה או מחדל שאינו נמנה בין הדוגמאות הנזכרות בצד הרשימה או דומה לה, תיעשה בריסון ובמשנה זהירות. הרשימה תכנס לתוקף בתוך 30 ימים ממועד פרסומה.

תיקון חוק קופות הגמל

בתיקון לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן - "חוק קופות הגמל"), שנעשה במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום התכנית הכלכלית לשנים 2009 ו-2010), התשס"ט-2009 (להלן - "חוק ההתייעלות הכלכלית"), שפורסם ביום 23 ביולי 2009, נקבע כי חברה מנהלת לא תנהל יותר מקופת גמל אחת מכל סוג מסוגי קופות הגמל המפורטים בתיקון (למעט קופות גמל מסוימות המפורטות בתיקון). תחילתו של התיקון הנ"ל לחוק קופות הגמל ושל האיסור הנ"ל נקבעה ליום 1 בינואר 2011, נדחתה בהמשך ליום 1 ביולי 2011 ולאחר מכן ליום 1 בינואר 2012 תוך קביעה שהאיסור לא יחול על קופות גמל מרכזיות לפיצויים. בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הרשאה לנהל יותר מקופת גמל אחת), התשע"ב-2012, שפורסמו ביום 30 באוגוסט 2012 ותחילתן ביום 1 בינואר 2012, נקבע כי אם ביום תחילתו של חוק ההתייעלות הכלכלית האמור לעיל (יום 15 ביולי 2009) חברה מנהלת ניהלה יותר מקופת גמל אחת מכל סוג מסוגי קופות הגמל המפורטים בתקנות - באמצעות יותר ממתפעל אחד, או שכתוצאה מהעברה או מיזוג שלה עם חברה מנהלת אחרת בנסיבות המפורטות בתקנות, היא ניהלה יותר מקופת גמל אחת מכל סוג כאמור באמצעות יותר ממתפעל אחד, ושערב תחילתן של התקנות ניהלה יותר מקופת גמל אחת מכל סוג כאמור באמצעות יותר ממתפעל אחד - (א) היא תהיה רשאית להמשיך ולנהל, באמצעות כל אחד מהמתפעלים כאמור, קופת גמל אחת מכל סוג כאמור עד ליום 1 בינואר 2014; (ב) אם לאחר תחילת התקנות העבירה תפעול של קופת גמל כאמור בס"ק (א) בין גופים שכל אחד מהם כאמור בס"ק (א) מתפעל קופת גמל אחת מהסוג המועבר - להמשיך ולנהל את קופת הגמל הנוספת שתפעולה הועבר באמצעות המתפעל הנעבר, עד לתום שנה מההעברה או עד 1 בינואר 2014 לפי המוקדם. הבנק אינו מתפעל ישירות קופות גמל.

חוק המאבק בתכנית הגרעין של איראן, התשע"ב-2012

החוק פורסם ביום 5 באוגוסט 2012 ומטרתו להטיל סנקציות על גורמים המסייעים לאיראן בקידום תכנית הגרעין שלה או בהשגת נשק או אמצעי נשיאה לנשק להשמדה המונית וכן קביעת מגבלות על תאגידים המקיימים קשר עסקי עם איראן. החוק מסמיך ועדת שרים להכריז על יחיד ו/או על תאגיד "גורם זר מסייע" בהתקיים תבחינים שונים שמהותם הוכחת סיוע לאיראן בקידום תכנית הגרעין שלה או בהשגת נשק להשמדה המונית ו/או אמצעי נשיאה לנשק כאמור וכן מסמיך את הוועדה להכריז על גורם זר שהוא תאגיד כ"תאגיד המקיים קשר עסקי עם איראן". הכרזות אלה תתפרסמה באמצעות מטה הסנקציות שיוקם על פי החוק. הכרזה על "גורם זר מסייע" מטילה איסור לקיום פעילות כלכלית עם אותו גורם מוכרז. הכרזה על גורם זר שהוא תאגיד כ"תאגיד המקיים קשר עסקי עם איראן" מטילה איסור השקעה באותו תאגיד כלהלן: - מוסד פיננסי יהיה מנוע מהשקעה בתאגיד זה לרבות מהשקעה בדרך של הלוואה שסכומה עולה על 5% מהון התאגיד. - אדם פרטי יהיה מנוע מהשקעה בתאגיד זה בסכום העולה על 100,000 ש"ח מצטבר כל 6 חודשים. בנוסף ההכרזות האמורות מטילות סנקציות כלכליות על גורמים הקשורים לאותו גורם מוכרז (מי ששולט בגורם ששמו התפרסם, מי שנשלט על ידו ומי שבעל עניין בו). עבירות על החוק - דהיינו ביצוע פעילות כלכלית עם מי שהוכרז "גורם זר מסייע" ו/או השקעה בגורם זר שהינו תאגיד שהוכרז כ"תאגיד זר מסייע" דינם מאסר ו/או קנס ו/או חילוט רכוש כמפורט בחוק. חוק זה מבטל את חוק איסור השקעה בתאגידים המקיימים קשר עסקי עם איראן, התשס"ח-2008. טרם פורסמו התקנות הנדרשות על פי החוק. יישום הוראות החוק מתבצע בשיתוף עם החברה האם.

איסור הלבנת הון ומימון טרור

הצעת חוק להעמקת גביית המיסים והגברת האכיפה(אמצעים לאכיפת תשלום מיסים ולהרתעה מפני הלבנת הון)(תיקוני חקיקה והוראת שעה), התשע"ג-2013
ההצעה אושרה בקריאה ראשונה ביום 31.7.13 ובהתאם לה יתוקן חוק איסור הלבנת הון במטרה להגביר את המלחמה בהון השחור שמקורו בעבירות מס חמורות. התיקונים כוללים בעיקר הוספת עבירות מס חמורות כעבירות מקור לפי חוק איסור הלבנת הון (עבירה לפי ס' 220 לפקודת מס הכנסה, לפי ס' 98(ג2) לחוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), ולפי ס' 117(ב1) או (3) עד (8) או (ב1) לחוק מס ערך מוסף), וכן מתן סמכויות חקירה, כניסה, תפיסה וחיפוש לפקיד מכס חוקר וקביעת הסדר המאפשר העברת מידע מהרשות לאיסור הלבנת הון לפקיד מכס חוקר.

חוק החברות (תיקון מס' 20), התשע"ב-2012

ביום 12 בדצמבר 2012 נכנס לתוקף תיקון מס' 20 לחוק החברות, הקובע הסדרים לאישור תנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה בחברות ציבוריות ובחברות פרטיות שהנפיקו אגרות חוב לציבור, וביניהם:

- חובת קביעת מדיניות לעניין תנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה ("מדיניות תגמול") שתאושר לפחות אחת ל-3 שנים גם על ידי האסיפה הכללית ברוב בעלי המניות שאינם בעלי שליטה ושאין בעלי עניין אישי אשר השתתפו בהצבעה או שקולות המתנגדים מביניהם לא עלה על 2% מכלל זכויות ההצבעה בחברה. ועדת התגמול והדירקטוריון רשאים לאשר מדיניות תגמול על אף התנגדות האסיפה, וזאת מנימוקים מפורטים ולאחר שדנו בה מחדש ומצאו כי היא לטובת החברה. המדיניות תקבע בהתאם לשיקולים, הענייניים וההוראות שנקבעו בחוק לעניין זה.

- חובת מינוי ועדת תגמול של הדירקטוריון, בהרכב שנקבע בתיקון, אשר בין תפקידיה: (1) המלצה על מדיניות תגמול לנושאי משרה; (2) אישור התקשרות עם נושאי משרה בנוגע לתנאי כהונתם והעסקתם (במקום ועדת ביקורת);

בין היתר נקבע כי תנאי כהונה והעסקה של המנכ"ל יאושרו על ידי ועדת התגמול, הדירקטוריון והאסיפה הכללית ברוב מיוחד (אלא אם הם תואמים את מדיניות התגמול וועדת התגמול מצאה לגבי מועמד שאין לו זיקה לבעל שליטה כי הבאת העסקה לאישור האסיפה תסכל את ההתקשרות). במקרים מיוחדים ועדת התגמול והדירקטוריון יהיו רשאים לאשר את תנאי העסקה על אף התנגדות האסיפה הכללית.

התיקון יחול על התקשרויות עם נושאי משרה שיאושרו החל מיום כניסתו לתוקף. עד ליום 12 בספטמבר 2013 על התאגידים הרלבנטיים לאשר מדיניות תגמול בהתאם לחוק. כמו כן נקבעה הוראת מעבר לגבי התקשרויות בתקופה שעד לאישור מדיניות התגמול.

יצוין כי על פי התיקון שר המשפטים רשאי לקבוע כי הוראות אלה לא יחולו על סוגים של חברות ציבוריות או חברות אגרות חוב.

הבנק, על אף שאינו תאגיד ציבורי, נערך לקיים הוראות אלו במועדן, בשינויים המחוייבים, בשיתוף עם חברת האם, על פי מדיניות התגמול הקבוצתית.

FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT - FATCA

בהתאם להוראות ה-FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT), במטרה להעמיק את גביית המס מישויות אמריקאיות שבבעלותן נכסים מחוץ לגבולות ארה"ב, ידרשו מוסדות פיננסיים זרים (FOREIGN FINANCIAL INSTITUTIONS), לרבות בנקים ברחבי העולם, להעביר מידע אודות חשבונות המוחזקים אצלם על ידי אותן ישויות. לצורך כך, על המוסדות הפיננסיים הזרים להתקשר בהסכם עם רשות המס האמריקאית (IRS). מוסד פיננסי שלא יחתום על הסכם כאמור ו/או שלא יפעל בהתאם להוראות הנ"ל, יהיה כפוף, בין היתר, לחובת ניכוי מס במקור בשיעור של 30% מהתשלומים המגיעים לבנק ו/או ללקוחותיו ממקורות אמריקאיים.

בתחילת אוגוסט 2012 הוקם על ידי משרד האוצר צוות בראשות הממונה על הכנסות המדינה ובשיתוף נציגי בנק ישראל, הפיקוח על הבנקים, רשות ניירות ערך ומשרד המשפטים. הצוות הוקם במטרה להגיע להסכם בילטרלי בין ארה"ב לישראל בנוגע ליישום ה-FATCA (הסכמים בנושא זה הושגו בין ארה"ב למדינות אחרות). הסכם כאמור עשוי להפוך את רשות המס הישראלית לגורם ביניים בין המוסדות הפיננסיים הישראליים ל-IRS האמריקאי.

הבנק עוקב התפתחות בחקיקה ונערך בהתאם בשיתוף עם חברת האם.

שירותי קסטודי בשוק ההון הישראלי

ביום 29 בדצמבר 2011 פרסמה הוועדה הבין-משרדית לבחינת שוק הקסטודי בישראל את המלצותיה הסופיות ביחס להסדרת שירותי קסטודי בשוק ההון הישראלי (להלן: "הוועדה" ו-"הדוח", בהתאמה). לפי הדוח, המונח קסטודי מתייחס לשירות של משמורת ניירות ערך עבור בעליהם באופן שמתעד את זכויות הבעלות של המשקיע ומגן עליהן, וכן מאפשר למשקיע ליהנות מפירותיה של בעלות זו (להלן: "שירותי קסטודי"). הדוח כולל את המלצותיה של הוועדה ביחס להסדרה רגולטורית של שירותי קסטודי בישראל, לרבות בנוגע להשקעות בחו"ל, המתייחסות, בין היתר, להגדרת מהות שירותי הקסטודי והגופים המעורבים במתן השירותים (כגון: קסטודיאן, מתווך, קסטודיאן צד ג' ותת-קסטודיאן), והגדרת חובות בסיסיות של נותן שירותי קסטודי (הפרדת נכסים, רישום, תיעוד ודיווח, ביקורת וכיו"ב). נאמר בדוח כי ההסדרה, הפיקוח והאכיפה של המלצות הוועדה יבוצעו על ידי הרגולטורים המפקחים הרלוונטיים לגוף שמעניק את שירותי הקסטודי. במכתב מיום 16 בינואר 2013 של המפקח על הבנקים לתאגידים הבנקאיים, נקבע, בין היתר, כי תאגידים בנקאיים

המספקים שירותי קסטודי ללקוחותיהם, בין באופן ישיר (קסטודיאן) ובין באופן עקיף (מתווך), יפעלו על פי המלצות הוועדה, וכי בכוונת המפקח לשלב בעתיד את המלצות הוועדה במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין, כאשר עד אז יפרסם המפקח הבהרות לאופן יישום ההמלצות, ככל שידרש, באמצעות "שאלות ותשובות". על פי מכתב המפקח הנ"ל, התאגידים הבנקאיים נדרשים ליישם את המלצות הוועדה החל מיום 1 באוקטובר 2013, כאשר יישום מוקדם מומלץ, אך נקבע כי דרישות מסוימות הכלולות בהמלצות הוועדה ביחס לאספקת שירותי משמורת באופן ישיר (קסטודיאן) וכן כל הדרישות החלות בנוגע לאספקת שירותי משמורת כמתווך, יחולו רק החל מיום 1 ביולי 2014. הבנק בשיתוף עם חברת האם לומד את הדוח ואת מכתב המפקח על מנת לבחון את השלכותיהם על השירותים המוענקים על ידו בתחום זה ללקוחותיו.

גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד

במחצית הראשונה של שנת 2013 לא חל שינוי בגילויי שניתן בדוחות הכספיים לשנת 2012 לגבי פעילותו של המבקר.

עבודת הדירקטוריון

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 המשיך דירקטוריון הבנק את פעילותו בקביעת מדיניות הבנק והקווים העקרוניים לפעולתו, בקביעת הנחיות ובקיום פיקוח ובקרה על הפעילות השוטפת של הבנק. המליאה וועדותיה קיימו דיונים מפורטים בהיבטים השונים של פעילות הבנק. בתקופה זו התקיימו 9 ישיבות של מליאת הדירקטוריון, וכן התקיימו 17 ישיבות של ועדות הדירקטוריון,

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

נושאי המשרה העוסקים בהכנת הדוחות הכספיים הינם מנכ"ל הבנק מר ישראל טראו והחשבונאי הראשי מר עופר סלפטר האחראי על החטיבה לחשבונאות.

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים המחילות את הוראות SOX 302 ו-404 מתכנסת ועדת גילוי, בראשות המנכ"ל ובהשתתפות כל מנהלי החטיבות בבנק ורואי החשבון המבקרים של הבנק. הוועדה דנה בנושאים מהותיים שעשויה להיות להם השלכה על הנתונים בדוחות הכספיים וכן בליקויים שנתגלו במערך הבקרה על דוח כספי ומעקב אחר תיקונם. הדוחות הכספיים מוצגים לחברי וועדת הגילוי במלואם ומתקיים דיון בסוגיות מהותיות ובמדיניות החשבונאית שיש ליישם.

דירקטוריון הבנק אחראי על בקרת העל בבנק ומאשר את הדוחות הכספיים של הבנק. דירקטוריון הבנק קבע כי ועדת ביקורת ומאזן (להלן: "ועדת הביקורת"), תבחן את הדוחות הכספיים ותמליץ בפניו על אישור הדוחות. הוועדה מונה 7 חברים, מהם 5 דירקטורים חיצוניים. 4 מחברי הוועדה הם בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית. בדיוני הוועדה בנושא דוחות כספיים משתתפים, בנוסף לחבריה, גם רואי החשבון המבקרים של הבנק, סומך חייקין רואי חשבון ומופיעים בפניה המנכ"ל, מנהל החטיבה הפיננסית והחשבונאי הראשי.

ועדת הביקורת דנה בנושאים הנוגעים לדוחות הכספיים של הבנק ובכלל זה, בהיקף הפרשות להפסדי אשראי, בדוח הסקירה של רואי החשבון המבקרים, המדיניות החשבונאית, שלמות הגילוי ונאותות הדוח ועוד. במסגרת הליך אישור הדוחות, מקבלים הדירקטורים חברי ועדת הביקורת את טיוטת הדוחות הכספיים ודו"ח הדירקטוריון לפני ישיבת הוועדה וכן חומר עזר, מצגות ומידע נוסף. במהלך הישיבה המתכנסת לדיון בדוחות הכספיים, ניתנת לדירקטורים האפשרות להפנות שאלות לחברי ההנהלה המופיעים בפניה ולרואי החשבון המבקרים של הבנק, ולהעיר את הערותיהם לדוחות קודם שימליצו בפני הדירקטוריון לאשר את הדוחות הכספיים.

בין היתר, מקבלת ועדת הביקורת דוח ומקיימת דיון, על ליקויים וחולשות מהותיות בבקרה הפנימית על הדוחות הכספיים, אם וככל שנמצאו. כמו כן, מקבלת הוועדה דוח על כל תרמית, אם וככל שנמצאה, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד בבקרה הפנימית על הדוח הכספי, מידע זה נמסר גם ליו"ר הדירקטוריון, כנדרש בהוראה 645 להוראות הדוח לציבור של המפקח על הבנקים (הצהרה לגבי גילוי).

חברי הדירקטוריון מקבלים טיוטת הדוחות הכספיים לפני הישיבה הדנה בדוחות הכספיים. בישיבה זו, משתתפים כל חברי הנהלת הבנק ורואי החשבון המבקרים. במסגרת הדיון במליאה מציג המנכ"ל את תוצאות הפעילות שהוצגו בדוחות הכספיים וכן מידע מפורט ונתוני עזר נוספים. בדיון משיבים נושאי המשרה בבנק לשאלות הדירקטורים ככל שנשאלו. בתום הדיון מתקבלת החלטת הדירקטוריון בדבר אישור הדוחות הכספיים של הבנק והסמכת יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל והחשבונאי הראשי לחתום על הדוחות הכספיים.

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש ספטמבר 2008, הבנק מקיים זה מספר שנים בקרות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על דיווח כספי, שיושם לראשונה בדוח כספי, לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2008.

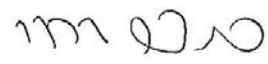
ההוראות, שעניינן אחריות ההנהלה על הבקרה פנימית על דיווח כספי וחוות דעת של רואה החשבון המבקר לגבי ביקורת הבקרה הפנימית על דיווח כספי, נערכו בהתאם להוראות סעיפים 302 ו-404 לחוק הידוע בשם Sarbanes-Oxley Act שנחקק בארה"ב, והוראות והנחיות שנקבעו בארה"ב בין היתר ע"י ה-PCAOB.

לדוחות צורפו הצהרות של מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחת בנפרד, בנושא הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי. הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, העריכו ליום 30 ביוני 2013 את אפקטיביות הבקרות והנהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע, שהבנק נדרש לגלות בדוח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 לא חל כל שינוי בבקרה הפנימית על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.



ישראל טראו
מנהל כללי



סמדר ברבר-צדיק
יו"ר הדירקטוריון

רמת גן, 15 באוגוסט 2013

סקירת ההנהלה על מצבו העסקי של הבנק ותוצאות פעולותיו*

סקירת ההנהלה נערכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו וכוללת הדיווחים הבאים:

תוספת א' שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית.

תוספת ב' חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית .

תוספת ג' סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק .

תוספת ד' חשיפות למדינות זרות .

*** כל הפעילות בישראל בלבד.**

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
סכומים מדווחים

חלק א- יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית- נכסים, התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			
שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) מימון מיליוני ש"ח	יתרה(2) חדשית ממוצעת מיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) מימון מיליוני ש"ח	יתרה(2) חדשית ממוצעת מיליוני ש"ח	
(6) 6.27%	152.9	9,975.2	(6) 5.09%	129.3	10,349.1	נכסים נושאי ריבית
-	-	4.3	-	-	7.2	אשראי לציבור (3)
-	-	-	-	-	-	אשראי לממשלה
5.01%	4.0	325.4	3.79%	2.8	299.7	פקדונות בבנקים
2.48%	9.8	1,593.0	1.56%	7.8	2,007.8	פקדונות בבנק ישראל
4.45%	22.9	2,091.8	3.43%	12.8	1,510.1	אגח מוזקות לפדיון וזמינות למכירה (4)
37.74%	0.1	1.2	1.37%	0.1	29.4	אגח למסחר
-	(0.1)	-	-	-	1.8	נכסים אחרים
5.53%	189.6	13,990.9	4.37%	152.8	14,205.1	סך כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	1,097.1	-	-	1,223.6	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	584.8	-	-	502.9	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (5)
4.93%	189.6	15,672.8	3.89%	152.8	15,931.6	סך כל הנכסים
התחייבויות נושאות ריבית						
2.51%	61.5	9,906.0	1.32%	30.0	9,123.6	פקדונות הציבור
2.13%	1.1	208.5	1.09%	0.6	220.8	פקדונות הממשלה
0.35%	0.1	113.0	1.24%	0.4	129.5	פקדונות מבנקים
9.64%	15.7	674.3	7.28%	13.2	744.9	כתבי התחייבות נדחים
-	-	-	-	0.2	-	התחייבויות אחרות
2.91%	78.4	10,901.8	1.75%	44.4	10,218.8	סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
-	-	2,540.1	-	-	3,216.7	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	1,097.1	-	-	1,221.8	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	241.8	-	-	263.1	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (7)
2.14%	78.4	14,780.8	1.20%	44.4	14,920.4	סך כל ההתחייבויות
-	-	892.0	-	-	1,011.2	סך כל האמצעים ההוניים
2.02%	78.4	15,672.8	1.12%	44.4	15,931.6	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
2.62%			2.62%			פער הריבית
3.22%	111.2	13,990.9	3.09%	108.4	14,205.1	תשואה נטו (8) על נכסים נושאי ריבית

הערות לעמודים 79 עד 82 ראה עמוד 83.

סקירת ההנהלה תוספת א' (המשך)

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
סכומים מדווחים

חלק ב - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית- נכסים, התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה(2) חדשית ממוצעת מיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה(2) חדשית ממוצעת מיליוני ש"ח
5.04%	139.1	11,255.1	4.10%	121.4	12,023.6
(1.55%)	(30.2)	7,822.6	(0.80%)	(14.9)	7,510.1
3.49%	108.9	3,432.5	3.30%	106.5	4,513.5
מטבע ישראלי לא צמוד					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד למדד					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					
סך פעילות בישראל					
סך נכסים נושאי ריבית					
סך התחייבויות נושאות ריבית					
פער הריבית					

חלק ג - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית (9)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013		
בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד		
כמות	מחיר	נטו
מיליוני ש"ח		
4.7	(28.3)	(23.6)
(2.4)	(10.8)	(13.2)
2.3	(39.1)	(36.8)
נכסים נושאי ריבית		
אשראי לציבור		
נכסים נושאי ריבית אחרים		
סך כל הכנסות הריבית		
התחייבויות נושאות ריבית		
פקדונות הציבור		
התחייבויות נושאות ריבית אחרות		
סך כל הוצאות הריבית		

הערות לעמודים 79 עד 82 ראה עמוד 83.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
סכומים מדווחים

חלק א- יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית- נכסים, התחייבויות והון

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013				
שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) מימון מיליוני ש"ח	יתרה(2) חדשית ממוצעת מיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) מימון מיליוני ש"ח	יתרה(2) חדשית ממוצעת מיליוני ש"ח		
(6) 5.93%	288.6	9,878.8	(6) 4.95%	252.5	10,324.0	נכסים נושאי ריבית	
-	-	3.4	-	-	6.0	אשראי לציבור (3)	
3.58%	5.7	320.9	2.89%	4.5	313.5	אשראי לממשלה	
2.52%	19.4	1,552.1	1.65%	17.4	2,114.6	פקדונות בבנקים	
3.50%	37.5	2,164.4	3.12%	23.6	1,524.0	פקדונות בבנק ישראל	
7.54%	0.1	2.7	1.43%	0.3	42.1	אגח מוזקות לפדיון וזמינות למכירה (4)	
61.98%	0.6	2.2	20.16%	0.5	5.2	אגח למסחר	
5.12%	351.9	13,924.5	4.21%	298.8	14,329.4	נכסים אחרים	
-	-	1,097.2	-	-	1,194.5	סך כל הנכסים נושאי ריבית	
-	-	504.0	-	-	512.2	חובים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	
4.58%	351.9	15,525.7	3.76%	298.8	16,036.1	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (5)	
						סך כל הנכסים	
						התחייבויות נושאות ריבית	
2.10%	102.9	9,829.1	1.19%	55.0	9,298.8	פקדונות הציבור	
2.03%	2.1	208.2	1.20%	1.3	216.6	פקדונות הממשלה	
0.51%	0.3	118.1	1.36%	0.9	132.7	פקדונות מבנקים	
7.37%	23.9	660.2	5.90%	21.7	746.3	כתבי התחייבות נדחים	
-	-	-	-	0.2	-	התחייבויות אחרות	
2.40%	129.2	10,815.6	1.53%	79.1	10,394.4	סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית	
-	-	2,487.9	-	-	3,156.0	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית	
-	-	1,097.2	-	-	1,193.6	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	
-	-	245.5	-	-	298.3	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (7)	
1.77%	129.2	14,646.2	1.05%	79.1	15,042.3	סך כל ההתחייבויות	
-	-	879.5	-	-	993.8	סך כל האמצעים ההוניים	
1.67%	129.2	15,525.7	0.99%	79.1	16,036.1	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים	
2.72%			2.68%			פער הריבית	
3.22%	222.7	13,924.5	3.09%	219.7	14,329.4	תשואה נטו (8) על נכסים נושאי ריבית	

הערות לעמודים 79 עד 82 ראה עמוד 83.

סקירת ההנהלה תוספת א' (המשך)

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
סכומים מדווחים

חלק ב - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית- נכסים, התחייבויות והון

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			
שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	יתרה(2) חדשית ממוצעת מיליוני ש"ח	הכנסות (הוצאות) מימון	שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	יתרה(2) חדשית ממוצעת מיליוני ש"ח	הכנסות (הוצאות) מימון	
5.05%	277.5	11,128.8	4.10%	244.7	12,049.2	מטבע ישראלי לא צמוד
(1.57%)	(60.8)	7,761.3	(0.85%)	(32.5)	7,625.7	סך נכסים נושאי ריבית
3.48%	216.7	3,367.5	3.25%	212.2	4,423.5	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
5.79%	61.4	2,152.1	5.05%	41.0	1,642.5	מטבע ישראלי צמוד למדד
(5.83%)	(66.5)	2,313.0	(4.30%)	(46.2)	2,172.8	סך נכסים נושאי ריבית
(0.04%)	(5.1)	(160.9)	0.75%	(5.2)	(530.3)	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
4.08%	13.0	643.6	4.15%	13.1	637.7	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
(0.51%)	(1.9)	741.3	(0.13%)	(0.4)	595.9	סך נכסים נושאי ריבית
3.57%	11.1	(97.7)	4.02%	12.7	41.8	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
5.12%	351.9	13,924.5	4.21%	298.8	14,329.4	סך פעילות בישראל
(2.40%)	(129.2)	10,815.6	(1.53%)	(79.1)	10,394.4	סך נכסים נושאי ריבית
2.72%	222.7	3,108.9	2.68%	219.7	3,935.0	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית

חלק ג - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית (9)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			
בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד			
גידול (קיטון) הנובע משינוי שינוי	מחיר	כמות	
נטו			מיליוני ש"ח
(36.1)	(47.0)	10.9	נכסים נושאי ריבית
(17.0)	(14.5)	(2.5)	אשראי לציבור
(53.1)	(61.5)	8.4	נכסים נושאי ריבית אחרים
			סך כל הכנסות הריבית
47.9	44.8	3.1	התחייבויות נושאות ריבית
2.2	2.1	0.1	פקדונות הציבור
50.1	46.9	3.2	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
			סך כל הוצאות הריבית

הערות לעמודים 79 עד 82 ראה עמוד 73.

סקירת ההנהלה תוספת א' (המשך)

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
 סכומים מדווחים

הערות לעמודים 79 עד 82:

1. הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במטבע ישראלי לא צמוד- על בסיס יתרות יומיות).
3. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. מהיתרה הממוצעת של אג"ח זמינות למכירה נוכחה/ נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/ הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן בגין אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון עצמי במסגרת רווח כולל מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן"

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2012	2013	2012	2013	
(3.4)	3.1	(3.5)	1.3	לא צמוד
3.5	5.7	3.1	3.2	צמוד מדד
41.6	46.4	41.3	41.8	מטח וצמוד מטח
41.7	55.2	40.9	46.3	

5. לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. עמלות בסך 3.1, 3.4, 6.2, 6.9 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.06.2013 ו-30.06.2012, ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30.06.2013 וביום 30.06.2012, בהתאמה.
7. לרבות מכשירים נגזרים.
8. תשואה נטו- הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
9. השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות בתקופה הקודמת בשינוי במחיר בין התקופות להשוואה.

סקירת ההנהלה תוספת ב'

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 2013 - מאוחד

סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

מעל עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל שנה עד 5 שנים	מעל עד 10 שנה	מעל עד 20 שנה	
מטבעי ישראלי לא צמוד						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
11,519.9	655.9	543.0	125.2	10.6	403.2	12.9
נכסים פיננסיים (למעט						
1.4	127.0	7.6	-	-	-	-
אופציות)						
2.1	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
11,523.4	782.9	550.6	125.2	10.6	403.2	12.9
סך כל השווי ההוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
10,381.8	340.1	418.8	198.2	9.9	8.7	0.7
התחייבויות פיננסיות (1)						
469.8	440.5	471.3	1.4	1.4	18.5	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט						
2.9	-	-	-	-	-	-
אופציות)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
10,854.5	780.6	890.1	199.6	11.3	27.2	0.7
סך כל השווי ההוגן						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים, נטו						
668.9	2.3	(339.5)	(74.4)	(0.7)	376.0	12.2
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
668.9	671.2	331.7	257.3	256.6	632.6	644.8
במגזר						
החשיפה המצטברת במגזר						

הערות לעמודים 84 עד 91 ראה עמוד 90.

31 בדצמבר 2012			30 ביוני 2012							
משך חיים	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 20 שנה
ממוצע אפקטיבי בשנים	ממוצע אפקטיבי בשנים	ממוצע אפקטיבי בשנים	ממוצע אפקטיבי בשנים	ממוצע אפקטיבי בשנים	ממוצע אפקטיבי בשנים	ממוצע אפקטיבי בשנים	ממוצע אפקטיבי בשנים	ממוצע אפקטיבי בשנים	ממוצע אפקטיבי בשנים	ממוצע אפקטיבי בשנים
0.21	2.90%	13,448.8	0.34	3.78%	12,485.9	0.35	3.29%	13,368.1	96.7	-
0.23		259.6	0.16		477.4	0.25		136.0	-	-
-		3.4	-		6.0	-		2.9	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
⁽²⁾ 0.23	2.90%	13,711.8	⁽²⁾ 0.34	3.78%	12,969.3	⁽²⁾ 0.35	3.29%	13,507.0	96.7	-
0.08	2.14%	11,809.2	0.10	2.76%	11,128.9	0.07	1.76%	11,357.9	-	(0.3)
0.41		1,119.9	0.28		1,283.4	0.34		1,402.9	-	-
-		1.7	-		0.7	-		2.9	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
⁽²⁾ 0.11	2.14%	12,930.8	⁽²⁾ 0.12	2.76%	12,413.0	⁽²⁾ 0.10	1.76%	12,763.7	-	(0.3)
										0.3
										645.1

סקירת ההנהלה תוספת ב'

(המשך)

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 2013 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

מטבע ישראלי צמוד למדד	מל	מעל 3	מעל 5	מעל 10	מעל 20	עם דרישה עד חודש	מל	מעל 3	מעל 5	מעל 10	מעל 20
	עד חודש	עד 3 חודשים	עד 5 שנים	עד 10 שנים	עד 20 שנים	עד חודש	עד חודש	עד 3 חודשים	עד 5 שנים	עד 10 שנים	עד 20 שנים
מטבע ישראלי צמוד למדד											
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים											
נכסים פיננסיים (1)	80.2	46.5	201.4	535.8	337.2	392.2	31.3				
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	-	152.7	353.8	-	-	-	-				
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	-	-	-	-	-				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	-	-	-	-	-				
סך כל השווי ההוגן	80.2	199.2	555.2	535.8	337.2	392.2	31.3				
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים											
התחייבויות פיננסיות (1)	42.6	50.8	246.2	832.4	409.7	587.8	47.5				
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	-	-	-				
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	-	-	-	-	-				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	-	-	-	-	-				
סך כל השווי ההוגן	42.6	50.8	246.2	832.4	409.7	587.8	47.5				
מכשירים פיננסיים, נטו	-	-	-	-	-	-	-				
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	37.6	148.4	309.0	(296.6)	(72.5)	(195.6)	(16.2)				
החשיפה המצטברת במגזר	37.6	186.0	495.0	198.4	125.9	(69.7)	(85.9)				

הערות לעמודים 84 עד 91 ראה עמוד 90.

31 בדצמבר 2012			30 ביוני 2012							
משך חיים	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 20 שנה
אפקטיבי בשנים	באחוזים		אפקטיבי בשנים	באחוזים		אפקטיבי בשנים	באחוזים			
3.84	2.44%	1,871.7	3.26	3.06%	2,187.0	3.42	2.73%	1,635.9	11.3	-
0.42		404.1	0.54		303.7	0.45		506.5	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
(2) 3.23	2.44%	2,275.8	(2) 2.92	3.06%	2,490.7	(2) 2.71	2.73%	2,142.4	11.3	-
3.47	1.43%	2,333.0	3.22	1.89%	2,350.7	3.64	1.53%	2,217.0	-	-
0.23		51.6	0.73		51.4	-		-	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
(2) 3.40	1.43%	2,384.6	(2) 3.16	1.86%	2,402.1	(2) 3.64	1.53%	2,217.0	-	-
						-		-	-	-
										-
										(85.9)

סקירת ההנהלה תוספת ב'
(המשך)

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 2013 - מאוחד
סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

מטבע חוץ (3)	מעל עם דרישה עד חודש 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל 5 שנים עד 10 שנה	מעל 3 שנים עד שנה	מעל 5 שנים עד 10 שנה	מעל 10 שנים עד 20 שנה
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	143.0	133.1	37.9	90.5	157.1	118.2
נכסים פיננסיים (1)	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	703.6	469.4	186.0	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	0.5	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	-	-	-	-
סך כל השווי ההוגן	847.1	602.5	223.9	90.5	157.1	118.2
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	1,135.5	113.3	113.4	0.6	-	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	176.0	34.0	65.9	87.8	155.8	87.0
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	0.5	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	-	-	-	-
סך כל השווי ההוגן	1,312.0	147.3	179.3	88.4	155.8	87.0
מכשירים פיננסיים, נטו	-	-	-	-	-	-
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	(464.9)	455.2	44.6	2.1	1.3	31.2
החשיפה המצטברת במגזר	(464.9)	(9.7)	34.9	37.0	38.3	69.5

הערות לעמודים 84 עד 91 ראה עמוד 90.

31 בדצמבר 2012			30 ביוני 2012							
משך	שיעור	סך הכל שווי	משך	שיעור	סך הכל שווי	משך	שיעור	סך הכל שווי	ללא	מכל
חיים	תשואה	הוגן	חיים	תשואה	הוגן	חיים	תשואה	הוגן	תקופת	שנה
ממוצע	פנימי		ממוצע	פנימי		ממוצע	פנימי		פרעון	20
אפקטיבי	באחוזים	בשנים	אפקטיבי	באחוזים	בשנים	אפקטיבי	באחוזים	בשנים		
1.92	1.75%	732.8	2.17	2.50%	734.4	2.02	2.56%	679.8	-	-
0.08		1,147.0	0.08		1,461.2	0.11		1,359.0	-	-
-		0.3	-		0.5	-		0.5	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
⁽²⁾ 0.80	1.75%	1,880.1	⁽²⁾ 0.77	2.50%	2,196.1	⁽²⁾ 0.75	2.56%	2,039.3	-	-
0.08	0.78%	1,154.3	0.10	1.00%	1,227.9	0.06	0.52%	1,362.8	-	-
2.01		699.1	1.70		958.7	2.40		635.6	-	-
-		0.3	-		0.1	-		0.5	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
⁽²⁾ 0.81	0.78%	1,853.7	⁽²⁾ 0.80	1.00%	2,186.7	⁽²⁾ 0.80	0.52%	1,998.9	-	-
										40.4

סקירת ההנהלה תוספת ב'
(המשך)

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 ביוני 2013 - מאוחד
סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

מל	מל 3	מל 5	מל 10	מל 20	מל 30	מל 60	מל 90
עם דרישה	עוד 3 חודשים	עוד 5 חודשים	עוד 10 חודשים	עוד 20 חודשים	עוד 30 חודשים	עוד 60 חודשים	עוד 90 חודשים
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית							
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
11,743.1	835.5	782.3	751.5	504.9	913.6	44.2	(1) נכסים פיננסיים
705.0	749.1	547.4	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
2.6	-	-	-	-	-	-	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
12,450.7	1,584.6	1,329.7	751.5	504.9	913.6	44.2	סך כל השווי ההוגן
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
11,559.9	504.2	778.4	1,031.2	419.6	596.5	48.2	(1) התחייבויות פיננסיות (למעט מכשירים פיננסיים נגזרים)
645.8	474.5	537.2	89.2	157.2	105.5	29.1	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
3.4	-	-	-	-	-	-	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
12,209.1	978.7	1,315.6	1,120.4	576.8	702.0	77.3	סך כל השווי ההוגן
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים, נטו
241.6	605.9	14.1	(368.9)	(71.9)	211.6	(33.1)	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
241.6	847.5	861.6	492.7	420.8	632.4	599.3	החשיפה המצטברת במגזר

הערות לעמודים 84 עד 91:

1. למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
2. ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
3. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

2012 בדצמבר 31			2012 ביוני 30							
משך	שיעור	סך הכל שווי	משך	שיעור	סך הכל שווי	משך	שיעור	סך הכל שווי	ללא	מכל
חיים	תשואה	הוגן	חיים	תשואה	הוגן	חיים	תשואה	הוגן	תקופת	שנה
ממוצע	פנימי	אפקטיבי	ממוצע	פנימי	אפקטיבי	ממוצע	פנימי	אפקטיבי	פרעון	20
בשנים	באחוזים	בשנים	בשנים	באחוזים	בשנים	בשנים	באחוזים	בשנים		
0.71	2.47%	16,053.3	0.84	3.23%	15,407.3	0.74	2.93%	15,683.8	108.0	-
0.18		1,810.7	0.16		2,242.3	0.21		2,001.5	-	-
-		3.7	-		6.5	-		3.4	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
⁽²⁾ 0.66	2.47%	17,867.7	⁽²⁾ 0.76	3.23%	17,656.1	⁽²⁾ 0.68	2.93%	17,688.7	108.0	-
0.60	1.50%	15,296.5	0.60	1.98%	14,707.5	0.60	1.54%	14,937.7	-	(0.3)
1.00		1,870.6	0.88		2,293.5	0.98		2,038.5	-	-
-		2.0	-		0.8	-		3.4	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
⁽²⁾ 0.64	1.50%	17,169.1	⁽²⁾ 0.64	1.98%	17,001.8	⁽²⁾ 0.65	1.54%	16,979.6	-	(0.3)
										0.3
										599.6

סקירת ההנהלה תוספת ג'

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

פעילות בישראל בלבד

ליום 30 ביוני 2013

הפסדי אשראי (4)			חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)			סיכון אשראי כולל (1)			
יתרת	הוצאות	מחיקות	מזה:			סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	ציבור מסחרי
ההפרשה	בגין	חשבונאיות	פגום	חובות (2)	בעייתי (5)	סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	חלקאות
להפסדי	הפסדי	נטו	פגום	חובות (2)	בעייתי (5)	סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	תעשייה
אשראי	אשראי	אשראי	פגום	חובות (2)	בעייתי (5)	סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	בינוי ונדל"ן - בינוי
4.7	0.4	1.2	8.2	12.0	148.2	170.3	12.0	170.3	בינוי ונדל"ן - נדל"ן
30.5	(0.2)	6.1	41.9	53.7	834.8	947.0	53.7	964.1	חשמל ומים
22.8	(0.6)	2.0	16.9	29.0	441.8	910.9	29.0	920.8	מסחר
1.7	(0.2)	(0.8)	3.0	3.1	225.4	228.3	3.1	234.0	ואוכל
0.2	-	-	0.1	0.1	106.7	112.4	0.1	183.4	תחבורה ואחסנה
18.6	1.1	2.6	35.0	58.1	989.6	1,088.7	58.1	1,088.9	תקשורת ושרותי מחשב
1.4	0.2	0.1	7.3	8.7	227.0	254.2	8.7	254.2	שרותים פיננסיים
1.1	0.8	(0.4)	1.8	3.2	125.0	155.1	13.3	166.7	שרותים עסקיים אחרים
7.2	0.3	4.4	9.7	11.6	130.0	155.5	11.6	156.8	שרותים ציבוריים וקהילתיים
0.2	-	0.1	0.6	0.7	25.1	27.8	0.7	33.4	סך הכל מסחרי
3.7	-	(1.4)	5.5	8.0	294.9	383.4	8.0	390.3	אנשים פרטיים הלוואות
0.7	0.7	(0.1)	1.8	3.3	559.6	625.2	3.3	625.2	לדיר
92.8	2.5	13.8	131.8	191.5	4,108.1	5,058.8	201.6	5,188.1	אנשים פרטיים - אחר
0.6	(1.0)	(0.9)	0.7	1.4	187.2	187.2	1.4	187.2	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
52.9	3.3	0.2	43.7	84.3	7,305.9	11,749.3	84.3	11,750.0	בנקים בישראל
146.3	4.8	13.1	176.2	277.2	11,601.2	16,995.3	287.3	17,125.3	ממשלה בישראל
-	-	-	-	-	420.5	420.5	-	466.3	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	4.6	4.6	-	1,862.4	
146.3	4.8	13.1	176.2	277.2	12,026.3	17,420.4	287.3	19,454.0	

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 12,026.3 מיליון ש"ח, 1,985.5 מיליון ש"ח, 6.8 מיליון ש"ח, 5,435.4 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (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.

סקירת ההנהלה תוספת ג'

(המשך)

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

פעילות בישראל בלבד

ליום 30 ביוני 2012

			חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)			סיכון אשראי כולל (1)			
הפסדי אשראי (4)			מזה:						
יתרת	הוצאות	בגין				סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	
ההפרשה	מחיקות	הפסדי	פגום	בעייתי (5)	חובות (2)	סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	
לחשבונאות	לחשבונאות	לחשבונאות	פגום	בעייתי (5)	חובות (2)	סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	ציבור מסחרי
אשראי	נטו	אשראי	פגום	בעייתי (5)	חובות (2)	סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	
2.7	(3.7)	(3.5)	4.7	5.8	142.0	163.4	5.8	163.4	חקלאות
26.8	2.3	3.6	24.4	37.1	872.1	1,008.9	37.1	1,073.9	תעשייה
16.2	(1.0)	4.4	14.6	15.5	314.6	619.5	15.5	629.5	בינוי ונדל"ן - בינוי
2.4	0.1	(0.7)	4.6	4.9	242.5	245.6	4.9	250.5	בינוי ונדל"ן - נדל"ן
0.2	(0.1)	(0.1)	-	-	114.1	119.0	-	149.0	חשמל ומים
24.6	-	12.7	41.8	61.9	899.9	993.0	61.9	993.0	מסחר
									בתי מלון, שרותי הארחה
2.6	1.0	0.9	5.6	7.8	146.2	173.1	7.8	173.1	ואוכל
1.8	-	(0.2)	4.5	5.3	149.0	177.2	9.8	184.1	תחבורה ואחסנה
1.6	(0.4)	(0.3)	1.9	4.4	116.7	165.3	4.4	167.4	תקשורת ושרותי מחשב
0.3	(0.1)	(0.1)	0.1	0.2	81.7	85.9	0.2	97.3	שרותים פיננסיים
7.9	(1.2)	0.7	11.3	14.5	369.2	446.7	14.5	453.4	שרותים עסקיים אחרים
0.7	-	(0.3)	2.9	4.6	633.3	701.2	4.6	701.2	שרותים ציבוריים וקהילתיים
87.8	(3.1)	17.1	116.4	162.0	4,081.3	4,898.8	166.5	5,035.8	סך הכל מסחרי
									אנשים פרטיים הלוואות
0.5	(0.1)	(0.3)	2.5	2.5	165.6	165.6	2.5	165.6	לדיוור
49.6	6.4	(3.4)	55.8	88.8	7,015.3	11,313.5	88.8	11,315.0	אנשים פרטיים - אחר
									סך הכל ציבור - פעילות
137.9	3.2	13.4	174.7	253.3	11,262.2	16,377.9	257.8	16,516.4	בישראל
-	-	-	-	-	303.7	303.7	-	349.4	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	6.8	6.8	-	2,265.2	ממשלה בישראל
137.9	3.2	13.4	174.7	253.3	11,572.7	16,688.4	257.8	19,131.0	סך הכל פעילות בישראל

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 11,572.7 מיליון ש"ח, 2,392.6 מיליון ש"ח, 16.5 מיליון ש"ח, 5,149.2 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (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.

סקירת ההנהלה תוספת ג'
(המשך)

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד
סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

פעילות בישראל בלבד

ליום 31 בדצמבר 2012										
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)						סיכון אשראי כולל (1)				
הפסדי אשראי (4)			מזה:			סך הכל		סך הכל		
הוצאות	מחיקות	הפרשה	מחיקות	הפסדי	מזה:	סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	בעייתי (5)	
בגין	חשבונאיות	ההפרשה	פסדי	אשראי	חובות (2)	סך הכל	פגום	סך הכל	פגום	ציבור מסחרי
יתרת	נטו	אשראי	אשראי	אשראי	חובות (2)	סך הכל	פגום	סך הכל	פגום	
3.9	(2.4)	(1.0)	5.2	6.2	153.0	171.2	6.2	171.3	6.2	חקלאות
24.2	2.7	1.4	35.2	42.6	866.8	966.7	42.6	1,026.8	42.6	תעשייה
20.2	(0.7)	8.7	12.5	13.9	354.7	840.4	13.9	850.4	13.9	בינוי ונדל"ן - בינוי
2.3	0.2	(0.7)	3.2	3.3	221.1	223.8	3.3	229.2	3.3	בינוי ונדל"ן - נדל"ן
0.2	(0.1)	(0.2)	-	-	110.1	114.9	-	185.1	-	חשמל ומים
17.1	8.0	13.2	37.7	56.5	955.8	1,047.1	56.5	1,047.4	56.5	מסחר
										בתי מלון, שירותי הארחה
1.5	(0.1)	(1.2)	6.5	8.6	215.0	240.6	8.6	240.6	8.6	ואוכל
2.3	(0.8)	(0.5)	3.0	3.2	133.9	151.5	16.3	166.5	16.3	תחבורה ואחסנה
3.1	(1.1)	0.5	4.7	6.0	118.9	148.5	6.0	150.2	6.0	תקשורת ושירותי מחשב
0.1	0.1	(0.1)	0.2	0.4	33.6	36.5	0.4	47.7	0.4	שירותים פיננסיים
5.1	2.4	1.5	7.5	9.8	329.7	410.8	9.8	417.6	9.8	שירותים עסקיים אחרים
1.5	-	0.5	3.2	4.9	593.9	666.1	4.9	666.1	4.9	שירותים ציבוריים וקהילתיים
81.5	8.2	22.1	118.9	155.4	4,086.5	5,018.1	168.5	5,198.9	168.5	סך הכל מסחרי
										אנשים פרטיים הלוואות
0.5	0.2	-	2.2	2.6	182.9	182.9	2.6	182.9	2.6	לדיר
56.0	8.8	5.4	52.4	86.0	7,206.1	11,646.5	86.0	11,647.4	86.0	אנשים פרטיים - אחר
138.0	17.2	27.5	173.5	244.0	11,475.5	16,847.5	257.1	17,029.2	257.1	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	403.1	403.1	-	439.3	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	2.8 *	2.8	- *	1,848.9	- *	ממשלה בישראל
138.0	17.2	27.5	173.5	244.0	11,881.4	17,253.4	257.1	19,317.4	257.1	סך הכל פעילות בישראל

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 11,881.4 מיליון ש"ח, 2,024.1 מיליון ש"ח, 6.0 מיליון ש"ח, 5,405.9 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (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.
- (*) סווג מחדש

קצירת ההנהלה תוספת ד'

חשיפות למדינות זרות¹ – מאוחד (1)

סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

חלק א' - מידע בדבר כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון לפי באזל 2, לפי הנמוך.

ליום 30 ביוני 2013							המדינה	
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)		חשיפה חוץ מאזנית (3),(2)		חשיפה מאזנית (2)		חשיפה (3)		
		(11)	(10)	(9)	(8)			
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	לאחרים		
-	4.3	-	-	-	-	4.3	ספרד	
-	2.9	-	-	-	-	2.9	איטליה	
-	0.1	-	-	-	-	0.1	פורטוגל	
-	1.3	-	-	-	-	1.3	אירלנד	
21.4	116.3	-	28.9	-	-	137.7	אחרות	
סך כל החשיפות למדינות זרות							146.3	
-	10.7	-	2.8	-	-	10.7	סך החשיפות למדינות LDC	

ליום 30 ביוני 2012							המדינה	
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)		חשיפה חוץ מאזנית (3),(2)		חשיפה מאזנית (2)		חשיפה (3)		
		(11)	(10)	(9)	(8)			
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	לאחרים		
-	3.7	-	1.8	-	-	3.7	ספרד	
-	1.1	-	-	-	-	1.1	איטליה	
-	0.3	-	-	-	-	0.3	פורטוגל	
-	0.8	-	-	-	-	0.8	אירלנד	
21.6	115.8	-	64.9	-	-	137.4	אחרות	
סך כל החשיפות למדינות זרות							143.3	
-	0.8	-	-	-	-	0.8	סך החשיפות למדינות LDC	

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
 (2) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ולשל קבוצת לווים.
 (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

סקירת ההנהלה תוספת ד'
(המשך)

חשיפות למדינות זרות¹ – מאוחד (1)
סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

חלק א' - מידע בדבר כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון לפי באזל 2, לפי הנמוך, ליום 31 בדצמבר

ליום 31 בדצמבר 2012							חשיפה מאזנית מעבר לגבול	המדינה
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)		חשיפה חוץ מאזנית (3),(2)		חשיפה מאזנית (2)				
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון		חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	לאחרים		
		אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית					
-	3.1	-	1.9	-	-	3.1	ספרד	
-	1.3	-	-	-	-	1.3	איטליה	
-	0.2	-	-	-	-	0.2	פורטוגל	
-	0.5	-	-	-	-	0.5	אירלנד	
21.3	147.2	-	34.7	-	-	168.5	אחרות	
21.3	152.3	-	36.6	-	-	173.6	סך כל החשיפות למדינות זרות	
-	19.0	-	0.2	-	-	19.0	סך החשיפות למדינות LDC	

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
(2) סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ולשל קבוצת לווים.
(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

חלק ב' – מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% ובין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% ובין 20% מההון, לפי הנמוך

בימים 30 ביוני 2013 ו-2012 ו-31 בדצמבר 2012 לא קיימת חשיפה למדינות זרות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% ובין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% ובין 20% מההון, לפי הנמוך.

חלק ג' – מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות ביום 30 ביוני 2013 ו-2012 וביום 31 בדצמבר 2012

סכום החשיפה למדינות זרות עם בעיות נזילות בתקופות המדווחות זניח.

**הצהרת מנכ"ל והחשבונאי הראשי
הצהרה**

אני, ישראל טראו מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק"), לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2013 (להלן: "הדוח").

2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.

3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.

4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדוח הכספי⁽¹⁾. 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 דוח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דוח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדוח 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.

ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון השני 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 לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי; וכן,

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 לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


ישראל טראו - מנכ"ל

15 באוגוסט 2013

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרה

אני, עופר סלפטר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק"), לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2013 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדוח הכספי⁽¹⁾. 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 דוח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דוח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדוח 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.
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון השני 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 לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי; וכן,
 - 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 לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

עופר סלפטר – סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

15 באוגוסט 2013

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון."

עמוד

	תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים
101	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
103	תמצית מאזן מאוחד
104	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
105	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
106	תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד
108	תמצית דוח על תזרימי המזומנים מאוחד
110	ביאורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק אוצר החייל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אוצר החייל בע"מ וחברות בנות שלו ("להלן – "הבנק"), 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 ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 1 ה לדוחות הכספיים בדבר התאמה בדרך של הצגה מחדש (restatement) של המידע הכספי ליום 30 ביוני 2012, על מנת לשקף בהם למפרע את השפעת תיקון הטעות בטיפול החשבונאי בגין עסקאות גידור.

סומך חייקין
רואי חשבון

15 באוגוסט 2013

תמצית מאזן מאוחד
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		ביאור	
2012 (מבוקר)	2012 (בלתי מבוקר)	2013		
2,841.3	2,036.5	2,448.3		נכסים
2,024.8	2,393.3	1,986.2	2	מזומנים ופקדונות בבנקים
11,475.5	11,262.2	11,601.2	3	ניירות ערך (1)
(127.9)	(129.9)	(131.6)	3	אשראי לציבור
11,347.6	11,132.3	11,469.6		הפרשה להפסדי אשראי
2.8	6.8	4.6		אשראי לציבור, נטו
99.9	104.9	93.9		אשראי לממשלה
* 10.2 *	19.2	8.5	7	בניינים וציוד
104.4	110.2	116.0		נכסים בגין מכשירים נגזרים
				נכסים אחרים
16,431.0	15,803.2	16,127.1		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
12,762.2	12,547.6	12,437.4	א3	פקדונות הציבור
242.6	39.3	172.7		פקדונות מבנקים
219.7	220.5	226.4		פקדונות הממשלה
748.7	696.8	796.3		כתבי התחייבות נדחים
* 68.4 *	64.7	44.7	7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,353.0	1,284.0	1,382.5		התחייבויות אחרות (2)
15,394.6	14,852.9	15,060.0		סך כל ההתחייבויות
1,036.4	950.3	1,067.1		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
-	-	-		זכויות שאינן מקנות שליטה
1,036.4	950.3	1,067.1		סך כל ההון
16,431.0	15,803.2	16,127.1		סך כל ההתחייבויות והון

(*) סווג מחדש, ראה ביאור 2.1.1

(1) לפרטים על ניירות ערך הנמדדים לפי שווי הוגן, ראה ביאור 2, ניירות ערך, להלן.

(2) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים חוץ מאזניים בסך 14.7 מיליון ש"ח, 8.0 מיליון ש"ח ו- 10.1 מיליון ש"ח ב-30 ביוני 2013, 30 ביוני 2012 ו-31 בדצמבר 2012, בהתאמה.

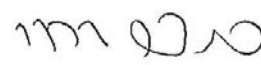
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



עופר סלפטר
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי



ישראל טראו
מנהל כללי



סמדר ברבר-צדיק
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוח: 15 באוגוסט 2013

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור	
	2012 (מבוקר)	2012 (בלתי מבוקר)	2012 (בלתי מבוקר)	2013 (בלתי מבוקר)		
673.8	(1) 351.9	298.8	(1) 189.6	152.8	9	הכנסות ריבית
223.6	129.2	79.1	78.4	44.4	9	הוצאות ריבית
450.2	222.7	219.7	111.2	108.4		הכנסות ריבית, נטו
27.5	13.4	13.1	3.1	6.8	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
422.7	209.3	206.6	108.1	101.6		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית
17.0	(1) 8.0	35.2	(1) 1.7	10.1	10	הכנסות מימון שאינן מריבית
225.4	111.0	116.2	56.1	60.0		עמלות
2.1	1.0	0.7	0.4	0.7		הכנסות אחרות
244.5	120.0	152.1	58.2	70.8		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
280.5	145.2	149.6	74.0	74.0		משכורות והוצאות נלוות
83.1	41.1	41.3	19.8	20.2		אחזקה ופחת בניינים וציוד
139.7	65.5	72.0	33.5	36.1		הוצאות אחרות
503.3	251.8	262.9	127.3	130.3		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
163.9	77.5	95.8	39.0	42.1		רווח לפני מיסים
57.7	28.6	34.2	14.8	14.7		הפרשה למסים על הרווח
106.2	48.9	61.6	24.2	27.4		רווח נקי:
						המיוחס לבעלי מניות הבנק
						רווח בסיסי למניה בש"ח
0.84	(1) 0.39	0.49	(1) 0.19	0.22		רווח למניה רגילה בת 0.0001 ש"ח
						רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
8.38	(1) 3.86	4.86	(1) 1.91	2.16		רווח למניית בכורה בת 0.001 ש"ח
						רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
41.91	(1) 19.30	24.31	(1) 9.54	10.81		רווח למניית יסוד בת 0.005 ש"ח
						רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ה. לתמצית הדוחות הכספיים.

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

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים		לשלושה חודשים		
	שהסתיימו ביום 30 ביוני	2013	שהסתיימו ביום 30 ביוני	2013	
*2012	*2012	2013	*2012	2013	
106.2	48.9	61.6	24.2	27.4	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:
					התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים
48.7	4.1	(47.3)	2.2	(17.1)	למכירה לפי שווי הוגן נטו
(17.5)	(1.7)	16.4	(0.7)	6.0	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס
31.2	2.4	(30.9)	1.5	(11.1)	לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
					הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות
137.4	51.3	30.7	25.7	16.3	הבנק

* ביום 1 בינואר 2013 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל. אימוץ ההוראה נעשה באופן של יישום למפרע, לאור זאת, נתוני רווח כולל אחר לתקופות מקבילות אשתקד ולשנת 2012 סווגו מחדש ואינם מוצגים עוד כחלק מהדוח על השינויים בהון אלא במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל. ראה גם ביאורים 1.1-ו.1. כמו כן, ביאור 13 בדבר רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר כולל פירוט בדבר תנועה ברכיבי רווח כולל אחר.

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)

סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים	רווח כולל(1) אחר מצטבר	סך כל הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרן הון מפרמיה	הון המניות הנפרע	
1,050.8	-	1,050.8	641.0	32.0	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 31 במרס 2013
27.4	-	27.4	27.4	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(11.1)	-	(11.1)	-	(11.1)	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס (1)
1,067.1	-	1,067.1	668.4	20.9	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 30 ביוני 2013

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)

סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים (2)	רווח כולל(1) אחר מצטבר	סך כל הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרן הון מפרמיה	הון המניות הנפרע	
925.4	0.8	924.6	525.3	21.5	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 31 במרס 2012
24.2	-	24.2	24.2	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(0.8)	(0.8)	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת
1.5	-	1.5	-	1.5	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס (1)
950.3	-	950.3	549.5	23.0	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 30 ביוני 2012

(1) ביום 1 בינואר 2013 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל. בהוראה נקבע, בין היתר, כי התנועה בדוח על השינויים בהון בגין הסעיפים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר תוצג בסכום אחד. פירוט ההרכב והתנועה של רווח כולל אחר יוצג בביאור מספר 13 "רווח כולל אחר מצטבר". יישום ההוראה בוצע באופן של יישום למפרע, מספרי השוואה סווגו מחדש כדי להתאים לאופן ההצגה החדש. ראה גם ביאורים 1(ד) ו-1(ו).

(2) הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ה. לתמצית הדוחות הכספיים.

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

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)

סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים	סך כל הון המניות הנפרע		הון המניות הנפרע	יתרה ליום 1 בינואר 2013
				רווח כולל(1) אחר מצטבר	קרן הון מפרמיה וקרנות הון		
1,036.4	-	1,036.4	606.8	51.8	377.8	358.7	19.1
61.6	-	61.6	61.6	-	-	-	-
(30.9)	-	(30.9)	-	(30.9)	-	-	-
1,067.1	-	1,067.1	668.4	20.9	377.8	358.7	19.1

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)

סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים (2)	סך כל הון המניות הנפרע		הון המניות הנפרע	יתרה ליום 1 בינואר 2012
				רווח כולל(1) אחר מצטבר	קרן הון מפרמיה וקרנות הון		
899.8	0.8	899.0	500.6	20.6	377.8	358.7	19.1
48.9	-	48.9	48.9	-	-	-	-
(0.8)	(0.8)	-	-	-	-	-	-
2.4	-	2.4	-	2.4	-	-	-
950.3	-	950.3	549.5	23.0	377.8	358.7	19.1

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים	סך כל הון המניות הנפרע		הון המניות הנפרע	יתרה ליום 1 בינואר 2012
				רווח כולל(1) אחר מצטבר	קרן הון מפרמיה וקרנות הון		
899.8	0.8	899.0	500.6	20.6	377.8	358.7	19.1
106.2	-	106.2	106.2	-	-	-	-
(0.8)	(0.8)	-	-	-	-	-	-
31.2	-	31.2	-	31.2	-	-	-
1,036.4	-	1,036.4	606.8	51.8	377.8	358.7	19.1

(1) ביום 1 בינואר 2013 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל. בהוראה נקבע, בין היתר, כי התנועה בדוח על השינויים בהון בגין הסעיפים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר תוצג בסכום אחד. פירוט ההרכב והתנועה של רווח כולל אחר יוצג בביאור מספר 12 "רווח כולל אחר מצטבר". יישום ההוראה בוצע באופן של יישום למפרע, מספרי השוואה סווגו מחדש כדי להתאים לאופן ההצגה החדש. ראה גם ביאורים 1(ד) ו-1(ו).

(2) הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ה. לתמצית הדוחות הכספיים.

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

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים מאוחד
(במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2012	2013	2012	2013	
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
תזרימי מזומנים לפעילות שוטפת					
106.2	(1)	48.9	61.6	(1)	רווח נקי לתקופה
התאמות:					
15.9		8.1	7.6		פחת על בניינים וציוד
27.5		13.4	13.1		הוצאות בגין הפסדי אשראי
(20.8)		(24.4)	(20.7)		רווח משינוי ערך וממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומוחזקים לפדיון
(0.4)		(0.2)	(0.9)		רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(25.0)	(1)	(3.9)	12.9	(1)	מיסים נדחים, נטו
(0.4)		2.0	(0.6)		פיצויי פרישה - גידול בעודף העתודה על היעודה (גידול בעודף היעודה על העתודה)
43.0		23.9	21.9		הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
(0.2)		(0.1)	0.4		התאמות בגין הפרשי שער חליפין
שינוי נטו בנכסים שוטפים:					
(14.6)		(15.2)	(49.5)		פקדונות בבנקים
(656.6)		(429.3)	(130.5)		אשראי לציבור
7.6		3.6	(1.8)		אשראי לממשלה
(146.7)		(0.5)	90.8		ניירות ערך למסחר
(2)		-	3.4	(2)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0.4		(10.7)	(8.0)		נכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:					
86.7		(116.6)	(69.9)		פקדונות מבנקים
546.6		332.0	(324.8)		פקדונות הציבור
(15.7)		(14.9)	6.7		פקדונות הממשלה
(2)		(2.3)	(23.8)	(1),(2)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
70.9		1.6	25.5		התחייבויות אחרות
34.8		(184.6)	(386.6)		מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת

(1) הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ה. לתמצית הדוחות הכספיים.
(2) סווג מחדש, ראה ביאור 2.1.1.

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

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים מאוחד (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה	לשישה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו		
שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	
2012	2012	2013	2012	2013	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
					תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(10.1)	(10.1)	-	(10.1)	-	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
-	-	4.4	-	4.4	תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון
(1,942.3)	(1,181.1)	(1,331.0)	(805.9)	(995.1)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
2,362.2	1,230.9	1,141.9	567.1	525.6	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
201.7	15.9	105.1	13.0	47.7	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(3.2)	(0.4)	(1.6)	(0.1)	(0.8)	רכישת בניינים וציוד
608.3	55.2	(81.2)	(236.0)	(418.2)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
					תזרימי מזומנים מפעילות מימון
150.0	60.0	50.0	20.0	50.0	הנפקת כתבי התחייבות נדחים
(0.8)	(0.8)	-	(0.8)	-	דיבידנד ששולם לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברו
(77.7)	(20.5)	(24.3)	(12.1)	(12.2)	פדיון כתבי התחייבות נדחים
71.5	38.7	25.7	7.1	37.8	מזומנים נטו מפעילות מימון
714.6	(90.7)	(442.1)	(341.1)	(347.4)	גידול (קיטון) במזומנים
1,969.2	1,969.2	2,684.0	2,219.6	2,588.8	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
0.2	0.1	(0.4)	0.1	0.1	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
2,684.0	1,878.6	2,241.5	1,878.6	2,241.5	יתרת מזומנים לסוף התקופה
					ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:
758.9	382.9	350.3	193.8	170.6	ריבית שהתקבלה
322.6	172.2	150.0	103.7	78.0	ריבית ששולמה
0.6	0.3	-	0.3	-	דיבידנדים שהתקבלו
89.1	47.0	37.6	23.3	13.9	מיסים על הכנסה ששולמו
10.5	10.3	9.4	-	-	מיסים על הכנסה שהתקבלו

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

פירוט הביאורים

עמוד	
112	1. עיקרי המדיניות החשבונאית
120	2. ניירות ערך
124	3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
134	3א. פיקדונות הציבור
135	4. הון והלימות ההון
138	5. דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
141	6. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות:
144	7. פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון:
153	8. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
155	8א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן
159	8ב. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
162	8ג. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכלל ברמה 3
162	8ד. מידע בדבר רגישות מדידת השווי הוגן לשינויים בנתונים לא צפויים
163	9. הכנסות והוצאות ריבית
164	10. הכנסות מימון שאינן מריבית
165	11. הפרשה למיסים על הרווח
166	12. מגזרי פעילות
169	13. רווח כולל אחר מצטבר

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק אוצר החייל בע"מ, (להלן "הבנק"), הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 ביוני 2013 כוללת את אלה של הבנק ושל החברות הבנות שלו. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (להלן: "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ו' להלן.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד.

ביום 6 באפריל 2013 נרשמה ברשם החברות הודעה על פירוק מרצון וחיסול של חברה להשקעות של בנק אוצר החייל בע"מ, חברה בת לא פעילה. ההשקעה בחברה אינה מהותית.

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום ע"י דירקטוריון הבנק ביום 15 באוגוסט 2013.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

תמצית דוחות כספיים אלה הוכנה באופן המפורט להלן:

- בנושאים שבליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי הינו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתבסס על כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב כפי שאומצו במסגרת הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. נושאים בליבת העסק הבנקאי הוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים כמכשירים פיננסיים כולל, בין היתר, חשבונאות גידור, הכרה בהכנסה כולל תוכניות נאמנות לקוחות, הפרשה להפסדי אשראי, התחייבויות תלויות והפרשות, הצגת דוחות כספיים ודיווח מגזרי.

- בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי הינו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל ובהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות אליהם. בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, התקינה הבינלאומית מיושמת על פי העקרונות המפורטים להלן:

- במקרים בהם 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 ספציפית על נושאים אלו;

- 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;

- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי אחר שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, הבנק פועל בהתאם להוראות התקן הבינלאומי;

- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי שלא אומץ בהוראות הדיווח לציבור, הבנק פועל בהתאם להוראות הדיווח ובהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל;

- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה להגדרה של מונח שמוגדר בהוראות הדיווח לציבור, תבוא הפניה להגדרה בהוראות במקום ההפניה המקורית.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

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

במהלך תקופת הדיווח עודכנו מספר אומדנים המשמשים בחישוב ההתחייבויות האקטואריות המוצגות בדוחות הכספיים וביניהם: שיעור העזיבה, שיעור עליית השכר וגיל הפרישה לנשים. השפעת השינוי על תמצית דוחות הביניים ועל התקופות העוקבות אינה מהותית.

ד. שינוי סיווג

בעקבות היישום לראשונה של תקני חשבונאות מסוימים והוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף ו' להלן), סעיפים מסוימים במסגרת הדוחות הכספיים ומספרי השוואה סווגו מחדש כדי להתאים לכתרות הסעיפים ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת.

הצגת פריטי רווח כולל אחר

בעקבות יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בדבר התאמת אופן ההצגה של הדוח על הרווח הכולל לדרישות בכללי חשבונאות מקובלים בארה"ב (ASU 2011-05 ו- ASU 2011-12) וכן לאופן ההצגה המקובל של הדוח על הרווח הכולל בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בארה"ב, פריטי רווח כולל אחר בדוחות הכספיים לתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 וכן בדוחות לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 סווגו מחדש כך שאינם מוצגים בנפרד במסגרת דוח על השינויים בהון אלא מדווחים בסכום כולל תוך פירוט ההרכב שמוצג במסגרת דוח נפרד שנקרא "תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל" אשר מוצג מיד לאחר דוח רווח והפסד.

ה. הצגה מחדש

בדוחות הכספיים לשנת 2012 הוצגו מספרי השוואה לתקופות קודמות מחדש בעקבות בחינה שביצע הבנק, בהמשך לפנייה של בנק ישראל, לגבי העמידה בכללי הגידור החשבונאי כפי שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור. הבנק החליט להתיר את קשרי הגידור של העסקאות שנבחנו ולהציגן מחדש בדוחות לשנת 2012. בדוחות אלה סווגה השפעת השינוי בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים שהגדרתם כמכשירים מגדרים בוטלה, לתקופה של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012, מסעיף "רווח כולל אחר מצטבר מהתאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" הנכלל בהון לסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית ולסעיף הכנסות מריבית בדוח רווח והפסד.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

השפעת התיקון על סעיפי רווח והפסד (במיליוני ש"ח):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012

כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון בגין עסקאות גידור	כפי שדווח בעבר	
189.6	2.8	186.8	הכנסות ריבית
1.7	(6.8)	8.5	הכנסות מימון שאינן מריבית
24.2	(2.6)	26.8	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012

כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון בגין עסקאות גידור	כפי שדווח בעבר	
351.9	5.3	346.6	הכנסות ריבית
8.0	(8.0)	16.0	הכנסות מימון שאינן מריבית
48.9	(1.3)	50.2	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

השפעת התיקון על ההון (במיליוני ש"ח):

כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון בגין עסקאות גידור	כפי שדווח בעבר	
יתרה ליום 1 בינואר 2012			
			רווח כולל אחר מצטבר מהתאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
20.6	29.5	(8.9)	עודפים
500.6	(29.5)	530.1	
יתרה ליום 31 במרס 2012			
			רווח כולל אחר מצטבר מהתאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
21.5	28.2	(6.7)	עודפים
525.3	(28.2)	553.5	
יתרה ליום 30 ביוני 2012			
			רווח כולל אחר מצטבר מהתאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
23.0	30.8	(7.8)	עודפים
549.5	(30.8)	580.3	
השפעת התיקון על יחס ההון לנכסי סיכון			
8.56%	(0.20%)	8.76%	יחס הון רובד 1 לנכסי סיכון
13.02%	(0.04%)	13.06%	יחס ההון הכולל לנכסי סיכון

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

- הוראה בנושא "דוח על הרווח הכולל"
- הוראה בנושא "קיצוז נכסים והתחייבויות"
- הוראה בנושא "גילוי על פיקדונות"
- גילויים מתוקף הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית 2010-20 ASU אשר נדרש ליישם לראשונה החל מיום 1 בינואר 2013.
- מערכת חדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים
- מכתב המפקח על הבנקים בנושא "עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדירור"

להלן תיאור מהות השינויים שנקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה ותיאור של אופן ההשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

1. הוראה בנושא דוח על רווח כולל

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 9 בדצמבר 2012 בדבר תיקון הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל, התאים הבנק את אופן ההצגה של הדוח על הרווח הכולל לדרישות בכללי חשבונאות מקובלים בארה"ב (ASU 2011-05 ו-ASU 2011-12) וכן לאופן ההצגה המקובל של הדוח על הרווח הכולל בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בארה"ב. בהתאם להוראות פריטי רווח כולל אחר מדווחים בדוח נפרד שנקרא "דוח על הרווח הכולל" אשר מוצג מיד לאחר דוח רווח והפסד. כמו כן, הבנק מציג את פירוט ההרכב והתנועה של "רווח כולל אחר מצטבר" בביאור חדש על רווח כולל אחר מצטבר. הגילוי כאמור ניתן בביאור 13 "רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר".

יישום לראשונה של הוראה בנושא דוח על הרווח הכולל

הבנק יישם את ההוראה בנושא דוח על הרווח הכולל החל מיום 1 בינואר 2013 בדרך של יישום למפרע. ליישום ההוראה לראשונה לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים, למעט שינוי הצגתי. לפירוט לגבי הסיווגים מחדש ראה סעיף ד' לעיל.

2. הוראה בנושא קיצוז 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 קיצוז נכסים והתחייבויות. התיקונים המפורטים בחוזר זה נועדו להתאים את סעיף 15א בהוראות הדיווח לציבור לכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בהתאם להוראות בנק יקזז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ויציג במאזן את יתרתם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

- בגין אותן ההתחייבויות, קיימת זכות חוקית ניתנת לאכיפה (legally enforceable right) לקיצוז ההתחייבויות מהנכסים;

- קיימת כוונה לפרוע את ההתחייבות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית;

- גם הבנק וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה (determinable amounts). בהתאם להוראות בנק יקזז נכסים והתחייבויות עם שני צדדים נגדיים שונים ויציג במאזן סכום נטו בהתקיים כל התנאים המצטברים לעיל, ובתנאי שישנו הסכם בין שלושת הצדדים המעגן באופן ברור את זכות הבנק בגין אותן ההתחייבויות לקיצוז.

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

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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, אי לכך בדוחות הכספיים ממשיך הבנק להציג חשיפות בגין עסקאות בסכום ברוטו.

כמו כן, הבנק עדכן את הגילויי בביאור 7 בדבר פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון בהתאם לדרישות הגילוי החדשות שבהוראה.

יישום לראשונה של הוראה בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות

הבנק מיישם את הכללים שבמסגרת ההוראה בדרך של יישום למפרע. עם זאת, דרישות הגילוי החדשות לא יושמו לגבי מספרי השוואה 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 הגילויי בביאור 7 בדבר פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון כנדרש בהוראה.

3. הוראה בנושא גילוי על פיקדונות

הבנק מיישם את הנחיות חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 13 בינואר 2013. החוזר מתאים את הוראות הדיווח לציבור בכל הקשור לגילוי על פיקדונות על מנת לספק מידע רחב יותר על מקורות הפעילות של תאגידים בנקאיים וכן במטרה לאמץ סטנדרטים של גילויי בבנקים בארה"ב. בהתאם לחוזר עודכנו דרישות הגילוי בדבר פיקדונות כך שנוספו גילויים חדשים, בין השאר בדבר פיקדונות ממוסדיים, פיקדונות נושאי ריבית ושאינים נושאי ריבית, פיקדונות לזמן קצוב ולפי דרישה, פילוח פיקדונות לפי פרמטרים שונים ובין השאר לפי גודל לווה, זאת תוך הבחנה בין פיקדונות שגויסו בארץ ובחול.

יישום לראשונה של ההוראה בנושא גילוי על פיקדונות

בתמצית הדוחות הכספיים ביניים נתן הבנק גילוי על יתרת הפיקדונות של גופים מוסדיים שנכללו בפיקדונות הציבור שגויסו בישראל מאחר שבהתאם להוראות החדשות דרישת גילוי זו חלה כבר מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2013. יתרת 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 גילוי למספרי השוואה לסוף כל רבעון בשנת 2012, המתייחס ליתרת הפיקדונות של גופים מוסדיים כאמור שכן בהתאם להנחיות החוזר אין חובה למתן גילוי זה.

4. השפעת היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא 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 חובות, תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי, רכישות ומכירות מהותיות כלשהן של חובות במהלך תקופת הדיווח וגילויים בנוגע לאיכות האשראי.

בין היתר, תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי כמותי על אינדיקציה לאיכות אשראי לפחות על יתרת החובות הבעייתיים בכל קבוצת חובות. בנוסף, יכלל גילוי על איכות האשראי של הלוואות לדירור. הגילוי החדש נדרש עבור כל אחד ממגזרי האשראי (כגון: אשראי מסחרי, אנשים פרטיים - הלוואות לדירור, אנשים פרטיים - אחר ובנקים וממשלות) וכן עבור כל אחת מקבוצות החובות העיקריות כפי שהוגדרו בהוראה, תוך הבחנה בין פעילות לווים בישראל לפעילות לווים בחו"ל, במידה ומהותי.

החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2013 נדרש 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 יתרת חוזית ויתרה רשומה. הגילוי האמור נדרש עבור כל אחד ממגזרי האשראי כמפורט לעיל.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי

הבנק מיישם את ההוראות החל מיום 1 בינואר 2012 בדרך של מכאן ולהבא. עבור נתונים מאזניים שנדרשים לראשונה לפי הוראה זו הבנק סיווג מחדש, ככל האפשר, מספרי השוואה. חלק מדרישות הגילוי החדשות בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מיושמות על ידי הבנק החל מיום 1 בינואר 2013. לא נדרש מתן גילוי למספרי השוואה לתקופות ביניים המקבילות בשנת 2012 ביחס לגילויים חדשים אלו. ליישום ההוראות לראשונה לא הייתה השפעה למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי.

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

הבנק מיישם את המערכת החדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים. להלן תיאור עיקרי הכללים שנקבעו במערכת חדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים כפי שיושמו על ידי המפקח על הבנקים. לכל הכללים שיפורטו להלן אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

- תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 10, דוחות כספיים מאוחדים

התקן מציג מודל שליטה חדש לקביעה האם יש לאחד מוחזקת, שיישם לכל הישויות המוחזקות. בהתאם לתקן, נסיבות "דה פקטו" יובאו בחשבון לצורך הערכת שליטה, כך שקיומה של שליטה אפקטיבית במוחזקת יחייב איחוד דוחות. בנוסף, בהערכת קיומה של שליטה, יובאו בחשבון כל זכויות ההצבעה הפוטנציאליות שהן משמעותיות, ולא רק זכויות הצבעה פוטנציאליות הניתנות למימוש מיידי.

- תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 12, גילוי של זכויות בישויות אחרות

התקן מכיל דרישות גילוי מקיפות ביחס לזכויות בחברות בנות, בהסדרים משותפים בחברות כלולות ובישויות מובנות (entities structured) שאינן מאוחדות. הבנק לא נדרש ליישם את דרישות הגילוי שנכללו בתקן לגבי ישויות מובנות (entities structured) שאינן מאוחדות. בהתאם להנחיות הפיקוח כאמור, הבנק מיישם את IFRS 12, למעט דרישות הגילוי שנכללו בו בקשר לישויות מובנות שאינן מאוחדות. לגבי ישויות כאמור ימשיכו לחול דרישות הגילוי שנקבעו ב- (FAS 167) ASC 810 כפי ששולבו בסעיף 22 להוראות הדיווח לציבור בדבר גילוי על ישויות בעלות זכויות משתנות.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

הבנק מיישם את הוראות מכתב המפקח על הבנקים בנושא עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור. הבנק גיבש מדיניות שנועדה להבטיח עמידה בדרישות החדשות וכי יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת הלוואות האמורות למועד הדיווח.

הבנק יישם את הנחיות שנקבעו במכתב הפיקוח באופן של מכאן ולהבא, והחל מהדוחות לרבעון הראשון של שנת 2013 יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי המוחזקת בגין הלוואות לדיור לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת הלוואות האמורות למועד הדיווח. ההתאמה הנדרשת לסכומי ההפרשה כתוצאה מיישום אינה מהותית ונזקפה לדוח רווח והפסד.

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

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

ביום 29 בדצמבר 2011 פורסם חוזר המפקח על הבנקים אשר נועד להתאים את הוראות הדיווח לציבור לצורך אימוץ הכללים שנקבעו במסגרת תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות. ההוראה קובעת כללים לטיפול בעמלות מיצירת הלוואות ובעלויות ישירות ליצירת הלוואות. העמלות והעלויות הכשירות בהתאם לקריטריונים שנקבעו בהוראה, לא יוכרו באופן מיידי בדוח רווח והפסד אלא יובאו בחשבון בחישוב שיעור הריבית האפקטיבית של הלוואה. בנוסף, ההוראה משנה את הטיפול בעמלות ועלויות הקשורות להתחייבויות להקצאת אשראי לרבות עסקאות בכרטיסי אשראי. כמו כן, בהוראה נקבעו כללים בנוגע לטיפול בשינויים בתנאי החוב אשר לא מהווים ארגון מחדש של חוב בעייתי, טיפול בפירעונות מוקדמים של חובות וכן טיפול בעסקאות מתן אשראי אחרות כגון עסקאות סינדיקציה. הבנק בוחן את השלכות אימוץ ההוראה על הדוחות הכספיים.

2. תקן חשבונאות 29, אימוץ תקני דיווח בינלאומיים

בחודש יולי 2006 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 29, אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים. התקן קובע כי ישויות הכפופות לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ומחויבות לדווח על פי תקנותיו של חוק זה, יערכו את דוחותיהן הכספיים לפי תקני IFRS לתקופות המתחילות מיום 1 בינואר 2008. האמור לא חל על תאגידים בנקאיים שדוחותיהם הכספיים ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בחודש יוני 2009 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) אשר קובע את אופן האימוץ הצפוי של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) על ידי תאגידים בנקאיים. בנוסף, הובהר כי לאחר השלמת הליך התאמת ההוראות לתקנים הבינלאומיים תיוותר סמכותו של הפיקוח על הבנקים לקבוע הבהרות מחייבות לגבי אופן יישום הדרישות בתקנים הבינלאומיים, וכן לקבוע הוראות נוספות במקרים שבהם הדבר מתחייב לנוכח דרישות רשויות פיקוח במדינות מפותחות בעולם או בנושאים שלגביהם לא קיימת התייחסות בתקנים הבינלאומיים. בנוסף, הפיקוח על הבנקים ישמור על סמכותו לקבוע דרישות גילוי ודיווח.

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

תקנים בנושאים בליבת העסק הבנקאי (ראה ביאור 1.1 ב) - בכוונת הפיקוח על הבנקים לקבל החלטה סופית שתקבע בהתחשב בלוח הזמנים שיקבע בארה"ב ובהתקדמות תהליך ההתכנסות בין גופי התקינה הבינלאומית והאמריקאית.

תקנים בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - אימוץ בהדרגה במהלך השנים 2011 ו-2012. יחד עם זאת, IAS 19, הטבות עובדים, טרם נכנס לתוקף והוא ייושם, ככל שיאומץ על ידי הפיקוח על הבנקים, בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים לכשיפורסמו בנוגע לעיתוי ולאופן יישומו לראשונה. לפיכך, לא ניתן להעריך בשלב זה את השפעת יישום התקן האמור על הדוחות הכספיים.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

3. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 10 באפריל 2013 פורסמה טיוטת חוזר לעדכון הוראות הדיווח לציבור בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי. הטיוטה מאריכה את תחולת הוראת השעה בנושא חישוב הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בהתבסס על פילוח לפי ענפי משק, קובעת הבהרות והנחיות לאופן החישוב של שיעור הפסדי העבר וכן קובעת הנחיות מפורטת בקשר להכללה במסגרת מקדם ההפרשה את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים. בנוסף, מחייבת הטיוטה הרחבה משמעותית של דרישות התייעוד התומך במקדם ההפרשה הקבוצתית ובנאותות כוללת של ההפרשה וכוללת הרחבה משמעותית של דרישות הדיווח.

דרישות ההוראה צפויות להיכנס לתוקף באופן המפורט להלן:

- החל מיום 1 ביולי 2013 יישום ההנחיות בכל הקשור לכימות שיעור הפסדי העבר;
 - החל מיום 31 בדצמבר 2013 יישום מלא של דרישות ההוראה לרבות כימות והכללת המקדם המיוחס לגורמים סביבתיים במסגרת מקדם ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי
- ההשפעה צפויה בגין יישום ההנחיות בקשר לחישוב שיעור הפסדי העבר תטופל בדרך של שינוי אומדן ותיזקף לרווח והפסד. יישום ההנחיות בכל הקשור לדרישות בדבר כימות הגורמים הסביבתיים, נאותות כוללת של ההפרשה ודרישות התייעוד עלול לחייב היערכות נרחבת מצד הבנק ושינוי מתודולוגיות הקיימות לכימות ההפרשה הקבוצתית. לאור זאת, בשלב זה, אין באפשרות הבנק לכמת את ההשלכות הצפויות מיישומן.

ביאור 2 – ניירות ערך
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2013
(בלתי מבוקר)

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
		שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון				
159.3	159.3	11.0	-	170.3
2.9	2.9	-	-	2.9
39.3	39.3	-	(0.3)	39.0
201.5	201.5	11.0	(0.3)	212.2
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
		רווח כולל אחר מצטבר		
ב. ניירות ערך זמינים למכירה אגרות חוב -				
1,638.6	1,613.2	30.2	(4.8)	1,638.6
85.5	77.9	7.6	-	85.5
1,724.1	1,691.1	37.8	(4.8)	1,724.1
0.7	0.7	-	-	0.7
1,724.8	1,691.8	37.8	(4.8) ⁽³⁾	1,724.8
מניות				
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
		שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	
ג. ניירות ערך למסחר				
59.9	59.8	0.1	(4)	59.9
סך כל ניירות הערך				
1,986.2	1,953.1	48.9	(5.1)	1,996.9

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 0.7 מיליון ש"ח.
- (3) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו".
- (4) נזקפו לדוח רווח והפסד הערות:
- פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות – ראה ביאור 9 ו-10.
- ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך, כאמור בתוספת ד' שבסקירת הנהלה בדבר חשיפות למדינות זרות.

ביאור 2 – ניירות ערך (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2012						
(בלתי מבוקר)						
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים		הפסדים		שווי הוגן ⁽¹⁾
		שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון						
165.4	165.4	6.5	-	171.9		של ממשלת ישראל
2.9	2.9	-	-	2.9		של מוסדות פיננסיים בישראל
39.5	39.5	-	(0.8)	38.7		של אחרים בישראל
207.8	207.8	6.5	(0.8)	213.5		סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
רווח כולל אחר מצטבר						
הערך במאזן	עלות מופחתת - (עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾		
ב. ניירות ערך זמינים למכירה אגרות חוב -						
2,089.6	2,057.9	41.2	(9.5)	2,089.6		של ממשלת ישראל
5.2	5.1	0.1	-	5.2		של מוסדות פיננסיים בישראל
86.6	82.7	5.8	(1.9)	86.6		של אחרים בישראל
2,181.4	2,145.7	47.1	(11.4)	2,181.4		
0.7	0.7	-	-	0.7		מניות
2,182.1	2,146.4	47.1	(11.4)	2,182.1		סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
ג. ניירות ערך למסחר						
3.4	3.3	0.1	-	3.4		אגרות חוב של ממשלת ישראל
2,399.0	2,357.5	53.7	(12.2)	2,393.3		סך כל ניירות הערך

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 0.7 מיליון ש"ח.
 (3) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו".
 (4) נזקפו לדוח רווח והפסד.
 (5) הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ה. לתמצית הדוחות הכספיים.

הערות:

- פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות – ראה ביאור 9 ו-10.
 - ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך, כאמור בתוספת ד' שבסקירת הנהלה בדבר חשיפות למדינות זרות.

ביאור 2 – ניירות ערך (המשך)
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2012

(מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
		שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון				
165.4	165.4	12.3	-	177.7
2.8	2.8	0.1	-	2.9
39.2	39.2	-	-	39.2
207.4	207.4	12.4	-	219.8
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון				

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ⁽¹⁾
		רווחים	הפסדים	
ב. ניירות ערך זמינים למכירה אגרות חוב -				
1,530.9	1,465.2	68.4	(2.7)	1,530.9
5.5	5.2	0.3	-	5.5
130.5	116.2	14.4	(0.1)	130.5
1,666.9	1,586.6	83.1	(2.8)	1,666.9
0.7	0.7	-	-	0.7 ⁽²⁾
1,667.6	1,587.3	83.1	(2.8) ⁽³⁾	1,667.6 ⁽²⁾
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
		שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	
ג. ניירות ערך למסחר				
149.8	149.7	0.1	(4)	149.8 ⁽⁴⁾
2,024.8	1,944.4	95.6	(2.8)	2,037.2 ⁽²⁾
סך כל ניירות הערך				

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 0.7 מיליון ש"ח.
 (3) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
 (4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

הערות:

- פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב וכן, פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות – ראה ביאור 9 ו-10.
- ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך, כאמור בתוספת ד שבסקירת הנהלה בדבר חשיפות למדינות זרות.

ביאור 2 – ניירות ערך (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ד. מידע לגבי אגרות חוב פגומות

31 בדצמבר	2012	30 ביוני 2012	30 ביוני 2013	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
13.1	4.5	10.1		יתרת חוב רשומה של אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית

ביאור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
 כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. חובות** ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2012*			30 ביוני 2013			
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)			
הפרשה להפסדי אשראי			הפרשה להפסדי אשראי			
אשראי לציבור			אשראי לציבור			
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי	
129.8	47.4	82.4	152.9	63.7	89.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
3.1	(0.7)	3.8	6.8	(2.4)	9.2	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(9.3)	(4.2)	(5.1)	(28.8)	(14.9)	(13.9)	מחיקות חשבונאיות
14.3	7.6	6.7	15.4	7.1	8.3	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
5.0	3.4	1.6	(13.4)	(7.8)	(5.6)	מחיקות חשבונאיות נטו
137.9	50.1	87.8	146.3	53.5	92.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽¹⁾
8.0	1.0	7.0	14.7	1.5	13.2	⁽¹⁾ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2012*			30 ביוני 2013			
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)			
הפרשה להפסדי אשראי			הפרשה להפסדי אשראי			
אשראי לציבור			אשראי לציבור			
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי	
127.7	60.1	67.6	138.0	56.5	81.5	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
13.4	(3.7)	17.1	13.1	(0.7)	13.8	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(34.2)	(22.1)	(12.1)	(38.0)	(17.6)	(20.4)	מחיקות חשבונאיות
31.0	15.8	15.2	33.2	15.3	17.9	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(3.2)	(6.3)	3.1	(4.8)	(2.3)	(2.5)	מחיקות חשבונאיות נטו
137.9	50.1	87.8	146.3	53.5	92.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽¹⁾
8.0	1.0	7.0	14.7	1.5	13.2	⁽¹⁾ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי". בדוחות לתקופות ביניים בשנת 2013 מספרי ההשוואה לתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 4.1.1.

ביאור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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 2012*					30 ביוני 2013				
(בלתי מבוקר)					(בלתי מבוקר)				
אשראי לציבור		בנקים			אשראי לציבור		בנקים		
מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות	סך הכל
2,828.4	127.6	2,956.0	-	2,956.0	2,821.0	116.1	2,937.1	-	2,937.1
1,252.9	7,053.3	8,306.2	310.5	8,616.7	1,287.1	7,377.0	425.1	9,089.2	8,664.1
4,081.3	7,180.9	11,262.2	310.5	11,572.7	4,108.1	7,493.1	425.1	12,026.3	11,601.2
יתרת חוב רשומה של חובות**									
2,828.4	127.6	2,956.0	-	2,956.0	2,821.0	116.1	2,937.1	-	2,937.1
1,252.9	7,053.3	8,306.2	310.5	8,616.7	1,287.1	7,377.0	425.1	9,089.2	8,664.1
4,081.3	7,180.9	11,262.2	310.5	11,572.7	4,108.1	7,493.1	425.1	12,026.3	11,601.2
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**									
66.8	27.8	94.6	-	94.6	65.0	20.2	85.2	-	85.2
14.0	21.3	35.3	-	35.3	14.6	31.8	46.4	-	46.4
80.8	49.1	129.9	-	129.9	79.6	52.0	131.6	-	131.6

31 בדצמבר 2012				
(מבוקר)				
אשראי לציבור		בנקים		
מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות	סך הכל
2,799.9	134.6	2,934.5	-	2,934.5
1,286.6	7,254.4	8,541.0	405.9	8,946.9
4,086.5	7,389.0	11,475.5	405.9	11,881.4
יתרת חוב רשומה של חובות**				
2,799.9	134.6	2,934.5	-	2,934.5
1,286.6	7,254.4	8,541.0	405.9	8,946.9
4,086.5	7,389.0	11,475.5	405.9	11,881.4
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**				
59.4	25.9	85.3	-	85.3
13.3	29.3	42.6	-	42.6
72.7	55.2	127.9	-	127.9

* החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי". בדוחות לתקופות ביניים בשנת 2013 מספרי ההשוואה לתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי הוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 4.1.1.

** אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

ביאור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ב. חובות¹

1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2013						
(בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים* - מידע נוסף		בעיתיים (2)			פעילות לווים בישראל	
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעיתיים	ציבורי - מסחרי
-	0.7	441.8	15.7	1.1	425.0	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	225.4	3.0	0.1	222.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	25.1	0.6	0.1	24.4	שרותים פיננסיים
1.9	5.9	3,415.8	104.0	40.1	3,271.7	מסחרי אחר
1.9	6.6	4,108.1	123.3	41.4	3,943.4	סך הכל מסחרי
-	-	187.2	0.7	1.4	185.1	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1.5	10.0	7,305.9	43.3	29.5	7,233.1	אנשים פרטיים - אחר
3.4	16.6	11,601.2	167.3	72.3	11,361.6	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	420.5	-	-	420.5	בנקים בישראל
-	-	4.6	-	-	4.6	ממשלת ישראל
3.4	16.6	12,026.3	167.3	72.3	11,786.7	סך הכל פעילות בישראל

31 בדצמבר 2012						
(מבוקר)						
חובות לא פגומים* - מידע נוסף		בעיתיים (2)			פעילות לווים בישראל ציבורי - מסחרי	
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעיתיים	מסחרי
0.3	0.8	354.7	11.9	1.4	341.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	0.1	221.1	3.2	0.1	217.8	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	0.2	33.6	0.2	0.2	33.2	שרותים פיננסיים
1.1	6.4	3,477.1	98.3	34.8	3,344.0	מסחרי אחר
1.4	7.5	4,086.5	113.6	36.5	3,936.4	סך הכל מסחרי
-	-	182.9	2.2	0.4	180.3	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1.1	9.3	7,206.1	52.3	21.8	7,132.0	אנשים פרטיים - אחר
2.5	16.8	11,475.5	168.1	58.7	11,248.7	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	403.1	-	-	403.1	בנקים בישראל
-	-	2.8	-	-	2.8	ממשלת ישראל
2.5	16.8	11,881.4	168.1	58.7	11,654.6	סך הכל פעילות בישראל

הערות ראה עמוד 127.

ביאור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ב. חובות¹ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

*30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף					
אשראי לציבור	לא פגומים	פגומים (3)	חובות לא פגומים - מידע נוסף		
			סך הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	
	לא פגומים	פגומים (3)	סך הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)
שנבדק על בסיס פרטני	2,781.3	174.7	2,956.0	-	1.1
שנבדק על בסיס קבוצתי	8,306.2	-	8,306.2	1.3	15.7
סך הכל ציבור	11,087.5	174.7	11,262.2	1.3	16.8
סך הכל בנקים	303.7	-	303.7	-	-
סך הכל ממשלות	6.8	-	6.8	-	-
סך הכל	11,398.0	174.7	11,572.7	1.3	16.8

* החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי". בדוחות לתקופות ביניים בשנת 2013 מספרי ההשוואה לתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 4'1.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי – ראה ביאור 3.ב.2.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. כל החובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

איכות האשראי – מצב פיגור החובות

מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות אשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב למעט במקרים בהם הועבר לטיפול באמצעים משפטיים, נבחן באופן פרטני ונמצא כי לא צפויים ממנו הפסדי אשראי מעבר לסכום שנמחק או הופרש. הבנק משתמש באינדיקציות נוספות כגון דירוג לקוחות ומצב הבטחונות המנוהלים במערכות ממוכנות בהתאם למדיניות ניהול סיכון האשראי שקבע הדירקטוריון.

ביאור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים ובהפרשה פרטנית

30 ביוני 2013					פעילות לזרים בישראל
(בלתי מבוקר)					
ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ייתרת (2) חובות פגומים	ייתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)	ייתרת הפרשה פרטנית (3)	ייתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	
99.0	15.7	1.3	7.2	14.4	ציבורי - מסחרי
3.8	3.0	-	1.0	3.0	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.9	0.6	0.3	0.1	0.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
222.2	104.0	30.6	34.9	73.4	שרותים פיננסיים
326.9	123.3	32.2	43.2	91.1	מסחרי אחר
0.7	0.7	0.7	-	-	סך הכל מסחרי
163.1	43.3	15.0	19.7	28.3	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
490.7	167.3	47.9	62.9	119.4	אנשים פרטיים - אחר
					סך הכל ציבור - פעילות בישראל*
481.6	162.7	43.3	62.9	119.4	*מזה
75.1	31.0	17.9	11.1	13.1	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
					חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

31 בדצמבר 2012					פעילות לזרים בישראל
(מבוקר)					
ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ייתרת (2) חובות פגומים	ייתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)	ייתרת הפרשה פרטנית (3)	ייתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	
96.0	11.9	1.3	6.1	10.6	ציבורי - מסחרי
4.1	3.2	-	1.5	3.2	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.5	0.2	-	-	0.2	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
197.0	98.3	23.6	28.3	74.7	שרותים פיננסיים
298.6	113.6	24.9	35.9	88.7	מסחרי אחר
2.2	2.2	2.2	-	-	סך הכל מסחרי
176.0	52.3	16.4	25.2	35.9	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
476.8	168.1	43.5	61.1	124.6	אנשים פרטיים - אחר
					סך הכל ציבור - פעילות בישראל*
468.8	164.2	39.6	61.1	124.6	*מזה
77.8	37.0	20.1	15.0	16.9	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
					חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

ראה הערות בעמוד 129.

ביאור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים ובהפרשה פרטנית (המשך)

30 ביוני 2012**				פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)				
סך הכל יתרת חובות (2) פגומים	יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה (3)	יתרת הפרשה (3)	יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה (3)	
	174.7	89.6	70.3	85.1
174.7	89.6	70.3	85.1	סך הכל*
				*מזה
162.2	77.1	70.3	85.1	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
47.2	25.0	16.2	22.2	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

** החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי". בדוחות לתקופות ביניים בשנת 2013 מספרי ההשוואה לתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 4'1.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
- (2) יתרת חוב רשומה.
- (3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

ביאור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

- ב. חובות¹ (המשך)
 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)
 ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)			לוחים בישראל
יתרה ממוצעת של חובות פגומים	הכנסות ריבית שנרשמו	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים	הכנסות ריבית שנרשמו	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	
13.2	0.3	0.3	13.6	0.1	0.1	בינוי ונדל"ן - בינוי
3.1	-	-	3.0	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.4	-	-	0.5	-	-	שרותים פיננסיים
103.1	2.0	2.0	103.2	0.5	0.5	מסחרי אחר
119.8	2.3	2.3	120.3	0.6	0.6	סך הכל מסחרי
1.6	-	-	1.3	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
49.7	1.3	1.3	48.5	0.5	0.5	אנשים פרטיים - אחר
171.1	3.6	3.6	170.1	1.1	1.1	סך הכל ציבור - פעילות בישראל

* אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 17.6 ו-37.9 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013, בהתאמה.

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)	
177.3	169.2	יתרת חוב רשומה ממוצעת של אשראי לציבור פגום בתקופת הדיווח
1.8	1.4	סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין אשראי זה בפרק הזמן בו סווג כפגום *
11.2	5.9	סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו היה אשראי זה צובר ריבית לפי תנאיו המקוריים
1.8	1.4	*מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.

** החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי". בדוחות לתקופות ביניים בשנת 2013 מספרי ההשוואה לתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 4.11.

ביאור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

30 ביוני 2013					פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)					
סך הכל (3)	צובר (2) לא בפיגור	צובר (2)	צובר (2)	שאינו צובר הכנסות ריבית	ציבורי - מסחרי
		בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר		
4.5	0.1	-	-	4.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.7	1.7	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.2	-	-	-	0.2	שרותים פיננסיים
8.5	0.4	-	-	8.1	מסחרי אחר
14.9	2.2	-	-	12.7	סך הכל מסחרי
16.1	2.6	-	-	13.5	אנשים פרטיים - אחר
31.0	4.8	-	-	26.2	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
31.0	4.8	-	-	26.2	סך הכל פעילות בישראל

31 בדצמבר 2012					פעילות לווים בישראל
(מבוקר)					
סך הכל (3)	צובר (2) לא בפיגור	צובר (2)	צובר (2)	שאינו צובר הכנסות ריבית	ציבורי - מסחרי
		בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר		
4.4	0.1	-	-	4.3	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.7	-	-	-	1.7	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
12.8	0.8	-	-	12.0	מסחרי אחר
18.9	0.9	-	-	18.0	סך הכל מסחרי
18.1	3.4	-	-	14.7	אנשים פרטיים - אחר
37.0	4.3	-	-	32.7	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
37.0	4.3	-	-	32.7	סך הכל פעילות בישראל

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
 (2) צובר הכנסות ריבית.
 (3) נכלל בחובות פגומים.

ביאור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

30 ביוני 2012*					פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)					
סך הכל (3)	צובר (2) לא בפיגור	צובר (2)	צובר (2)	שאינו צובר הכנסות ריבית	
		בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר		
47.2	-	-	-	47.2	סך הכל ציבור
47.2	-	-	-	47.2	סך הכל

לבנק אין התחייבות להלוות מקורות נוספים לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי החוב.

* החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי". בדוחות לתקופות ביניים בשנת 2013 מספרי ההשוואה לתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 1.1 ו' 4.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
(2) צובר הכנסות ריבית.
(3) נכלל בחובות פגומים.

ביאור 3 – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ב. חובות¹ (המשך)

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

ארגונים מחדש שבוצעו			ארגונים מחדש שבוצעו			פעילות לווים בישראל
שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013			
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)			
יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים	ציבורי - מסחרי
רשומה	רשומה		רשומה לאחר	רשומה לפני		
לאחר ארגון מחדש	לפני ארגון מחדש		ארגון מחדש	ארגון מחדש		
-	-	3	-	-	3	בינוי ונדל"ן - בינוי
3.0	3.8	47	1.7	2.0	29	מסחרי אחר
3.0	3.8	50	1.7	2.0	32	סך הכל מסחרי
3.8	4.3	142	1.9	2.3	88	אנשים פרטיים - אחר
6.8	8.1	192	3.6	4.3	120	סך הכל - פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשל ²		ארגונים מחדש שבוצעו וכשל ²		פעילות לווים בישראל
שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013		שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013		
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	מספר חוזים	ציבורי - מסחרי
רשומה		רשומה		
-	1	-	1	בינוי ונדל"ן - בינוי
2.8	23	1.4	12	מסחרי אחר
2.8	24	1.4	13	סך הכל מסחרי
1.1	33	0.3	8	אנשים פרטיים - אחר
3.9	57	1.7	21	סך הכל - פעילות בישראל

* בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל ההפרשה להפסדי אשראי בין השאר נדרשים גילויים חדשים בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר בהוראות המעבר נקבע כי יש לכלול אותם החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2013. נדרש ליישם את דרישות הגילוי החדשות בדרך של מכאן ולהבא. ראה גם ביאור 4(i)1.

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח.
 (2) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

ביאור 3א – פיקדונות הציבור
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

בפקדונות הציבור נכללו פקדונות של גופים מוסדיים שגויסו בישראל בסך של 22.2 מיליון ש"ח (31.12.12 – 31.1 מיליון ש"ח).

ביאור 4 – הון והלימות ההון
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. הון רגולטורי והלימות הון מחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון".

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	30 ביוני	
	2012 (בלתי מבוקר)	2013 (בלתי מבוקר)
הון לצורך חישוב יחס ההון		
982.1	924.8	1,043.7
982.1	924.8	1,043.7
545.9	481.9	532.7
1,528.0	1,406.7	1,576.4
יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
9,939.8	9,675.5	10,065.0
37.3	14.1	47.8
1,147.4	1,111.9	1,081.4
11,124.5	10,801.5	11,194.2
יחס ההון לרכיבי סיכון		
8.83%	8.56%	9.32%
13.74%	13.02%	14.08%
9.00%	9.00%	9.00%

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	30 ביוני	
	2012 (בלתי מבוקר)	2013 (בלתי מבוקר)
1. הון רובד 1		
1,036.4	950.3	1,067.1
2. הון רובד 2		
א. הון רובד 2 עליון		
36.1	16.0	14.8
16.3	16.3	16.3
2.5	2.5	2.5
ב. הון רובד 2 תחתון		
491.0	447.1	499.1
545.9	481.9	532.7
1,528.0	1,406.7	1,576.4

(1) הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ה.

ביאור 4 – הון והלימות ההון (המשך)

ג. יעד הלימות ההון

לבנק מדיניות שאושרה על ידי הדירקטוריון וההנהלה, להחזיק רמת הלימות הון בהתאם ליעד ההון שהינו גבוה מהיחס המזערי הנדרש כפי שהוגדר על ידי המפקח על הבנקים. יעד ההון שנקבע על ידי הדירקטוריון וההנהלה משקף, לדעת הבנק, את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתאבון הסיכון שלה. בחודש דצמבר 2012 החליט דירקטוריון הבנק כי יחס ההון הכולל של הבנק לא יפחת מ- 13.0% וכי יחס ההון הראשוני לא יפחת מ- 8.8% במהלך שנת 2013 ומ- 9.0% בסופה.

בנק ישראל קבע מדיניות הון לתקופת ביניים, לפיה יחס הון הליבה לא יפחת מ- 7.5% כבר בשנת 2010. ביום 30 במאי 2013 פרסם בנק ישראל תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 201-205, 208, 211 ו-299 בנושא "מדידה והלימות ההון", אשר מאמצות את הוראות באזל 3. מועד יישומן לראשונה נקבע ל- 1 בינואר 2014 לפי הוראות אלו יעדי ההון המזעריים יהיו כדלקמן:

1. יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-9%. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יחזיק ביחס הון עצמי רובד 1 שלא יפחת מ-10%. הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.
 2. יחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-12.5%. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יחזיק ביחס הון כולל שלא יפחת מ-13.5%. הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.
- הבנק נערך ליישום דרישות אלו של המפקח על הבנקים.

במהלך חודש פברואר 2013 אישרו ההנהלה והדירקטוריון של הבנק את המסמך המרכז את ממצאי תהליך בחינת הנאותות ההונית (מסמך ה-ICAAP) על בסיס נתוני ה-30 ביוני 2012. תשתית תהליך הנאותות ההונית שאושרה בחברה האם שימשה בסיס לתהליך הפנימי שבוצע בבנק בהתאמות הנדרשות ועל בסיס פרופיל הסיכון הספציפי של הבנק. במסגרת תהליך זה, העריך הבנק את רמת ההון הנדרשת ממנו על מנת להלום את פרופיל הסיכון בפעילותו העסקית הנוכחית ובזו המתוכננת. המסמך הינו תוצר של מגוון תהליכים שבוצעו בבנק להעמקת זיהוי הסיכונים וצרכי ההון בגינם. תוצאות הערכת הנאותות ההונית שביצע הבנק מצביעות כי לבנק הון מספק כדי לתמוך בסיכונים אליהם הוא חשוף הן במהלך עסקים רגיל והן תחת תרחישי קיצון.

ד. דיבידנדים

חלוקת דיבידנד תתאפשר במידה שלא תפגע ביכולתו של הבנק לעמוד בדרישות ההון החדשות.

עדכון ההוראות בנושא מגבלות בחלוקת דיבידנד

ביום 15 בינואר 2013 פרסם תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 331 בנושא חלוקת דיבידנד על ידי תאגידי בנקאיים. לאור דרישות שנוספו להוראות הדיווח לציבור אשר מחייבות לרשום רווחים והפסדים מסוימים של הבנק ברווח כולל אחר ולא ברווח והפסד, עודכנו מבחני חלוקת הדיבידנד.

ביאור 4 – הון והלימות ההון (המשך)

על פי העדכון "רווחים ראויים לחלוקה" כוללים את מרכיבי רווח כולל אחר והבנק לא יבצע חלוקת דיבידנד, אלא אם קיבל מראש את אישור המפקח על הבנקים ועד לגובה הסכום שאושר, כאשר:

-יתרת העודפים המצטברת בניכוי הפרשים בחובה שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר, על פי הדוחות הכספיים האחרונים שפרסם, אינה חיובית, או כאשר הסכום המוצע לחלוקה יגרום למצב זה;
-אחת או יותר משלוש השנים הקלנדריות האחרונה הסתיימה בהפסד או בהפסד כולל;
-כאשר התוצאה המצטברת בשלושת הרבעונים המסתיימים בתום תקופת הביניים שלגביה פורסם הדוח הכספי האחרון, מראה על הפסד או על הפסד כולל.

בנוסף, נקבע כי לא תבוצע חלוקה מתוך קרנות הון, או מתוך הפרשים בזכות שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר.

הבנק מיישם את ההוראות שנקבעו בתיקון לחוזר זה החל מיום 1 בינואר 2013 ואילך.

במהלך התקופות המדווחות לא הוכרז ולא חולק דיבידנד.

ה. הנפקת כתבי התחייבות נדחים

במחצית שנת 2013 הנפיק הבנק כתבי התחייבות נדחים לחברה האם, לא סחירים, בסך של 50 מיליון ש"ח, כתבי ההתחייבות שהונפקו הוכרו על ידי המפקח על הבנקים כחלק מההון הכשיר רובד 2.

ו. שינוי במדידת הסיכון התפעולי

החל מיום 1 בינואר 2013 מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית למדידת הסיכון התפעולי. עד למועד זה יושמה גישת האינדיקטור הבסיסי. השפעת היישום לראשונה על יחס ההון הכולל לנכסי סיכון ביום 30 ביוני 2013 הינה תוספת בשיעור של 0.14%.

ביאור 5 – דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
 (כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2013						
(בלתי מבוקר)						
פריטים שאינם כספיים (2)	מטבע חוץ(1)			מטבע ישראלי		נכסים
	סך הכל	אחר	דולר	צמוד	לא צמוד	
			ארה"ב	למדד המחירים		
2,448.3	-	32.8	14.4	208.0	2,193.1	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,986.2	0.7	107.5	301.8	371.0	1,205.2	ניירות ערך
11,469.6	-	87.2	136.4	1,030.8	10,215.2	אשראי לציבור,נטו ⁽³⁾
4.6	-	-	-	-	4.6	אשראי לממשלה
93.9	93.9	-	-	-	-	בניינים וציוד
8.5	0.8	0.6	4.4	0.2	2.5	נכסים בגין מכשירים נגזרים
116.0	20.9	-	-	5.5	89.6	נכסים אחרים
16,127.1	116.3	228.1	457.0	1,615.5	13,710.2	סך כל הנכסים
התחייבויות						
12,437.4	-	361.9	927.0	1,424.3	9,724.2	פקדונות הציבור
172.7	-	1.2	1.6	22.8	147.1	פקדונות מבנקים
226.4	-	5.4	15.7	-	205.3	פקדונות הממשלה
796.3	-	-	-	713.1	83.2	כתבי התחייבות נדחים
44.7	-	12.9	23.0	-	8.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,382.5	8.0	-	50.6	9.4	1,314.5	התחייבויות אחרות
15,060.0	8.0	381.4	1,017.9	2,169.6	11,483.1	סך כל ההתחייבויות
1,067.1	108.3	(153.3)	(560.9)	(554.1)	2,227.1	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	169.1	585.0	506.3	(1,260.4)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
1,067.1	108.3	15.8	24.1	(47.8)	966.7	סך הכל

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כספי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה. (לא צמוד- 123.2 מיליוני ש"ח, צמוד- 5.9 מיליוני ש"ח, דולר- 1.7 מיליוני ש"ח, אחר- 0.8 מיליוני ש"ח).

ביאור 5 – דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2012						
(בלתי מבוקר)						
פריטים שאינם כספיים (2)	מטבע חוץ(1)		מטבע ישראלי		סך הכל	
	אחר	דולר ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד		
נכסים						
2,036.5	-	33.3	22.7	192.6	1,787.9	מזומנים ופקדונות בבנקים
2,393.3	0.7	109.8	305.4	783.3	1,194.1	ניירות ערך
11,132.3	-	100.1	163.8	1,205.9	9,662.5	אשראי לציבור,נטו ⁽³⁾
6.8	-	-	-	-	6.8	אשראי לממשלה
104.9	104.9	-	-	-	-	בניינים וציוד
19.2	5.3	1.6	4.2	0.6	7.5	נכסים בגין מכשירים נגזרים*
110.2	18.3	-	-	9.7	82.2	נכסים אחרים
15,803.2	129.2	244.8	496.1	2,192.1	12,741.0	סך כל הנכסים
התחייבויות						
12,547.6	-	337.3	863.2	1,669.3	9,677.8	פקדונות הציבור
39.3	-	2.3	1.1	-	35.9	פקדונות מבנקים
220.5	-	3.7	13.6	-	203.2	פקדונות הממשלה
696.8	-	-	-	614.5	82.3	כתבי התחייבות נדחים
64.7	-	15.1	38.1	-	11.5	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
1,284.0	3.9	-	7.9	7.5	1,264.7	התחייבויות אחרות
14,852.9	3.9	358.4	923.9	2,291.3	11,275.4	סך כל ההתחייבויות
950.3	125.3	(113.6)	(427.8)	(99.2)	1,465.6	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	122.0	428.3	251.6	(801.9)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
950.3	125.3	8.4	0.5	152.4	663.7	סך הכל

*סווג מחדש, ראה ביאור 2.1.1.

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה. (לא צמוד- 119.3 מיליוני ש"ח, צמוד- 8.0 מיליוני ש"ח, דולר- 1.9 מיליוני ש"ח, אחר- 0.7 מיליוני ש"ח).

ביאור 5 – דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2012						
(מבוקר)						
פריטים שאינם כספיים (2) סך הכל	מטבע חוץ(1)			מטבע ישראלי		נכסים
	כספיים (2) סך הכל	דולר	ארה"ב	צמוד למדד		
				לא צמוד	המחירים	
2,841.3	-	23.5	28.2	160.1	2,629.5	מזומנים ופקדונות בבנקים
2,024.8	0.7	112.5	300.6	557.6	1,053.4	ניירות ערך
11,347.6	-	81.0	188.1	1,124.1	9,954.4	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
2.8	-	-	-	-	2.8	אשראי לממשלה
99.9	99.9	-	-	-	-	בניינים וציוד
10.2	1.7	1.8	0.9	-	5.8	נכסים בגין מכשירים נגזרים*
104.4	18.3	-	-	-	86.1	נכסים אחרים
16,431.0	120.6	218.8	517.8	1,841.8	13,732.0	סך כל הנכסים
התחייבויות						
12,762.2	-	338.7	789.5	1,540.0	10,094.0	פקדונות הציבור
242.6	-	0.2	1.2	23.4	217.8	פקדונות מבנקים
219.7	-	3.5	16.0	-	200.2	פקדונות הממשלה
748.7	-	-	-	663.1	85.6	כתבי התחייבות נדחים
68.4	-	15.5	35.5	-	17.4	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
1,353.0	7.4	-	5.9	9.3	1,330.4	התחייבויות אחרות
15,394.6	7.4	357.9	848.1	2,235.8	11,945.4	סך כל ההתחייבויות
1,036.4	113.2	(139.1)	(330.3)	(394.0)	1,786.6	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	152.9	343.4	352.5	(848.8)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
1,036.4	113.2	13.8	13.1	(41.5)	937.8	סך הכל

* סווג מחדש, ראה ביאור 2.1.1.

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה. (לא צמוד – 116.3 מיליוני ש"ח, צמוד – 7.2 מיליוני

ש"ח, דולר – 3.6 מיליוני ש"ח, אחר – 0.8 מיליוני ש"ח)

ביאור 6 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	30 ביוני		31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	30 ביוני		
	2012	2013		2012	2013	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי (2)			יתרות החוזים (1)			
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:						
0.1	0.6	-	6.1	7.0	5.5	אשראי תעודות
1.3	0.5	5.2	62.7	73.0	79.3	ערבויות להבטחת אשראי
1.5	0.5	1.7	133.6	46.5	177.3	ערבויות לרוכשי דירות
1.8	1.1	1.8	144.5	143.7	154.8	ערבויות והתחייבויות אחרות
0.7	0.6	0.7	3,006.9	3,017.1	3,071.3	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
						מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
0.8	0.9	1.2	1,284.5	1,244.9	1,337.5	
1.0	1.3	0.9	603.7	507.7	473.8	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
2.6	2.0	3.2	361.4	183.5	332.8	התחייבויות להוצאת ערבויות
0.3	0.5	-	207.9	244.3	220.6	מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
 (2) יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

(1) חוזי שכירות לזמן ארוך – דמי שכירות של בניינים

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	30 ביוני		
	2012	2013	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
17.8	7.6	7.4	בשנה הראשונה
16.2	17.6	15.9	בשנה השנייה
14.1	16.0	13.7	בשנה השלישית
12.4	13.9	12.0	בשנה הרביעית
10.5	12.2	10.1	בשנה החמישית
52.8	62.6	53.3	מעל חמש שנים
123.8	129.9	112.4	סך הכל

ביאור 6 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

(2) תביעות משפטיות ובקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד הבנק

הבנק צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדו לקוחותיו, לקוחותיו בעבר וכן צדדים שלישיים שונים שראו עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילותו במהלך עסקים רגיל. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות של יועצים משפטיים באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות ולגבי תביעות אשר לא תדחנה או תבוטלנה, נכללו בתמצית דוחות כספיים אלה הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.

לגבי התובענות המשפטיות, ראה ביאור 17.2 לדוח הכספי לשנת 2012.

ביום 6 באוקטובר 2011 הוגשה בקשה לאשר תובענה כתובענה ייצוגית בסכום של 28.3 מיליון ש"ח. טענת התובע היא כי הבנק מפר הוראת כללי הבנקאות שעניינה גביית עמלות מינימום בניירות ערך בתום רבעון וזאת מבלי להתחשב בעמלות המינימום שנגבו במהלך הרבעון. ביום 20 בפברואר 2013 נמחקה התובענה.

(3) הסכמים מהותיים

שירותי תפעול

השקעות והוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע

שירותי המחשב הבנקאיים ללקוחות הבנק ניתנים באמצעות חברת מת"ף- חברה בת בשליטה מלאה של הבנק הבינלאומי. חלק מהשירותים הבנקאיים ללקוחות הבנק ניתנים באמצעות הבנק הבינלאומי. מת"ף נותנת שירותי מיחשוב (פיתוח, תחזוקה, ציוד, קווי נתונים ועוד), שיטות ותהליכים (נהלים, חוזרים ועוד) ותפעול (מסלקה דואר ועוד). שירותי המיחשוב ניתנים לכל הבנקים בקבוצת הבנק הבינלאומי. מת"ף מספקת במסגרת ההתקשרות את שירותי המיחשוב והתפעול בהיקף ובסטנדרטים הנהוגים בקבוצת הבנק הבינלאומי. השירות כולל את כל שירותי המחשב, הן בתכנה והן בחומרה, עדכוני גירסאות, תמיכה בהוראות הרגולציה ודוחים לציבור ולמפקח על הבנקים, תחזוקה וחיידוש הציוד בכל אתרי הבנק, אבטחת מידע והשקעות בפרוייקטים עתידיים.

הבנק משלם לחברת מת"ף חלק מהוצאותיה הכוללות את עלויות התפעול והפחת השוטפים המיוחס לו על פי חלקו בהיקף הפעילות בקבוצה ואת עלויות הסבת מערך המיחשוב המיוחסות לו בהתאם לפריסה רב שנתית. החל ממועד ההסבה הבנק אינו משקיע ואינו מהווה השקעות בחומרה ובפיתוח למעט מקרים בהם מבוצע פיתוח על ידי מתף על פי דרישת הבנק ושימוש הבלעדי.

הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2013 כוללים הפרשות נאותות בגין האמור לעיל.

הסכם "חבר"

הבנק רואה באוכלוסיית מערכת הביטחון את ליבת העסקים בבנקאות האישית. הסכם שנחתם עם אירגון חבר מסדיר את התנאים לניהול חשבונותיהם של עמיתי האירגון בבנק.

מרכז למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מערכת הביטחון

בחודש דצמבר 2008 זכה הבנק במכרז למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מערכת הביטחון שקיים משרד הביטחון. במכרז נקבע, בין היתר, התנאים למתן אשראי לעובדי מערכת הביטחון, אוכלוסייה הכוללת את אנשי הקבע וגמלאי צה"ל, אזרחים עובדי צה"ל, עובדי משרד הביטחון וגמלאיו, יחידות הסמך של משרד הביטחון וגמלאיהן ואת הזכאים לקיצבאות שיקום.

ללא התמחרות אך כחלק מתנאי המכרז, נכללו גם הזכויות להפעלת סניפי בנק במחנות צה"ל ודמי השכירות שישולמו בגין השימוש במתקנים אלו. תקופת ההסכם על פי המכרז הינה ל- 7 שנים החל מחודש יוני 2009.

במכרז נקבע, בין היתר, כי הבנק יעמיד הלוואות לאוכלוסייה שצוינה לעיל בהתאם להפניות שיפנה משרד הביטחון ובתנאי ריבית שיקבעו על ידו. על פי תנאי המכרז, משרד הביטחון ישלם לבנק או יקבל ממנו את הפרש בין הריבית שישלם

הלקוח ובין הריבית שהציע הבנק במכרז לגבי כל סוג של הלוואות. מרווח הבנק בגין הלוואות שיינתנו במסגרת המכרז נמוך מהמרווח בגין הלוואות רגילות.
הזכייה במכרז מאפשרת לבנק הזדמנויות עסקיות נוספות להרחבת פעילותו בקרב אוכלוסיית המכרז והגדלת חלקו באוכלוסיות נוספות.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

30 ביוני 2013						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל מדד	
א. נגזרים מגדרים¹						
						Swaps
36.2	-	-	-	36.2	-	
36.2	-	-	-	36.2	-	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
36.2	-	-	-	36.2	-	
ב. נגזרים ALM^{1,2}						
						חוזי Forward
1,523.4	-	-	1,019.6	-	503.8	
						Swaps
437.5	-	-	-	437.5	-	
1,960.9	-	-	1,019.6	437.5	503.8	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
437.5	-	-	-	437.5	-	
ג. נגזרים אחרים¹						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
						אופציות שנכתבו
266.9	-	257.7	9.2	-	-	
266.9	-	257.7	9.2	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים						
						אופציות שנכתבו
46.3	0.8	10.6	34.9	-	-	
45.5	0.8	10.6	34.1	-	-	אופציות שנקנו
625.6	1.6	536.6	87.4	-	-	סך הכל
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט						
1.2	-	-	1.2	-	-	
2,623.9	1.6	536.6	1,108.2	473.7	503.8	סך הכל

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 ביוני 2013					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	חוזי סחורות		חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית	
	ואחרים	חוזים בגין מניות		אחר	שקל מדד
					א. נגזרים מגדרים¹
1.7	-	-	-	1.7	שווי הוגן ברוטו חיובי
0.1	-	-	-	0.1	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ב. נגזרים ALM^{1,2}
3.4	-	-	3.2	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
42.0	-	-	4.7	36.9	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ג. נגזרים אחרים¹
3.4	-	2.4	1.0	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
3.4	-	2.4	1.0	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
8.5	-	2.4	4.2	1.7	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ^{3,4}
45.5	-	2.4	5.7	37.0	סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי ^{3,4}

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים 0.8 מיליון ש"ח.
 (4) יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים.

** החל מיום 1 בינואר 2013 מיישם הבנק את הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. ההוראה כוללת דרישות גילוי חדשות לעניין קיזוז מכשירים נגזרים, ובין השאר בדבר בטחונות שהתקבלו במזומן המתייחסים לנכסים בגין מכשירים נגזרים. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע, עם זאת נקבע בהוראה שלא נדרש לתת גילוי הנדרש לראשונה כתוצאה מיישום הוראה זו לגבי מספרי השוואה המתייחסים לרבעונים המקבילים בשנת 2012 ראה באור 1.1 ו'. 2. ביום 30 ביוני 2013 לא היו סכומי שווי הוגן לקיזוז במאזן.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

30 ביוני 2012						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל מדד	
-	-	-	-	-	-	א. נגזרים מגדרים¹
-	-	-	-	-	-	Swaps
-	-	-	-	-	-	סך הכל
-	-	-	-	-	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
-	-	-	-	-	-	ב. נגזרים ALM^{1,2}
1,500.8	-	-	1,143.4	-	357.4	חוזי Forward
506.1	-	-	-	506.1	-	Swaps
2,006.9	-	-	1,143.4	506.1	357.4	סך הכל
-	-	-	-	-	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
506.1	-	-	-	506.1	-	ג. נגזרים אחרים¹
320.1	-	302.3	17.8	-	-	חוזי אופציה שנסחרים בבורסה
320.1	-	302.3	17.8	-	-	אופציות שנכתבו
320.1	-	302.3	17.8	-	-	אופציות שנקנו
73.0	16.9	43.7	12.4	-	-	חוזי אופציה אחרים
73.0	16.9	43.7	12.4	-	-	אופציות שנכתבו
73.0	16.9	43.7	12.4	-	-	אופציות שנקנו
786.2	33.8	692.0	60.4	-	-	סך הכל
0.9	-	-	0.9	-	-	ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
2,794.0	33.8	692.0	1,204.7	506.1	357.4	סך הכל

*הוצג מחדש ראה ביאור 1.ה

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 ביוני 2012						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל מדד	
(בלתי מבוקר)						
						א. נגזרים מגדרים¹
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	*	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ב. נגזרים ALM^{1,2}
10.8	-	-	9.0	-	1.8	שווי הוגן ברוטו חיובי
61.9	-	-	4.9 *	56.9	0.1	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ג. נגזרים אחרים¹
8.4	3.6	4.3	0.5	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
8.4	3.6	4.3	0.5	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
19.2	3.6	4.3	9.5	-	1.8	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי^{3,4}
70.3	3.6	4.3	5.4	56.9	0.1	סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי^{3,4}

* הוצג מחדש ראה ביאור 1.ה

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
- (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים 5.7 מיליון ש"ח.
- (4) יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים.

** החל מיום 1 בינואר 2013 מיישם הבנק את הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. ההוראה כוללת דרישות גילוי חדשות לעניין קיזוז מכשירים נגזרים, ובין השאר בדבר בטחונות שהתקבלו במזומן המתייחסים לנכסים בגין מכשירים נגזרים. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע, עם זאת נקבע בהוראה שלא נדרש לתת גילוי הנדרש לראשונה כתוצאה מיישום הוראה זו לגבי מספרי השוואה המתייחסים לרבעונים המקבילים בשנת 2012 ראה באור 1.1.2. ביום 30 ביוני 2012 לא היו סכומי שווי הוגן לקיזוז במאזן.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

31 בדצמבר 2012						
(מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל מדד	
						א. נגזרים מגדרים¹
-	-	-	-	-	-	Swaps
-	-	-	-	-	-	סך הכל
						מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
-	-	-	-	-	-	
						ב. נגזרים ALM^{1,2}
1,296.1	-	-	839.3	-	456.8	חוזי Forward
513.5	-	-	-	513.5	-	Swaps
1,809.6	-	-	839.3	513.5	456.8	סך הכל
						מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
513.5	-	-	-	513.5	-	
						ג. נגזרים אחרים¹
						חוזי אופציה שנסחרים בבורסה
367.8	-	356.7	11.1	-	-	אופציות שנכתבו
367.8	-	356.7	11.1	-	-	אופציות שנקנו
						חוזי אופציה אחרים
83.3	4.6	31.0	47.7	-	-	אופציות שנכתבו
82.4	4.6	31.0	46.8	-	-	אופציות שנקנו
901.3	9.2	775.4	116.7	-	-	סך הכל
						ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
-	-	-	-	-	-	
2,710.9	9.2	775.4	956.0	513.5	456.8	סך הכל

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2012**						
(מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל מדד	
						א. נגזרים מגזרים 1
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ב. נגזרים ALM^{1,2}
5.1	-	-	3.4	-	1.7	שווי הוגן ברוטו חיובי
65.0	-	-	10.2	53.1	1.7	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ג. נגזרים אחרים 1
5.1	0.3	3.7	1.1	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
5.1	0.3	3.7	1.1	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
10.2	0.3	3.7	4.5	-	1.7	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי^{3,4}
70.1	0.3	3.7	11.3	53.1	1.7	סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי^{3,4}

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים 1.7 מיליון ש"ח.
 (4) היתרות המאזניות של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים.

** החל מיום 1 בינואר 2013 מיישם הבנק את הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. ההוראה כוללת דרישות גילוי חדשות לעניין קיזוז מכשירים נגזרים, ובין השאר בדבר בטחונות שהתקבלו במזומן המתייחסים לנכסים בגין מכשירים נגזרים. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע, עם זאת נקבע בהוראה שלא נדרש לתת גילוי הנדרש לראשונה כתוצאה מיישום הוראה זו לגבי מספרי השוואה המתייחסים לרבעונים המקבילים בשנת 2012. ראה באור 1.ו.2. ביום 31 בדצמבר 2012 לא היו סכומי שווי הוגן לקיזוז במאזן.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 ביוני 2013		
(בלתי מבוקר)		
סך הכל	אחרים	בנקים
		יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים ¹
8.5	1.4	7.1
8.5	1.4	7.1
45.5	2.9	42.6
		סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
		סיכון אשראי חוץ מאזני בגין נגזרים ²
54.0	4.3	49.7
		סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים
		סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
45.5	2.7	42.8
30 ביוני 2012**		
(בלתי מבוקר)		
סך הכל	אחרים	בנקים
		יתרות מאזניות של נכסים נטו, בגין מכשירים נגזרים ¹
19.2	2.7	16.5
19.2	2.7	16.5
60.4	2.8	57.6
		סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
		סיכון אשראי חוץ מאזני בגין נגזרים ²
79.6	5.5	74.1
		סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים
		סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
70.3	3.1	67.2

** החל מיום 1 בינואר 2013 מיישם הבנק את הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. ההוראה כוללת דרישות גילוי חדשות לעניין קיזוז מכשירים נגזרים, בין השאר בדבר ביטחונות שהתקבלו במזומן המתייחסים לנכסים בגין מכשירים נגזרים, הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע, עם זאת נקבע בהוראה שלא נדרש לתת גילוי הנדרש לראשונה כתוצאה מיישום הוראה זו לגבי מספרי השוואה המתייחסים לרבעונים המקבילים בשנת 2012. ראה באור 2.1.1.

הערות ראה בעמוד 151.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה (המשך)

31 בדצמבר 2012**			
(מבוקר)			
סך הכל	אחרים	בנקים	
			יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים ¹
10.2	1.6	8.6	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
10.2	1.6	8.6	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
49.0	4.2	44.8	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין נגזרים ²
59.2	5.8	53.4	סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים
			סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
70.1	5.8	64.3	

- (1) מזה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים הינו אפס.
 (2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.
 (3) יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים.

** החל מיום 1 בינואר 2013 מיישם הבנק את הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. ההוראה כוללת דרישות גילוי חדשות לעניין קיזוז מכשירים נגזרים, בין השאר בדבר ביטחונות שהתקבלו במזומן המתייחסים לנכסים בגין מכשירים נגזרים, הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע, עם זאת נקבע בהוראה שלא נדרש לתת גילוי הנדרש לראשונה כתוצאה מיישום הוראה זו לגבי מספרי השוואה המתייחסים לרבעונים המקבילים בשנת 2012. ראה באור 2.1.1.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ג. פרוט מועדי פרעון- סכומים נקובים, יתרות לסוף תקופה

30 ביוני 2013					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
503.8	-	-	352.0	151.8	חוזי ריבית
473.7	145.8	216.9	11.0	100.0	-שקל מדד
1,108.2	-	2.8	188.4	917.0	-אחר
536.6	-	23.5	13.6	499.5	חוזי מטבע חוץ
1.6	-	-	-	1.6	חוזים בגין מניות
2,623.9	145.8	243.2	565.0	1,669.9	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל
30 ביוני 2012					
(בלתי מבוקר)					
2,794.0	56.6	403.3	616.1	1,718.0	סך הכל
31 בדצמבר 2012					
(מבוקר)					
2,710.9	75.6	287.2	466.5	1,881.6	סך הכל

ביאור 8 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)					יתרה במאזן	
שווי הוגן (1)						
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1			
2,465.1	223.6	2,117.7	123.8	2,448.3	נכסים פיננסיים	
1,996.9	0.7	452.5	1,543.7	1,986.2	מזומנים ופקדונות בבנקים	
11,196.7	11,196.7	-	-	11,469.6	ניירות ערך*	
4.6	-	4.6	-	4.6	אשראי לציבור, נטו	
8.5	0.9	5.0	2.6	8.5	אשראי לממשלה	
20.5	20.5	-	-	116.0	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
15,692.3	11,442.4	2,579.8	1,670.1	16,033.2	נכסים פיננסיים אחרים	
					סך כל הנכסים הפיננסיים	
					התחייבות פיננסיות	
12,411.9	1,717.3	10,694.6	-	12,437.4	פקדונות הציבור	
176.7	26.0	150.7	-	172.7	פקדונות מבנקים	
226.4	-	226.4	-	226.4	פקדונות הממשלה	
868.0	597.0	-	271.0	796.3	כתבי התחייבות נדחים	
44.7	0.4	41.7	2.6	44.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
1,255.5	1,255.5	-	-	1,382.5	התחייבויות פיננסיות אחרות	
14,983.2	3,596.2	11,113.4	273.6	15,060.0	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	

30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)					יתרה במאזן	
שווי הוגן (1)						
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1			
2,048.9	170.3	1,749.7	128.9	2,036.5	נכסים פיננסיים	
2,399.0	0.7	461.6	1,936.7	2,393.3	מזומנים ופקדונות בבנקים	
10,928.1	10,928.1	-	-	11,132.3	ניירות ערך*	
6.8	-	6.8	-	6.8	אשראי לציבור, נטו	
19.2	3.4	13.2	2.6	19.2	אשראי לממשלה	
24.5	24.5	-	-	110.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים***	
15,426.5	11,127.0	2,231.3	2,068.2	15,698.3	נכסים פיננסיים אחרים	
					סך כל הנכסים הפיננסיים	
					התחייבות פיננסיות	
12,546.4	2,237.8	10,308.6	-	12,547.6	פקדונות הציבור	
39.3	-	39.3	-	39.3	פקדונות מבנקים	
220.5	-	220.5	-	220.5	פקדונות הממשלה	
753.8	488.2	-	265.6	696.8	כתבי התחייבות נדחים	
64.7	0.1	62.0	2.6	64.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים***	
1,147.5	1,147.5	-	-	1,284.0	התחייבויות פיננסיות אחרות	
14,772.2	3,873.6	10,630.4	268.2	14,852.9	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	

הערות ראה בעמוד 154.

ביאור 8 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
 כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
סה"כ	שווי הוגן (1)			יתרה במאזן	
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
					נכסים פיננסיים
2,855.8	171.8	2,553.4	130.6	2,841.3	מזומנים ופקדונות בבנקים
2,037.2	0.7	459.3	1,577.2	2,024.8	ניירות ערך*
11,135.8	11,135.8	-	-	11,347.6	אשראי לציבור, נטו
2.8	-	2.8	-	2.8	אשראי לממשלה
10.2	2.2	5.7	2.3	10.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים***
21.7	21.7	-	-	104.4	נכסים פיננסיים אחרים
16,063.5	11,332.2	3,021.2	1,710.1	16,331.1	סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
12,779.9	1,959.4	10,820.5	-	12,762.2	פקדונות הציבור
247.3	27.4	219.9	-	242.6	פקדונות מבנקים
219.7	-	219.7	-	219.7	פקדונות הממשלה
824.2	556.0	-	268.2	748.7	כתבי התחייבויות נדחים
68.4	1.7	64.4	2.3	68.4	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים***
1,225.4	1,225.4	-	-	1,353.0	התחייבויות פיננסיות אחרות
15,364.9	3,769.9	11,324.5	270.5	15,394.6	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

(1) רמה 1 – מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים. רמה 3 – מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה ביאור 2 ניירות ערך.

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 2,956.2 מיליוני ש"ח ובסך 4,066.8 מיליוני ש"ח, בהתאמה (ביום 30 ביוני 2012 - 3,321.7 מיליוני ש"ח ו- 3,054.5 מיליוני ש"ח בהתאמה וביום 31 בדצמבר 2012 - 3,001.7 מיליוני ש"ח ו- 4,041.8 מיליוני ש"ח בהתאמה), אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ביאורים א' ו-ב'.

*** החל מיום 1 בינואר 2013 מיישם הבנק את הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. ההוראה כוללת דרישות גילוי חדשות לעניין קיזוז מכשירים נגזרים, בין השאר בדבר ביטחונות שהתקבלו במזומן המתייחסים לנכסים בגין מכשירים נגזרים, הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע, עם זאת נקבע בהוראה שלא נדרש לתת גילוי הנדרש לראשונה כתוצאה מיישום הוראה זו לגבי מספרי השוואה המתייחסים לרבעונים המקבילים בשנת 2012. ראה באור 2.ו.1.

ביאור 8א- פריטים הנמדדים בשווי הוגן
 כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)

מידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
יתרה מאזנית	סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיצוז	נתונים לא	נתונים	מחירים
			נצפים משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה:					
1,638.6	1,638.6	-	-	390.4	1,248.2
-	-	-	-	-	-
85.5	85.5	-	-	23.2	62.3
1,724.1	1,724.1	-	-	413.6	1,310.5
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה					
59.9	59.9	-	-	-	59.9
אגרות חוב של אחרים בישראל למסחר					
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
0.2	0.2	-	0.2	-	-
1.7	1.7	-	-	1.7	-
4.2	4.2	-	0.7	2.5	1.0
2.4	2.4	-	-	0.8	1.6
-	-	-	-	-	-
8.5	8.5	-	0.9	5.0	2.6
סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים					
1,792.5	1,792.5	-	0.9	418.6	1,373.0
סך כל הנכסים					
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
0.4	0.4	-	0.4	-	-
37.0	37.0	-	-	37.0	-
5.7	5.7	-	-	4.7	1.0
2.4	2.4	-	-	0.8	1.6
-	-	-	-	-	-
45.5	45.5	-	0.4	42.5	2.6
סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
45.5	45.5	-	0.4	42.5	2.6
סך כל ההתחייבויות					

ביאור 8א- פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
יתרה מאזנית	סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז*	נתונים לא	נתונים	מחירים
			נצפים משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה:					
2,089.6	2,089.6	-	-	359.2	1,730.4
אגרות חוב של ממשלת ישראל					
5.2	5.2	-	-	-	5.2
אגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל					
86.6	86.6	-	-	63.7	22.9
אגרות חוב של אחרים בישראל					
2,181.4	2,181.4	-	-	422.9	1,758.5
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה					
3.4	3.4	-	-	-	3.4
אגרות חוב של ממשלת ישראל למסחר					
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
1.8	1.8	-	1.8	-	-
חוזי ריבית שקל מדד					
9.5	9.5	- **	1.6 **	7.8	0.1
חוזי מטבע חוץ					
4.3	4.3	-	-	1.8	2.5
חוזי מניות					
3.6	3.6	-	-	3.6	-
חוזי סחורות ואחרים					
19.2	19.2	-	3.4	13.2	2.6
סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים					
2,204.0	2,204.0	-	3.4	436.1	1,764.5
סך כל הנכסים					
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
0.1	0.1	-	0.1	-	-
חוזי ריבית שקל מדד					
56.9	56.9	-	-	56.9	-
חוזי ריבית אחרים					
5.4	5.4	-	-	5.3	0.1
חוזי מטבע חוץ					
4.3	4.3	-	-	1.8	2.5
חוזי מניות					
3.6	3.6	-	-	3.6	-
חוזי סחורות ואחרים					
70.3	70.3	-	0.1	67.6	2.6
סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
70.3	70.3	-	0.1	67.6	2.6
סך כל התחייבויות					

* סווג מחדש, ראה ביאור 1.1.2).
** סווג מחדש, מוין מרמה 2 לרמה 3.

ביאור 8א- פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ₪)

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

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-						
יתרה מאזנית	סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז*	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים						
ניירות ערך זמינים למכירה:						
1,530.9	1,530.9	-	-	351.7	1,179.2	אגרות חוב של ממשלת ישראל
5.5	5.5	-	-	-	5.5	אגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל
130.5	130.5	-	-	68.4	62.1	אגרות חוב של אחרים בישראל
1,666.9	1,666.9	-	-	420.1	1,246.8	סך כל ניירות ערך זמינים למכירה
149.8	149.8	-	-	-	149.8	אגרות חוב של ממשלת ישראל למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:						
1.7	1.7	-	1.7	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
4.5	4.5	-	0.5	3.9	0.1	חוזי מטבע חוץ
3.7	3.7	-	-	1.4	2.3	חוזי מניות
0.3	0.3	-	-	0.3	-	חוזי סחורות ואחרים
10.2	10.2	-	2.2	5.6	2.4	סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים
1,826.9	1,826.9	-	2.2	425.7	1,399.0	סך כל הנכסים
התחייבויות						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:						
1.7	1.7	-	1.7	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
53.1	53.1	-	-	53.1	-	חוזי ריבית אחרים
11.3	11.3	-	-	11.2	0.1	חוזי מטבע חוץ
3.7	3.7	-	-	1.4	2.3	חוזי מניות
0.3	0.3	-	-	0.3	-	חוזי סחורות ואחרים
70.1	70.1	-	1.7	66.0	2.4	סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים
70.1	70.1	-	1.7	66.0	2.4	סך כל התחייבויות

*סווג מחדש, ראה ביאור 2.1.1.

ביאור 8א- פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ₪)

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

30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)				
	שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים	נתונים לא נצפים משמעותיים	נתונים לא נצפים משמעותיים
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2013		רמה 3	רמה 2	רמה 1
-	4.6	4.6	-	-
-	4.6	4.6	-	-

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)				
	שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים	נתונים לא נצפים משמעותיים	נתונים לא נצפים משמעותיים
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2012		רמה 3	רמה 2	רמה 1
-	12.5	12.5	-	-
-	12.5	12.5	-	-

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)				
	שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים	נתונים לא נצפים משמעותיים	נתונים לא נצפים משמעותיים
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012		רמה 3	רמה 2	רמה 1
-	3.9	3.9	-	-
-	3.9	3.9	-	-

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

ג. העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן

במהלך התקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 וכן במהלך שנת 2012 (לרבות במהלך התקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביוני 2012) לא היו מעברים מרמה 2 לרמה 1.

ביאור 8 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
 כסומים מדווחים (במיליוני ₪)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים)		רווחים (הפסדים)					שווי הוגן		נכסים
בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2013 ⁽¹⁾		שמושו וטרם מומשו שנכללו ⁽²⁾⁽¹⁾					ליום 31 במרס 2013		
		העברות		העברות		ברוח כולל		: נכסים בגין מכשירים נגזרים : חוזי מטבע חוץ	
		ליום 30 ביוני 2013	ליום 30 ביוני 2013	אל רמה 3 מתוך רמה 3	אל רמה 3 מתוך רמה 3	אחר	והפסד		חוזי ריבית שקל - מדד
0.1	0.7	-	-	(1.7)	-	-	1.5	0.9	
0.2	0.2	-	-	-	-	-	(0.3)	0.5	
0.3	0.9	-	-	(1.7)	-	-	1.2	1.4	
סך כל הנכסים									

התחייבויות		התחייבויות					שווי הוגן		נכסים
בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2013 ⁽¹⁾		שמושו וטרם מומשו שנכללו ⁽²⁾⁽¹⁾					ליום 31 במרס 2012		
		העברות		העברות		ברוח כולל		: נכסים בגין מכשירים נגזרים : חוזי ריבית שקל - מדד	
		ליום 30 ביוני 2012	ליום 30 ביוני 2012	אל רמה 3 מתוך רמה 3	אל רמה 3 מתוך רמה 3	אחר	והפסד		חוזי ריבית שקל - מדד
0.4	0.4	-	-	-	-	-	-	0.4	
0.4	0.4	-	-	-	-	-	-	0.4	
סך כל ההתחייבויות									

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים)		רווחים (הפסדים)					שווי הוגן		נכסים
בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2012 ⁽¹⁾		שמושו וטרם מומשו שנכללו ⁽²⁾⁽¹⁾					ליום 31 במרס 2012		
		העברות		העברות		ברוח כולל		: נכסים בגין מכשירים נגזרים : חוזי מטבע חוץ * חוזי ריבית שקל - מדד	
		ליום 30 ביוני 2012	ליום 30 ביוני 2012	אל רמה 3 מתוך רמה 3	אל רמה 3 מתוך רמה 3	אחר	והפסד		חוזי ריבית שקל - מדד
1.0	1.6	-	-	-	-	-	1.0	0.6	
1.8	1.8	-	-	-	-	-	0.4	1.4	
2.8	3.4	-	-	-	-	-	1.4	2.0	
סך כל הנכסים									

התחייבויות		התחייבויות					שווי הוגן		נכסים
בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2012 ⁽¹⁾		שמושו וטרם מומשו שנכללו ⁽²⁾⁽¹⁾					ליום 31 במרס 2012		
		העברות		העברות		ברוח כולל		: נכסים בגין מכשירים נגזרים : חוזי ריבית שקל - מדד	
		ליום 30 ביוני 2012	ליום 30 ביוני 2012	אל רמה 3 מתוך רמה 3	אל רמה 3 מתוך רמה 3	אחר	והפסד		חוזי ריבית שקל - מדד
0.1	0.1	-	-	-	-	-	(0.9)	1.0	
0.1	0.1	-	-	-	-	-	(0.9)	1.0	
סך כל ההתחייבויות									

*סווג מחדש – מוין מרמה 2 לרמה 3.

הערות ראה עמוד 161.

ביאור 8 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 – המשך
(כספים מדווחים (במיליוני ₪))

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים		שווי הוגן ליום 30 ביוני 2013	העברות מתוך רמה 3	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו (2)(1)	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012	נכסים
							ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד	
		0.7	-	-	(2.4)	-	-	2.6	נכסים בגין מכשירים נגזרים : חוזי מטבע חוץ 0.5
		0.2	-	-	1.7	-	-	(3.2)	חוזי ריבית שקל - מדד 1.7
		0.9	-	-	(0.7)	-	-	(0.6)	סך כל הנכסים 2.2
		0.4	-	-	(1.2)	-	-	(0.1)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים : חוזי ריבית שקל - מדד 1.7
		0.4	-	-	(1.2)	-	-	(0.1)	סך כל ההתחייבויות 1.7

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים		שווי הוגן ליום 30 ביוני 2012	העברות מתוך רמה 3	העברות אל רמה 3	סילוקים	מכירות	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו (2)(1)	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2011	נכסים
							ברוח כולל אחר	בדוח רווח והפסד	
		0.9	-	-	-	-	-	0.9	נכסים בגין מכשירים נגזרים : חוזי מטבע חוץ * 0.7
		0.3	-	-	-	-	-	0.3	חוזי ריבית שקל - מדד * 1.5
		1.2	-	-	-	-	-	1.2	סך כל הנכסים 2.2
		(0.8)	-	-	(0.6)	-	-	(0.8)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים : חוזי ריבית שקל - מדד * 1.5
		(0.8)	-	-	(0.6)	-	-	(0.8)	סך כל ההתחייבויות 1.5

*סווג מחדש, מוין מרמה 2 לרמה 3.

הערות ראה עמוד 161.

ביאור 8 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2012 ⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012		העברות העברות אל רמה 3 מתוך רמה 3		רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו (1)(2)		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2011		נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי מטבע חוץ* חוזי ריבית שקל - מדד
				מכירות סילוקים		ברוח כולל והפסד				
0.2	0.5	-	-	-	-	-	0.2	0.7	1.5	
0.2	1.7	-	-	-	-	-	-	0.2	1.5	
-	2.2	-	-	-	-	-	-	-	2.2	סך כל הנכסים
1.4	1.7	-	-	(1.2)	-	-	1.4	1.5	1.5	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית שקל - מדד
1.4	1.7	-	-	(1.2)	-	-	1.4	1.5	1.5	סך כל ההתחייבויות

*סווג מחדש, מוין מרמה 2 לרמה 3.

השינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3, אינם כוללים את השינוי במכשירים חוזי מטבע חוץ אשר סווגו לרמה זו עקב חישוב סיכון האשראי הגלום במכשירים אלה, לפי מרווח סיכון שאינו נצפה בשוק. השווי ההוגן של מכשירים אלה ליום 30 ביוני 2012 הוא 1.6 מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2012 הוא 0.5 מיליוני ש"ח, הכולל מרכיב סיכון אשראי כאמור לעיל, בסכום זניח.

- (1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן ריבית".
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
(2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

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

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)					
טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים	
				נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
1.20%-5.37%	0.7	1 סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ	
(0.2661%)-(3.52%)	0.2	1 ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד	
1.20%-5.37%	(CVA)	2 סיכון אשראי צד נגדי			
התחייבויות					
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
(0.2661%)-(3.52%)	0.4	1 ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד	
1.20%-5.37%	(CVA)	2 סיכון אשראי צד נגדי			
31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים	
				נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
(0.40%)-(0.61%)	1.7	1 ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד	
1.75%-1.67%	(CVA)	2 סיכון אשראי צד נגדי			
התחייבויות					
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
(0.40%)-(0.61%)	1.7	1 ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד	
1.75%-1.67%	(CVA)	2 סיכון אשראי צד נגדי			

ביאור 8ד - מידע בדבר רגישות מדידות השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא נצפים

לשם מדידת שוויים ההוגן של נכסים והתחייבויות שנכללו ברמה 3, משתמש הבנק בטכניקת הערכה של היוון תזרימי מזומנים. שיעור ההיוון המשמש את הבנק מורכב מריבית חסרת סיכון הנצפית בשוק, כגון: ריבית ליבור, ריבית בנק ישראל וריבית של אג"ח ממשלתית בתוספת פרמיית הסיכון המשקפת את סיכון האשראי של הצד הנגדי והנקבעת בהתאם להנחות הבנק.

גידול/קטיון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי מן הערך בו הוצגה.

ביאור 9 – הכנסות והוצאות ריבית
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשישה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2012	2013	2012	2013	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
288.6	252.5	152.9	129.3	א. הכנסות ריבית*
19.4	17.4	9.8	7.8	מאשראי לציבור
5.7	4.5	4.0	2.8	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
(1) 37.6	23.9	(1) 23.0	12.9	מפקדונות בבנקים
0.6	0.5	(0.1)	-	מאגרות חוב
351.9	298.8	189.6	152.8	מנכסים אחרים
				סך כל הכנסות מריבית
				ב. הוצאות ריבית
102.9	55.0	61.5	30.0	על פקדונות הציבור
2.1	1.3	1.1	0.6	על פקדונות הממשלה
0.3	0.9	0.1	0.4	על פקדונות מבנקים
23.9	21.7	15.7	13.2	על כתבי התחייבות נדחים
-	0.2	-	0.2	על התחייבויות אחרות
129.2	79.1	78.4	44.4	סך כל הוצאות הריבית
222.7	219.7	111.2	108.4	סך הכנסות ריבית, נטו
				ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים מגדרים על הכנסות ריבית
-	(0.3)	-	(0.3)	הכנסות ריבית
				ד. פרוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
4.5	3.8	3.5	2.6	מוחזקות לפידיון
(1) 33.0	19.8	(1) 19.4	10.2	זמינות למכירה
0.1	0.3	0.1	0.1	למסחר
37.6	23.9	23.0	12.9	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

*כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(1) הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ה. לתמצית הדוחות הכספיים.

ביאור 10 - הכנסות מימון שאינן מריבית
כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2012	2013	2012	2013	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
				א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
				א.1. מפעילות במכשירים נגזרים
(4) 2.8	(16.5)	(4) 16.5	(2.7)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים (1) ALM
2.8	(16.5)	16.5	(2.7)	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
				א.2. מהשקעות באיגרות חוב
16.6	33.9	7.4	8.5	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה
16.6	33.9	7.4	8.5	סך הכל מהשקעה באג"ח
				א.3. הפרשי שער, נטו
(12.6)	16.6	(22.6)	3.5	
				א.4. דיבידנד ממניות זמינות למכירה
0.3	-	0.3	-	
7.1	34.0	1.6	9.3	סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
				ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר *
0.8	0.6	-	0.3	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
0.1	0.6	0.1	0.5	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (2)
0.9	1.2	0.1	0.8	סך הכל מפעילויות מסחר (3)
				פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת הסיכון
0.9	1.2	0.1	0.8	חשיפת ריבית
8.0	35.2	1.7	10.1	סך הכל

(1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (2) מזה חלק הרווחים לתקופות של שלושה חודשים קודמים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך 0 - 0.1 מיליוני ש"ח, בהתאמה (0.1 מיליוני ש"ח לתקופות מקבילות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012).
 (3) להכנסות מריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר, ראה באור 9.
 (4) הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ה. לתמצית הדוחות הכספיים.

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

ביאור 11 – הפרשה למיסים על הרווח

שינויי חקיקה בתחום המס

ביום 3 ביוני פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) המעדכן את שיעור מס רווח ומס שכר החלים על מוסדות כספיים כך שיעמדו על 18% החל מיום 2 ביוני 2013. בעקבות כך שיעור מס השכר אשר חל על מוסדות כספיים עלה לשיעור של 18% לגבי השכר המשתלם בעד עבודה מחודש יוני ואילך וזאת במקום שיעור של 17% טרם התיקון. בנוסף, כתוצאה מעדכון מס הרווח כאמור, שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על תאגידים בנקאיים יעלה בשנת 2013 משיעור של 35.9% לשיעור של 36.22% ובשנת 2014 ואילך יעלה לשיעור של 36.44%. יתרות המיסים הנדחים חושבו בהתאם לשיעור המס כפי שנקבע בחוק לתיקון נטל המס ולצו מס ערך מוסף, כאמור לעיל, בהתאם לשיעור המס הצפוי במועד ההיפוך. השפעת השינויים שלעיל הביאה לגידול ביתרת המיסים הנדחים במועד השינוי בסך של כ- 1.2 מיליון ש"ח ולגידול בהתחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 0.4 מיליון ש"ח.

אירוע לאחר תאריך המאזן

ביום 30 ביולי 2013 אישרה מליאת הכנסת את החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014), התשע"ג-2013. במסגרת החקיקה, בין היתר, הועלה מס החברות ל-26.5% מיום 1 בינואר 2014. כתוצאה מכך, ובהתבסס על צו ערך מוסף מיום 3 ביוני 2013 אשר עדכן את שיעור מס הרווח ומס השכר על מוסדות כספיים, המס הסטטוטורי החל על תאגידים בנקאיים יעלה בשנת 2014 ואילך לשיעור של 37.71%.

אילו החקיקה הייתה מושלמת למעשה עד ליום 30 ביוני 2013, השפעת השינוי על הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2013 הייתה מתבטאת בגידול ביתרות המסים הנדחים בסך 2.3 מיליון ש"ח. עדכון יתרת המיסים הנדחים היה מוכר כנגד הכנסות מיסים נדחים בסך 2.3 מיליון ש"ח וכנגד הון בסך 2.3 מיליון ש"ח.

ביאור 12 - מיגזרי פעילות
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2013						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
108.4	5.4	28.7	25.9	(2.4)	50.8	הכנסות ריבית, נטו:
-	4.8	(13.8)	(4.1)	15.7	(2.6)	- מחיצוניים
						- בינמגזרי
70.8	9.7	5.0	7.0	22.4	26.7	הכנסות שאינן מריבית:
-	-	-	-	-	-	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
179.2	19.9	19.9	28.8	35.7	74.9	סך ההכנסות
6.8	-	6.3	3.9	0.2	(3.6)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
27.4	11.2	1.7	5.2	4.0	5.3	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2012						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
111.2 **	21.1 *	36.9 *	25.6 *	(12.0) *	39.6	הכנסות ריבית, נטו:
-	(12.6)	(21.0)	(5.0)	25.5	13.1	- מחיצוניים
						- בינמגזרי
58.2 **	0.4 *	5.0 *	7.2 *	19.6 *	26.0	הכנסות שאינן מריבית:
-	-	-	-	-	-	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
169.4	8.9	20.9	27.8	33.1	78.7	סך ההכנסות
3.1	-	0.9	3.1	0.1	(1.0)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
24.2	4.6	5.6	5.0	1.9	7.1	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש

** הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ה. לתמצית הדוחות הכספיים.

ביאור 12 - מיגזרי פעילות (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2013					
סך הכל	(בלתי מבוקר)				
	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית
219.7	17.9	52.0	51.5	(4.4)	102.7
-	0.4	(21.3)	(7.4)	31.9	(3.6)
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים					
- בינמגזרי					
152.1	34.2	9.7	15.0	44.0	49.2
-	-	-	-	-	-
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים					
- בינמגזרי					
371.8	52.5	40.4	59.1	71.5	148.3
13.1	-	8.3	7.0	0.3	(2.5)
סך ההכנסות					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
61.6	30.8	6.7	12.0	7.3	4.8
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק					

לשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2012					
סך הכל	(בלתי מבוקר)				
	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית
222.7 **	36.0 *	61.8 *	49.3 *	(18.2) *	93.8
-	(17.2)	(30.7)	(8.9)	46.2	10.6
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים					
- בינמגזרי					
120.0 **	6.8 *	9.3 *	14.6 *	38.8 *	50.5
-	-	-	-	-	-
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים					
- בינמגזרי					
342.7	25.6	40.4	55.0	66.8	154.9
13.4	-	8.4	10.0	(0.5)	(4.5)
סך ההכנסות					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
48.9	14.4	7.1	7.1	5.1	15.2
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק					

* סווג מחדש

** הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ה. לתמצית הדוחות הכספיים.

ביאור 12 - מיגזרי פעילות (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012						
(מבוקר)						
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
450.2	68.5	111.2	102.6	(31.5)	199.4	הכנסות ריבית, נטו:
-	(27.8)	(47.9)	(18.2)	89.1	4.8	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
244.5	14.7	18.5	29.4	80.1	101.8	הכנסות שאינן מריבית:
-	-	-	-	-	-	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
694.7	55.4	81.8	113.8	137.7	306.0	סך ההכנסות
27.5	-	10.8	12.4	0.5	3.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
106.2	31.7	19.5	21.4	12.6	21.0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

ביאור 13 – רווח כולל אחר מצטבר
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת המס

1. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 וביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
32.0	32.0	יתרה ליום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר) שינוי נטו במהלך התקופה
(11.1)	(11.1)	יתרה ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)
20.9	20.9	יתרה ליום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר) שינוי נטו במהלך התקופה
21.5	21.5	יתרה ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)
1.5	1.5	
23.0	23.0	

2. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 וביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
51.8	51.8	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר) שינוי נטו במהלך התקופה
(30.9)	(30.9)	יתרה ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)
20.9	20.9	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר) שינוי נטו במהלך התקופה
20.6	20.6	יתרה ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)
2.4	2.4	
23.0	23.0	

3. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לשנת 2012 (מבוקר)

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
20.6	20.6	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר) שינוי נטו במהלך השנה
31.2	31.2	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
51.8	51.8	

ביאור 13 – רווח כולל אחר מצטבר (המשך)
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

1. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 וביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
9.6	(3.1)	6.5	(8.6)	3.0	(5.6)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
(7.4)	2.4	(5.0)	(8.5)	3.0	(5.5)
2.2	(0.7)	1.5	(17.1)	6.0	(11.1)
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 וביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן					
20.7	(8.6)	12.1	(13.4)	4.7	(8.7)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
(16.6)	6.9	(9.7)	(33.9)	11.7	(22.2)
4.1	(1.7)	2.4	(47.3)	16.4	(30.9)
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					

ביאור 13 – רווח כולל אחר מצטבר (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

- ב. השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)
3. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2012

לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
---------	----------	---------

השינויים במרכיבי רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים		
למכירה לפי שווי הוגן		
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות		
לשווי הוגן	85.4	(30.7)
	54.7	
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים		
למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד		
ס"כ השינוי נטו במהלך התקופה	48.7	(17.5)
	31.2	(23.5)