



אוצר החייל

מקבוצת הבינלאומי

תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרס 2013

תוכן עניינים

עמוד	דוח הדירקטוריון לאסיפה הכללית של בעלי המניות
4	דוח הדירקטוריון ליום 31 במרס 2013
4	הפעילות הכלכלית
6	רווח ורווחיות
10	שינוי המבנה האירגוני
12	מיגזר בנקאות אישית
14	מיגזר הבנקאות הפרטית
15	מיגזר עסקים קטנים
16	מיגזר בנקאות עסקית
16	מיגזר הניהול הפיננסי
17	פעילות הבנק בשוק ההון
19	התפתחות סעיפי מאזן עיקריים
24	מצב הנזילות ומדיניות גיוס המקורות
25	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם
59	באזל 2
62	שירותי תפעול
62	הסכמים מהותיים
62	הליכים משפטיים
63	עיקרי שינויי חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית
68	גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד
68	עבודת הדירקטוריון
68	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים
70	סקירת ההנהלה על מצבו העיסקי של הבנק ותוצאות פעילותו
87	הצהרות המנכ"ל והחשבונאי הראשי
89	דוחות כספיים

דוח הדירקטוריון ליום 31 במרס 2013

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 23 במאי 2013 הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים, של בנק אוצר החייל בע"מ ליום 31 במרס 2013 ולשלושה חודשים שהסתיימו באותו יום. הדוחות ערוכים על פי המתכונת שקבע המפקח על הבנקים והנתונים מבוססים 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

כללי

ברבעון הראשון של שנת 2013, עפ"י אינדיקטורים ראשוניים נמשכה התמתנות הפעילות הכלכלית של המשק הישראלי עם שיפור קל לעומת הרבעון האחרון של שנת 2012. הפעילות הכלכלית הושפעה מהכלכלה העולמית אשר הצביעה על התאוששות בנתוני המקרו בארה"ב והחלשות נתוני המקרו בגוש האירו. אי הוודאות לגבי התפתחויות המשק הישראלי מושפעת מהמדיניות הפיסקלית שתקבע ע"י הממשלה ומתנודתיות ברכיבי הייבוא, הייצוא והייצור התעשייתי. ברבעון הראשון של שנת 2013 הסתכם הגירעון הכולל בתקציב הממשלה בכ- 4.6 מיליארד ש"ח בהשוואה לגירעון בהיקף של 1.6 מיליארד ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגירעון בתקציב הממשלה משקף הכנסות מיסים נמוכות מהמתוכנן, עקב האטה בצמיחת המשק ועלייה ברמת הוצאות הממשלה. מתחילת השנה הממשלה פועלת ללא מסגרת תקציב מאושרת. בחודש מאי 2013 אישרה הממשלה את העלאת יעד הגירעון לתקציב המדינה לשנת 2013 לרמה של 4.65% תוצר שהם כ-47 מיליארד ש"ח לעומת יעד קודם של 3%. היעד לשנת 2014 יהיה 3% תוצר שהם כ-31 מיליארד ש"ח. ברבעון הראשון של שנת 2013 הסתכם הגירעון המסחרי בכ- 3.1 מיליארד דולר, בהשוואה לגירעון של 5.2 מיליארד דולר בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בגירעון המסחרי הושפעה מירידת הייבוא ומעליית הייצוא, בעיקר בענף הרכיבים האלקטרוניים בקרה ותקשורת, הנובע מהגדלת הפעילות של חברת "אינטל" בישראל. ברבעון הראשון של שנת 2013 ירד שיעור האבטלה במשק לרמה של 6.5%, לעומת שיעור אבטלה של 6.8% ברבעון האחרון של שנת 2012.

מדד המחירים לצרכן

מדד המחירים לצרכן נותר ללא שינוי ברבעון הראשון של שנת 2013, המדד משקף את ההאטה הכלכלית במשק, התמתנות הביקושים המקומיים וירידת מחירי הסחורות והאנרגיה בעולם. מתחילת השנה תוסף השקל ביחס לדולר בשיעור של 2.27% וביחס לאירו בשיעור של 5.27%, בהמשך למגמה שהחלה מספטמבר 2012 ובניגוד למגמה של התנהגות הדולר בשווקים. שער החליפין של השקל מול הדולר הושפע מתנועות הון פיננסיות למשק הישראלי ומפער הריביות בין ישראל למדינות אחרות. יתרות מטבע החוץ של בנק ישראל עלו מתחילת השנה בשיעור של 1.3% והם הסתכמו בסוף חודש מרץ 2013 בכ- 77 מיליארד דולר. בחודש אפריל, לאחר ששער הדולר ירד מתחת ל- 3.6 ש"ח התערב בנק ישראל בשוק במט"ח באמצעות רכישת מט"ח.

מדיניות מוניטרית

המדיניות המוניטרית של בנק ישראל, המכוונת להשגת יציבות במערכת הפיננסית המקומית ולעידוד הפעילות במשק, לוותה בשמירת רמה נמוכה של הריבית המונטרית. ריבית בנק ישראל לחודש ינואר 2013 ירדה בשיעור של 0.25% לרמה של 1.75% והיא נותרה ללא שינוי עד היום. הריבית המוניטרית משקפת ריבית ריאלית שלילית בשיעור אפסי והיא גבוהה ב-1.5% מהריבית הדולרית בארה"ב. ירידת הריבית משקפת האטה כלכלית וסביבת אינפלציה נמוכה בארץ ובעולם. אמצעי התשלום עלו מתחילת השנה בכ- 3.9% והם הסתכמו בכ- 131.6 מיליארד ש"ח. ביום 13 במאי 2013 הודיע בנק ישראל, בהחלטה שאינה במסגרת התוכנית הרגילה, כי לנוכח התמשכות מגמת הייסוף של השקל, ההקלה הכמותית במשקים מובילים בעולם והעדכון כלפי מטה בתחזיות הצמיחה העולמיות, על הפחתת הריבית המוניטרית ב-0.25 נקודות אחוז, לרמה של 1.5% החל מיום 17 במאי 2013. במקביל הודיע בנק ישראל כי ירכוש מט"ח החל משנה זו ובשנים הבאות כדי לקזז את ההשפעה של הפקת הגז ממאגר "תמר" על שער החליפין. עד סוף שנת 2013 הוא צפוי לרכוש כ-2.1 מיליארד דולר.

שוק ההון

שוק ההון התאפיין ברבעון הראשון של שנת 2013 בתנודתיות מתונה תוך עליות שערים ומחזורי מסחר נמוכים, והושפע מהתאוששות בכלכלת ארה"ב ומגורמי אי-וודאות בנושא תקציב המדינה. מדד המניות הכללי עלה מתחילת השנה בשיעור נומינלי של 5.2%, מדד תל-אביב 25 עלה בשיעור נומינלי של 4.39% ומדד מניות הנדל"ן עלה בשיעור נומינלי של 8.45%.

שוק אגרות החוב התאפיין בירידה ברמת ציפיות האינפלציה על רקע הציפיות להאטה בכלכלה העולמית. אגרות החוב הממשלתיות השקליות נסחרו בעליות שערים, אגרות החוב הממשלתיות צמודות המדד נסחרו בירידות שערים קלות ואגרות החוב הקונצרניות צמודות המדד והשקליות נסחרו בעליות שערים. ההשקעות הישירות של משקיעים זרים במשק הישראלי הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2013 בכ- 1.9 מיליארד דולר, ובכ- 630 מיליון דולר במניות של חברות ישראליות הנסחרות בבורסה בתל-אביב.

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 הסתכם ב- 34.2 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח נקי בסך של 24.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 38.5%.

השינוי ברווח הנקי בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקף בעיקר:

- גידול ברווח ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה.
- קיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי.
- גידול בהוצאות שכר ונלוות ובהוצאות אחרות.

שיעור תשואת הרווח הנקי להון מיוחס לבעלי מניות הבנק בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 הסתכם ב- 13.79% בהשוואה ל- 11.31% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח לפני מיסים בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 הסתכם ב- 53.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 38.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור 39.5%.

שיעור תשואת הרווח לפני מיסים להון מיוחס לבעלי מניות הבנק בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 הסתכם ב- 22.27% בהשוואה ל- 18.06% בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחות הכנסות והוצאות

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 ב-111.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 111.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 0.2% הנובע בעיקר מהשפעת הפחתת ריבית בנק ישראל על פער הריבית, השפעה שקוזזה חלקית על ידי גידול בהיקף הפעילות.

הכנסות המימון שאינן מריבית הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 ב-25.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 6.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור 298.4%. הגידול בשלושה חודשים הראשונים של שנת 2013 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד 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:

לשלושה חודשים		
שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2012	2013
במיליוני ש"ח		
הכנסות ריבית	162.3	146.0
הוצאות ריבית	50.8	34.7
הכנסות ריבית, נטו	111.5	111.3
הכנסות מימון שאינן מריבית	6.3	25.1
סך הרווח מפעילות מימון, נטו	117.8	136.4

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

להלן מרכיבי התפתחות סך הרווח מפעילות מימון :

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2012	2013	
במיליוני ש"ח		
107.8	110.6	רווח מפעילות שוטפת (1)
9.2	25.5	הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב
0.8	0.3	רווחים מהשקעות אחרות
117.8	136.4	סך הכל (2)

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2012	2013	
במיליוני ש"ח		
51.7	51.0	מגזר בנקאות אישית
14.5	14.6	מגזר בנקאות פרטית
19.8	22.4	מגזר בנקאות עסקים קטנים
15.0	15.8	מגזר בנקאות עסקית
* 16.8	32.6	מגזר ניהול פיננסי
117.8	136.4	סך הכל

* הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ה. לתמצית הדוחות כספיים.
הגידול ברווח מפעילות מימון בשלושה חודשים ראשונים 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 בשלושה חודשים של 2013 ב 25.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 9.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד , גידול בשיעור של 177.2%. בנוסף השפיעה הירידה בריבית בנק ישראל על הירידה בהכנסה מפקדונות שקוזזה בחלקה בעליית המרווח על האשראי והגדלת היקף הפעילות באשראי ופקדונות.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 הסתכמו ב- 6.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 10.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי בהפרשה משקף בעיקר ירידה בהוצאה בגין ההפרשה הקבוצתית ועלייה בהיקף הגבייה.

ההוצאה בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 בגין חובות אשר נמדדו על בסיס פרטני הסתכמה ב- 3.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 5.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאה בגין הפרשה קבוצתית בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 הסתכמה ב- 2.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 5.1 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.

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

הכנסות התפעוליות שאינן מריבית, הכוללות הכנסות מעמלות והכנסות אחרות, הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 ב- 56.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 55.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1.3%.

להלן פירוט ההכנסות התפעוליות הכלולות בסעיף הכנסות שאינן מריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2012	2013	
במיליוני ש"ח		
		עמלות
14.1	13.9	פעילות עוש
12.8	12.4	אשראי, ערבויות וסחר חוץ
7.9	7.6	כרטיסים מגנטיים
18.6	20.7	מפעילות בשוק ההון
1.5	1.6	עמלות אחרות
54.9	56.2	סך כל העמלות
		הכנסות תפעוליות אחרות:
0.5	-	רווחים מקופות פיצויים
0.1	-	הכנסות אחרות
55.5	56.2	סך כל ההכנסות התפעוליות

הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 ב- 132.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 124.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.5%.

הוצאות השכר בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 הסתכמו ב- 75.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 71.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.2%. העלייה בהוצאות השכר בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקפת את השפעת הסכמי השכר על הוצאות השכר ועל העתודות לשכר.

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 ב- 21.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 21.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 0.9%.

ההוצאות התפעוליות האחרות הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 ב- 35.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 32.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 12.2%. 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 בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 ב- 69% בהשוואה ל- 72% בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למיסים הסתכמה בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 ב- 19.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 13.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 41.3%. שיעור ההפרשה למיסים בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 הסתכם ב- 36.3% בהשוואה לשיעור של 35.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים בשנת 2013 מסתכם ב- 35.90%. בתקופה המקבילה אשתקד היה שיעורו 35.34% ובכל שנת 2012 הסתכם שיעורו ב- 35.53%. העלייה בשיעור המס במהלך השנה נובעת מעליית מס השכר אשר חל על מוסדות כספיים לשיעור של 17% לגבי השכר המשתלם בעד עבודה בחודש ספטמבר 2012 ואילך, וזאת במקום שיעור של 16% עד למועד זה.

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

יתרות המיסים הנדחים חושבו בהתאם לשיעור המס כפי שנקבע בחוק לתיקון נטל המס, בהתאם לשיעור המס הצפוי במועד ההיפוך.

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 הקימעונואית, 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:

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.

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 וברבעון הראשון של 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, נמשך מספר חודשים וצפוי להסתיים בחודשים הקרובים. 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 (הפסד)

לשלושה חודשים			
שהסתיימו ביום 31 במרס			
שינוי	2012	2013	
אחוזים	במיליוני ש"ח		
-	8.1	(0.5)	מיגזר בנקאות אישית
3.1%	3.2	3.3	מיגזר בנקאות פרטית
223.8%	2.1	6.8	מיגזר עסקים קטנים
233.3%	1.5	5.0	מיגזר בנקאות עסקית
100.0% *	9.8	19.6	מיגזר ניהול פיננסי
38.5%	24.7	34.2	סך הכל

ב. סך ההכנסות

לשלושה חודשים			
שהסתיימו ביום 31 במרס			
שינוי	2012	2013	
אחוזים	במיליוני ש"ח		
(3.7%)	76.2	73.4	מיגזר בנקאות אישית
6.2%	33.7	35.8	מיגזר בנקאות פרטית
11.4%	27.2	30.3	מיגזר עסקים קטנים
5.1%	19.5	20.5	מיגזר בנקאות עסקית
95.2% *	16.7	32.6	מיגזר ניהול פיננסי
11.1%	173.3	192.6	סך הכל

ג. אשראי לציבור, נטו

שינוי	31.12.12	31.3.13	
אחוזים	במיליוני ש"ח		
1.3%	5,885.4	5,960.0	מיגזר בנקאות אישית
1.8%	1,391.0	1,416.3	מיגזר בנקאות פרטית
2.8%	1,691.7	1,738.6	מיגזר עסקים קטנים
(1.5%)	2,379.5	2,344.2	מיגזר בנקאות עסקית
1.0%	11,347.6	11,459.1	סך הכל

ד. פקדונות הציבור

שינוי	31.12.12	31.3.13	
אחוזים	במיליוני ש"ח		
1.8%	5,237.5	5,332.7	מיגזר בנקאות אישית
(5.1%)	5,741.9	5,451.6	מיגזר בנקאות פרטית
2.0%	960.3	979.2	מיגזר עסקים קטנים
(29.3%)	812.5	574.1	מיגזר בנקאות עסקית
0.0%	10.0	10.0	מיגזר ניהול פיננסי
(3.2%)	12,762.2	12,347.6	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-70.0% 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. בנוסף מתקיימת בחטיבה פעילות במיגזר עסקים קטנים המיועדת להרחבת בסיס הלקוחות והעמקת פעילות לקוחות קיימים.

מיגזרי הפעילות של החטיבה הקמעונאית הנם:

מיגזר הבנקאות האישית - המספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית.

מיגזר הבנקאות הפרטית - המספק מגוון שירותי בנקאות ויעוץ השקעות ללקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי בינוני עד גבוה, לרבות שירותי יעוץ בהשקעות.

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

הפעילות 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

ההפסד המיוחס לבעלי המניות במיגזר הבנקאות האישית בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 הסתכם ב-0.5 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של 8.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הקיטון ברווח הנקי נובע בעיקר מעלייה בהפרשה להפסדי אשראי כמפורט להלן ומעלייה בהוצאות התפעוליות.

הכנסות המיגזר בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 הסתכמו ב-73.4 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-76.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.7%. ההכנסות מריבית משקפות עלייה בהכנסות מאשראי וירידה בהכנסות מפקדונות. בהכנסות מימון שאינן מריבית נרשמה ירידה שמקורה בעיקר בהכנסות מעמלות מפעילות אשראי הנובעת בין היתר מהשפעת החקיקה בנושא העמלות כמצוין בפרק עניינים אחרים.

ההפרשה להפסדי אשראי במיגזר הסתכמה בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 ב-1.1 מיליון ש"ח, שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם בכ-0.07%. בתקופה המקבילה אשתקד הסתכמה ההפרשה להפסדי אשראי ב-(3.5) מיליון ש"ח, שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד ביחס להיקף האשראי הממוצע מסתכם בכ-(0.25%).

ההוצאות במיגזר הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 ב-73.1 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-66.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9.3%, הנובע מגידול בהוצאות השכר והוצאות עיבוד נתונים המיוחסות למגזר, כמפורט בפרק רווח ורווחיות דלעיל.

שינויים בהוצאות רגולטוריות - פרטים בנושא דוח הביניים של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות שפורסם בחודש יולי 2012 ראה בפרק "עניינים אחרים" בהמשך.

להלן תמצית הפעילות של מיגזר בנקאות אישית:

לשלושה חודשים שהסתיימו

ביום 31 במרס 2012				ביום 31 במרס 2013				
כרטיסי סך הכל	קרטיסי ההון	שוק ההון אשראי	בנקאות ופיננסים	כרטיסי סך הכל	קרטיסי ההון	שוק ההון אשראי	בנקאות ופיננסים	
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
54.2	1.1	- *	53.1	51.9	1.5	-	50.4	הכנסות ריבית, נטו
(2.5)	(0.4)	-	(2.1)	(1.0)	(0.8)	-	(0.2)	- מחיצוניים
								- בינמגזרי
24.5	5.1	4.2 *	15.2	22.5	4.9	4.1	13.5	הכנסות שאינן מריבית
76.2	5.8	4.2	66.2	73.4	5.6	4.1	63.7	- מחיצוניים
(3.5)	-	-	(3.5)	1.1	-	-	1.1	סך ההכנסות
								הוצאות בגין הפסדי אשראי
8.1	2.5	0.7	4.9	(0.5)	2.2	0.6	(3.3)	רווח (הפסד) נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק
5,717.3	-	-	5,717.3	5,942.0	-	-	5,942.0	יתרה ממוצעת של נכסים
6,060.8	-	-	6,060.8	5,924.6	-	-	5,924.6	יתרה ממוצעת של התחייבויות
4,854.4	-	-	4,854.4	5,169.6	-	-	5,169.6	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
1,482.3	-	1,482.3	-	1,363.9	-	1,363.9	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך

*סווג מחדש

מיגזר הבנקאות הפרטית

שינויים בהיקף הפעילות במיגזר וברוח הנקי שלו

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות במיגזר הבנקאות הפרטית, מסתכם בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 ב- 3.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל-3.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.1%.

השינוי ברווח הנקי נובע מירידת המרווח על פקדונות אשר קוזזה בעלייה בהיקפם, וגידול בהכנסות מפעילות בשוק ההון.

הכנסות המיגזר בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 הסתכמו ב- 35.8 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-33.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.2%.

הכנסות מפעילות מימון נרשמה יציבות המשקפת את השפעת הירידה בריבית השקלית הלא צמודה ועימה ירידת המרווח על הפקדונות הלא צמודים, שהם עיקר הפעילות הפיננסית במיגזר, במקביל לגידול בהיקף הפקדונות.

בהכנסות התפעוליות נרשמה עלייה, המשתקפת בעיקר בהכנסות הנובעות מפעילות בשוק ההון אשר הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 ב- 16.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 13.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות במיגזר הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 ב- 30.5 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-29.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.1%.

שינויים בהוראות רגולטוריות – פרטים בנושא דוח הביניים של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות שפורסם בחודש יולי 2012 ראה בפרק "עניינים אחרים" בהמשך.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מיגזר הבנקאות הפרטית:

לשלושה חודשים שהסתיימו

ביום 31 במרס 2012				ביום 31 במרס 2013				
כרטיסי בנקאות ופיננסים	שוק ההון	אשראי	סך הכל	כרטיסי בנקאות ופיננסים	שוק ההון	אשראי	סך הכל	
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
(6.2)	0.2	- *	(6.4)	(2.0)	0.3	-	(2.3)	הכנסות ריבית, נטו
20.7	(0.1)	-	20.8	16.2	(0.2)	-	16.4	- מחיצוניים
19.2	2.2	13.8 *	3.2	21.6	2.2	16.2	3.2	- בינגזרי
33.7	2.3	13.8	17.6	35.8	2.3	16.2	17.3	הכנסות שאינן מריבית
(0.6)	-	-	(0.6)	0.1	-	-	0.1	- מחיצוניים
3.2	0.6	3.5	(0.9)	3.3	0.6	5.0	(2.3)	סך ההכנסות
1,202.5	-	-	1,202.5	1,401.8	-	-	1,401.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
5,200.7	-	-	5,200.7	5,986.7	-	-	5,986.7	רווח (הפסד) נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק
1,274.7	-	-	1,274.7	1,347.7	-	-	1,347.7	יתרה ממוצעת של נכסים
7,463.4	-	7,463.4	-	8,816.8	-	8,816.8	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
								יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
								יתרה ממוצעת של ניירות ערך

*סוג מחדש

מיגזר עסקים קטנים

שינויים בהיקף פעילות המיגזר וברווחיותו

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות במיגזר העסקים הקטנים מסתכם בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 ב-6.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 223.8%. העלייה ברווח הנקי נובעת בעיקר מגידול בהכנסות מפעילות מימון ומקיטון בהיקף ההפרשות להפסדי אשראי.

הכנסות המיגזר בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 הסתכמו ב-30.3 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-27.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 11.4%. הגידול משתקף בעיקר בהכנסות מריבית ונובע מגידול במרווח ובהיקף הפעילות באשראי.

ההפרשה להפסדי אשראי במיגזר הסתכמה בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 ב-3.1 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 ביחס להיקף האשראי הממוצע מסתכם בשיעור של כ-0.72%.

בתקופה המקבילה אשתקד הסתכמה ההפרשה להפסדי אשראי ב-6.9 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד ביחס להיקף האשראי הממוצע מסתכם בכ-1.80%.

הוצאות במיגזר הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 ב-16.5 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-17.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 2.9%.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מיגזר עסקים קטנים:

לשלושה חודשים שהסתיימו							
ביום 31 במרס 2012				ביום 31 במרס 2013			
בנקאות ופיננסים	שוק ההון	קרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	קרטיסי אשראי	סך הכל
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
23.6	- *	0.1	23.7	25.5	-	0.1	25.6
(3.9)	-	-	(3.9)	(3.2)	-	(0.1)	(3.3)
6.1	0.7 *	0.6	7.4	6.9	0.6	0.5	8.0
25.8	0.7	0.7	27.2	29.2	0.6	0.5	30.3
6.9	-	-	6.9	3.1	-	-	3.1
1.6	0.2	0.3	2.1	6.5	0.1	0.2	6.8
1,544.4	-	-	1,544.4	1,737.3	-	-	1,737.3
1,070.3	-	-	1,070.3	1,016.9	-	-	1,016.9
1,326.1	-	-	1,326.1	1,290.4	-	-	1,290.4
-	281.4	-	281.4	-	268.4	-	268.4

*סווג מחדש

מיגזר בנקאות עסקית

שינויים בהיקף הפעילות של המיגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי של מיגזר עסקים בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 הסתכם ב- 5.0 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 233.3%. השינוי ברווח הנקי משקף בעיקר ירידה בהפרשה להפסדי אשראי.

הכנסות המיגזר בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 הסתכמו ב- 20.5 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 19.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.1%. השינוי בהכנסות משקף בעיקר גידול בהכנסות ריבית מאשראי הנובע מגידול במרווחי האשראי.

ההפרשה להפסדי אשראי בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 ב- 2.0 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד ביחס להיקף האשראי הממוצע מסתכם בשיעור של 0.34%.

ההפרשה להפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד ביחס להיקף האשראי הממוצע מסתכם בכ- 1.25%.

הוצאות המיגזר בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 הסתכמו ב- 10.6 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 9.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 10.4%.

להלן תמצית הפעילות של מיגזר בנקאות עסקית:

לשלושה חודשים שהסתיימו							
ביום 31 במרס 2012				ביום 31 במרס 2013			
קרטיסי		בנקאות		קרטיסי		בנקאות	
סך הכל	אשראי	שוק ההון	ופיננסים	סך הכל	אשראי	שוק ההון	ופיננסים
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
הכנסות ריבית, נטו							
24.9	-	- *	24.9	23.3	-	-	23.3
(9.7)	-	-	(9.7)	(7.5)	-	-	(7.5)
הכנסות שאינן מריבית							
4.3	-	0.3 *	4.0	4.7	-	0.2	4.5
19.5	-	0.3	19.2	20.5	-	0.2	20.3
7.5	-	-	7.5	2.0	-	-	2.0
רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק							
1.5	-	0.2	1.3	5.0	-	0.1	4.9
יתרה ממוצעת של נכסים							
2,413.9	-	-	2,413.9	2,380.8	-	-	2,380.8
807.8	-	-	807.8	664.7	-	-	664.7
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון							
2,252.8	-	-	2,252.8	2,591.9	-	-	2,591.9
יתרה ממוצעת של ניירות ערך							
1,700.8	-	1,700.8	-	1,640.7	-	1,640.7	-

*סווג מחדש

מיגזר הניהול הפיננסי

שינויים בהיקף הפעילות של המיגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי במיגזר הניהול הפיננסי בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 הסתכם ב- 19.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 9.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תוצאות הפעילות בתקופה המקבילה אשתקד הוצגו מחדש. פרטים בעניין זה ראה באור 1.ה. לדוחות הכספיים.

הכנסות המיגזר הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 ב- 32.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 16.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות נובע מגידול בהכנסות ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה אשר הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2013 בכ- 25.4 מיליון ש"ח בהשוואה לכ- 9.2 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 31 במרס 2013 הסתכם תיק ניירות הערך למשמרת בכ- 12.3 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 במערכת הפנסיוני, שירותי התפעול ניתנים ע"י מת"ף (חברה בת של הבנק הבינלאומי).

להלן התפלגות תוצאות הפעילות בשוק ההון לפי מיגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013					
סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
21.1	0.2	0.6	16.2	4.1	הכנסות שאינן מריבית
21.1	0.2	0.6	16.2	4.1	סך ההכנסות
5.8	0.1	0.1	5.0	0.6	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012					
סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
19.0	0.3	0.7	13.8	4.2	הכנסות שאינן מריבית
19.0	0.3	0.7	13.8	4.2	סך ההכנסות
4.6	0.2	0.2	3.5	0.7	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

להלן התפלגות תוצאות הפעילות כרטיסי אשראי לפי מיגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013					
סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
במיליוני ש"ח					
0.8	-	-	0.1	0.7	הכנסות ריבית, נטו
7.6	-	0.5	2.2	4.9	הכנסות שאינן מריבית
8.4	-	0.5	2.3	5.6	סך ההכנסות
3.0	-	0.2	0.6	2.2	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012					
סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
במיליוני ש"ח					
0.9	-	0.1	0.1	0.7	הכנסות ריבית, נטו
7.9	-	0.6	2.2	5.1	הכנסות שאינן מריבית
8.8	-	0.7	2.3	5.8	סך ההכנסות
3.4	-	0.3	0.6	2.5	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

התפתחות סעיפי מאזן עיקריים

31.12.12	31.3.13	
במיליוני ש"ח		
16,431.0	15,958.4	סך כל המאזן
11,347.6	11,459.1	אשראי לציבור, נטו
2,841.3	2,744.3	מזומנים ופקדונות בבנקים
2,024.8	1,526.6	השקעה בניירות ערך
99.9	97.1	השקעות בבניינים וציוד
12,762.2	12,347.6	פקדונות הציבור
1,036.4	1,050.8	סך כל ההון
6.3%	6.6%	יחס ההון לסך המאזן
69.1%	71.8%	יחס האשראי לציבור, נטו לסך המאזן

האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרס 2013 הסתכם ב-11,459.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל-11,347.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, גידול בשיעור של 1.0%.

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 31 במרס 2013 וליום 31 בדצמבר 2012 מוצגים לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי יתרת הפרשות בגין הפסדי אשראי (על בסיס פרטני וקבוצתי).

סיכון האשראי הכולל לציבור הסתכם ביום 31 במרס 2013 ב-17,089.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל-17,029.2 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, גידול בשיעור של 0.4%.

השינוי בסיכון האשראי נובע בעיקר מ:

- גידול בסיכון האשראי המאזני לציבור בסך של כ-125.6 מיליון ש"ח, מזה 95.8 מיליון ש"ח גידול באשראי בענף משק פרטיים ו-29.8 מיליון ש"ח גידול בענפי משק מסחריים.
- קיטון בהשקעות באגרות החוב של תאגידים בסך של 39.1 מיליון ש"ח, מסך של 178.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012 ל-138.9 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2013.
- קיטון בסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של כ-25.3 מיליון ש"ח, מזה 44.9 מיליון ש"ח קיטון באשראי בענף משק פרטיים ו-19.6 מיליון ש"ח גידול בענפי משק מסחריים.

בהתפלגות לפי ענפי משק מהווה האשראי לאנשים פרטיים את עיקר האשראי בבנק. ביום 31 במרס 2013 היה חלקו של אשראי זה כ-64.5% 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 31 במרס 2013 הסתכם ב-183.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל-182.9 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, גידול בשיעור של 0.1%. היקף האשראי האמור מהווה כ-1.6% מסיכון האשראי המאזני ב-31 במרס 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 31 במרס 2013 מסתכמת השקעה זו ב-138.9 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 31 במרס 2013 ב-288.2 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 31 במרס 2013 ב-1.69% בהשוואה ל-1.51% ביום 31 בדצמבר 2012.

סיכון אשראי הבעייתי מאזני:

שינוי	31.12.12	31.3.13	
	במיליוני ש"ח		
(1.55%)	181.2	178.4	סיכון אשראי פגום
46.27%	6.7	9.8	סיכון אשראי נחות
50.00%	52.0	78.0	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
10.96%	239.9	266.2	סך סיכון אשראי בעייתי

סיכון אשראי בעייתי חוץ מאזני:

שינוי	31.12.12	31.3.13	
	במיליוני ש"ח		
(5.6%)	5.4	5.1	סיכון אשראי פגום
-	-	0.7	סיכון אשראי נחות
37.29%	11.8	16.2	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
27.91%	17.2	22.0	סך סיכון אשראי בעייתי

נכסים שאינם מבצעים:

שינוי	31.12.12	31.3.13	
	במיליוני ש"ח		
(1.6%)	168.1	165.4	חובות פגומים
(1.6%)	168.1	165.4	סך הכל נכסים שאינם מבצעים

מדדי סיכון אשראי

31.12.12	31.3.13	
1.46%	1.54%	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%	1.22%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
76.09%	79.60%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי הפגום לציבור
1.34%	1.05%	שיעור סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
2.21%	1.61%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.25%	0.22%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.11%	(0.30%)	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת
9.77%	(22.11%)	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי בגין אשראי לציבור

ניירות ערך

ההשקעה בניירות ערך הסתכמה ביום 31 במרס 2013 ב-1,526.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,024.8 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, קיטון בשיעור של 24.6%.

א. הרכב ניירות הערך בהתאם לסווגם המאזני

שינוי בהשוואה ל	31.12.12	31.12.12	31.3.13	
במיליוני ש"ח				
	0.3%	207.4	208.0	תיק לפדיון
	(21.4%)	1,667.6	1,311.3	תיק זמין למכירה
	(95.1%)	149.8	7.3	תיק למסחר
	(24.6%)	2,024.8	1,526.6	סך כל תיק ההשקעות

ב. להלן הרכב תיק ההשקעות לפי מנפיק בערכם המאזני.

שינוי בהשוואה ל	31.12.12	31.12.12	31.3.13	
במיליוני ש"ח				
	(24.9%)	1,846.1	1,387.0	ממשלתי
	(32.8%)	109.3	73.4	אחר סחיר
	(4.6%)	69.4	66.2	אחר לא סחיר
	(24.6%)	2,024.8	1,526.6	סך הכל

ג. ביום 31 במרס 2013 גבוה השווי ההוגן של ניירות הערך בתיק הזמין למכירה בכ-50.1 מיליון ש"ח מעלותם המותאמת, בהשוואה ל-80.3 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012.

31.12.12			31.3.13			
עלות מותאמת שווי הוגן הפרש						
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
65.7	1,530.9	1,465.2	39.6	1,220.8	1,181.2	אג"ח ממשלתי
14.6	136.0	121.4	10.5	89.8	79.3	אג"ח קונצרני
-	0.7	0.7	-	0.7	0.7	מניות
80.3	1,667.6	1,587.3	50.1	1,311.3	1,261.2	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

31.3.13

משך זמן ירידת הערך מאז תחילת הירידה				
סך הכל	מעל 12 חודשים	חודשים 9-12	9-6 חודשים	עד 6 חודשים
במיליוני ש"ח				
				שיעור הירידה
0.9	0.9	-	-	עד 20%
-	-	-	-	20%-40%
-	-	-	-	מעל 40%
0.9	0.9	-	-	סך הכל

31.12.12

משך זמן ירידת הערך מאז תחילת הירידה				
סך הכל	מעל 12 חודשים	חודשים 9-12	9-6 חודשים	עד 6 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. בכוונתנו של הבנק וביכולתו להחזיק את אגרות החוב לתקופה מספקת אשר תאפשר את חזרת שווי נייר הערך לעלותו.

פקדונות הציבור ביום 31 במרס 2013 הסתכמו ב-12,347.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל-12,762.2 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, קיטון בשיעור של 3.2%.
בחתך לפי מגזרי הצמדה מהווים הפקדונות השקליים הלא צמודים כ- 79.5% מסך הפקדונות, הפקדונות הצמודים כ- 11.9% והפקדונות הנקובים במטח או צמודים לו כ- 8.6%.
פקדונות הציבור היוו ביום 31 במרס 2013 כ- 77.4% מסך מקורות הבנק לרבות ההון בהשוואה ל- 77.7% בסוף שנת 2012.
יחס פקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו ביום 31 במרס 2013 הסתכם ב- 107.8%, בהשוואה ל 112.5% ביום 31 בדצמבר 2012.

האמצעים ההוניים של הבנק

יתרת ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 31 במרס 2013 הסתכמה ב-1,050.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,036.4 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, גידול בשיעור של 1.4%.

סך כתבי התחייבות נדחים שהנפיק הבנק הסתכם ביום 31 במרס 2013 ב-745.3 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 31 במרס 2013 הסתכמה ב-243.5 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 31 במרס 2013 ל-390.1 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 31 במרס 2013 ב-111.7 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2012 - 111.0 מיליון ש"ח).

הנפקת כתבי התחייבות נדחים

ברבעון הראשון של שנת 2013 לא הונפקו כתבי התחייבות נדחים. יתרת כתבי ההתחייבויות הנדחים שנכללו ברובד השני של ההון בחישוב יחס ההון המזערי ליום 31 במרס 2013 משוקללים, בהתאם להוראת בנק ישראל, בהתחשב בתקופה שנותרה לפירעונם הסתכמה ב-507.5 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	31.3.13	הון רובד 1/ראשוני
16.6	16.6	הון מניות נפרע
358.7	358.7	פרמיה
606.8	641.0	עודפים
-	-	זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות בת שאוחדו
-	-	סכומים שהופחתו מההון
982.1	1,016.3	סך כל ההון ההון רובד 1
545.9	548.8	סך כל ההון רובד 2 אחרי ניכויים*
1,528.0	1,565.1	סך כל ההון הכולל הכשיר

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

31.12.12	31.3.13	
8.83%	9.17%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.74%	14.12%	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 31 במרס 2013 הסתכמו ב- 9,817.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 10,094.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, קיטון בשיעור של 2.7%.
היקף המקורות הצמודים למדד בפקדונות ובתוכניות חסכון בבנק הגיע ביום 31 במרס 2013 לסך של 1,472.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,540.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, קיטון בשיעור של 4.4%.
היקף פקדונות הציבור במט"ח והצמודים למט"ח ביום 31 במרס 2013 הסתכמו ב- 1,057.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,128.2 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, קיטון בשיעור של 6.2%.

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 סיכונים אשראי

א. כללי

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 סיכונים אשראי ומגבלות חשיפה לגבי לוויים/ענפים במיגזרי הפעילות והמוצרים השונים.

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

במסגרת יישום הוראות באזל 2 מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים אשראי. ההון הנדרש לעניין זה ביום 31 במרס 2013, לפי דרישת הון מינימלית בשיעור של 9% היה 898.5 מיליון ש"ח, מזה כ- 636.6 מיליון ש"ח (למעלה מ 70%) בגין יחידים ועסקים קטנים. להלן נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכון תפעולי הנובעים מהחשיפות השונות:

31.12.12		31.3.13		סוג החשיפה
דרישות ההון(9%)	נכסי סיכון	דרישות ההון(9%)	נכסי סיכון	
במיליוני ש"ח				
6.3	70.4	6.8	75.3	ריבונות
17.6	195.5	17.0	189.2	יישיות סקטור ציבורי
15.2	169.3	12.1	134.1	תאגידים בנקאיים
209.7	2,330.1	207.2	2,302.6	תאגידים
531.7	5,907.6	537.5	5,972.4	קמעונאים ליחידים
87.8	975.0	91.6	1,017.7	עסקים קטנים
7.8	86.9	7.5	83.5	בגין משכנתאות לדירור
18.4	205.0	18.8	208.7	נכסים אחרים
894.5	9,939.8	898.5	9,983.5	סך הכל בגין סיכונים אשראי
3.4	37.3	4.9	54.8	סיכונים שוק
103.3	1,147.4	94.3	1,047.5	סיכון תפעולי (1)
1,001.2	11,124.5	997.7	11,085.8	סך כל נכסי הסיכון
31.12.12		31.3.13		
	8.83%		9.17%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
	13.74%		14.12%	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 סיכונים 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 סיכונים 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 ב"בנק 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 סיכונים 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 סיכונים 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 סיכונים 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, ממוינות לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי

31.12.12		31.3.13		
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	13,791.0	14,230.3	הלוואות
2,146.0	1,874.3	1,967.0	1,518.6	אגרות חוב
35.0	26.9	31.0	21.7	נגזרים (OTC)
5,269.0	5,605.3	5,399.0	5,584.3	חשיפות חוץ מאזניות
343.0	335.6	345.0	353.9	נכסים אחרים
21,307.0	22,047.4	21,533.0	21,708.8	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, ממויין לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי

יתרות ליום 31 במרס 2013

סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	נכסים אחרים	חשיפות חוץ מאזניות (1)	נגזרים (OTC)	אגרות חוב	הלוואות	סוג החשיפה
						במיליוני ש"ח
3,716.4	-	-	-	1,386.9	2,329.5	ריבונות
508.7	-	32.5	-	80.4	395.8	יישיות סקטור ציבורי
305.4	-	-	18.0	3.9	283.5	תאגידים בנקאיים
3,047.8	-	904.1	0.8	47.4	2,095.5	תאגידים
11,767.2	-	4,404.0	2.8	-	7,360.4	קמעונאים ליחידים
1,860.2	-	243.7	0.1	-	1,616.4	עסקים קטנים
149.2	-	-	-	-	149.2	בגין משכנתאות לדיור
353.9	353.9	-	-	-	-	נכסים אחרים
21,708.8	353.9	5,584.3	21.7	1,518.6	14,230.3	סך הכל

(1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים.

התפלגות החשיפה לאחר 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 חוץ מאזניות (1)	נגזרים (OTC)	אגרות חוב	הלוואות	סוג החשיפה
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 31 במרס 2013

150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	סוג החשיפה
במיליוני ש"ח								
-	-	-	-	-	376.7	3,339.7	3,716.4	ריבונות
-	-	-	508.6	-	-	-	508.6	יישויות סקטור ציבורי
-	-	-	199.5	-	105.9	-	305.4	תאגידים בנקאיים
47.8	2,889.3	-	-	-	-	-	2,937.1	תאגידים
1.4	8.3	11,732.2	-	-	-	-	11,741.9	קמעונאים ליחידים
1.8	0.2	1,842.0	-	-	-	-	1,844.0	עסקים קטנים
0.3	0.7	82.1	-	65.5	-	-	148.6	בגין משכנתאות לדיור
-	208.7	-	-	-	-	145.2	353.9	נכסים אחרים
51.3	3,107.2	13,656.3	708.1	65.5	482.6	3,484.9	21,555.9	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	ריבונות
-	-	-	522.9	-	-	-	522.9	יישויות 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 31 במרס 2013

חשיפת								סוג החשיפה
150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	אשראי נטו ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח								
-	-	-	-	-	376.7	3,380.8	3,757.5	ריבונות
-	-	-	405.2	-	-	-	405.2	יישויות סקטור ציבורי
-	-	-	226.0	-	105.9	-	331.9	תאגידים בנקאיים
46.8	2,701.9	-	-	-	-	-	2,748.7	תאגידים
1.4	3.8	11,605.1	-	-	-	-	11,610.3	קמעונאים ליחידים
1.4	0.2	1,520.2	-	-	-	-	1,521.8	עסקים קטנים
0.3	0.7	81.2	-	61.4	-	-	143.6	בגין משכנתאות לדיור
-	208.7	-	-	-	-	145.2	353.9	נכסים אחרים
49.9	2,915.3	13,206.5	631.2	61.4	482.6	3,526.0	20,872.9	סך הכל

יתרות ליום 31 בדצמבר 2012

חשיפת								סוג החשיפה
150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	אשראי נטו ⁽¹⁾	
במיליוני ש"ח								
-	-	-	-	-	351.9	3,692.0	4,043.9	ריבונות
-	-	-	418.5	-	-	-	418.5	יישויות 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, ממוין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי יתרה ליום 31 במרס 2013

תקופה לפרעון	הלוואות	אגרות חוב	חשיפות חוץ מאזני	נגזרים (OTC)	נכסים אחרים	סכום כולל
במיליוני ש"ח						
לפי דרישה ועד שנה	5,446.8	74.8	4,577.2	17.9	189.7	10,306.4
מעל שנה ועד חמש	5,393.9	536.0	836.6	2.2	-	6,768.7
מעל חמש שנים	3,312.0	907.8	170.5	1.6	-	4,391.9
ללא מועד פרעון	77.6	-	-	-	164.2	241.8
סכום כולל	14,230.3	1,518.6	5,584.3	21.7	353.9	21,708.8

יתרה ליום 31 בדצמבר 2012

תקופה לפרעון	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

ו. 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 ובדיקטוריון 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 שוויים 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 31 במרס 2013

סוג החשיפה	חשיפת אשראי ברוטו (1)	חשיפה על ידי ערבויות	סה"כ חשיפה		חשיפת אשראי נטו (3)
			שמוכה על ידי נגזרי אשראי	שמוכה על סכומים שנוספו	
במיליוני ש"ח					
ריבונות	3,716.4	-	-	41.1	3,757.5
יישויות סקטור ציבורי	508.6	41.1	-	32.6	405.2
תאגידים בנקאיים	305.4	-	-	26.5	331.9
תאגידים	2,937.1	45.4	-	-	2,748.7
קמעונאים ליחידים	11,741.9	0.5	-	-	11,610.3
עסקים קטנים	1,844.0	13.2	-	-	1,521.8
בגין משכנתאות לדירור	148.6	-	-	-	143.6
נכסים אחרים	353.9	-	-	-	353.9
סך הכל	21,555.9	100.2	-	100.2	20,872.9

יתרות ליום 31 בדצמבר 2012

סוג החשיפה	חשיפת אשראי ברוטו (1)	חשיפה על ידי ערבויות	סה"כ חשיפה		חשיפת אשראי נטו (3)
			שמוכה על ידי נגזרי אשראי	שמוכה על סכומים שנוספו	
במיליוני ש"ח					
ריבונות	4,003.3	-	-	40.6	4,043.9
יישויות סקטור ציבורי	522.9	40.7	-	30.8	418.5
תאגידים בנקאיים	437.5	-	-	27.7	465.2
תאגידים	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 לדירור	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 העיסקית 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 31 במרס 2013

יתרת הפרשות קבוצתיות	יתרת הפרשות פרטני	הלוואות בפיגור לפני הפרשות להפסדי אשראי	הלוואות פגומות	
במיליוני ש"ח				
0.1	-	-	-	סקטור ציבורי
36.1	70.4	77.6	151.4	הלוואות לתאגידים
18.3	0.6	1.7	9.2	הלוואות קמעונאיות ליחידים
13.8	2.1	2.3	3.7	הלוואות לעסקים קטנים
0.6	-	0.4	1.1	משכנתאות לדיור
68.9	73.1	82.0	165.4	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 הקימעונאית ובחטיבה העיסוקית הנבדלות ביניהן בפרופיל הלקוח המתבטא בגודל האשראי, סיכון הלקוח, מורכבות ודרישות התמחות ועוד.

בחטיבה הקימעונאית 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 ובניהול 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 זמנינות 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 הקמעונאית, מתכנסת אחת לחודש ובהתאם לצורך לפני פרסום דוחות כספיים ודנה בחובות בעייתיים באחריות החטיבה הקימעונאית.

- ועדה לדיון בכשלי אשראי מתכנסת מדי רבעון בחטיבות הקמעונאית 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 אנליטי 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 תיקי 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, ובחתיים 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 עסקאות 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 המשוקים 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 העסקאות של הבנק הבינלאומי. הבנק אינו חבר במסלוקת הבורסה ומסלוקת 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.

סיכונים 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 31 במרס 2013

ביטחונות				סכום		שווי הוגן ברוטו חיובי	סוג החשיפה
חשיפה לאחר ביטחונות	מניות בת"א 100	ניירות ערך ממשלתיים	מזומן	החשיפה	סכום נקוב		
במיליוני ש"ח							
0.5	-	-	-	0.5	500.3	0.5	נגזרי מדד
2.9	-	-	-	2.9	489.2	-	נגזרי ריבית
11.7	-	-	0.1	11.8	813.9	3.8	נגזרי מט"ח
4.9	0.1	0.5	0.9	6.4	214.9	2.3	נגזרי מניות
0.1	-	-	-	0.1	0.8	-	נגזרי סחורות ואחרים
20.1	0.1	0.5	1.0	21.7	2,019.1	6.6	סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2012

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

פיקוח ובקרת ניהול סיכוני 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, התנודתיות 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 ומאפשרת 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		31.3.13		
סיכון כללי	סך הכל	סיכון כללי	סך הכל	
במיליוני ש"ח				
0.7	0.7	1.4	1.4	בגין סיכון ריבית
2.3	2.3	3.0	3.0	בגין סיכוני מטבע
3.0	3.0	4.4	4.4	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 ההון 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 31 במרס 2013 מסתכם בסכום זניח בדומה לערכו ב-31 בדצמבר 2012.
ביום 31 במרס 2013 הסתכם ערך ה-VAR של התיק הבנקאי בכ-13 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% מהונו 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	31.3.13	31.12.12	31.3.13	
			במיליוני ₪		
(150%)/+150%	101.6%	101.3%	937.8	947.0	מיגזר שיקלי לא צמוד
(75%)/+100%	(4.5%)	(5.1%)	(41.5)	(47.5)	מיגזר שיקלי צמוד מדד
(25%)/+25%	2.9%	3.8%	26.9	35.6	מט"ח וצמוד מט"ח
	100.0%	100.0%	923.2	935.1	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 31 במרס 2013

ליום 31 במרס 2013					מטבע
החלשות של 10%	החלשות של 5%	התחזקות של 10%	התחזקות של 5%		
במיליוני ש"ח					
(1.1)	(1.1)	2.2	1.1		דולר
(0.7)	(0.7)	1.3	0.7		אירו

ליום 31 בדצמבר 2012

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

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 31 במרס 2013 על פי הוראות באזל 2 הסתכם בכ- 3.0 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. ברבעון הראשון 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 31 במרס 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					
15,519.4	223.1	460.3	1,618.5	13,217.5	נכסים פיננסיים (1)
1,761.5	279.4	822.3	503.8	156.0	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים (3)
14,782.0	327.8	769.9	2,226.5	11,457.8	התחייבויות פיננסיות (1)
1,817.0	161.3	489.1	-	1,166.6	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
681.9	13.4	23.6	(104.2)	749.1	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:

שינויים בשיעורי הריבית	שנינו בשווי הוגן	מטבע ישראלי		מטבע חוץ (2)		שנינו בשווי הוגן		
		מטבע ישראלי		מטבע חוץ (2)				
		לא צמוד	צמוד מדד	לא צמוד	צמוד מדד			
במיליוני ש"ח								
גידול מידי מקביל של אחוז אחד	2.60%	17.7	699.6	-	15.9	21.8	(80.9)	742.8
גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז	0.29%	2.0	683.9	-	15.9	21.1	(101.5)	748.4
קטון מידי מקביל של אחוז אחד	(2.67%)	(18.2)	663.7	-	15.9	20.6	(129.1)	756.3

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 וחוץ 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 וחוץ 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)								
שינוי בשווי הוגן	סך הכל	השפעות מקצזות	מטבע חוץ (2)		מטבע ישראלי		שינויים בשיעורי הריבית	
			אחר	דולר	צמוד	לא צמוד		
במיליוני ש"ח								
(0.76%)	(5.2)	691.0	-	15.2	11.5	(100.8)	765.1	גידול מידי מקביל של אחוז אחד
(0.07%)	(0.5)	695.7	-	15.0	11.7	(108.1)	777.1	גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז
1.04%	7.1	703.3	-	14.8	12.4	(117.0)	793.1	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 ברביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן בכל שאר המטבעות ושיאנם 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 מיגזר 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

דירקטוריון 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 לניהול 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 נבחנים 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 במערכת הבינלאומי. החל מינואר 2013 מחושב המודל על פי נתוני הבנק.

המודל משמש כלי ניהול דינמי, בתדירות יומית, לבחינת מצב הנזילות בבנק ולניהול סיכוני הנזילות. תוצאות המודל מוצגות בישיבה יומית של צוות ניהול פיננסי ומבוקרות על ידי הגורמים הרלוונטיים ובכללם יחידת בקרת סיכוני 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, באמצעות 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 בקרות 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, ומותאמת 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 הבקרות 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 בקרות חדשות במערכות התפעוליות, לרבות מיכניות 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 ולדיווח 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 כיסוי הסיכונים הרלוונטיים במסמך. בהתאם לנוהל, מונו 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 ההערכות להמשכיות 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 תיקוף הסיכונים תוך התייחסות לגורמי הסיכון, עלויות הסיכון והשלכות הסיכון.
- בחינת הסיכוי 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. סיכוי מעילות והונאות

דירקטוריון הבנק החליט כי מנהל הסיכונים התפעוליים, יהיה אחראי גם על נושא מניעת סיכוי 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", סיכוי 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 מבוטח 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, אוצרית (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, למזעור חשיפות אלה. הפורום משמש גם כפורום בנושא מניעת סיכונים מעילות והונאות.
- מנהל יחידת יישומים ואינטגרציה משתתף בועדה 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. כללי

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 ומזעורו.

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 והחביות 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 ובחווית 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 מרוכזות 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 מידי 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 מיידים 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 עקרונותיו 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 לציות להוראות 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. הדוח 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. עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור ומשקל הסיכון בגין הלוואות אלו.
3. הוראה 314 בנושא "הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות".
4. טיוטות לתיקון הוראות ניהול בנקאי תקין בנושאים הבאים:

- הוראה חדשה בנושא ניהול סיכון הריבית.

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. כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הוראות באזל 3 בישראל, פירסם הפיקוח על הבנקים ביום 28 במרס 2012 הנחיה בנושא "מסגרת באזל 3- יחסי הון ליבה מינימליים" הדורשת מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי לעמוד ביחס הון ליבה בשיעור של 9% (במקום 7.5% הקיים היום) עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, נקבע כי בנק אשר סך נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, מהווה לפחות 20% מסך נכסי המערכת הבנקאית, יידרש להגדיל את יחס הון הליבה המזערי בנקודת אחוז אחת ולעמוד ביחס של 10% עד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לאמור לעיל, יחס הון הליבה שיידרש מהבנק הוא 9%. יחס הון הליבה אמור להיות מחושב בהתאם להוראות באזל 3 ולהתאמות שייקבעו על ידי המפקח על הבנקים. ביום 30 בדצמבר 2012 פרסם בנק ישראל טיוטות לתיקון הוראות ניהול בנקאי תקין 205-201, 208, 211 ו- 299 בנושא "מדידה והלימות ההון", אשר אמורות לאמץ את הוראות באזל 3. מועד יישומן טרם נקבע. הבנק לומד את הדרישות ובכוונתו להיערך כנדרש כדי לעמוד בהן.

להערכת הבנק, בהתבסס על הגדרות שפורסמו כאמור לעיל לגבי ההון ונכסי הסיכון בתום תקופת המעבר, אמדן יחס ההון רובד 1 לנכסי סיכון ליום 31 במרס 2013 היה מסתכם ב- 9.31%. יחס הון ליבה של הבנק ליום 31 במרס 2013 לפי הוראות באזל 2 הוא 9.17%.

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 31 במרס 2013 הינה תוספת בשיעור של 0.15%. 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 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 רגילי והן תחת תרחישי קיצון.

דירקטוריון הבנק החליט כי במהלך שנת 2013 לא יפחת יחס ההון הכולל של הבנק מ- 13% וכי יחס ההון נדבך 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 ובנהלים 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 הפנימיים.

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	96
2	טבלה 3 א. הלימות ההון – הקצאת ההון בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכון תפעולי	28
	ב. ביאור 4 לדוחות הכספיים- הון והלימות הון	124
3	טבלה 4 סך כל חשיפות סיכון אשראי ברוטו וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה א', ב' טבלה 4	30
	ממוינות לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי	30
	טבלה 4ג' תוספת ד' לסקירת הנהלה- חשיפה למדינות זרות	85
	טבלה 4 ד' התפלגות החשיפה לפי צד נגדי, ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי	30
	טבלה 4 ה' פיצול כל התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון, ממוין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי	34
	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	36,82
	טבלה 4 ז' חשיפה למדינות זרות, סיכון אשראי בעיית- תוספת ד' לסקירת הנהלה	85
	טבלה 4 ח' תנועה ביתרה להפסדי אשראי: באור 3 לדוחות הכספיים – סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	113
4	טבלה 5 סיכון אשראי, גילוי לגבי התיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית לפני ואחרי הפחתות סיכון	32
5	טבלה 7 הפחתת סיכון אשראי: גילויים בגישה הסטנדרטית	35
6	טבלה 8 גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי	40
7	טבלה 10 סיכון שוק - גילוי של תאגידים בנקאיים המשתמשים בגישה הסטנדרטית	41
8	טבלה 13 גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי: באור 2 לתמצית הדוחות הכספיים	109
9	טבלה 14 סיכון רבית בתיק הבנקאי	45

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 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 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, התשי"ד-1954, 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 שונו 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 ובביטוחונות 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 ואיגרות 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.

טיטת כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון), התשע"ג - 2013

הטיטת פורסמה ביום 4 באפריל 2013, במסגרת הצעדים ליישום המלצות הדוח הסופי של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות (דוח ועדת זקן). בהתאם לטיטת 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.

על פי תחזית שערך הבנק השפעת החקיקה בנושא עמלות כמפורט לעיל, שטרם נכנסה לתוקף עלולה להשפיע לרעה על הכנסות הבנק, אלא שהיקף ההשפעה אינו ניתן לאמידה באופן מהימן בשלב זה.

תשלום רבית 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 וחיסכון במשרד האוצר, במסגרת התכנית להגברת התחרות בשוק החיסכון הפנסיוני שפורסמה בחודש נובמבר 2010, טיוטה שניה של תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (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 טיוטה שלישית של תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (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 פיננסיים (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 וחיסכון 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 ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (תיקון מס' 19) (יעוץ השקעות כללי ושיווק השקעות כללי), התשע"ב-2012

ביום 24 ביולי 2012 אושרה בקריאה ראשונה הצעת חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (תיקון מס' 19) (יעוץ השקעות כללי ושיווק השקעות כללי), התשע"ב-2012. הצעת החוק נועדה להסדיר באופן נפרד את העיסוק ביעוץ 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 ביעוץ 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.

ג. קופות גמל

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.

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 ושאינם 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

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2013 לא חל שינוי בגילוי שניתן בדוחות הכספיים לשנת 2012 לגבי פעילותו של המבקר.

עבודת הדירקטוריון

במהלך שלושת החודשים הראשונים 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 4 ישיבות של מליאת הדירקטוריון, וכן התקיימו 9 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 וראי החשבון המבקרים של הבנק. הועדה 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. הועדה מונה 7 חברים, מהם 5 דירקטורים חיצוניים. 4 מחברי הוועדה הם בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית. בדיוני הוועדה בנושא דוחות כספיים משתתפים, בנוסף לחבריה, גם ראי החשבון המבקרים של הבנק, סומך חייקין וראי 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 ראי 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 ולראי 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 וראי 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 31 במרס 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 שלושת החודשים הראשונים 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, 23 במאי 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
כסומים מדווחים

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה(1) חדשית ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה(1) חדשית ממוצעת	
אחוזים	מיליוני ש"ח		אחוזים	מיליוני ש"ח		
(5) 5.67%	135.7	9,782.5	(5) 4.87%	123.2	10,298.7	נכסים נושאי ריבית
-	-	2.4	-	-	4.7	אשראי לציבור (2)
2.17%	1.7	316.4	2.10%	1.7	327.1	אשראי לממשלה
2.57%	9.6	1,511.1	1.74%	9.6	2,221.3	פקדונות בבנקים
2.64%	14.6	2,237.0	2.84%	10.8	1,537.6	פקדונות בבנק ישראל
-	-	4.1	1.47%	0.2	54.7	אגח מוזקות לפדיון וזמינות למכירה (3)
82.81%	0.7	4.3	25.69%	0.5	8.5	אגח למסחר
4.77%	162.3	13,857.8	4.10%	146.0	14,452.6	נכסים אחרים
-	-	1,097.2	-	-	1,165.2	נכסים אחרים נושאי ריבית
-	-	423.2	-	-	522.5	סך כל הנכסים נושאי ריבית
4.29%	162.3	15,378.2	3.67%	146.0	16,140.3	חיובים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
						נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (4)
						סך כל הנכסים
1.71%	41.4	9,752.2	1.06%	25.0	9,474.0	התחייבויות נושאות ריבית
1.94%	1.0	207.9	1.33%	0.7	212.3	פקדונות הציבור
0.65%	0.2	123.2	1.48%	0.5	135.8	פקדונות הממשלה
5.17%	8.2	646.1	4.63%	8.5	747.6	פקדונות מבנקים
-	-	-	-	-	-	כתבי התחייבות נדחים
1.91%	50.8	10,729.4	1.32%	34.7	10,569.7	התחייבויות אחרות
0.00%	-	2,435.6	-	-	3,095.3	סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
0.00%	-	1,097.2	-	-	1,165.2	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
0.00%	-	249.1	-	-	333.5	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
1.41%	50.8	14,511.3	0.92%	34.7	15,163.7	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (6)
-	-	866.9	-	-	976.6	סך כל ההתחייבויות
1.33%	50.8	15,378.2	0.86%	34.7	16,140.3	סך כל האמצעים ההוניים
2.86%			2.78%			סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
3.26%	111.5	13,857.8	3.12%	111.3	14,452.6	פער הריבית
						תשואה נטו (7) על נכסים נושאי ריבית

הערות לעמודים 71 עד 73 ראה עמוד 73.

סקירת ההנהלה תוספת א' (המשך)

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
סכומים מדווחים

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013			
שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה(1) חדשית ממוצעת מיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה(1) חדשית ממוצעת מיליוני ש"ח	
5.13%	138.4	11,002.2	4.15%	123.3	12,074.4	מטבע ישראלי לא צמוד
(1.58%)	(30.6)	7,700.0	(0.91%)	(17.6)	7,741.2	סך נכסים נושאי ריבית
3.55%	107.8	3,302.2	3.24%	105.7	4,333.2	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
3.26%	17.7	2,198.4	3.72%	15.7	1,712.6	מטבע ישראלי צמוד למדד
(3.25%)	(19.1)	2,319.5	(3.02%)	(16.9)	2,216.4	סך נכסים נושאי ריבית
0.01%	(1.4)	(121.1)	0.70%	(1.2)	(503.8)	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
3.83%	6.2	657.2	4.27%	7.0	665.6	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
(0.62%)	(1.1)	709.9	(0.13%)	(0.2)	612.1	סך נכסים נושאי ריבית
3.21%	5.1	(52.7)	4.14%	6.8	53.5	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
4.77%	162.3	13,857.8	4.10%	146.0	14,452.6	סך פעילות בישראל
(1.91%)	(50.8)	10,729.4	(1.32%)	(34.7)	10,569.7	סך נכסים נושאי ריבית
2.86%	111.5	3,128.4	2.78%	111.3	3,882.9	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית

הערות לעמודים 71 עד 73 ראה עמוד 73.

סקירת ההנהלה תוספת א' (המשך)

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
סכומים מדווחים

חלק ג – ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית (8)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013			
בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד			
גידול (קטיון) הנובע משינוי שינוי			
נמו	מחיר	כמות	מיליוני ש"ח
נכסים נושאי ריבית			
		6.2	אשראי לציבור
(12.5)	(18.7)	(0.2)	נכסים נושאי ריבית אחרים
(3.8)	(3.6)	6.0	סך כל הכנסות הריבית
התחייבויות נושאות ריבית			
		0.7	פקדונות הציבור
16.4	15.7	(0.2)	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
(0.3)	(0.1)	0.5	סך כל הוצאות הריבית

הערות לעמודים 71 עד 73:

1. על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במטבע ישראלי לא צמוד- על בסיס יתרות יומיות).
2. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
3. מהיתרה הממוצעת של אג"ח זמינות למכירה נוכתה/ 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"

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2012	2013	
(3.3)	4.8	לא צמוד
3.9	8.2	צמוד מדד
41.9	51.1	מטח וצמוד מטח
42.5	64.1	

4. לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
5. עמלות בסך 3.1 מיליוני ש"ח ו-3.5 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 וביום 31 במרס 2012, בהתאמה.
6. לרבות מכשירים נגזרים.
7. תשוואה נטו- הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
8. 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 31 במרס 2013 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

עם דרישה	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל עד 5 שנים	מעל עד 10 שנים	מעל עד 20 שנה
מטבעי ישראלי לא צמוד						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
11,781.8	661.2	385.2	174.4	0.6	131.8	0.1
נכסים פיננסיים (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
6.5	138.0	9.2	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
2.3	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
11,790.6	799.2	394.4	174.4	0.6	131.8	0.1
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
10,368.4	394.7	461.1	151.5	72.9	8.7	0.8
התחייבויות פיננסיות (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
510.5	17.0	615.8	1.4	1.3	18.3	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
2.3	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
10,881.2	411.7	1,076.9	152.9	74.2	27.0	0.8
סך כל השווי ההוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
909.4	387.5	(682.5)	21.5	(73.6)	104.8	(0.7)
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר						
909.4	1,296.9	614.4	635.9	562.3	667.1	666.4

הערות לעמודים 74 עד 81 ראה עמוד 80.

31 בדצמבר 2012			31 במרס 2012							
משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מל 20 שנה
0.21	2.90%	13,448.8	0.23	3.87%	12,471.0	0.16	3.07%	13,217.5	82.4	-
0.23		259.6	0.38		242.6	0.24		153.7	-	-
-		3.4	-		6.1	-		3.4	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
⁽²⁾ 0.23	2.90%	13,711.8	⁽²⁾ 0.23	3.87%	12,719.7	⁽²⁾ 0.16	3.07%	13,374.6	82.4	-
0.08	2.14%	11,809.2	0.11	3.15%	10,869.9	0.08	2.08%	11,457.8	-	(0.3)
0.41		1,119.9	0.40		1,181.3	0.49		1,164.3	-	-
-		1.7	-		0.6	-		2.3	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
⁽²⁾ 0.11	2.14%	12,930.8	⁽²⁾ 0.14	3.15%	12,051.8	⁽²⁾ 0.12	2.08%	12,624.4	-	(0.3)
										0.3
										666.7

סקירת ההנהלה תוספת ב'

(המשך)

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 מרס 2013 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל עד 5 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל עד 20 שנה
מטבע ישראלי צמוד למדד						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
97.3	72.6	191.8	517.8	309.1	395.7	20.9
נכסים פיננסיים (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	503.8	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
97.3	72.6	695.6	517.8	309.1	395.7	20.9
סך כל השווי ההוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
86.8	55.9	250.5	715.1	502.6	558.9	47.9
התחייבויות פיננסיות (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
86.8	55.9	250.5	715.1	502.6	558.9	47.9
סך כל השווי ההוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
-	-	-	-	-	-	-
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר						
10.5	16.7	445.1	(197.3)	(193.5)	(163.2)	(27.0)
החשיפה המצטברת במגזר						
10.5	27.2	472.3	275.0	81.5	(81.7)	(108.7)

הערות לעמודים 74 עד 81 ראה עמוד 80.

31 בדצמבר 2012			31 במרס 2012							
משך	שיעור	סך הכל שווי	משך	שיעור	סך הכל שווי	משך	שיעור	סך הכל שווי	ללא	מעל
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		
3.84	2.44%	1,871.7	3.00	3.00%	2,112.8	3.36	2.74%	1,618.5	12.4	0.9
0.42		404.1	0.79		301.2	0.70		503.8	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
(2) 3.23	2.44%	2,275.8	(2) 2.72	3.00%	2,414.0	(2) 2.72	2.74%	2,122.3	12.4	0.9
3.47	1.43%	2,333.0	3.17	1.86%	2,406.3	3.66	1.45%	2,226.5	-	8.8
0.23		51.6	0.98		51.0	-		-	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
(2) 3.40	1.43%	2,384.6	(2) 3.12	1.86%	2,457.3	(2) 3.66	1.45%	2,226.5	-	8.8
						-		-	-	-
										(7.9)
										(116.6)

סקירת ההנהלה תוספת ב'

(המשך)

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2013 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

מטבע חוץ (3)	מעל עד 10 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
נכסים פיננסיים (1)	30.1	55.2	163.1	89.1	24.1	181.4	140.4
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	-	-	-	-	42.3	332.1	727.0
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	-	-	-	-	0.3
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	-	-	-	-	-
סך כל השווי ההוגן	30.1	55.2	163.1	89.1	66.4	513.5	867.7
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
התחייבויות פיננסיות (1)	-	-	-	0.5	90.4	143.8	863.0
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)	30.4	55.6	160.9	120.9	64.9	47.0	170.4
אופציות (במונחי נכס הבסיס)	-	-	-	-	-	-	0.3
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים	-	-	-	-	-	-	-
סך כל השווי ההוגן	30.4	55.6	160.9	121.4	155.3	190.8	1,033.7
מכשירים פיננסיים, נטו	-	-	-	-	-	-	-
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר	(0.3)	(0.4)	2.2	(32.3)	(88.9)	322.7	(166.0)
החשיפה המצטברת במגזר	37.0	37.3	37.7	35.5	67.8	156.7	(166.0)

הערות לעמודים 74 עד 81 ראה עמוד 80.

31 בדצמבר 2012			31 במרס 2012							
משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	
									-	-
1.92	1.75%	732.8	2.50	2.61%	687.0	2.20	2.11%	683.4	-	-
0.08	-	1,147.0	0.09	-	1,319.5	0.09	-	1,101.4	-	-
-	-	0.3	-	-	0.5	-	-	0.3	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
⁽²⁾ 0.80	1.75%	1,880.1	⁽²⁾ 0.88	2.61%	2,007.0	⁽²⁾ 0.90	2.11%	1,785.1	-	-
0.08	0.78%	1,154.3	0.08	0.93%	1,307.3	0.06	0.54%	1,097.7	-	-
2.01	-	699.1	2.44	-	683.2	2.48	-	650.1	-	-
-	-	0.3	-	-	0.5	-	-	0.3	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
⁽²⁾ 0.81	0.78%	1,853.7	⁽²⁾ 0.89	0.93%	1,991.0	⁽²⁾ 0.96	0.54%	1,748.1	-	-
									-	-
									-	-
									-	-
									-	37.0

סקירת ההנהלה תוספת ב'

(המשך)

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2013 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

מעל עם דרישה עד חודש עד חודש	מעל עד 10 שנים	מעל עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל עד חודש עד חודש	מעל עד חודש עד חודש	
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית							
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
51.1	582.7	472.8	781.3	601.1	915.2	12,019.5	נכסים פיננסיים(1)
-	-	-	-	555.3	470.1	733.5	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	2.6	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
51.1	582.7	472.8	781.3	1,156.4	1,385.3	12,755.6	סך כל השווי ההוגן
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
48.7	567.6	575.5	867.1	802.0	594.4	11,318.2	התחייבויות פיננסיות(1)
30.4	73.9	162.2	122.3	680.7	64.0	680.9	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	2.6	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
79.1	641.5	737.7	989.4	1,482.7	658.4	12,001.7	סך כל השווי ההוגן
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים, נטו
(28.0)	(58.8)	(264.9)	(208.1)	(326.3)	726.9	753.9	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
594.7	622.7	681.5	946.4	1,154.5	1,480.8	753.9	החשיפה המצטברת במגזר

הערות לעמודים 74 עד 81:

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.

31 בדצמבר 2012			31 במרס 2012							
משך	שיעור	סך הכל שווי	משך	שיעור	סך הכל שווי	משך	שיעור	סך הכל שווי	ללא	מעל
חיים	תשואה	הוגן	חיים	תשואה	הוגן	חיים	תשואה	הוגן	תקופת	20 שנה
ממוצע	פנימי	אפקטיבי	ממוצע	פנימי	אפקטיבי	ממוצע	פנימי	אפקטיבי	פרעון	בשנים
בשנים	באחוזים	בשנים	בשנים	באחוזים	בשנים	בשנים	באחוזים	בשנים		
0.71	2.47%	16,053.3	0.71	3.17%	15,270.8	0.58	2.71%	15,519.4	94.8	0.9
0.18		1,810.7	0.24		1,863.3	0.28		1,758.9	-	-
-		3.7	-		6.6	-		3.7	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
⁽²⁾ 0.66	2.47%	17,867.7	⁽²⁾ 0.66	3.17%	17,140.7	⁽²⁾ 0.55	2.71%	17,282.0	94.8	0.9
0.60	1.50%	15,296.5	0.61	2.02%	14,583.5	0.62	1.51%	14,782.0	-	8.5
1.00		1,870.6	1.36		1,915.5	1.21		1,814.4	-	-
-		2.0	-		1.1	-		2.6	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
⁽²⁾ 0.64	1.50%	17,169.1	⁽²⁾ 0.70	2.02%	16,500.1	⁽²⁾ 0.68	1.51%	16,599.0	-	8.5
										(7.6)
										587.1

סקירת ההנהלה תוספת ג'

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

פעילות בישראל בלבד

ליום 31 במרס 2013													
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)						סיכון אשראי כולל (1)							
הפסדי אשראי (4)			מזה:			סך הכל		סך הכל					
הוצאות	יגירת	הפרשה	מחיקות	חשבונאיות להפסדי	אשראי	נטו	אשראי	בעייתי (5) פגום	חובות (2)	סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	
0.8	(0.2)	4.9						7.3	11.0	154.6	11.0	172.6	ציבור מסחרי
2.0	(2.4)	28.6						38.9	51.0	855.4	51.0	978.5	תעשייה
1.0	0.4	20.8						11.4	17.1	375.1	17.1	860.6	בינוי ונדל"ן - בינוי
(0.4)	(0.1)	2.0						3.0	3.0	235.3	3.0	238.4	בינוי ונדל"ן - נדל"ן
-	-	0.2						-	0.1	108.7	0.1	114.5	חשמל ומים
(1.1)		20.4						34.0	60.6	969.9	60.6	1,058.2	מסחר
(0.1)	0.3	1.1						6.5	8.4	225.9	8.4	252.3	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
(0.5)	-	1.8						2.3	2.5	129.1	15.5	163.5	תחבורה ואחסנה
0.3	0.5	2.9						3.8	12.0	136.8	12.0	157.5	תקשורת ושרותי מחשב
0.1	-	0.2						0.3	0.3	28.9	0.3	31.3	שרותים פיננסיים
(0.9)	(0.6)	4.8						6.8	9.2	316.3	9.2	391.6	שרותים עסקיים אחרים
0.1	0.1	1.5						2.9	4.4	580.3	4.4	648.5	שרותים ציבוריים וקהילתיים
4.6	(3.1)	89.2						117.2	179.6	4,116.3	192.6	5,208.4	סך הכל מסחרי
-	(0.2)	0.7						1.8	2.7	183.1	2.7	183.1	אנשים פרטיים הלוואות לדיור
1.7	(5.3)	63.0						51.5	92.9	7,301.7	92.9	11,697.2	אנשים פרטיים - אחר
6.3	(8.6)	152.9						170.5	275.2	11,601.1	288.2	17,089.3	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-						-	-	280.0	-	280.0	בנקים בישראל
-	-	-						-	-	10.1	-	10.1	ממשלה בישראל
6.3	(8.6)	152.9						170.5	275.2	11,891.2	288.2	17,237.9	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 11,891.2 מיליון ש"ח, 1,525.9 מיליון ש"ח, 4.2 מיליון ש"ח, 5,398.5 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 במרס 2012

הפסדי אשראי (4)			חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)			סיכון אשראי כולל (1)			
יתרת	הוצאות	מחיקות	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	
הפרשה	בגין	חשבוניות	חובות (2)	בעייתי (5) פגום	סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	סך הכל	ציבור מסחרי
הפסדי	פסדי	חשבוניות	חובות (2)	בעייתי (5) פגום	סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	סך הכל	חקלאות
אשראי	אשראי	נטו	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	תעשייה
2.8	(3.2)	(2.9)	5.8	7.5	142.8	162.4	7.5	162.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
29.1	3.2	6.8	28.8	38.2	807.2	954.3	38.2	1,016.5	בינוי ונדל"ן - נדל"ן
13.8	0.1	3.1	13.4	15.8	261.9	607.9	15.8	618.0	חשמל ומים
2.5	0.1	(0.6)	5.5	5.6	249.5	252.2	5.6	252.2	מסחר
0.2	-	0.1	-	-	115.5	120.2	-	139.6	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
19.6	(0.4)	7.2	26.0	63.7	853.8	938.2	63.7	938.4	תחבורה ואחסנה
2.7	(0.3)	(0.2)	7.6	10.0	134.1	164.2	10.0	164.2	תקשורת ושרותי מחשב
1.9	(0.1)	(0.2)	5.0	6.4	151.7	185.1	11.6	192.9	שרותים פיננסיים
1.6	(0.4)	(0.3)	1.5	3.9	116.6	146.6	3.9	148.7	שרותים עסקיים אחרים
0.2	(0.1)	(0.2)	0.1	0.1	79.7	84.5	0.1	95.7	שרותים ציבוריים וקהילתיים
7.3	(0.4)	0.8	10.1	12.8	379.1	446.9	12.8	446.8	סך הכל מסחרי
0.7	-	(0.3)	2.8	4.8	639.9	725.8	4.8	725.8	אנשים פרטיים הלוואות לדיר
82.4	(1.5)	13.3	106.6	168.8	3,931.8	4,788.3	174.0	4,901.2	אנשים פרטיים - אחר
0.5	(0.1)	0.1	2.6	2.8	165.8	165.8	2.8	165.8	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
46.9	9.8	(3.1)	54.5	95.8	6,885.4	11,072.9	95.8	11,074.0	בנקים בישראל
129.8	8.2	10.3	163.7	267.4	10,983.0	16,027.0	272.6	16,141.0	ממשלה בישראל
-	-	-	-	-	302.1	302.1	-	305.3	סך הכל פעילות בישראל
-	-	-	-	-	5.1	5.1	-	2,012.6	
129.8	8.2	10.3	163.7	267.4	11,290.2	16,334.2	272.6	18,458.9	

- (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 11,290.2 מיליון ש"ח, 2,117.7 מיליון ש"ח, 4.1 מיליון ש"ח, 5,046.9 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.

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:						
הוצאות	מחיקות	יתרת							
בגין	חשבונאיות	הפרשה							
הפסדי	לפסדי	הפסדי							
אשראי	נטו	אשראי							
			בעייתי (5) פגום	חובות (2)	סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל		
3.9	(2.4)	(1.0)	5.2	6.2	153.0	6.2	171.3	ציבור מסחרי	חקלאות
24.2	2.7	1.4	35.2	42.6	866.8	42.6	1,026.8		תעשייה
20.2	(0.7)	8.7	12.5	13.9	354.7	13.9	850.4		בינוי ונדל"ן - בינוי
2.3	0.2	(0.7)	3.2	3.3	221.1	3.3	229.2		בינוי ונדל"ן - נדל"ן
0.2	(0.1)	(0.2)	-	-	110.1	-	185.1		חשמל ומים
17.1	8.0	13.2	37.7	56.5	955.8	56.5	1,047.4		מסחר
1.5	(0.1)	(1.2)	6.5	8.6	215.0	8.6	240.6		בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
2.3	(0.8)	(0.5)	3.0	3.2	133.9	16.3	166.5		תחבורה ואחסנה
3.1	(1.1)	0.5	4.7	6.0	118.9	6.0	150.2		תקשורת ושירותי מחשב
0.1	0.1	(0.1)	0.2	0.4	33.6	0.4	47.7		שירותים פיננסיים
5.1	2.4	1.5	7.5	9.8	329.7	9.8	417.6		שירותים עסקיים אחרים
1.5	-	0.5	3.2	4.9	593.9	4.9	666.1		שירותים ציבוריים וקהילתיים
81.5	8.2	22.1	118.9	155.4	4,086.5	168.5	5,198.9		סך הכל מסחרי
0.5	0.2	-	2.2	2.6	182.9	2.6	182.9		אנשים פרטיים הלואות לדירור
56.0	8.8	5.4	52.4	86.0	7,206.1	86.0	11,647.4		אנשים פרטיים - אחר
138.0	17.2	27.5	173.5	244.0	11,475.5	257.1	17,029.2		סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	403.1	-	439.3		בנקים בישראל
-	-	-	-	-	2.8 *	- *	1,848.9		ממשלה בישראל
138.0	17.2	27.5	173.5	244.0	11,881.4	257.1	19,317.4		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 31 במרס 2013							המדינה
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)		חשיפה חוץ מאזנית (3),(2)		חשיפה מאזנית (2)		חשיפה (3)	
		(11)	(10)	(9)	(8)	(3)	
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	לאחרים	
-	4.6	-	-	-	-	4.6	ספרד
-	2.1	-	-	-	-	2.1	איטליה
-	0.1	-	-	-	-	0.1	פורטוגל
-	1.4	-	-	-	-	1.4	אירלנד
21.3	139.6	-	59.0	-	-	160.9	אחרות
21.3	147.8	-	59.0	-	-	169.1	סך כל החשיפות למדינות זרות
-	19.3	-	0.7	-	-	19.3	סך החשיפות למדינות LDC

ליום 31 במרס 2012							המדינה
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)		חשיפה חוץ מאזנית (3),(2)		חשיפה מאזנית (2)		חשיפה (3)	
		(11)	(10)	(9)	(8)	(3)	
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	-	-	-	-	3.7	ספרד
-	1.7	-	-	-	-	1.7	איטליה
-	0.3	-	-	-	-	0.3	פורטוגל
-	0.3	-	-	-	-	0.3	אירלנד
13.6	72.4	-	45.8	-	-	86.0	אחרות
13.6	78.4	-	45.8	-	-	92.0	סך כל החשיפות למדינות זרות
-	0.3	-	-	-	-	0.3	סך החשיפות למדינות LDC

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, 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 (2),(3)			חשיפה מאזנית (2)			
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	לאחרים		
-	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 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.

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 31 במרס 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 31 במרס 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 31 במרס 2013 (להלן: "הדוח").

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

3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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 הראשון 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:

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

23 במאי 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 31 במרס 2013 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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 בקרות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדוח הכספי⁽¹⁾. וכן:

 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.
 - ב. קבענו בקרה פנימית על 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 הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו.
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון הראשון 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:

 - 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

23 במאי 2013

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

עמוד

	תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים
91	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
93	תמצית מאזן מאוחד
94	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
95	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
96	תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד
98	תמצית דוח על תזרימי המזומנים מאוחד
100	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 מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרץ 2013 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו 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 הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2012, על מנת לשקף בהם למפרע את השפעת תיקון הטעות בטיפול החשבונאי בגין עסקאות גידור.

סומך חייקין
רואי חשבון

23 במאי 2013

תמצית מאזן מאוחד
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לימים 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	לימים 31 במרס		ביאור	
	2012 (בלתי מבוקר)	2013		
2,841.3	2,406.2	2,744.3		נכסים
2,024.8	2,120.7	1,526.6	2	מזומנים ופקדונות בבנקים ניירות ערך(1)
11,475.5	10,983.0	11,601.1		אשראי לציבור
(127.9)	(121.9)	(142.0)	3	הפרשה להפסדי אשראי
11,347.6	10,861.1	11,459.1	3	אשראי לציבור, נטו
2.8	5.1	10.1		אשראי לממשלה
99.9	108.8	97.1		בניינים וציוד
* 10.2 *	11.9	6.6	7	נכסים בגין מכשירים נגזרים
104.4	100.9	114.6		נכסים אחרים
16,431.0	15,614.7	15,958.4		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
12,762.2	12,398.6	12,347.6	א3	פקדונות הציבור
242.6	70.4	121.3		פקדונות מבנקים
219.7	210.9	217.0		פקדונות הממשלה
748.7	673.3	745.3		כתבי התחייבות נדחים
* 68.4 *	58.6	61.0	7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,353.0	1,277.5	1,415.4		התחייבויות אחרות(2)
15,394.6	14,689.3	14,907.6		סך כל ההתחייבויות
1,036.4	924.6	1,050.8		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
-	0.8	-		זכויות שאינן מקנות שליטה
1,036.4	925.4	1,050.8		סך כל ההון
16,431.0	15,614.7	15,958.4		סך כל ההתחייבויות וההון

(*) 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 10.9 מיליון ש"ח, 7.9 מיליון ש"ח ו- 10.1 מיליון ש"ח ב-31 במרס 2013, 31 במרס 2012 ו-31 בדצמבר 2012, בהתאמה.

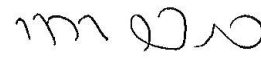
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.



עופר סלפטר
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי



ישראל טראו
מנהל כללי



סמדר ברבר-צדיק
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוח: 23 במאי 2013

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
(במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		ביאור		
	2012 (מבוקר)	2012 (בלתי מבוקר)			2013
673.8	(1)	162.3	146.0	9	הכנסות ריבית
223.6		50.8	34.7	9	הוצאות ריבית
450.2		111.5	111.3		הכנסות ריבית, נטו
27.5		10.3	6.3	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
422.7		101.2	105.0		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
					הכנסות שאינן מריבית
17.0	(1)(2)	6.3	25.1	10	הכנסות מימון שאינן מריבית
225.4	(2)	54.9	56.2		עמלות
2.1		0.6	-		הכנסות אחרות
244.5		61.8	81.3		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
					הוצאות תפעוליות ואחרות
280.5		71.2	75.6		משכורות והוצאות נלוות
83.1		21.3	21.1		אחזקה ופחת בניינים וציוד
139.7		32.0	35.9		הוצאות אחרות
503.3		124.5	132.6		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
163.9		38.5	53.7		רווח לפני מיסים
57.7		13.8	19.5		הפרשה למסים על הרווח
106.2		24.7	34.2		רווח לאחר מיסים
					רווח נקי :
106.2		24.7	34.2		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-		-	-		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
106.2		24.7	34.2		המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח בסיסי למניה בש"ח
					רווח למניה רגילה בת 0.0001 ש"ח
0.84	(1)	0.19	0.27		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח למניית בכורה בת 0.001 ש"ח
8.38	(1)	1.95	2.70		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח למניית יסוד בת 0.005 ש"ח
41.91	(1)	9.75	13.50		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

(2) סווג מחדש.

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
*2012	*2012	2013	
106.2	24.7	34.2	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
106.2	24.7	34.2	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
48.7	1.9	(30.3)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:
(17.5)	(1.0)	10.5	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
			השפעת המס המתייחס
31.2	0.9	(19.8)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה ,
-	-	-	לאחר מיסים
31.2	0.9	(19.8)	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
			רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
137.4	25.6	14.4	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
137.4	25.6	14.4	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות 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 לתקופה מקבילה אשתקד ולשנת 2012 סווגו מחדש ואינם מוצגים עוד כחלק מהדוח על השינויים בהון אלא במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל. ראה גם ביאור 1.1 ו.1.1. כמו כן, ביאור 12 בדבר רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר כולל פירוט בדבר תנועה ברכיבי רווח כולל אחר.

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

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

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 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	
1,036.4	-	1,036.4	606.8	51.8	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 1 בינואר 2013
34.2	-	34.2	34.2	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(19.8)	-	(19.8)	-	(19.8)	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס (1)
1,050.8	-	1,050.8	641.0	32.0	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 31 במרס 2013

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 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	
899.8	0.8	899.0	500.6	20.6	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 1 בינואר 2012
24.7	-	24.7	24.7	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
0.9	-	0.9	-	0.9	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס (1)
925.4	0.8	924.6	525.3	21.5	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 31 במרס 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 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 ממנה.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (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	
899.8	0.8	899.0	500.6	20.6	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 1 בינואר 2012
106.2	-	106.2	106.2	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(0.8)	(0.8)	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת
31.2	-	31.2	-	31.2	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס (1)
1,036.4	-	1,036.4	606.8	51.8	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 31 בדצמבר 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 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).

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2012 (מבוקר)	2013 (בלתי מבוקר)	
			תזרימי מזומנים לפעילות שוטפת
106.2 (1)	24.7	34.2	רווח נקי לתקופה
			התאמות:
15.9	4.1	3.6	פחת על בניינים וציוד
27.5	10.3	6.3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(20.8)	6.8	(12.0)	הפסד (רווח) משינוי ערך וממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומוחקים לפדיון
(0.4)	(0.1)	(0.3)	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(25.0)	(1.9)	8.2	מיסים נדחים, נטו
(0.4)	-	0.1	פיצויי פרישה - גידול בעודף העתודה על היעודה (גידול בעודף היעודה על העתודה)
43.0	8.3	8.7	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
(0.2)	-	0.5	התאמות בגין הפרשי שער חליפין
			שינוי נטו בכנסים שוטפים:
(14.6)	(43.9)	1.8	פקדונות בבנקים
(656.6)	(155.1)	(117.0)	אשראי לציבור
7.6	5.3	(7.3)	אשראי לממשלה
(146.7)	2.7	142.8	ניירות ערך למסחר
(2) 9.0 (2)	7.3	3.6	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0.4	(2.7)	(7.9)	נכסים אחרים
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
86.7	(85.5)	(121.3)	פקדונות מבנקים
546.6	183.0	(414.6)	פקדונות הציבור
(15.7)	(24.5)	(2.7)	פקדונות הממשלה
(2) 1.4 (1),(2)	(8.4)	(7.8)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
70.9	(2.8)	61.5	התחייבויות אחרות
34.8	(72.4)	(419.6)	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 ממנה.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2012	2013	
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(10.1)	-	-	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(1,942.3)	(375.2)	(335.9)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
2,362.2	663.8	616.3	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
201.7	2.9	57.4	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(3.2)	(0.3)	(0.8)	רכישת בניינים וציוד
-	-	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
608.3	291.2	337.0	מזומנים נטו מפעילות השקעה
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון
150.0	40.0	-	הנפקת כתבי התחייבות נדחים
(0.8)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת
(77.7)	(8.4)	(12.1)	פדיון כתבי התחייבות נדחים
71.5	31.6	(12.1)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון
714.6	250.4	(94.7)	גידול (קיטון) במזומנים
1,969.2	1,969.2	2,684.0	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
0.2	-	(0.5)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
2,684.0	2,219.6	2,588.8	יתרת מזומנים לסוף התקופה

ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:

758.9	189.1	179.7	ריבית שהתקבלה
322.6	68.5	72.0	ריבית ששולמה
0.6	-	-	דיבידנדים שהתקבלו
89.1	23.7	23.7	מסים על הכנסה ששולמו
10.5	10.3	9.4	מסים על הכנסה שהתקבלו

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

פירוט הביאורים

עמוד	
102	1. עיקרי המדיניות החשבונאית
109	2. ניירות ערך
113	3. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
123	3א. פיקדונות הציבור
124	4. הון והלימות ההון
127	5. דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
130	6. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות:
133	7. פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון:
142	8. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
144	8א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן
148	8ב. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
150	8ג. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכלל ברמה 3
150	8ד. מידע בדבר רגישות מדידת השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא צפויים
151	9. הכנסות והוצאות ריבית
152	10. הכנסות מימון שאינן מריבית
153	11. מגזרי פעילות
155	12. 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 31 במרס 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 23 במאי 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.

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 לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 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 ולהציג מחדש בדוחות לשנת 2012. בדוחות אלה סווגה השפעת השינוי בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים שהגדרתם כמכשירים מגדרים בוטלה, לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 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.

להלן נתונים בדבר השלכות ההצגה מחדש על הסעיפים הרלוונטיים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012	
1.3	תוספת/ (גריעה) לרווח מפעילות מימון
1.3	תוספת/ (גריעה) לרווח לפני מס
1.3	תוספת/ (גריעה) לרווח הנקי
23.4	רווח לפני הצגה מחדש
24.7	רווח לאחר הצגה מחדש
13.33%	יחס הון לנכסי סיכון לפני הצגה מחדש
13.16%	יחס הון לנכסי סיכון לאחר הצגה מחדש

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 12 "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 הגילויי החדשות שבהוראה.

יישום לראשונה של הוראה בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות

הבנק מיישם את הכללים שבמסגרת ההוראה בדרך של יישום למפרע. 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 הגילויי 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. יתר דרישות הגילויי 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. השפעה מיישום 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, ייכלל גילוי על איכות האשראי של הלוואות לדיוור. הגילוי החדש נדרש עבור כל אחד ממגזרי האשראי (כגון: אשראי מסחרי, אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור, 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 ששכלו 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 ההשוואה. חלק מדרישות הגילוי החדשות בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מיושמות על ידי הבנק החל מיום 1 בינואר 2013. לא נדרש מתן גילוי למספרי השוואה לתקופות ביניים המקבילות בשנת 2012 ביחס לגילויים חדשים אלו. ליישום ההוראות לראשונה לא הייתה השפעה למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי.

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

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- ASC 810 (FAS 167) 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 מאן 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 רו"ה.

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 לדיווח 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.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

3. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 10 באפריל 2013 פורסמה טיוטה בנושא "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי". הטיוטה כוללת בין היתר הוראת שעה "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" המחליפה את הוראת השעה בדבר "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בשנים 2011-2012". ההוראה החדשה תחול על דוחות כספיים רבעוניים ושנתיים החל מיום 1 בינואר 2013 ואילך. בהוראת השעה הובהר טווח השנים שבגינה יחשב הבנק את שיעורי ההפסד, ובנוסף הוארך חישוב ההפרשה הכללית והנוספת לפי הוראת ניהול בנקאי תקין כסכום ההפרשה המינימאלי עד ליום 31 בדצמבר 2014. כמו כן, במסגרת הטיוטה נוספו שאלות ותשובות המסבירות את אופן חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. העדכונים לקובץ השאלות והתשובות יחולו החל מיום 1 ביולי 2013 ואילך. בנוסף, בהוראה נכללו הנחיות בנוגע לבחינת נאותות ההפרשה להפסדי אשראי, אשר יחולו החל מיום 31 בדצמבר 2013 ואילך, יישום מוקדם מומלץ. הבנק בוחן את ההשפעה הצפויה מיישום טיוטת ההוראות.

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

31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)				
עלות מופחתת	הערך במאזן	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן ⁽¹⁾
		מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון				
166.2	166.2	11.6	-	177.8
2.8	2.8	0.1	-	2.9
39.0	39.0	0.1	-	39.1
208.0	208.0	11.8	-	219.8
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון				

רווח כולל אחר מצטבר				
עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
		ב. ניירות ערך זמינים למכירה אגרות חוב -		
1,181.2	1,220.8	40.5	(0.9)	1,220.8
1.0	1.1	0.1	-	1.1
78.3	88.7	10.4	-	88.7
1,260.5	1,310.6	51.0	(0.9)	1,310.6
0.7	0.7	-	-	0.7 ⁽²⁾
1,261.2	1,311.3	51.0	(0.9) ⁽³⁾	1,311.3 ⁽³⁾
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה מניות				

עלות מופחתת	הערך במאזן	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן ⁽¹⁾
		מהתאמות לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	
7.2	7.3	0.1	(4)	7.3 ⁽⁴⁾
1,476.4	1,526.6	62.9	(0.9)	1,538.4
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 הערות:
- פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות האגרות 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 במרס 2012

(בלתי מבוקר)					
הפסדים		רווחים שטרם		עלות	הערך במאזן
שטרם הוכרו	מהתאמות	הוכרו	מהתאמות		
שווי הוגן ⁽¹⁾	לשווי הוגן	לשווי הוגן	לשווי הוגן	מופחתת	
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון					
173.6	-	6.4	167.2	167.2	של ממשלת ישראל
2.9	-	0.1	2.8	2.8	של מוסדות פיננסיים בישראל
28.5	(0.5)	-	29.0	29.0	של אחרים בישראל
205.0	(0.5)	6.5	199.0	199.0	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר

הפסדים		רווחים		עלות	הערך במאזן
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות		
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	עלות	מופחתת	(במניות -
ב. ניירות ערך זמינים למכירה					
אגרות חוב -					
1,840.3 ⁽⁴⁾	(5.5) ⁽⁴⁾	33.7 ⁽⁴⁾	1,812.1	1,840.3	של ממשלת ישראל
5.1	-	0.1	5.0	5.1	של מוסדות פיננסיים בישראל
73.3 ⁽⁴⁾	(0.2) ⁽⁴⁾	5.4 ⁽⁴⁾	68.1	73.3	של אחרים בישראל
1,918.7 ⁽³⁾	(5.7) ⁽³⁾	39.2 ⁽³⁾	1,885.2	1,918.7	
3.0 ⁽²⁾	-	-	3.0	3.0	מניות
1,921.7 ⁽³⁾	(5.7) ⁽³⁾	39.2 ⁽³⁾	1,888.2	1,921.7	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
סך כל ניירות הערך					
2,126.7	(6.2)	45.7	2,087.2	2,120.7	

- (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 3.0 מיליון ש"ח.
- (3) כוללים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו".
- (4) הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ה. לתמצית הדוחות הכספיים.

הערות:

- פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות האגרות 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 מופחתת	עלות	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן ⁽¹⁾
		מהתאמות לשווי הוגן	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				

רווח כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן (עלות)	עלות מופחתת - (במניות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	
1,530.9	1,465.2	68.4	(2.7)	1,530.9	של ממשלת ישראל
5.5	5.2	0.3	-	5.5	של מוסדות פיננסיים בישראל
130.5	116.2	14.4	(0.1)	130.5	של אחרים בישראל
1,666.9	1,586.6	83.1	(2.8)	1,666.9	
0.7	0.7	-	-	0.7	מניות
1,667.6	1,587.3	83.1	(2.8) ⁽³⁾	1,667.6	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

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

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שער 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) כוללים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

הערות:

- פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות האגרות 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	31 במרס 2012	31 במרס 2013	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
13.1	5.2	13.0	יתרת חוב רשומה של אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית

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

א. חובות** ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
31 במרס 2012*			31 במרס 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
10.3	(3.0)	13.3	6.3	1.7	4.6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(24.9)	(16.4)	(8.5)	(9.2)	(2.7)	(6.5)	מחיקות חשבונאיות
16.7	6.7	10.0	17.8	8.2	9.6	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(8.2)	(9.7)	1.5	8.6	5.5	3.1	מחיקות חשבונאיות נטו
129.8	47.4	82.4	152.9	63.7	89.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽¹⁾
7.9	1.1	6.8	10.9	1.4	9.5	(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)
כסומים 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:

31 במרס 2012*					31 במרס 2013				
(בלתי מבוקר)					(בלתי מבוקר)				
אשראי לציבור		מסחרי	פרטי	סך הכל	אשראי לציבור		מסחרי	פרטי	סך הכל
בנקים	וממשלות				בנקים	וממשלות			
2,833.8	-	2,833.8	130.3	2,703.5	2,956.3	-	2,956.3	125.8	2,830.5
8,456.4	307.2	8,149.2	6,920.9	1,228.3	8,934.9	290.1	8,644.8	7,359.0	1,285.8
11,290.2	307.2	10,983.0	7,051.2	3,931.8	11,891.2	290.1	11,601.1	7,484.8	4,116.3
יתרת חוב רשומה של חובות**									
שנבדקו על בסיס פרטני									
שנבדקו על בסיס קבוצתי									
סך הכל חובות									
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**									
שנבדקו על בסיס פרטני									
שנבדקו על בסיס קבוצתי									
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי									

31 בדצמבר 2012				
(מבוקר)				
אשראי לציבור		מסחרי	פרטי	סך הכל
בנקים	וממשלות			
2,934.5	-	2,934.5	134.6	2,799.9
8,946.9	405.9	8,541.0	7,254.4	1,286.6
11,881.4	405.9	11,475.5	7,389.0	4,086.5
יתרת חוב רשומה של חובות**				
שנבדקו על בסיס פרטני				
שנבדקו על בסיס קבוצתי				
סך הכל חובות				
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**				
שנבדקו על בסיס פרטני				
שנבדקו על בסיס קבוצתי				
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי				

* 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.

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

ב. חובות¹

1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרס 2013							פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)							
חובות לא פגומים* - מידע נוסף		בעיתיים (2)					ציבורי - מסחרי
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעיתיים		
0.1	1.1	375.1	10.8	5.1	359.2		בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	235.3	3.0	-	232.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
-	-	28.9	0.3	-	28.6	שרותים פיננסיים	
2.2	10.1	3,477.0	98.1	46.4	3,332.5	מסחרי אחר	
2.3	11.2	4,116.3	112.2	51.5	3,952.6	סך הכל מסחרי	
1.2	17.2	7,484.8	53.2	36.3	7,395.3	אנשים פרטיים - אחר	
3.5	28.4	11,601.1	165.4	87.8	11,347.9	סך הכל ציבור - פעילות בישראל	
-	-	280.0	-	-	280.0	בנקים בישראל	
-	-	10.1	-	-	10.1	ממשלת ישראל	
3.5	28.4	11,891.2	165.4	87.8	11,638.0	סך הכל פעילות בישראל	

31 בדצמבר 2012							פעילות לווים בישראל ציבורי - מסחרי
(מבוקר)							
חובות לא פגומים* - מידע נוסף		בעיתיים (2)					
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	לא בעיתיים		
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	
1.1	9.3	7,389.0	54.5	22.2	7,312.3	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 116.

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

ב. חובות¹ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 במרס 2012*					
(בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף					
בפיגור של					
90 ימים או		סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	אשראי לציבור
בפיגור של 30	ועד 89 ימים (5)				
0.5	-	2,833.8	163.7	2,670.1	שנבדק על בסיס פרטני
22.2	1.7	8,149.2	-	8,149.2	שנבדק על בסיס קבוצתי
22.7	1.7	10,983.0	163.7	10,819.3	סך הכל ציבור
-	-	302.1	-	302.1	סך הכל בנקים
-	-	5.1	-	5.1	סך הכל ממשלות
22.7	1.7	11,290.2	163.7	11,126.5	סך הכל

* 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.

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)
 כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים ובהפרשה פרטנית

31 במרס 2013					פעילות לזוים בישראל
(בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)	יתרת הפרשה פרטנית (3)	יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	
98.5	10.8	1.1	6.1	9.7	ציבורי - מסחרי
3.9	3.0	-	1.3	3.0	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.7	0.3	-	0.1	0.3	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
210.6	98.1	19.0	37.3	79.1	שרותים פיננסיים
314.7	112.2	20.1	44.8	92.1	מסחרי אחר
170.6	53.2	17.0	28.3	36.2	סך הכל מסחרי
485.3	165.4	37.1	73.1	128.3	אנשים פרטיים - אחר
485.3	165.4	37.1	73.1	128.3	סך הכל ציבור
					סך הכל פעילות בישראל*
477.3	161.5	33.2	73.1	128.3	*מזה נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
75.5	35.2	18.3	15.0	16.9	חובות בארגון מחדש של חובות בעיתיים
31 בדצמבר 2012					פעילות לזוים בישראל
(מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת (2) חובות פגומים	יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית (3)	יתרת הפרשה פרטנית (3)	יתרת (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
178.2	54.5	18.6	25.2	35.9	סך הכל מסחרי
476.8	168.1	43.5	61.1	124.6	אנשים פרטיים - אחר
476.8	168.1	43.5	61.1	124.6	סך הכל ציבור
					סך הכל פעילות בישראל*
468.8	164.2	39.6	61.1	124.6	*מזה נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
77.8	37.0	20.1	15.0	16.9	חובות בארגון מחדש של חובות בעיתיים

ראה הערות בעמוד 118.

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)

31 במרס 2012**				פעילות לזוים בישראל
(בלתי מבוקר)				
סך הכל יתרת חובות (2) פגומים	יתרת (2) חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה פרטנית (3)	יתרת (2) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית (3)	סך הכל ציבור סך הכל*
	פרטנית (3)	פרטנית (3)	פרטנית (3)	
163.7	89.0	63.0	74.7	
163.7	89.0	63.0	74.7	
				מזה*
153.1	78.4	63.0	74.7	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
45.0	27.4	12.6	17.6	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) סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)			לוחים בישראל
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו	יתרה ממוצעת של חובות פגומים	ציבורי - מסחרי
0.2	0.2	12.0	בינוני ונדל"ן - בינוני
-	-	3.1	בינוני ונדל"ן - נדל"ן
-	-	0.3	שרותים פיננסיים
1.5	1.5	102.7	מסחרי אחר
1.7	1.7	118.1	סך הכל מסחרי
0.8	0.8	54.0	אנשים פרטיים - אחר
2.5	2.5	172.1	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	ממשלת ישראל
2.5 *	2.5	172.1	סך הכל פעילות בישראל

* אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 20.3 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2013.

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)	
171.8	יתרת חוב רשומה ממוצעת של אשראי לציבור פגום בתקופת הדיווח
0.4	סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין אשראי זה בפרק הזמן בו סווג כפגום *
5.3	סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו היה אשראי זה צובר ריבית לפי תנאיו המקוריים
0.4	* מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן

1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים למעט פקדון בבנק ישראל 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

31 במרס 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		
4.3	0.1	-	-	4.2	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.6	-	-	-	1.6	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
10.9	0.6	-	-	10.3	מסחרי אחר
16.8	0.7	-	-	16.1	סך הכל מסחרי
18.3	2.8	-	-	15.5	אנשים פרטיים - אחר
35.1	3.5	-	-	31.6	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
35.1	3.5	-	-	31.6	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)

31 במרס 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		
45.0	-	-	-	45.0	סך הכל ציבור
45.0	-	-	-	45.0	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 4.1.

- (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			פעילות לווים בישראל
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב	רשומה	מספר חוזים	ציבורי - מסחרי
יתרת חוב	לפני ארגון	מחדש	
רשומה לאחר	אירגון מחדש		
1.3	1.8	18	מסחרי אחר
1.3	1.8	18	סך הכל מסחרי
1.9	2.0	54	אנשים פרטיים - אחר
3.2	3.8	72	סך הכל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו²

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)			פעילות לווים בישראל
יתרת חוב	רשומה	מספר חוזים	
3.9		17	מסחרי אחר
3.9		17	סך הכל מסחרי
1.6		40	אנשים פרטיים - אחר
5.5		57	סך הכל

* בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה 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 4.1.

- (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 21.5 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 ההון מחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון".

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	31 במרס		הון לצורך חישוב יחס ההון
	(1)2012 (בלתי מבוקר)	2013 (בלתי מבוקר)	
982.1	901.4	1,016.3	הון ליבה
982.1	901.4	1,016.3	הון רובד 1, לאחר ניכויים
545.9	484.5	548.8	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,528.0	1,385.9	1,565.1	סך כל ההון הכולל
יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
9,939.8	9,401.3	9,983.5	סיכון אשראי
37.3	17.8	54.8	סיכונים שוק
1,147.4	1,108.2	1,047.5	סיכון תפעולי (ראה באור 1.4)
11,124.5	10,527.3	11,085.8	סך כל היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון
יחס ההון לרכיבי סיכון			
באחוזים			יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
8.83%	8.56%	9.17%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
13.74%	13.16%	14.12%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
9.00%	9.00%	9.00%	

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	31 במרס		1. הון רובד 1 הון
	2012 (בלתי מבוקר)	2013 (בלתי מבוקר)	
1,036.4	925.4	1,050.8	רכיבי הון רובד 1 אחרים
(51.8)	(21.5)	(32.0)	בניכוי: רווחים נטו בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה
(2.5)	(2.5)	(2.5)	בניכוי: ניכויים אחרים מהון רובד 1
982.1	901.4	1,016.3	סך כל ההון רובד 1
2. הון רובד 2			
א. הון רובד 2 עליון			
36.1	15.0	22.5	45% מסכום הרווחים נטו, לפני השפעת המס המתייחס, בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה
16.3	16.3	16.3	הפרשה כללית לחובות מסופקים
2.5	2.5	2.5	רכיבי הון רובד 2 עליון אחרים
ב. הון רובד 2 תחתון			
491.0	450.7	507.5	כתבי התחייבות נדחים
545.9	484.5	548.8	סך כל ההון רובד 2
1,528.0	1,385.9	1,565.1	סך כל ההון הכולל

(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.

כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הוראות באזל 3 בישראל, ביום 28 במרץ 2012 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב הנחיה בנושא מסגרת באזל 3 – יחסי הון ליבה מינימאליים הדורשת מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי לעמוד ביחס הון ליבה בשיעור של 9% (במקום 7.5% הקיים היום) עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, נקבע כי בנק אשר סך נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, מהווה לפחות 20% מסך נכסי המערכת הבנקאית, יידרש להגדיל את יחס הון הליבה המזערי בנקודת אחוז אחת ולעמוד ביחס של 10% עד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לאמור לעיל, יחס הון הליבה שיידרש מהבנק הוא 9%.

כמו כן, בהתאם לטיטות חוזרים של הפיקוח על הבנקים לעדכון הוראות מספר 201-211 בנושא מדידה והלימות ההון, אשר צפויות לאמץ הוראות באזל 3 כחלק מהוראות ניהול בנקאי תקין, יעדי ההון הכולל המזעריים לנכסי סיכון יעמדו, עד ליום 1 בינואר 2015, על 12.5% לכלל המערכת הבנקאית ועל 13.5% לתאגידים בנקאיים משמעותיים במיוחד, זאת עד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לכך, יחס ההון הכולל המזערי שיידרש מהבנק הוא 12.5%.

יצוין, כי ההגדרות של הון ליבה והון כולל וההתאמות הפיקוחיות (הניכויים מההון) שיקבעו על ידי המפקח על הבנקים כחלק מאימוץ באזל III, צפויים להיות שונים משמעותית מההגדרות שנכללו במסגרת באזל II.

הבנק לומד את ההוראה ואת ההשלכות הצפויות בכל הקשור לגיבוש תוכנית הון מעודכנת במטרה להבטיח את יישום ההוראה ועמידה בדרישות יחס הון הליבה החדש.

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 הון 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. דירקטוריון הבנק החליט כי במהלך שנת 2013 לא יפחת יחס ההון הכולל של הבנק מ- 13.0% וכי יחס ההון הראשוני לא יפחת מ- 8.8% ויגיע בסוף שנת 2013 ל- 9%.

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 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 331 בנושא חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים. לאור דרישות שנוספו להוראות הדיווח לציבור אשר מחייבות לרשום רווחים והפסדים מסוימים של הבנק ברווח כולל אחר ולא ברווח והפסד, עודכנו את מבחני חלוקת הדיבידנד.

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:

ביאור 4 – הון והלימות ההון (המשך)

-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

בשלושה חודשים הראשונים של שנת 2013 לא הנפיק הבנק כתבי התחייבות נדחים.

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 31 במרס 2013 הינה תוספת בשיעור של 0.15%.

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

31 במרס 2013						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים (2)	מטבע חוץ(1)		מטבע ישראלי		נכסים
		אחר	דולר ארה"ב	לא צמוד המחירים	צמוד למדד	
2,744.3	-	19.1	14.8	159.1	2,551.3	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,526.6	0.7	105.9	292.7	380.7	746.6	ניירות ערך
11,459.1	-	98.7	151.6	1,068.3	10,140.5	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
10.1	-	-	-	-	10.1	אשראי לממשלה
97.1	97.1	-	-	-	-	בניינים וציוד
6.6	1.1	0.7	0.7	0.5	3.6	נכסים בגין מכשירים נגזרים
114.6	20.8	-	-	3.8	90.0	נכסים אחרים
15,958.4	119.7	224.4	459.8	1,612.4	13,542.1	סך כל הנכסים
התחייבויות						
12,347.6	-	321.0	736.8	1,472.4	9,817.4	פקדונות הציבור
121.3	-	1.3	1.4	23.1	95.5	פקדונות מבנקים
217.0	-	6.1	24.2	-	186.7	פקדונות הממשלה
745.3	-	-	-	658.6	86.7	כתבי התחייבות נדחים
61.0	-	13.4	32.8	-	14.8	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,415.4	4.0	-	7.7	9.1	1,394.6	התחייבויות אחרות
14,907.6	4.0	341.8	802.9	2,163.2	11,595.7	סך כל ההתחייבויות
1,050.8	115.7	(117.4)	(343.1)	(550.8)	1,946.4	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	130.8	365.3	503.3	(999.4)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
1,050.8	115.7	13.4	22.2	(47.5)	947.0	סך הכל

(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 – 130.8 מיליוני ש"ח, צמוד – 7.7 מיליוני ש"ח, דולר – 2.5 מיליוני ש"ח, אחר – 1.0 מיליוני ש"ח)

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

31 במרס 2012						
(בלתי מבוקר)						
פריטים שאינם כספיים (2)	מטבע חוץ(1)			מטבע ישראלי		סך הכל
	אחר	דולר		צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
		ארה"ב	אחר	המחירים	לא צמוד	
נכסים						
2,406.2	-	34.8	21.9	192.3	2,157.2	מזומנים ופקדונות בבנקים
2,120.7	3.0	107.9	289.8	687.6	1,032.4	ניירות ערך
10,861.1	-	90.7	142.5	1,217.9	9,410.0	אשראי לציבור,נטו ⁽³⁾
5.1	-	-	-	-	5.1	אשראי לממשלה
108.8	108.8	-	-	-	-	בניינים וציוד
11.9	5.5	0.8	1.2	-	4.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים*
100.9	20.2	-	-	10.1	70.6	נכסים אחרים
15,614.7	137.5	234.2	455.4	2,107.9	12,679.7	סך כל הנכסים
התחייבויות						
12,398.6	-	316.2	966.2	1,734.7	9,381.5	פקדונות הציבור
70.4	-	0.1	3.9	-	66.4	פקדונות מבנקים
210.9	-	1.6	15.1	-	194.2	פקדונות הממשלה
673.3	-	-	-	587.3	86.0	כתבי התחייבויות נדחים
58.6	-	13.1	35.8	-	9.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
1,277.5	5.1	-	5.0	9.1	1,258.3	התחייבויות אחרות
14,689.3	5.1	331.0	1,026.0	2,331.1	10,996.1	סך כל ההתחייבויות
925.4	132.4	(96.8)	(570.6)	(223.2)	1,683.6	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	104.0	579.2	250.1	(933.3)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
925.4	132.4	7.2	8.6	26.9	750.3	סך הכל

*סווג מחדש, ראה ביאור 2.1.1.

(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- 110.4 מיליוני ש"ח, צמוד- 8.6 מיליוני ש"ח, דולר- 2.3 מיליוני ש"ח, אחר- 0.6 מיליוני ש"ח)

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

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

* סווג מחדש, ראה ביאור 2.ו.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)	31 במרס		31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	31 במרס		
	2012	2013		2012	2013	
	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)			
			(1) יתרות החוזים			
						(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי
נסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:						
0.1	0.2	0.1	6.1	7.0	7.0	אשראי תעודות
1.3	1.0	1.3	62.7	70.8	79.0	ערבויות להבטחת אשראי
1.5	0.4	1.6	133.6	33.2	169.6	ערבויות לרוכשי דירות
1.8	1.0	1.6	144.5	127.9	146.6	ערבויות והתחייבויות אחרות
0.7	0.6	0.7	3,006.9	3,047.0	2,981.2	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
						מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי
0.8	0.9	1.1	1,284.5	1,228.4	1,314.9	דרישה שלא נוצלו
1.0	0.9	1.1	603.7	419.8	550.5	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
2.6	2.3	3.1	361.4	222.6	333.4	התחייבויות להוצאת ערבויות
0.3	0.6	0.3	207.9	408.3	197.2	מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו

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

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

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

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	31 במרס		
	2012	2013	
	(בלתי מבוקר)		
17.8	11.3	11.3	בשנה הראשונה
16.2	17.6	16.2	בשנה השנייה
14.1	16.1	14.0	בשנה השלישית
12.4	14.2	12.4	בשנה הרביעית
63.3	75.1	63.2	מעל חמש שנים
123.8	134.3	117.1	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 מת"ף על פי דרישת הבנק ושימושו הבלעדי.

הדוחות הכספיים ליום 31 במרס 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

31 במרס 2013						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל מדד	
א. נגזרים מגדרים¹						
36.5	-	-	-	36.5	-	Swaps
36.5	-	-	-	36.5	-	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
36.5	-	-	-	36.5	-	
ב. נגזרים ALM^{1,2}						
1,265.8	-	-	765.5	-	500.3	חוזי Forward
452.7	-	-	-	452.7	-	Swaps
1,718.5	-	-	765.5	452.7	500.3	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
452.7	-	-	-	452.7	-	
ג. נגזרים אחרים¹						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
203.8	-	197.9	5.9	-	-	אופציות שנכתבו
203.8	-	197.9	5.9	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים						
61.1	0.8	17.0	43.3	-	-	אופציות שנכתבו
60.3	0.8	17.0	42.5	-	-	אופציות שנקנו
529.0	1.6	429.8	97.6	-	-	סך הכל
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט						
2,284.0	1.6	429.8	863.1	489.2	500.3	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 במרס 2013					
(בלתי מבוקר)					
	חוזי סחורות	חוזים בגין	חוזי	חוזי ריבית	
סך הכל	ואחרים	מניות	מטבע חוץ	אחר	שקל מדד
					א. נגזרים מגדרים ¹
-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
0.4	-	-	-	0.4	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ב. נגזרים ALM ^{1,2}
2.8	-	-	2.3	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
57.9	-	-	10.2	47.3	שווי הוגן ברוטו שלילי
					ג. נגזרים אחרים ¹
3.8	-	2.3	1.5	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
3.8	-	2.3	1.5	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
6.6	-	2.3	3.8	-	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ^{3,4}
62.1	-	2.3	11.7	47.7	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 1.1 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 ההוראה זו לגבי מספרי השוואה המתייחסים לרבעונים המקבילים בשנת 2012 ראה באור 1.1.

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

א. היקף הפעילות (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

31 במרס 2012						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		שקל מדד
				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}						
1,371.2	-	-	1,017.6	-	353.6	חוזי Forward
493.0	-	-	- *	493.0	-	Swaps
1,864.2	-	-	1,017.6	493.0	353.6	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
493.0	-	-	-	493.0	-	
ג. נגזרים אחרים¹						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
353.0	-	350.2	2.8	-	-	אופציות שנכתבו
353.0	-	350.2	2.8	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים						
77.0	16.0	47.9	13.1	-	-	אופציות שנכתבו
77.0	16.0	47.9	13.1	-	-	אופציות שנקנו
860.0	32.0	796.2	31.8	-	-	סך הכל
-	-	-	-	-	-	ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
2,724.2	32.0	796.2	1,049.4	493.0	353.6	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)
כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 במרס 2012						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל מדד	
(בלתי מבוקר)						
						א. נגזרים מגדרים³
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	*	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ב. נגזרים ALM^{3,2}
4.1	-	-	2.7	-	1.4	שווי הוגן ברוטו חיובי
56.6	-	-	4.3	* 51.3	1.0	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ג. נגזרים אחרים³
7.8	3.0	4.5	0.3	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
7.8	3.0	4.5	0.3	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
11.9	3.0	4.5	3.0	-	1.4	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי^{3,4}
64.4	3.0	4.5	4.6	51.3	1.0	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 5.8 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.

ביאור 7 – פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
 כסומים 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		סך הכל
				אחר	שקל מדד	
א. נגזרים מגדרים 1						
-	-	-	-	-	-	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 אחרים 1						
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 3
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 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 2.1.1.

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

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 במרס 2013			
(בלתי מבוקר)			
סך הכל	אחרים	בנקים	בורסה
יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים ¹			
6.6	1.4	5.2	-
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים -			
6.6	1.4	5.2	-
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין נגזרים ²			
37.8	3.3	34.5	-
סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים			
44.4	4.7	39.7	-
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
62.1	4.0	58.1	-
31 במרס 2012**			
(בלתי מבוקר)			
סך הכל	אחרים	בנקים	בורסה
יתרות מאזניות של נכסים נטו, בגין מכשירים נגזרים ¹			
11.9	1.8	10.1	-
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים -			
11.9	1.8	10.1	-
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין נגזרים ²			
59.6	5.1	54.5	-
סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים			
71.5	6.9	64.6	-

** 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)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה (המשך)
31 בדצמבר 2012**

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

- (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

31 במרס 2013					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
500.3	-	-	500.3	-	חוזי ריבית
489.2	109.7	250.3	111.0	18.2	-שקל מדד
863.1	-	2.8	108.4	751.9	-אחר
429.8	-	20.5	23.9	385.4	חוזי מטבע חוץ
1.6	-	-	1.6	-	חוזים בגין מניות
2,284.0	109.7	273.6	745.2	1,155.5	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל
31 במרס 2012					
(בלתי מבוקר)					
2,724.2	55.7	436.6	618.2	1,613.7	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
(כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח))

31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)					יתרה	
שווי הוגן (1)				במאזן		
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1			
2,757.2	168.4	2,447.3	141.5	2,744.3	נכסים פיננסיים	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,538.4	0.7	442.2	1,095.5	1,526.6	ניירות ערך*	
11,190.5	11,190.5	-	-	11,459.1	אשראי לציבור, נטו	
10.1	-	10.1	-	10.1	אשראי לממשלה	
6.6	1.4	2.5	2.7	6.6	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
23.2	23.2	-	-	114.6	נכסים פיננסיים אחרים	
15,526.0	11,384.2	2,902.1	1,239.7	15,861.3	סך כל הנכסים הפיננסיים	
התחייבויות פיננסיות						
12,328.4	1,748.9	10,579.5	-	12,347.6	פקדונות הציבור	
125.7	26.7	99.0	-	121.3	פקדונות מבנקים	
217.0	-	217.0	-	217.0	פקדונות הממשלה	
821.1	550.1	-	271.0	745.3	כתבי התחייבות נדחים	
61.0	0.4	57.9	2.7	61.0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
1,289.9	1,289.9	-	-	1,415.4	התחייבויות פיננסיות אחרות	
14,843.1	3,616.0	10,953.4	273.7	14,907.6	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	
31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)						
שווי הוגן (1)				יתרה		
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	במאזן		
2,420.4	200.8	2,093.0	126.6	2,406.2	נכסים פיננסיים	מזומנים ופקדונות בבנקים
2,126.7	3.0	428.2	1,695.5	2,120.7	ניירות ערך*	
10,698.1	10,698.1	-	-	10,861.1	אשראי לציבור, נטו	
5.1	-	5.1	-	5.1	אשראי לממשלה	
11.9	1.4	8.5	2.0	11.9	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
20.5	20.5	-	-	100.9	נכסים פיננסיים אחרים	
15,282.7	10,923.8	2,534.8	1,824.1	15,505.9	סך כל הנכסים הפיננסיים	
התחייבויות פיננסיות						
12,410.3	2,311.1	10,099.2	-	12,398.6	פקדונות הציבור	
70.4	-	70.4	-	70.4	פקדונות מבנקים	
210.9	-	210.9	-	210.9	פקדונות הממשלה	
731.9	465.8	-	266.1	673.3	כתבי התחייבות נדחים	
58.6	1.0	55.6	2.0	58.6	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
1,159.9	1,159.9	-	-	1,277.5	התחייבויות פיננסיות אחרות	
14,642.0	3,937.8	10,436.1	268.1	14,689.3	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	

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

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					יתרה במאזן	
שווי הוגן (1)			רמה 1	רמה 2		
נכסים פיננסיים						
2,855.8	171.8	2,553.4	130.6	2,841.3	מזמנים 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 אחרים. 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 2,502.5 מיליוני ש"ח ובסך 3,869.4 מיליוני ש"ח, בהתאמה (ביום 31 במרס 2012- 3,035.9 מיליוני ש"ח ו- 3,365.4 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 8-א' ו-8-ג'.

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

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2013 (בלתי 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)	
						ניירות ערך זמינים למכירה:
1,220.8	1,220.8	-	-	376.6	844.2	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1.1	1.1	-	-	-	1.1	אגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל
88.7	88.7	-	-	26.4	62.3	אגרות חוב של אחרים בישראל
1,310.6	1,310.6	-	-	403.0	907.6	סך כל ניירות ערך זמינים למכירה
7.3	7.3	-	-	-	7.3	אגרות חוב של אחרים בישראל למסחר
						נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.5	0.5	-	0.5	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
3.8	3.8	-	0.9	1.4	1.5	חוזי מטבע חוץ
2.3	2.3	-	-	1.1	1.2	חוזי מניות
-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
6.6	6.6	-	1.4	2.5	2.7	סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים
1,324.5	1,324.5	-	1.4	405.5	917.6	סך כל הנכסים
						התחייבויות
						התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
0.4	0.4	-	0.4	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
47.7	47.7	-	-	47.7	-	חוזי ריבית אחרים
11.7	11.7	-	-	10.2	1.5	חוזי מטבע חוץ
2.3	2.3	-	-	1.1	1.2	חוזי מניות
-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
62.1	62.1	-	0.4	59.0	2.7	סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים
62.1	62.1	-	0.4	59.0	2.7	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)

31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)

		מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
יתרה מאזנית	סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קידוז*	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
						נכסים
ניירות ערך זמינים למכירה:						
1,840.3	1,840.3	-	-	344.0	1,496.3	אגרות חוב של ממשלת ישראל
5.1	5.1	-	-	-	5.1	אגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל
73.3	73.3	-	-	55.8	17.5	אגרות חוב של אחרים בישראל
1,918.7	1,918.7	-	-	399.8	1,518.9	סך כל ניירות ערך זמינים למכירה
-	-	-	-	-	-	אגרות חוב של ממשלת ישראל למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:						
1.4	1.4	-	1.4	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
3.0	3.0	-	-	3.0	-	חוזי מטבע חוץ
4.5	4.5	-	-	2.5	2.0	חוזי מניות
3.0	3.0	-	-	3.0	-	חוזי סחורות ואחרים
11.9	11.9	-	1.4	8.5	2.0	סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים
1,930.6	1,930.6	-	1.4	408.3	1,520.9	סך כל הנכסים
התחייבויות						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:						
1.0	1.0	-	1.0	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
51.3	51.3	-	-	51.3	-	חוזי ריבית אחרים
4.6	4.6	-	-	4.6	-	חוזי מטבע חוץ
4.5	4.5	-	-	2.5	2.0	חוזי מניות
3.0	3.0	-	-	3.0	-	חוזי סחורות ואחרים
64.4	64.4	-	1.0	61.4	2.0	סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים
64.4	64.4	-	1.0	61.4	2.0	סך כל ההתחייבויות

*סווג מחדש, ראה ביאור 1.ו.2.

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

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 קידוז*	נתונים לא	נתונים	מחירים
			משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה:					
1,530.9	1,530.9	-	-	351.7	1,179.2
5.5	5.5	-	-	-	5.5
130.5	130.5	-	-	68.4	62.1
1,666.9	1,666.9	-	-	420.1	1,246.8
סך כל ניירות ערך זמינים למכירה					
149.8	149.8	-	-	-	149.8
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
1.7	1.7	-	1.7	-	-
4.5	4.5	-	0.5	3.9	0.1
3.7	3.7	-	-	1.4	2.3
0.3	0.3	-	-	0.3	-
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	-	-
53.1	53.1	-	-	53.1	-
11.3	11.3	-	-	11.2	0.1
3.7	3.7	-	-	1.4	2.3
0.3	0.3	-	-	0.3	-
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 ש"ח)

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

31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)					
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2013	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
	שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
-	3.9	3.9	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	3.9	3.9	-	-	
31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)					
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2012	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
	שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
-	10.6	10.6	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	10.6	10.6	-	-	
31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
	שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
-	3.9	3.9	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	3.9	3.9	-	-	

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

במהלך התקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 וכן במהלך שנת 2012 (לרבות במהלך התקופות של שלושה חודשים שהסתיימו במרס 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 ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים		שווי הוגן		רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו		שווי הוגן		נכסים
המוחזקים ליום 31 במרס 2013 ⁽¹⁾	יום 31 במרס 2013	העברות	העברות אל רמה 3 מתוך רמה 3	מכירות	סילוקים	שנכללו ⁽²⁾⁽¹⁾	יום 31 בדצמבר 2012	
						ברוח כולל	בדוח רווח	
						אחר בהון	והפסד	
-	0.9	-	-	-	(0.7)	-	1.6	נכסים בגין מכשירים נגזרים :
0.5	0.5	-	-	-	1.6	-	(2.8)	חוזי מטבע חוץ
0.5	1.4	-	-	-	0.9	-	(1.2)	חוזי ריבית שקל - מדד
								סך כל הנכסים
								1.7

התחייבויות

(0.1)	0.4	-	-	-	(1.2)	-	(0.1)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :
(0.1)	0.4	-	-	-	(1.2)	-	(0.1)	חוזי ריבית שקל - מדד
								סך כל ההתחייבויות
								1.7

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים		שווי הוגן		רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו		שווי הוגן		נכסים
המוחזקים ליום 31 במרס 2012 ⁽¹⁾	יום 31 במרס 2012	העברות	העברות אל רמה 3 מתוך רמה 3	מכירות	סילוקים	שנכללו ⁽²⁾⁽¹⁾	יום 31 בדצמבר 2011	
						ברוח כולל	בדוח רווח	
						אחר בהון	והפסד	
0.6	0.6	-	-	-	-	-	(0.1)	נכסים בגין מכשירים נגזרים :
(0.1)	1.4	-	-	-	-	-	(0.1)	חוזי מטבע חוץ
								חוזי ריבית שקל - מדד
0.5	2.0	-	-	-	-	-	(0.1)	סך כל הנכסים
								1.5

התחייבויות

0.1	1.0	-	-	-	(0.6)	-	0.1	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :
0.1	1.0	-	-	-	(0.6)	-	0.1	חוזי ריבית שקל - מדד
								סך כל ההתחייבויות
								1.5

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 אל רמה 3 מתוך רמה 3 בדצמבר 2012		העברות סילוקים מכירות בדצמבר 2012		רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2012 ⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2011	
								ברוח כולל אחר בהון			
נכסים											
נכסים בגין מכשירים נגזרים : חוזי ריבית שקל - מדד											
0.2	1.7	-	-	-	-	-	-	0.2	1.5		
סך כל הנכסים											
0.2	1.7	-	-	-	-	-	-	0.2	1.5		
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים : חוזי ריבית שקל - מדד											
1.4	1.7	-	-	(1.2)	-	-	-	1.4	1.5		
סך כל ההתחייבויות											
1.4	1.7	-	-	(1.2)	-	-	-	1.4	1.5		

השינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3, אינם כוללים את השינוי במכשירים אשר סווגו לרמה זו עקב חישוב סיכון האשראי הגלום במכשירים אלה, לפי מרווח סיכון שאינו נצפה בשוק. השווי ההוגן של מכשירים אלה ליום 31 במרס 2012 הוא 0.8 מיליוני ש"ח ו 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

31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)		נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים:
טווח	שווי הוגן			
1.20%-5.37%	0.9	1 סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ
(1.26%)-(1.03%)	0.5	1 ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד
1.20%-5.37%		2 סיכון אשראי צד נגדי (CVA)		
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
(1.26%)-(1.03%)	0.4	1 ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד
1.20%-5.37%		2 סיכון אשראי צד נגדי		

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)		נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים נכסים בגין מכשירים נגזרים:
טווח	שווי הוגן			
(0.40%)-(0.61%)	1.7	1 ריבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד
1.75%-1.67%		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%		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/קיטון 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)

לשלושה חודשים		
שהסתיימו ביום 31 במרס		
2012	2013	
(בלתי מבוקר)		
135.7	123.2	א. הכנסות ריבית
-	-	מאשראי לציבור
-	-	מאשראי לממשלה
9.6	9.6	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
1.7	1.7	מפקדונות בבנקים
(1) 14.6	11.0	מאגרות חוב
0.7	0.5	מנכסים אחרים
162.3	146.0	סך כל הכנסות מריבית
		ב. הוצאות ריבית
41.4	25.0	על פקדונות הציבור
1.0	0.7	על פקדונות הממשלה
0.2	0.5	על פקדונות מבנקים
8.2	8.5	על כתבי התחייבות נדחים
-	-	על התחייבויות אחרות
50.8	34.7	סך כל הוצאות הריבית
111.5	111.3	סך הכנסות ריבית, נטו
		ג. פרוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
1.0	1.2	מוחזקות לפידיון
(1) 13.6	9.6	זמינות למכירה
-	0.2	למסחר
14.6	11.0	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

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

ביאור 10 - הכנסות מימון שאינן מריבית
כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים		שהסתיימו ביום 31 במרס	
		2012	2013
		(בלתי מבוקר)	
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים			
		(13.8)	(13.7)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים (1) ALM		(13.8)	(13.7)
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
א.2. מהשקעות באיגרות חוב			
		25.4	9.2
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה		25.4	9.2
סך הכל מהשקעה באג"ח			
א.3. הפרשי שער, נטו			
		13.1	10.0
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		24.7	5.5
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר (2)			
		0.3	0.8
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים		0.1	-
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (3)		0.4	0.8
סך הכל מפעילויות מסחר			
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי			
		0.4	0.8
חשיפת הסיכון		0.4	0.8
חשיפת ריבית			
סך הכל		25.1	6.3

- (1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (2) להכנסות מריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר, ראה באור 9.
 (3) מזה חלק הרווחים לתקופה של שלושה חודשים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך 0.1 מיליוני ש"ח.
 (4) הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ה. לתמצית הדוחות הכספיים.
 (5) סווג מחדש.

ביאור 11 - מיגזרי פעילות
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

שלושה חודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2013					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית
111.3	12.5	23.3	25.6	(2.0)	51.9
-	(4.4)	(7.5)	(3.3)	16.2	(1.0)
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים					
- בינמגזרי					
81.3	24.5	4.7	8.0	21.6	22.5
-	-	-	-	-	-
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים					
- בינמגזרי					
192.6	32.6	20.5	30.3	35.8	73.4
6.3	-	2.0	3.1	0.1	1.1
סך ההכנסות					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
34.2	19.6	5.0	6.8	3.3	(0.5)
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק					

שלושה חודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2012					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית
111.5 **	14.9 *	24.9 *	23.7 *	(6.2) *	54.2
-	(4.6)	(9.7)	(3.9)	20.7	(2.5)
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים					
- בינמגזרי					
61.8 **	6.4 *	4.3 *	7.4 *	19.2 *	24.5
-	-	-	-	-	-
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים					
- בינמגזרי					
173.3	16.7	19.5	27.2	33.7	76.2
10.3	-	7.5	6.9	(0.6)	(3.5)
סך ההכנסות					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
24.7	9.8	1.5	2.1	3.2	8.1
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק					

* סווג מחדש

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

ביאור 11 - 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 12 – 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 31 במרס 2013 וביום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
51.8	-	51.8	51.8	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
(19.8)	-	(19.8)	(19.8)	שינוי נטו במהלך התקופה
32.0	-	32.0	32.0	יתרה ליום 31 במרס 2013 (בלתי מבוקר)
20.6	-	20.6	20.6	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
0.9	-	0.9	0.9	שינוי נטו במהלך התקופה
21.5	-	21.5	21.5	יתרה ליום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)

2. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לשנת 2012 (מבוקר)

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
20.6	-	20.6	20.6	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
31.2	-	31.2	31.2	שינוי נטו במהלך השנה
51.8	-	51.8	51.8	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

ביאור 12 – 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 31 במרס 2013 וביום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 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 רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
11.1	(5.6)	5.5	(4.9)	1.7	(3.2)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
(9.2)	4.6	(4.6)	(25.4)	8.8	(16.6)
1.9	(1.0)	0.9	(30.3)	10.5	(19.8)
-	-	-	-	-	-
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:					
1.9	(1.0)	0.9	(30.3)	10.5	(19.8)

2. 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 סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:		
(36.7)	13.2	(23.5)
48.7	(17.5)	31.2
-	-	-
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק:		
48.7	(17.5)	31.2