



אוצר החייל

מקבוצת הבינלאומי

תמצית דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2013

תוכן עניינים

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

דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2013

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 24 בנובמבר 2013 הוחלט לאשר ולפרסם את תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים, של בנק אוצר החייל בע"מ ליום 30 בספטמבר 2013 ולשלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדוחות ערוכים על פי המתכונת שקבע המפקח על הבנקים והנתונים מבוטאים בסכומים מדווחים.

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

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

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

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

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

הפעילות הכלכלית

התפתחויות ריאליות

שיעור הצמיחה של המשק הישראלי, על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, עמד במחצית הראשונה של 2013 על 3.3% בחישוב שנתי, לעומת 3.4% בשנת 2012 ובשנת 2013 כולה יעמוד על 3.4%. ברבעון השני של השנה חלה עלייה חדה של 4.9% בשיעור הצמיחה וזאת בעיקר כתוצאה מעלייה חדה בהוצאה לצריכה פרטית ובהוצאה לצריכה ציבורית. התוצר המקומי של הסקטור העסקי צמח ב-3.4% במחצית הראשונה של השנה, לעומת 3.1% בשנת 2012. על אף שיעור הצמיחה הגבוה ברבעון השני, ברבעון השלישי של 2013 מצביעים האינדיקטורים הכלכליים על המשך ההתמתנות בפעילות הכלכלית. נצפית ירידה ביבוא חומרי גלם, ירידה ביצוא סחורות וירידה ביצור וביצוא התעשייתי.

הערכת חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש ספטמבר 2013 לצמיחת התוצר של ישראל בשנת 2013 הופחתה ל 3.6% לעומת 3.8% בתחזית הקודמת (יוני 2013) ובניכוי השפעת הזרמת הגז מקידוח "תמר", הצמיחה צפויה לעמוד על 2.6%. תחזית הצמיחה לשנת 2014 עלתה ל-3.4% לעומת 3.2% בהערכה הקודמת, ובניכוי השפעת הפקת הגז ב"תמר" שיעור הצמיחה צפוי להגיע ל-2.7%.

תקציב המדינה

בחודשים האחרונים מסתמנת ירידה בגרעון המצטבר (ב-12 החודשים האחרונים) ל-3.2% תוצר, לעומת 4.6% בתחילת השנה. בחודשים ינואר עד ספטמבר 2013 הסתכם הגרעון התקציבי בכ-14.1 מיליארד ש"ח לעומת כ-20.2 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בגרעון נבעה בעיקר מגידול בגביית המסים וגידול מתון בהוצאות הממשלה לעומת העלייה המתוכננת.

אינפלציה

האינפלציה ברבעון השלישי של השנה עמדה על 0.5%, לאחר שברבעון השני היה שיעורה 1.3%. בשלושת הרבעונים הראשונים של השנה עמדה האינפלציה על 1.8% לעומת 2.1% בתקופה המקבילה אשתקד. קצב האינפלציה השנתית ב-12 החודשים האחרונים (ספטמבר 2013 לעומת ספטמבר 2012) עמד על 1.3%. האינפלציה ב-12 החודשים האחרונים הושפעה בעיקר מעלייה במחירי המזון ומחירי הדיור. להערכת בנק ישראל שיעור האינפלציה לשנה הקרובה יהיה 1.9%.

שוק הדיור

על פי אומדן מחירי הדירות של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה חלה התמתנות מסוימת בעליית מחירי הדירות. בסקר האחרון (7-8/2013) עלו המחירים ב- 0.2% בלבד לעומת עלייה של 0.9% בשני הסקרים הקודמים. מצד ההיצע, התחלות הבנייה במחצית הראשונה של 2013 עמדו על 20.6 אלפי יחידות דיור, אשר בגילום שנתי משקף קצב דומה למספר הדירות שבנייתן החלה בשנת 2012. למגמות המחירים בשוק הדיור השפעה רבה על המדיניות המוניטרית והחלטות הרבית של בנק ישראל.

שוק העבודה

ברבעון השלישי מסתמנת ירידה בשיעור האבטלה הכולל (גילאים +15), ל-6.1% לעומת 6.8% ברבעון השני. בהתייחס לגילאי 25-64 ירד שיעור האבטלה ברבעון השלישי ל- 5.3% לעומת 5.9% ברבעון השני.

שער החליפין

במהלך שלושת הרבעונים הראשונים של השנה התחזק השקל מול הדולר ב-5.3% ומול היורו ב-3.1%. התחזקות השקל באה על רקע השיפור בחשבון השוטף במאזן התשלומים והציפיות להמשך השיפור כתוצאה מתחילת ההפקה של גז טבעי ממאגר "תמר".

בעקבות המשך התחזקותו של השקל, על מנת למנוע פגיעה בכושר התחרות של תעשיות היצוא ולהקטין את השפעת הפקת הגז ממאגר תמר על שער החליפין, רכש בנק ישראל בחודשים יולי - ספטמבר כ- 1.4 מיליארד דולר. על פי הצהרות בנק ישראל, הבנק צפוי בשנת 2014 לרכוש כ- 3.5 מיליארד דולר, בהתאם לאומדן ההשפעה של הפקת הגז על מאזן התשלומים בשנת 2014.

שיעור השינוי - רבעון שלישי 2013		שער החליפין ליום			
1-9/2013		31.12.12	30.6.13	30.9.13	
(5.3%)	(2.2%)	3.73	3.62	3.54	דולר
(3.0%)	1.1%	4.92	4.72	4.77	יורו

רבית בנק ישראל

עד סוף שנת 2012 ירדה רבית בנק ישראל לשיעור של 1.75%. במהלך הרבעון הראשון של השנה נותרה רבית זו ללא שינוי. ברבעון השני של 2013 ירדה הרבית לשיעור של 1.25%. בתחילת חודש אוקטובר הוריד בנק ישראל את הרבית לשיעור של 1%.

הסביבה הגלובלית

נמשכת מגמת התאוששות בכלכלת ארה"ב. השיפור בפעילות הכלכלית כולל את ענף הנדל"ן, שוק העבודה (ירידה איטית באבטלה) והצריכה הפרטית. צמצום רכישות האג"ח של הפד נדחה למועד מאוחר יותר. באירופה יש שיפור קל, עם זאת שיעור הצמיחה עדיין שלילי, האבטלה גבוהה ומשבר החוב עדיין לא נפתר. מדד מנהלי הרכש של גוש היורו רשם בחודש ספטמבר עלייה המצביעה על המשך התרחבות הפעילות. יו"ר הבנק המרכזי האירופאי ציין כי המדיניות המרחיבה תימשך וכי במידת הצורך הוא יוסיף להזרים נזילות למערכת הבנקאית. ביפן נראה כי תוכנית ההרחבה הכמותית מביאה לשיפור קל בלבד. בשווקים המתעוררים ובעיקר בברזיל, הודו וסין נרשמה האצה בצמיחה ברבעון השלישי.

שוק ההון

בסיכום תשעה חודשים מדד ת"א 100 עלה בכ-8.9% ומדד ת"א 25 עלה בכ-6.7%, מדד היתר עלה מתחילת השנה בכ-29%. מדד האג"ח הקונצרני הצמוד עלה בשלושת הרבעונים הראשונים של 2013 בשיעור של 5.7%. מדד האג"ח הממשלתי הצמוד עלה בשלושת הרבעונים הראשונים של השנה בכ-1.4%. בארה"ב עלה מדד ה-S&P ב-17.9% בתשעת החודשים הראשונים של השנה ואילו באירופה עלה מדד היורוסטוק 600 ב-11%. ברבעון השלישי של 2013 עמד המחזור היומי הממוצע על 1,201 מיליון ש"ח, גידול של כ-26.7% לעומת הרבעון המקביל אשתקד. בתשעת החודשים הראשונים של השנה עמד המחזור היומי הממוצע על 1,136 מיליון ש"ח, גידול של כ-7.9% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

מחזורי מסחר יומיים ממוצעים		שיעור השינוי		
במיליוני ש"ח		ב-%		
1-9/2013	רבעון שלישי 2013	1-9/2013	רבעון שלישי 2013	
592	641	6.70%	6.26%	מדד ת"א 25
759	792	8.91%	6.60%	מדד ת"א 100
4,460	3,706	3.91%	1.75%	מדד אג"ח כללי

בסך גיוסי ההון בשוק המקומי (מניות ואג"ח) ניכרת ירידה של כ-14% בתשעת החודשים הראשונים של השנה, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. במניות והמירים חל גידול בשיעור של כ-68%.

היקף גיוסי ההון				
במיליוני ש"ח				
1-9/2012	רבעון שלישי 2012	1-9/2013	רבעון שלישי 2013	
3,168	662	5,316	1,368	מניות והמירים
63,349	21,641	50,748	16,270	אג"ח ממשלתי
30,224	7,899	27,326	7,810	אג"ח קונצרני (כולל מוסדי)
96,740	30,202	83,390	25,448	סה"כ

השליטה בבנק

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

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק בתשעה חודשים של שנת 2013 הסתכם ב- 82.0 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח נקי בסך של 81.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 0.7%.

הרווח הנקי ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכם ב- 20.4 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח נקי בסך של 32.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 37.2%.

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

- קיטון בסך של 3.6 מיליון ש"ח בהכנסות מפעילות מימון המשקף את השפעת הירידה בריבית בנק ישראל שהביאה לירידה במרווחי הפעילות, ירידה שקוזזה בחלקה בגידול בהיקף הפעילות ובגידול בסך של 12.2 מיליון ש"ח בשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים.
- קיטון בסך של כ- 2.2 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי.
- גידול בסך של כ- 3.3 מיליון ש"ח בהכנסות התפעוליות, בעיקר מפעילות בשוק ההון.
- גידול בסך של כ- 11.2 מיליון ש"ח בהוצאות תפעוליות המשקף בעיקר גידול בהוצאות שכר והוצאות מחשב.
- ירידה בשיעור המס האפקטיבי הנובעת מהשפעת העלייה בשיעורי המס הנוכחיים והעתידיים על יתרת המיסים הנדחים.

השינוי ברווח הנקי ברבעון השלישי של שנת 2013 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקף בעיקר:
 - קיטון בסך של 20.6 מיליון ש"ח בהכנסות מפעילות מימון, המשקף כאמור לעיל את השפעת הירידה בריבית בנק ישראל שהביאה לירידה במרווחי הפעילות וכן קיטון ברווח ממימוש ניירות ערך זמניים למכירה בסך 17.6 מיליון ש"ח אשר קוזז בחלקו בהכנסות ממכשירים פיננסיים נגזרים.
 - קיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי אשר הסתכם בכ- 1.9 מיליון ש"ח.
 - קיטון בהכנסות התפעוליות בסך של כ- 1.6 מיליון ש"ח.

שיעור תשואת הרווח הנקי להון מיוחס לבעלי מניות הבנק בתשעה חודשים של שנת 2013 הסתכם ב- 10.47% בהשוואה ל- 11.73% בתקופה המקבילה אשתקד.
 ברבעון השלישי של השנה הסתכם שיעור תשואת הרווח הנקי להון מיוחס לבעלי מניות הבנק ב- 7.83% בהשוואה ל- 14.09% ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח לפני מיסים בתשעה חודשים של שנת 2013 הסתכם ב- 125.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 128.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1.6%.
 ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכם הרווח לפני מיסים ב- 30.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 50.5 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור 40.4%.

שיעור תשואת הרווח לפני מיסים להון מיוחס לבעלי מניות הבנק בתשעה חודשים של שנת 2013 הסתכם ב- 16.18% בהשוואה ל- 18.59% בתקופה המקבילה אשתקד.
 ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכם שיעור תשואת הרווח לפני מיסים להון מיוחס לבעלי מניות הבנק ב- 11.68% בהשוואה ל- 22.48% ברבעון המקביל אשתקד.

התפתחות הכנסות וההוצאות

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בתשעה חודשים של שנת 2013 ב- 324.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 335.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.2%.
 ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו הכנסות ריבית, נטו ב- 104.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 112.4 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 6.9%.
 הקיטון בתשעה חודשים של השנה וברבעון בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד משקף בעיקר את השפעת הפחתת ריבית בנק ישראל על פער הריבית, השפעה שקוזזה חלקית על ידי גידול בהיקף הפעילות.

הכנסות המימון שאינן מריבית הסתכמו בתשעה חודשים של שנת 2013 ב- 35.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 20.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 69.2%. הגידול משקף בעיקר גידול בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים.

הכנסות המימון שאינן מריבית ברבעון הסתכמו בסכום זניח בהשוואה ל-12.8 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הקיטון בהכנסה משקף בעיקר קיטון ברווח ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה שקוזז בחלקו משינוי בשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים (ראה פרוט בהמשך).

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

	לתשעה חודשים		לשלושה חודשים		
	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013	2012	2013	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
הכנסות ריבית	529.8 *	457.6 *	177.9	158.8	
הוצאות ריבית	194.7	133.3	65.5	54.2	
הכנסות ריבית, נטו	335.1	324.3	112.4	104.6	
הכנסות מימון שאינן מריבית	20.8 *	35.2 *	12.8	-	
סך הרווח מפעילות מימון, נטו	355.9	359.5	125.2	104.6	

להלן מרכיבי התפתחות סך הרווח מפעילות מימון:

	לתשעה חודשים		לשלושה חודשים		
	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012	שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013	2012	2013	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
רווח מפעילות שוטפת (1)	326.6	318.4	111.1	105.7	
הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב	34.9	35.4	18.2	0.9	
רווחים מהשקעות אחרות	1.7	0.8	0.6	0.2	
התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים	(7.3)	4.9	(4.7)	(2.2)	
סך הכל (2)	355.9	359.5	125.2	104.6	

(1) רווח מפעילות מימון בניכוי ההשפעות המפורטות לעיל.
(2) רווח מפעילות מימון כולל הכנסות ריבית, נטו והכנסות מימון שאינן מריבית.

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

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

לתשעה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2012	2013	2012	2013	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
154.3	147.8	49.6	48.5	מגזר בנקאות אישית
43.8	40.0	15.0	11.8	מגזר בנקאות פרטית
61.8	66.1	21.3	21.9	מגזר בנקאות עסקים קטנים
47.5	45.3	16.4	14.6	מגזר בנקאות עסקית
* 48.5	60.3 *	22.9	7.8	מגזר ניהול פיננסי
355.9	359.5	125.2	104.6	סך הכל

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

הרווח מפעילות מימון שוטפת קטן בתשעה חודשים של 2013 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד בכ- 8.2 מיליון ש"ח. הקיטון בהכנסה מבטא בעיקר את השפעת הירידה בריבית בנק ישראל, שהסתכמה ב-0.93%, על החשיפה במגזר השקלי הלא צמוד. השפעה זו קוזזה בחלקה בהשפעת הגידול בהיקף הפעילות. פרטים על היקף הפעילות ושיעורי ההכנסה ראה בתוספת א' לסקירת ההנהלה.

הקיטון ברווח מפעילות מימון ברבעון השלישי של 2013 בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד נובע בעיקר מירידה ברווח ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה בסך 17.6 מיליון ש"ח. ירידה זו קוזזה בחלקה בגידול בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים. הירידה בריבית בנק ישראל הינה הגורם העיקרי אשר השפיע על הירידה בהכנסות מפעילות מימון והיא קוזזה בחלקה בגידול בהיקף הפעילות, ובירידה בשינוי השלילי בשווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים.

הוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעה חודשים של שנת 2013 הסתכמו ב- 18.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 20.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 10.6%. שיעור ההוצאה להפסדי אשראי מן האשראי המאזני הסתכם בתשעה חודשים של 2013 בכ- 0.21% בהשוואה ל- 0.24% בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאה בתשעה חודשים של שנת 2013 הנערכת על בסיס פרטני הסתכמה ב- 15.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 6.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאה בגין הפרשה קבוצתית בתשעה חודשים של שנת 2013 הסתכמה ב- 2.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 13.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

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

ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו ב- 5.4 מיליון ש"ח, מזה 5.0 מיליון ש"ח הפרשה הנערכת על בסיס פרטני ו- 0.4 מיליון ש"ח הפרשה הנרשמת על בסיס קבוצתי. ברבעון המקביל אשתקד הסתכמו ההוצאות ב- 7.3 מיליון ש"ח, מזה 0.9 מיליון ש"ח קיטון בהפרשה הנערכת על בסיס פרטני ו- 8.2 מיליון ש"ח הנערכת על בסיס קבוצתי.

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

ההכנסות התפעוליות שאינן מריבית, הכוללות הכנסות מעמלות והכנסות אחרות, הסתכמו בתשעה חודשים של שנת 2013 ב- 173.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 170.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1.9%. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו הכנסות אלה ב- 57.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 58.6 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 2.7%.

להלן פירוט ההכנסות התפעוליות שאינן מריבית:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2012	2013	2012	2013	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
				עמלות
42.5	41.5	14.3	13.5	פעילות עוש
40.1	42.9	14.3	15.1	אשראי, ערבויות וסחר חוץ
25.5	23.6	8.9	7.6	כרטיסים מגנטיים
56.3	60.4	18.7	19.1	מפעילות בשוק ההון
4.4	4.5	1.6	1.4	עמלות אחרות
168.8	172.9	57.8	56.7	סך כל העמלות
				הכנסות תפעוליות אחרות:
1.1	-	0.6	-	רווחים מקופות פיצויים
0.7	1.0	0.2	0.3	הכנסות אחרות
170.6	173.9	58.6	57.0	סך כל ההכנסות התפעוליות

הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעה חודשים של שנת 2013 ב- 389.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 377.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.0%. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו הוצאות התפעוליות ב- 126.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 126.0 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 0.1%.

הוצאות השכר בתשעה חודשים של שנת 2013 הסתכמו ב- 219.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 212.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.4%. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו הוצאות השכר ב- 70.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 67.4 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 4.2%. העלייה בהוצאות השכר בתשעה חודשים של שנת 2013 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקפת בעיקר את השפעת הסכמי השכר על הוצאות השכר ועל העתודות לשכר, את השפעת העלייה בשיעור מס שכר ודמי הביטוח הלאומי, בניכוי השפעת השינויים בכח אדם.

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו בתשעה חודשים של שנת 2013 ב- 61.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 62.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1.0%. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד ב- 20.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 21.3 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 3.8%.

ההוצאות האחרות הסתכמו בתשעה חודשים של שנת 2013 ב- 107.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 102.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.5%. עיקר הגידול בהוצאות האחרות נובע מגידול בהוצאות עיבוד נתונים המשולמות למת"ף בהתאם להסכם המשקף את חלקו של הבנק בפעילות הקבוצה. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו הוצאות האחרות ב- 35.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 37.3 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 5.1%.

יחס היעילות המבטא את יחס ההוצאות התפעוליות לסך ההכנסות הסתכם בתשעה חודשים של שנת 2013 ב- 73% בהשוואה ל- 72% בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למיסים הסתכמה בתשעה חודשים של שנת 2013 ב- 43.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 46.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 5.8%. שיעור ההפרשה למיסים בתשעה חודשים של שנת 2013 הסתכם ב- 34.9% בהשוואה לשיעור של 36.4% בתקופה המקבילה אשתקד.

ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמה ההפרשה למיסים ב- 9.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 18.0 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 46.1%. שיעור ההפרשה למיסים ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכם ב- 32.2% בהשוואה לשיעור של 35.6% ברבעון המקביל אשתקד. הירידה בשיעור המס בפועל נובעת מהשפעת השינוי בשיעור מס רווח ומס שכר וכן העלייה הצפויה במס חברות, על יתרת המיסים הנדחים כמפורט להלן.

ביום 3 ביוני פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) המעדכן את שיעור מס רווח ומס שכר החלים על מוסדות כספיים כך שיעמדו על 18% החל מיום 2 ביוני 2013 בהשוואה ל- 17% עד למועד זה. ביום 30 ביולי 2013 אישרה מליאת הכנסת את החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014), התשע"ג-2013. במסגרת החקיקה, בין היתר, הועלה מס החברות מ- 25% ל-26.5% מיום 1 בינואר 2014.

בעקבות השינויים כאמור, עלה שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על תאגידים בנקאיים בשנת 2013 משיעור של 35.53% לשיעור של 36.21% ובשנת 2014 ואילך יעלה לשיעור של 37.71%.

יתרות המיסים הנדחים ליום 30 בספטמבר 2013 חושבו בהתייחס לשיעורי המס כפי שנקבע בחוקים לעיל, בהתאם לשיעור המס הצפוי במועד ההיפוך. השפעת השינויים שלעיל הביאה לגידול ביתרת המיסים הנדחים במועד השינוי בסך של כ- 3.4 מיליון ש"ח ולגידול בהתחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 0.8 מיליון ש"ח, לגידול בהוצאות השכר וההוצאות התפעוליות בסך 2.2 מיליון ש"ח, לקיטון בהפרשה למיסים על ההכנסה בסך 3.9 מיליון ש"ח ובמקביל לגידול בסך 1.7 מיליון ש"ח בהון.

שינוי המבנה האירגוני

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

מיגזרי הפעילות של הבנק

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

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

פעילות קמעונאית:

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

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

פעילות עסקית:

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

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

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

שינוי בשייך לקוחות לבנקאות האישית ולבנקאות הפרטית במהלך שנת 2012 ובתשעה חודשים 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, צפוי להימשך עוד מספר חודשים. עיקר השינוי בקריטריון השייך מתבטא בקביעת סף נכסים והכנסות גבוה יותר לצורך שייך לבנקאות הפרטית. בנתונים המוצגים לגבי מיגזרים אלה בתקופות קודמות, לא חל שינוי.

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

להלן תמצית מידע על פעילות לפי מגזרים

א. רווח נקי

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
שינוי	2012	2013	שינוי	2012	2013	
אחוזים	במיליוני ש"ח		אחוזים	במיליוני ש"ח		
(51.5%)	20.2	9.8	(0.0%)	5.0	5.0	מיגזר בנקאות אישית
5.8%	8.6	9.1	(48.6%)	3.5	1.8	מיגזר בנקאות פרטית
15.2%	13.8	15.9	(41.8%)	6.7	3.9	מיגזר עסקים קטנים
9.1%	11.0	12.0	35.9%	3.9	5.3	מיגזר בנקאות עסקית
26.6% *	27.8	35.2	(67.2%) *	13.4	4.4	מיגזר ניהול פיננסי
0.7%	81.4	82.0	(37.2%)	32.5	20.4	סך הכל

ב. סך ההכנסות

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
שינוי	2012	2013	שינוי	2012	2013	
אחוזים	במיליוני ש"ח		אחוזים	במיליוני ש"ח		
(4.1%)	231.1	221.7	(3.7%)	76.2	73.4	מיגזר בנקאות אישית
1.6%	101.6	103.2	(8.9%)	34.8	31.7	מיגזר בנקאות פרטית
6.2%	83.7	88.9	3.8%	28.7	29.8	מיגזר עסקים קטנים
(3.6%)	61.5	59.3	(10.4%)	21.1	18.9	מיגזר בנקאות עסקית
24.1% *	48.6	60.3	(66.1%) *	23.0	7.8	מיגזר ניהול פיננסי
1.3%	526.5	533.4	(12.1%)	183.8	161.6	סך הכל

ג. אשראי לציבור, נטו

שינוי	31.12.12	30.9.13	
אחוזים	במיליוני ש"ח		
2.1%	5,885.4	6,008.6	מיגזר בנקאות אישית
4.7%	1,391.0	1,456.8	מיגזר בנקאות פרטית
4.8%	1,691.7	1,773.0	מיגזר עסקים קטנים
(6.6%)	2,379.5	2,222.4	מיגזר בנקאות עסקית
1.0%	11,347.6	11,460.8	סך הכל

ד. פקדונות הציבור

שינוי	31.12.12	30.9.13	
אחוזים	במיליוני ש"ח		
4.1%	5,237.5	5,450.4	מיגזר בנקאות אישית
(10.4%)	5,741.9	5,144.8	מיגזר בנקאות פרטית
5.8%	960.3	1,016.4	מיגזר עסקים קטנים
(29.1%)	812.5	576.0	מיגזר בנקאות עסקית
1.0%	10.0	10.1	מיגזר ניהול פיננסי
(4.4%)	12,762.2	12,197.7	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 למעלה מ-75.0% מהכנסות הבנק. החטיבה באמצעות הסניפים שבאחריותה מעניקה שירותים בנקאיים גם ללקוחות החטיבה העסקית. החטיבה מספקת שירותי בנקאות בין השאר בתחומי אשראי, פיקדונות, כרטיסי אשראי, יעוץ בני"ע, ייעוץ פנסיוני ועוד.

החלוקה למיגזרי הפעילות מבוססת על סוגי הלקוחות, המוצרים והשירותים המותאמים להם. ככלל מכוונת פעילות החטיבה, כבעבר, לשמירת מעמדה הדומיננטי של הפעילות הקמעונאית בבנק בתחומי האשראי ובפעולות אחרות. מיגזרי הפעילות המשקפים את הפעילות הקמעונאית הם:

מיגזר הבנקאות האישית, המספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית.
מיגזר הבנקאות הפרטית, מספק מגוון שירותי בנקאות ויעוץ השקעות ללקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי בינוני עד גבוה, לרבות שירותי יעוץ בהשקעות.

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

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

מיגזר בנקאות אישית

שינויים בהיקף הפעילות של המיגזר וברווח הנקי שלו

הרווח המיוחס לבעלי המניות במיגזר הבנקאות האישית בתשעה חודשים של שנת 2013 הסתכם ב-9.8 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של 20.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 51.5%. הרווח הנקי ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכם ב-5.0 מיליון ש"ח בדומה לרבעון המקביל אשתקד. הקיטון ברווח הנקי בתשעה חודשים של 2013 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מירידה ברווח מפעילות מימון ומעלייה בהוצאות התפעוליות אשר קוזזו בחלקן מגידול בהכנסות בגין הפרשה להפסדי אשראי כמפורט להלן.

הכנסות המיגזר בתשעה חודשים של שנת 2013 הסתכמו ב-221.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל-231.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 4.1%. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו הכנסות המיגזר ב-73.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל-76.2 מיליון ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 3.7%. הקיטון בהכנסות מריבית משקף בעיקר את השפעת הירידה בריבית בנק ישראל. השפעה שקוזזה באופן חלקי בגידול בהכנסות מפעילות באשראי וגידול בהיקף הפיקדונות. בהכנסות תפעוליות נרשמה ירידה בהכנסות מפעילות עו"ש, כרטיסי אשראי ובהכנסות מפעילות בשוק ההון.

ההפרשה להפסדי אשראי במיגזר הסתכמה בתשעה חודשים של שנת 2013 בהכנסה בסך של 6.3 מיליון ש"ח, שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם בכ-(0.14%). בתקופה המקבילה אשתקד הסתכמה ההפרשה להפסדי אשראי בהכנסה בסך של 3.4 מיליון ש"ח, שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד ביחס להיקף האשראי הממוצע מסתכם בכ-(0.08%). ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמה ההפרשה בהכנסה בסך של 3.8 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאה בסך 1.1 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

ההוצאות במיגזר הסתכמו בתשעה חודשים של שנת 2013 ב- 212.9 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 202.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.1%. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו ההוצאות במיגזר ב- 69.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 67.5 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 3.0%. הגידול בהוצאות נובע בעיקר מגידול בהוצאות השכר ובהוצאות עיבוד נתונים המיוחסות למגזר.

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

להלן תמצית הפעילות של מיגזר בנקאות אישית:

לשלושה חודשים שנסתיימו									
ביום 30 בספטמבר 2012				ביום 30 בספטמבר 2013					
כרטיסי סך הכל		בנקאות ופיננסים		כרטיסי סך הכל		בנקאות ופיננסים			
שוק ההון		שוק ההון		שוק ההון		שוק ההון			
אשראי		אשראי		אשראי		אשראי			
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח			
45.9	1.3	-	*	44.6	45.3	1.4	-	43.9	הכנסות ריבית, נטו
3.5	(0.5)	-		4.0	3.0	(0.7)	-	3.7	- מחיצוניים
									- בינמגזרי
26.8	5.8	4.2	*	16.8	25.1	4.7	4.1	16.3	הכנסות שאינן מריבית
76.2	6.6	4.2		65.4	73.4	5.4	4.1	63.9	- מחיצוניים
1.1	-	-		1.1	(3.8)	-	-	(3.8)	סך ההכנסות
5.0	3.1	0.7		1.2	5.0	2.1	1.6	1.3	הכנסות בגין הפסדי אשראי
									רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק
5,794.5	-	-		5,794.5	5,874.1	-	-	5,874.1	יתרה ממוצעת של נכסים
5,941.5	-	-		5,941.5	5,945.8	-	-	5,945.8	יתרה ממוצעת של התחייבויות
5,174.7	-	-	*	5,174.7	5,094.0	-	-	5,094.0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
339.0	-	339.0	-	-	1,465.0	-	1,465.0	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך

לתשעה חודשים שהסתיימו									
ביום 30 בספטמבר 2012				ביום 30 בספטמבר 2013					
כרטיסי סך הכל		בנקאות ופיננסים		כרטיסי סך הכל		בנקאות ופיננסים			
שוק ההון		שוק ההון		שוק ההון		שוק ההון			
אשראי		אשראי		אשראי		אשראי			
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח			
139.7	3.8	-	*	135.9	148.0	4.4	-	143.6	הכנסות ריבית, נטו
14.1	(1.5)	-		15.6	(0.6)	(2.2)	-	1.6	- מחיצוניים
									- בינמגזרי
77.3	16.8	13.3	*	47.2	74.3	14.9	12.2	47.2	הכנסות שאינן מריבית
231.1	19.1	13.3		198.7	221.7	17.1	12.2	192.4	- מחיצוניים
(3.4)	-	-		(3.4)	(6.3)	-	-	(6.3)	סך ההכנסות
20.2	8.4	2.8		9.0	9.8	6.9	2.8	0.1	הכנסות בגין הפסדי אשראי
									רווח (הפסד) נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק
5,775.9	-	-		5,775.9	5,897.1	-	-	5,897.1	יתרה ממוצעת של נכסים
6,107.7	-	-		6,107.7	5,962.2	-	-	5,962.2	יתרה ממוצעת של התחייבויות
5,052.8	-	-	*	5,052.8	5,156.4	-	-	5,156.4	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
1,149.0	-	1,149.0	-	-	1,427.0	-	1,427.0	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך

* סווג מחדש

מיגזר הבנקאות הפרטית

שינויים בהיקף הפעילות במיגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות במיגזר הבנקאות הפרטית הסתכם בתשעה חודשים של שנת 2013 ב- 9.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 8.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.8%. הרווח הנקי ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכם ב- 1.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 3.5 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 48.6%. הגידול ברווח הנקי בתשעה חודשים של שנת 2013 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מגידול בהכנסות מפעילות בשוק ההון. הקיטון ברווח הנקי ברבעון השלישי של שנת 2013 בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד משקף בעיקר את הירידה ברווח הפיננסי הנובעת מן השינוי בריבית בנק ישראל.

הכנסות המיגזר בתשעה חודשים של שנת 2013 הסתכמו ב- 103.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 101.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1.6%. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו הכנסות המיגזר ב- 31.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 34.8 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 8.9%. בהכנסות מפעילות מימון נרשמה ירידה הנובעת מהשפעת הירידה בריבית בנק ישראל על המרווח מפקדונות לא צמודים. חלק מן הירידה קוזז בעלייה בהיקף הפעילות בפקדונות הנובע בין היתר מתהליך השייך כפי שפורט בפרק בנושא זה לעיל.

בהכנסות התפעוליות נרשמה עלייה, המשתקפת בעיקר בהכנסות הנובעות מפעילות בשוק ההון אשר הסתכמו בתשעה חודשים של שנת 2013 ב- 47.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 41.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 13.5%. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו הכנסות אלה ב- 14.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 13.7 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 3.6%.

הוצאות במיגזר הסתכמו בתשעה חודשים של שנת 2013 ב- 89.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 87.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1.3%. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו ההוצאות במיגזר ב- 29.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 28.8 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 1.0%.

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

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מיגזר הבנקאות הפרטית:

לשלושה חודשים שנתיים							
ביום 30 בספטמבר 2012				ביום 30 בספטמבר 2013			
בנקאות ופיננסים		כרטיסי		בנקאות ופיננסים		כרטיסי	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
סך הכל	אשראי	שוק ההון	*	סך הכל	אשראי	שוק ההון	*
(10.1)	0.3	-	*	(10.4)	0.4	-	*
24.8	(0.1)	-		12.1	(0.2)	-	
20.1	2.5	13.7	*	20.2	2.4	14.2	*
34.8	2.7	13.7		31.7	2.6	14.2	
0.6	-	-		(0.1)	-	-	
3.5	0.9	3.8		1.8	0.8	5.8	
1,295.0	-	-		1,438.2	-	-	
5,875.9	-	-		5,704.7	-	-	
1,334.3	-	-	*	1,340.9	-	-	*
9,079.8	-	9,079.8		9,671.2	-	9,671.2	
לתשעה חודשים שהסתיימו							
ביום 30 בספטמבר 2012				ביום 30 בספטמבר 2013			
בנקאות ופיננסים		כרטיסי		בנקאות ופיננסים		כרטיסי	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
סך הכל	אשראי	שוק ההון	*	סך הכל	אשראי	שוק ההון	*
(28.3)	0.8	-	*	(5.0)	1.0	-	*
71.0	(0.3)	-		44.0	(0.5)	-	
58.9	7.0	41.5	*	64.2	7.1	47.1	*
101.6	7.5	41.5		103.2	7.6	47.1	
0.1	-	-		0.2	-	-	
8.6	2.3	11.0		9.1	2.2	16.5	
1,236.0	-	-		1,420.0	-	-	
5,420.1	-	-		5,845.7	-	-	
1,295.7	-	-	*	1,344.3	-	-	*
8,038.8	-	8,038.8		9,244.0	-	9,244.0	

*סווג מחדש

מיגזר עסקים קטנים

שינויים בהיקף פעילות המיגזר וברווחיותו

הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות במיגזר העסקים הקטנים הסתכם בתשעה חודשים של שנת 2013 ב- 15.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 13.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 15.2%. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכם הרווח הנקי ב- 3.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 6.7 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 41.8%. העלייה ברווח הנקי בתשעה חודשים של שנת 2013 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובעת בעיקר מגידול בהכנסות מפעילות מימון אשר קוזז בחלקו בגידול בהיקף ההפרשות להפסדי אשראי. הקיטון ברווח הנקי ברבעון השלישי של שנת 2013 בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד נובע מגידול בהיקף ההפרשות להפסדי אשראי.

הכנסות המיגזר בתשעה חודשים של שנת 2013 הסתכמו ב- 88.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 83.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.2%. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו הכנסות המיגזר ב- 29.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 28.7 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 3.8%. הגידול משקף בעיקר עלייה בהכנסות מפעילות באשראי.

ההפרשה להפסדי אשראי במיגזר הסתכמה בתשעה חודשים של שנת 2013 ב- 15.7 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בתשעה חודשים של שנת 2013 ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב- 1.20%. בתקופה המקבילה אשתקד הסתכמה ההפרשה להפסדי אשראי ב- 10.7 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב- 0.89%. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו ההוצאות בגין הפסדי אשראי במיגזר ב- 8.7 מיליון ש"ח, שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ברבעון השלישי של שנת 2013 ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב- 1.96%. ברבעון המקביל אשתקד הסתכמו ההוצאות ב- 0.7 מיליון ש"ח, שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ברבעון השלישי של 2012 ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב- 0.17%.

ההוצאות במיגזר הסתכמו בתשעה חודשים של שנת 2013 ב- 48.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 51.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 4.9%. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו ההוצאות במיגזר ב- 15.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 17.6 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 13.1%. הירידה בסך ההוצאות נובעת מירידה במספר המשרות המיוחסות.

שינויים בסביבה העסקית

חלק מפעילות המגזר מתבצע באמצעות קרנות מימון הפועלות בשיתוף גורמים כגון משרד האוצר, משרד התמת, קרנות תורמים ועוד. במהלך התקופה ניצל הבנק את המסגרת למתן אשראי במסגרת קרנות המדינה לעידוד עסקים קטנים ובינוניים. הבנק ימשיך במתן אשראי ללקוחות המיגזר בדרכים חלופיות.

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

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מיגזר עסקים קטנים:

לשלושה חודשים שנתיים				לשלושה חודשים שנתיים			
ביום 30 בספטמבר 2012				ביום 30 בספטמבר 2013			
בנקאות ופיננסים	שוק ההון	כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	כרטיסי אשראי	סך הכל
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
25.5	-	0.1	25.6	25.7	-	0.1	25.8
(4.3)	-	-	(4.3)	(3.8)	-	(0.1)	(3.9)
6.4	0.5	0.5	7.4	6.8	0.6	0.5	7.9
27.6	0.5	0.6	28.7	28.7	0.6	0.5	29.8
0.7	-	-	0.7	8.7	-	-	8.7
6.3	0.1	0.3	6.7	3.3	0.3	0.3	3.9
1,673.4	-	-	1,673.4	1,769.1	-	-	1,769.1
1,060.5	-	-	1,060.5	1,071.5	-	-	1,071.5
1,243.0	-	-	1,243.0	1,289.8	-	-	1,289.8
-	220.0	-	220.0	-	287.6	-	287.6

הכנסות ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בינמגזרי

הכנסות שאין מריבית

- מחיצוניים

סך כל ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של התחייבויות

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון

יתרה ממוצעת של ניירות ערך

לתשעה חודשים שהסתיימו				לתשעה חודשים שהסתיימו			
ביום 30 בספטמבר 2012				ביום 30 בספטמבר 2013			
בנקאות ופיננסים	שוק ההון	כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	כרטיסי אשראי	סך הכל
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
74.6	- *	0.3	74.9	77.0	-	0.3	77.3
(13.1)	-	(0.1)	(13.2)	(11.1)	-	(0.2)	(11.3)
18.6	1.8 *	1.6	22.0	19.5	1.9	1.5	22.9
80.1	1.8	1.8	83.7	85.4	1.9	1.6	88.9
10.7	-	-	10.7	15.7	-	-	15.7
12.5	0.4	0.9	13.8	14.5	0.6	0.8	15.9
1,604.4	-	-	1,604.4	1,753.2	-	-	1,753.2
1,069.9	-	-	1,069.9	1,044.2	-	-	1,044.2
1,245.4	-	-	1,245.4	1,290.1	-	-	1,290.1
-	257.6	-	257.6	-	278.0	-	278.0

*סווג מחדש

מיגזר בנקאות עסקית

שינויים בהיקף הפעילות של המיגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי של מיגזר עסקים בתשעה חודשים של שנת 2013 הסתכם ב- 12.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 11.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9.1%. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכם הרווח הנקי של המיגזר ב- 5.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 3.9 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 35.9%. השינוי ברווח הנקי משקף בעיקר ירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

הכנסות המיגזר בתשעה חודשים של שנת 2013 הסתכמו ב- 59.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 61.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.6%. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו הכנסות המיגזר ב- 18.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 21.1 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 10.4%. השינוי בהכנסות משקף בעיקר את הירידה ברווח הפיננסי הנובעת מן השינוי בריבית בנק ישראל.

הפרשה להפסדי אשראי במיגזר הסתכמה בתשעה חודשים של שנת 2013 ב- 8.9 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בתשעה חודשים של שנת 2013 ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב- 0.51%. בתקופה המקבילה אשתקד הסתכמה ההפרשה להפסדי אשראי ב- 13.3 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב- 0.72%. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמה ההפרשה להפסדי אשראי במיגזר ב- 0.6 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ברבעון השלישי של שנת 2013 ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב- 0.11%. ברבעון המקביל אשתקד הסתכמה ההפרשה להפסדי אשראי ב- 4.9 מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי ברבעון השלישי של שנת 2012 ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם ב- 0.79%.

הוצאות המיגזר בתשעה חודשים של שנת 2013 הסתכמו ב- 31.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 30.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.6%. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו הוצאות המיגזר ב- 10.1 מיליון ש"ח בדומה לרבעון המקביל אשתקד.

שינויים בפעילות המגזר

בחודש ביולי 2013 נחתם הסכם בין הבנק וחברת כלל פקטורינג ומימון בע"מ לפיו יפעלו כלל פקטורינג והבנק בשיתוף פעולה במטרה להעניק ללקוחות כלל פקטורינג שירות בתחום הפקטורינג, על ידי הבנק. בתמורה ישלם הבנק לכלל פקטורינג בפרק זמן מוגבל, תשלומים לשיעורין שיחושבו כשיעור מפעילות הלקוח בבנק. ביום 20 באוגוסט 2013 קיבלה העיסקה את אישור הממונה על ההגבלים העסקיים והוחל בתהליך מתן השירות.

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

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מיגזר בנקאות עיסקית:

לשלושה חודשים שנתיים

ביום 30 בספטמבר 2012				ביום 30 בספטמבר 2013				
כרטיסי		בנקאות		כרטיסי		בנקאות		
סך הכל	אשראי	שוק ההון	ופיננסים	סך הכל	אשראי	שוק ההון	ופיננסים	
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
32.7	-	-	*	29.4	-	-	29.4	הכנסות ריבית, נטו
(16.3)	-	-	(16.3)	(14.8)	-	-	(14.8)	- מחיצוניים
								- בינמגזרי
4.7	0.1	0.3	*	4.3	-	0.3	4.0	הכנסות שאינן מריבית
21.1	0.1	0.3	20.7	18.9	-	0.3	18.6	- מחיצוניים
4.9	-	-	4.9	0.6	-	-	0.6	סך ההכנסות
3.9	0.1	0.2	3.6	5.3	-	0.2	5.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,487.4	-	-	2,487.4	2,238.6	-	-	2,238.6	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק
805.7	-	-	805.7	645.9	-	-	645.9	יתרה ממוצעת של נכסים
2,507.8	-	-	2,507.8	2,582.9	-	-	2,582.9	יתרה ממוצעת של התחייבויות
1,691.4	-	1,691.4	-	1,687.3	-	1,687.3	-	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
								יתרה ממוצעת של ניירות ערך

לתשעה חודשים שהסתיימו

ביום 30 בספטמבר 2012				ביום 30 בספטמבר 2013				
כרטיסי		בנקאות		כרטיסי		בנקאות		
סך הכל	אשראי	שוק ההון	ופיננסים	סך הכל	אשראי	שוק ההון	ופיננסים	
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
94.5	-	-	*	81.4	-	-	81.4	הכנסות ריבית, נטו
(47.0)	-	-	(47.0)	(36.1)	-	-	(36.1)	- מחיצוניים
								- בינמגזרי
14.0	0.1	1.0	*	14.0	0.1	0.8	13.1	הכנסות שאינן מריבית
61.5	0.1	1.0	60.4	59.3	0.1	0.8	58.4	- מחיצוניים
13.3	-	-	13.3	8.9	-	-	8.9	סך ההכנסות
11.0	0.1	0.6	10.3	12.0	0.1	0.5	11.4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,450.0	-	-	2,450.0	2,309.7	-	-	2,309.7	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק
806.9	-	-	806.9	655.3	-	-	655.3	יתרה ממוצעת של נכסים
2,463.6	-	-	2,463.6	2,587.4	-	-	2,587.4	יתרה ממוצעת של התחייבויות
1,664.0	-	1,664.0	-	1,664.0	-	1,664.0	-	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
								יתרה ממוצעת של ניירות ערך

* סווג מחדש

מיגזר הניהול הפיננסי

שינויים בהיקף הפעילות של המיגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי במיגזר הניהול הפיננסי בתשעה חודשים של שנת 2013 הסתכם ב- 35.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 27.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 26.6%. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכם הרווח הנקי במיגזר ב- 4.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 13.4 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 67.2%. תוצאות הפעילות בתקופה המקבילה אשתקד הוצגו מחדש. פרטים בעניין זה ראה באור 1.ה. לדוחות הכספיים.

הכנסות המיגזר הסתכמו בתשעה חודשים של שנת 2013 ב- 60.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 48.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 24.1%. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו הכנסות המיגזר ב- 7.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 23.0 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 66.1%. הכנסות המיגזר בתשעה חודשים של שנת 2013 כוללות רווח ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה בסך של 34.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 34.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו ב- 0.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 18.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות בתשעה חודשים של שנת 2013 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר משינוי בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים. הקיטון בהכנסות ברבעון השלישי של שנת 2013 בהשוואה לרבעון השלישי אשתקד נובע מקיטון ברווחים ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה, אשר קוזז בחלקו בשינויים בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים.

פעילות הבנק בשוק ההון

הכנסות הבנק בשוק ההון נובעות מפעילות לקוחותיו בניירות ערך בבורסה בת"א, מפעילותם בניירות ערך זרים, מכשירים פיננסיים הנסחרים בבורסה ומעמלות הפצה בקרנות נאמנות. ביום 30 בספטמבר 2013 הסתכם תיק ניירות הערך למשמרת ב- 13.5 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). שירותי התפעול ניתנים ע"י מת"ף (חברה בת של הבנק הבינלאומי).

להלן התפלגות תוצאות הפעילות בשוק ההון לפי מיגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2013					
סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
19.2	0.3	0.6	14.2	4.1	הכנסות שאינן מריבית
19.2	0.3	0.6	14.2	4.1	סך ההכנסות
7.9	0.2	0.3	5.8	1.6	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2012					
סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
18.7	0.3	0.5	13.7	4.2	הכנסות שאינן מריבית
18.7	0.3	0.5	13.7	4.2	סך ההכנסות
4.8	0.2	0.1	3.8	0.7	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013					
סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
62	0.8	1.9	47.1	12.2	הכנסות שאינן מריבית
62.0	0.8	1.9	47.1	12.2	סך ההכנסות
20.4	0.5	0.6	16.5	2.8	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012					
סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
57.6	1.0	1.8	41.5	13.3	הכנסות שאינן מריבית
57.6	1.0	1.8	41.5	13.3	סך ההכנסות
14.8	0.6	0.4	11.0	2.8	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

להלן התפלגות תוצאות הפעילות כרטיסי אשראי לפי מיגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2013

סך הכל	בנקאות			בנקאות אישית	
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית		
0.9	-	-	0.2	0.7	הכנסות ריבית, נטו
7.6	-	0.5	2.4	4.7	הכנסות שאינן מריבית
8.5	-	0.5	2.6	5.4	סך ההכנסות
3.3	-	0.3	0.8	2.2	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2012

סך הכל	בנקאות			בנקאות אישית	
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית		
1.1	-	0.1	0.2	0.8	הכנסות ריבית, נטו
8.9	0.1	0.5	2.5	5.8	הכנסות שאינן מריבית
10.0	0.1	0.6	2.7	6.6	סך ההכנסות
4.4	0.1	0.3	0.9	3.1	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013

סך הכל	בנקאות			בנקאות אישית	
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית		
במיליוני ש"ח					
2.8	-	0.1	0.5	2.2	הכנסות ריבית, נטו
23.6	0.1	1.5	7.1	14.9	הכנסות שאינן מריבית
26.4	0.1	1.6	7.6	17.1	סך ההכנסות
10.1	0.1	0.8	2.2	7.0	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012

סך הכל	בנקאות			בנקאות אישית	
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית		
במיליוני ש"ח					
3	-	0.2	0.5	2.3	הכנסות ריבית, נטו
25.5	0.1	1.6	7.0	16.8	הכנסות שאינן מריבית
28.5	0.1	1.8	7.5	19.1	סך ההכנסות
11.7	0.1	0.9	2.3	8.4	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

התפתחות סעיפי מאזן עיקריים

	31.12.12	30.9.13	
במיליוני ש"ח			
סך כל המאזן	16,431.0 *	16,058.4	
אשראי לציבור, נטו	11,347.6	11,460.8	
מזומנים ופקדונות בבנקים	2,841.3	2,036.8	
השקעה בניירות ערך	2,024.8	2,329.9	
השקעות בבניינים וציוד	99.9	91.7	
פקדונות הציבור	12,762.2	12,197.7	
סך כל ההון	1,036.4	1,091.5	
יחס ההון לסך המאזן	6.3%	6.8%	
יחס האשראי לציבור, נטו לסך המאזן	69.1%	71.4%	

*סווג מחדש, ראה ביאור 2.ו.1.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2013 הסתכם ב- 11,460.8 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 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2013 ב- 16,190.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 17,029.2 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, קיטון בשיעור של 4.9%.

השינוי בסיכון האשראי נובע בעיקר מ:

- גידול ביתרת האשראי המאזני לציבור בסך של כ- 123.4 מיליון ש"ח, מזה גידול בסך 171.5 מיליון ש"ח באשראי בענף משק פרטיים וקיטון בסך 48.1 מיליון ש"ח בענפי משק מסחריים.
- קיטון בהשקעות באגרות החוב של תאגידים בסך של 47.3 מיליון ש"ח, מסך של 178.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012 ל- 130.7 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013.
- גידול ביתרות הנכסים בגין מכשירים נגזרים של הציבור בסך של 0.7 מיליון ש"ח, מסך של 0.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012 ל- 1.3 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2013.
- קיטון בסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של כ- 915.2 מיליון ש"ח, מזה 1,003.2 מיליון ש"ח קיטון באשראי בענף משק פרטיים ו- 88.0 מיליון ש"ח גידול בענפי משק מסחריים. הקיטון משקף בעיקר פעילות יזומה להתאמת מסגרות כרטיסי אשראי לצרכי הלקוח.

בהתפלגות לפי ענפי משק מהווה האשראי לאנשים פרטיים את עיקר האשראי בבנק. ביום 30 בספטמבר 2013 היה חלקו של אשראי זה כ- 65.2% 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 לדיוור שכלול בספרי הבנק ביום 30 בספטמבר 2013 הסתכם ב- 202.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 182.9 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, גידול בשיעור של 10.6%. היקף האשראי האמור מהווה כ- 1.7% מסיכון האשראי המאזני ביום 30 בספטמבר 2013 בהשוואה ל-1.6% ביום 31 בדצמבר 2012.

סיכון אשראי לציבור באגרות חוב של תאגידים – הבנק משקיע ככלל באגרות חוב מדורגות של תאגידים בישראל סחירות ושאינן סחירות וכן באגרות חוב של חברות ישראליות הנסחרות בחו"ל.
ביום 30 בספטמבר 2013 הסתכמה השקעה זו ב- 130.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 178.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012.

מידע על חבויות בעייתיות, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

סך סיכון האשראי הבעייתי למרכיביו הסתכם ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 280.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 257.1 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012. יחס סיכון האשראי הבעייתי לסיכון האשראי הכולל בבנק לציבור הסתכם ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 1.73% בהשוואה ל- 1.51% ביום 31 בדצמבר 2012.

סיכון אשראי הבעייתי מאזני:

שינוי	31.12.12	30.9.13	
	במיליוני ש"ח		
(1.77%)	181.2	178.0	סיכון אשראי פגום
(28.4%)	6.7	4.8	סיכון אשראי נחות
43.08%	52.0	74.4	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
7.21%	239.9	257.2	סך סיכון אשראי בעייתי

סיכון אשראי בעייתי חוץ מאזני:

שינוי	31.12.12	30.9.13	
	במיליוני ש"ח		
46.30%	5.4	7.9	סיכון אשראי פגום
-	-	-	סיכון אשראי נחות
32.20%	11.8	15.6	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
36.63%	17.2	23.5	סך סיכון אשראי בעייתי

נכסים שאינם מבצעים:

שינוי	31.12.12	30.9.13	
	במיליוני ש"ח		
(0.8%)	168.1	166.8	חובות פגומים
(0.8%)	168.1	166.8	סך הכל נכסים שאינם מבצעים

מדדי סיכון אשראי

31.12.12	30.9.13	
1.46%	1.44%	שיעור יתרת אשראי פגום לציבור מיתרת האשראי לציבור
0.02%	0.02%	שיעור יתרת אשראי שאינו פגום לציבור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.11%	1.19%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
76.09%	82.79%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי הפגום לציבור
0.99%	1.20%	שיעור סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
1.51%	1.73%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.25%	0.21%	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.11%	0.05%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
9.77%	4.27%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי בגין אשראי לציבור

ניירות ערך

ההשקעה בניירות ערך הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 2,329.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 2,024.8 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, גידול בשיעור של 15.1%.

א. הרכב ניירות הערך בהתאם לסווגם המאזני

שינוי בהשוואה ל		31.12.12	30.9.13	
31.12.12	31.12.12	במיליוני ש"ח		
(2.6%)	207.4	202.1		תיק לפדיון
22.7%	1,667.6	2,046.2		תיק זמין למכירה
(45.5%)	149.8	81.6		תיק למסחר
15.1%	2,024.8	2,329.9		סך כל תיק ההשקעות

ב. להלן הרכב תיק ההשקעות לפי מנפיק בערכם המאזני.

שינוי בהשוואה ל		31.12.12	30.9.13	
31.12.12	31.12.12	במיליוני ש"ח		
19.1%	1,846.1	2,198.5		ממשלתי
(38.5%)	109.3	67.2		אחר סחיר
(7.5%)	69.4	64.2		אחר לא סחיר
15.1%	2,024.8	2,329.9		סך הכל

ג. ביום 30 בספטמבר 2013 גבוה השווי ההוגן של ניירות הערך בתיק הזמין למכירה ב- 39.3 מיליון ש"ח מעלותם המותאמת, בהשוואה ל- 80.3 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012.

31.12.12		30.9.13				
עלות מותאמת שווי הוגן הפרש		עלות מותאמת שווי הוגן הפרש		עלות מותאמת שווי הוגן הפרש		
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
65.7	1,530.9	1,465.2	30.7	1,961.7	1,931.0	אג"ח ממשלתי
14.6	136.0	121.4	8.6	83.8	75.2	אג"ח קונצרני
-	0.7	0.7	-	0.7	0.7	מניות
80.3	1,667.6	1,587.3	39.3	2,046.2	2,006.9	סך הכל

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

30.9.13

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

31.12.12

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

פקדונות הציבור ביום 30 בספטמבר 2013 הסתכמו ב- 12,197.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 12,762.2 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, קיטון בשיעור של 4.4% הנובע בעיקר ממעבר להשקעה באמצעות קרנות כספיות. בחתך לפי מגזרי הצמדה מהווים הפקדונות השקליים הלא צמודים כ- 79.3% מסך הפקדונות, הפקדונות הצמודים כ- 11.7% והפקדונות הנקובים במטח או צמודים לו כ- 9.0%. פקדונות הציבור היוו ביום 30 בספטמבר 2013 כ- 76.0% מסך מקורות הבנק לרבות ההון בהשוואה ל- 77.7% בסוף שנת 2012. יחס פקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו ביום 30 בספטמבר 2013 הסתכם ב- 106.4% בהשוואה ל 112.5% ביום 31 בדצמבר 2012.

האמצעים ההוניים של הבנק

יתרת ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 30 בספטמבר 2013 הסתכמה ב- 1,091.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,036.4 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, גידול בשיעור של 5.3%.

סך כתבי התחייבות נדחים שהנפיק הבנק הסתכם ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 809.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 748.7 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, גידול בשיעור של 8.1%. כתבי ההתחייבות שהנפיק הבנק אינם ניתנים להמרה במניות ואינם מקנים זכות לרכישת מניות. זכויותיהם בעת פירוק נדחות מפני התחייבויות אחרות.

כתבי התחייבות רשומים למסחר- בהתאם להסכם עם הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ (להלן: "הבינלאומי הנפקות") חברה בת בבעלות מלאה של הבנק הבינלאומי, התחייב הבנק לשאת בכל התשלומים למחזיקי תעודות ההתחייבות שתנפיק הבינלאומי הנפקות לציבור עבור הבנק וכל ההוצאות הכרוכות בהנפקה כאמור. כמו כן התחייב הבנק כי תמורת ההנפקה תופקד בבנק בהתאם לתנאים שנקבעו בהסכם. יתרת כתבי ההתחייבות הרשומים למסחר ליום 30 בספטמבר 2013 הסתכמה ב- 248.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 240.6 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012.

כתבי התחייבות שאינם רשומים למסחר- מרבית מחזיקי כתבי ההתחייבות שאינם סחירים הינם גופים מוסדיים, כגון קופות גמל וקרנות השתלמות. סך כל כתבי ההתחייבות אלו הגיע ביום 30 בספטמבר 2013 ל- 395.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 397.1 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012. סך כתבי ההתחייבות שהונפקו לחברה האם ואינם רשומים למסחר הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2013 ב- 164.5 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2012 - 111.0 מיליון ש"ח).

הנפקת כתבי התחייבות נדחים

ברבעון השני של שנת 2013 הנפיק הבנק כתבי התחייבות נדחים לחברה האם, לא סחירים, בסך של 50 מיליון ש"ח, כתבי ההתחייבות שהונפקו הוכרו על ידי המפקח על הבנקים כחלק מההון הכשיר רובד 2. יתרת כתבי ההתחייבויות הנדחים שנכללו ברובד השני של ההון בחישוב יחס ההון המזערי ליום 30 בספטמבר 2013 משוקללים, בהתאם להוראת בנק ישראל, בהתחשב בתקופה שנותרה לפירעונם הסתכמה ב- 503.3 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.

חלוקת דיבידנד

ביום 20 באוקטובר 2013 החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בסך של 10 מיליון ש"ח, לכל מניה לפי סוג המניה. חלוקת הדיבידנד אושרה על ידי האסיפה הכללית ביום 24 בנובמבר 2013.

להלן פרטים על הרכב ההון ויחס ההון לנכסי סיכון המחושב על פי הוראות המפקח על הבנקים.

א. רכיבי ההון לצורך חישוב הלימות ההון

31.12.12	(1)30.9.12	30.9.13	הון רובד 1/ראשוני
			הון מניות נפרע
16.6	16.6	16.6	פרמיה
358.7	358.7	358.7	עודפים
606.8	582.0	678.8	זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות בת שאוחדו
-	-	-	סכומים שהופחתו מההון
-	-	-	סך כל ההון ההון רובד 1
982.1	957.3	1,054.1	סך כל ההון רובד 2 אחרי ניכויים*
545.9	519.0	539.7	סך כל ההון הכולל הכשיר
1,528.0	1,476.3	1,593.8	

(1) הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ה.

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

31.12.12	30.9.13	
8.83%	9.47%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.74%	14.31%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	יחס ההון הכולל הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

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

מצב הנזילות ומדיניות גיוס המקורות

בהתאם למודל הנזילות הפנימי שמיישם הבנק, שמר הבנק על נכסים נזילים בהיקף הגדול מסך התחייבויותיו השוטפות הן בשקלים והן במט"ח. מידע נוסף ראה בפרק הדין בניהול החשיפה לסיכון הנזילות.

המקורות השקליים הלא-צמודים שגויסו על ידי הבנק מציבור הלקוחות ביום 30 בספטמבר 2013 הסתכמו ב- 9,675.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 10,094.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, קיטון בשיעור של 4.1%.

היקף המקורות הצמודים למדד בפקדונות ובתוכניות חסכון בבנק הגיע ביום 30 בספטמבר 2013 לסך של 1,425.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,540.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, קיטון בשיעור של 7.4%.

היקף פקדונות הציבור במט"ח והצמודים למט"ח ביום 30 בספטמבר 2013 הסתכמו ב- 1,097.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,128.2 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, קיטון בשיעור של 2.7%.

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, אכיפה מנהלית ואיסור הלבנת 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 מניהול 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 ומסמכי המדיניות לסיכונים השונים וקובע, בין היתר, את תיאבון הסיכון, 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 סיכונים הפעילות.

- הדירקטוריון מקיים דיון אחת לרבעון במסמך הסיכונים הכולל, שנערך על ידי מנהל הסיכונים הראשי, ובו דווח על חשיפות אשראי, חשיפות לסיכונים פיננסיים, סיכונים תפעוליים וסיכונים משפטיים ורגולטורים וסיכונים ציוד ואיסור הלבנת הון. כן מתקיים דיון במסמכי בקרת חשיפות שוק וסיכונים אשראי.

- ועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים מתכנסת כ-10 פעמים בשנה, מקיימת אחת לרבעון דיון במסמך הסיכונים הכולל של הבנק, ובמסמכי בקרת חשיפות שוק וסיכונים 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. מידי רבעון דנה הוועדה בנושאי אכיפה מנהלית ומקבלת דיווח מהממונה על האכיפה.

- ועדת האשראי של הדירקטוריון, מתכנסת כ-8 פעמים בשנה ודנה בבקשות אשראי ומידי שנה דנה בנוהל ובמדיניות ניהול סיכונים 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 הסיכונים הכולל של הבנק במסגרתו מדווחות חשיפות הבנק לסיכונים פיננסיים, סיכונים אשראי, סיכונים תפעוליים, סיכונים משפטיים וסיכונים ציוד 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.
- 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.
- הנהלת הבנק ממשיכה לשכלל ולשפר את כלי המדידה, הפיקוח, הבקרה והדיווח הדרושים לה לשם קבלת תמונת מצב עדכנית, ובזמן אמת על חשיפת הבנק לסיכונים השונים וכן כדי להטמיע את תפישת ניהול הסיכונים הקבוצתית בבנק.

ניהול סיכוני אשראי
א. כלי

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

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

במסגרת יישום הוראות באזל 2 מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני אשראי.
ההון הנדרש לעניין זה ביום 30 בספטמבר 2013 לפי דרישת הון מינימלית בשיעור של 9% היה 1,002.2 מיליון ש"ח, מזה למעלה מ 60% בגין יחידים ועסקים קטנים.
להלן נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכון תפעולי הנובעים מהחשיפות השונות:

31.12.12		30.9.13		סוג החשיפה
דרישות ההון(9%)	נכסי סיכון	דרישות ההון(9%)	נכסי סיכון	
במיליוני ש"ח				
6.3	70.4	7.0	78.0	ריבונות
17.6	195.5	15.9	176.4	יישיות סקטור ציבורי
15.2	169.3	15.1	167.2	תאגידים בנקאיים
209.7	2,330.1	211.0	2,344.8	תאגידים
531.7	5,907.6	533.8	5,931.1	קמעונאים ליחידים
87.8	975.0	88.2	979.6	עסקים קטנים
7.8	86.9	7.9	87.5	בגין משכנתאות לדיור
18.4	205.0	19.3	214.4	נכסים אחרים
894.5	9,939.8	898.2	9,979.0	סך הכל בגין סיכוני אשראי
3.4	37.3	4.0	44.4	סיכוני שוק
103.3	1,147.4	100.0	1,110.9	סיכון תפעולי (1)
1,001.2	11,124.5	1,002.2	11,134.3	סך כל נכסי הסיכון
31.12.12		30.9.13		
	8.83%		9.47%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
	13.74%		14.31%	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 4.1. לתמצית הדוחות הכספיים.

ג. מדיניות ותיאבון סיכון

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

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

במסגרת מדיניות האשראי התווה דירקטוריון הבנק כללים לצמצום חשיפה בלתי רצויה לסיכון האשראי הכוללת כיווני פעולה מנחים לרבות שווקי יעד וכן הנחיות המתחשבות בהלימות ההון הנדרשת ביחס לאשראי הניתן. במסגרת מדיניות האשראי בקבוצה הגדיר הבנק את קבוצת המיקוד העיסקי 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 בברוקינג ישראל. מגבלות אלו נועדו לצמצם, בין היתר, את החשיפה לריכוזיות ענפית ולגודל החבות של לווה בודד וקבוצת לווים. מדיניות האשראי כוללת תחומי פעילות בהם לא יעניק הבנק אשראי לאור רמת הסיכון הגבוהה יותר הטמונה בהם או רמת השליטה או הבקרה עליהם, אף אם התשואה הפוטנציאלית העשויה להתקבל בגין פעילויות אלה הינה גבוהה.

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

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

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

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

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

ניהול על בסיס קבוצתי של חשיפות אשראי

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

ד. אמידה וניהול של סיכוני האשראי

- הבנק אימץ מודל פנימי אובייקטיבי של החברה האם לדירוג סיכון האשראי הגלום בפעילות הלקוחות הקימעונאיים ואת המודל של החברה האם לדירוג הלקוחות הגדולים לצורך דרוג הלקוחות העיסקיים (מעל 400 א' ש"ח). המודל מושתת בחלקו על אינדיקטורים אובייקטיביים ובחלקו על אינדיקטורים סובייקטיביים.
- המודלים מסייעים בקביעת מסגרות אשראי, בהתאם לרמת הסיכון ובהתאם למאפייני פעילות הלקוח. ביחד עם מערכת למדידת רווחיות לקוח מתאפשר תהליך של התאמת הקשר בין רמת הסיכון והרווחיות.
- מערכות ממוכנות מספקות למנהלי סיכוני האשראי, הן בדירוג השטח והן בדירוג 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 העיסקית של מקבלי האשראי.
- הבנק בוחן את עמידתו בהוראות הרגולטוריות בכל הקשור במגבלות ריכוזיות לווה וקבוצת לווים 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		30.9.13		
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	13,987.0	13,519.5	הלוואות
2,146.0	1,874.3	1,900.0	2,247.6	אגרות חוב
35.0	26.9	25.0	19.0	נגזרים (OTC)
5,269.0	5,605.3	5,406.0	4,784.1	חשיפות חוץ מאזניות
343.0	335.6	347.0	354.6	נכסים אחרים
21,307.0	22,047.4	21,665.0	20,924.8	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 30 בספטמבר 2013

סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	חשיפות			אגרות חוב	הלוואות	סוג החשיפה
	נכסים אחרים	חוץ מאזניות (1)	נגזרים (OTC)			
במיליוני ש"ח						
3,622.3	-	-	-	2,122.0	1,500.3	ריבונות
481.8	-	27.3	-	81.5	373.0	יישיות סקטור ציבורי
422.9	-	-	17.0	2.0	403.9	תאגידים בנקאיים
3,225.2	-	1,057.6	1.1	42.1	2,124.4	תאגידים
10,868.2	-	3,440.9	0.8	-	7,426.5	קמעונאים ליחידים
1,802.0	-	258.3	0.1	-	1,543.6	עסקים קטנים
147.8	-	-	-	-	147.8	בגין משכנתאות לדירור
354.6	354.6	-	-	-	-	נכסים אחרים
20,924.8	354.6	4,784.1	19.0	2,247.6	13,519.5	סך הכל

(1) לפני המרה לאשראי של רכיבים חוץ מאזניים.

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

יתרות ליום 31 בדצמבר 2012

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

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

3א) סיכון אשראי כולל לפני הפחתות סיכון בכל משקל סיכון

יתרות ליום 30 בספטמבר 2013

150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	סוג החשיפה
במיליוני ש"ח								
-	-	-	-	-	389.8	3,232.5	3,622.3	ריבונות
-	-	-	481.7	-	-	-	481.7	יישויות סקטור ציבורי
-	-	-	257.0	-	165.9	-	422.9	תאגידים בנקאיים
46.6	3,069.5	-	-	-	-	-	3,116.1	תאגידים
1.4	4.9	10,835.5	-	-	-	-	10,841.8	קמעונאים ליחידים
1.0	0.2	1,785.0	-	-	-	-	1,786.2	עסקים קטנים
-	7.8	81.7	-	57.6	-	-	147.1	בגין משכנתאות לדיור
-	214.4	-	-	-	-	140.2	354.6	נכסים אחרים
49.0	3,296.8	12,702.2	738.7	57.6	555.7	3,372.7	20,772.7	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 30 בספטמבר 2013

150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	חשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾	סוג החשיפה
במיליוני ש"ח								
-	-	-	-	-	389.8	3,274.0	3,663.8	ריבונות
-	-	-	375.6	-	-	-	375.6	יישויות סקטור ציבורי
-	-	-	268.1	-	165.9	-	434.0	תאגידים בנקאיים
45.6	2,839.9	-	-	-	-	-	2,885.5	תאגידים
1.3	2.5	10,717.1	-	-	-	-	10,720.9	קמעונאים ליחידים
0.8	0.2	1,478.3	-	-	-	-	1,479.3	עסקים קטנים
-	7.8	81.0	-	53.9	-	-	142.7	בגין משכנתאות לדיור
-	214.4	-	-	-	-	140.2	354.6	נכסים אחרים
47.7	3,064.8	12,276.4	643.7	53.9	555.7	3,414.2	20,056.4	סך הכל

יתרות ליום 31 בדצמבר 2012

150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	חשיפת אשראי נטו ⁽¹⁾	סוג החשיפה
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 30 בספטמבר 2013

תקופה לפרעון	הלוואות	אגרות חוב	חשיפות חוץ		נגזרים (OTC)	נכסים אחרים	סכום כולל
			מאזני	מיליוני ש"ח			
לפי דרישה ועד שנה	5,047.1	368.5	3,723.6	13.6	185.5	9,338.3	
מעל שנה ועד חמש	4,956.7	397.6	869.3	1.6	-	6,225.2	
מעל חמש שנים	3,438.5	1,481.5	191.2	3.8	-	5,115.0	
ללא מועד פרעון	77.2	-	-	-	169.1	246.3	
סכום כולל	13,519.5	2,247.6	4,784.1	19.0	354.6	20,924.8	

יתרה ליום 31 בדצמבר 2012

תקופה לפרעון	הלוואות	אגרות חוב	חשיפות חוץ		נגזרים (OTC)	נכסים אחרים	סכום כולל
			מאזני	מיליוני 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 ובדירקטוריון הבנק ומפורטים בהרחבה בנהלים.

- במסגרת המדיניות נקבעו עקרונות וכללים להערכת שווי הנכסים שהתקבלו כביטחונות לאשראי - לפי סוג הבטוחה ואופי האשראי אותו היא מבטיחה ונלקחים בחשבון משתנים ואינדיקטורים כלכליים שונים.

- כמו-כן, נקבעו נהלים לאופן הטיפול בבטוחות ולמעקב אחר השינויים בהן ובשוויין, וכן מערכי בקרה בתחום ניהול ותפעול מערך הביטחונות.

- הבנק שואף לקבל מלקוחותיו מגוון ביטחונות, כדי לא להתבסס על סוג בטחון ספציפי. סוגי הביטחונות העיקריים עליהם נשען הבנק הינם: פיקדונות, ניירות ערך, המחאות עתידיות, שעבודים שוטפים, שעבודי נדל"ן, ערבויות בנקאיות ומסמכי יצוא.

הבנק שידרג את המערכת הממוכנת לתיעוד המסמכים המשפטיים היוצרים את השעבודים על הנכסים שניתנו בתיקי הלקוחות. בנוסף הושלם תהליך הטמעת המערכת המנהלת את המעקב אחר 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 להוראות הפיקוח על הבנקים, הותרה בגישה הסטנדרטית הפחתת סיכון אשראי המובטח במלואו או בחלקו בביטחונות כגון מזומנים, ניירות ערך, ערבות צד שלישי או פקדונות כאשר הפחתה זו ממלאת אחר הדרישות לוודאות משפטית כפי שתוארה בהוראות.

הבנק בחן את כשירותם של הביטחונות השונים המשמשים בפעילותו השוטפת לצורך הפחתת סיכון האשראי הנמדד במסגרת הוראות באזל 2. להלן פרטים על היקף הפחתת סיכון האשראי בהתאם להוראה.

התפלגות החשיפה לפי סוגי החשיפה וכיסויי בביטחון כשיר

יתרות ליום 30 בספטמבר 2013

סוג החשיפה	חשיפת אשראי ברוטו (1)	חשיפה על ידי ערבויות	שמוכה על ידי נגזרי אשראי	סכומים שנוספו	חשיפה שמוכה		סה"כ חשיפה
					על ידי ביטחון פיננסי (2)	חשיפת אשראי נטו (3)	
במיליוני ש"ח							
ריבונות	3,622.3	-	-	41.5	-	3,663.8	
יישיות סקטור ציבורי	481.7	41.5	-	31.1	95.7	375.6	
תאגידים בנקאיים	422.9	-	-	11.1	-	434.0	
תאגידים	3,116.1	37.2	-	-	193.4	2,885.5	
קמעונאים ליחידים	10,841.8	0.2	-	-	120.7	10,720.9	
עסקים קטנים	1,786.2	4.8	-	-	302.1	1,479.3	
בגין משכנתאות לדיור	147.1	-	-	-	4.4	142.7	
נכסים אחרים	354.6	-	-	-	-	354.6	
סך הכל	20,772.7	83.7	-	83.7	716.3	20,056.4	

יתרות ליום 31 בדצמבר 2012

סוג החשיפה	חשיפת אשראי ברוטו (1)	חשיפה על ידי ערבויות	שמוכה על ידי נגזרי אשראי	סכומים שנוספו	חשיפה שמוכה		סה"כ חשיפה
					על ידי ביטחון פיננסי (2)	חשיפת אשראי נטו (3)	
במיליוני ש"ח							
ריבונות	4,003.3	-	-	40.6	-	4,043.9	
יישיות סקטור ציבורי	522.9	40.7	-	30.8	94.5	418.5	
תאגידים בנקאיים	437.5	-	-	27.7	-	465.2	
תאגידים	2,992.1	45.2	-	-	147.5	2,799.4	
קמעונאים ליחידים	11,679.6	0.6	-	-	132.9	11,546.1	
עסקים קטנים	1,783.7	12.6	-	-	306.0	1,465.1	
בגין משכנתאות לדיור	154.7	-	-	-	5.3	149.4	
נכסים אחרים ⁽⁴⁾	335.6	-	-	-	-	335.6	
סך הכל	21,909.4	99.1	-	99.1	686.2	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 חביונות 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 חביונות הלקוח ומערך הביטחונות שלו אל מול מסגרות האשראי שאושרו לו, ומתקבלת תמונת מצב שלמה על חשיפת הלקוח.
במקביל לטיפול הסניף ברמת הלקוח הבודד, מתבצעת עבודת פיקוח ובקרה גם במערכי בקרה נוספים כאמור בפרק "פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני אשראי" להלן.

ז. חובות בעייתיים והפרשות להפסדי אשראי

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

ליום 30 בספטמבר 2013

יתרת הפרשות קבוצתיות	יתרת הפרשות פרטני	הלוואות בפיגור לפני הפרשות להפסדי אשראי	הלוואות פגומות	
במיליוני ש"ח				
0.1	-	-	-	סקטור ציבורי
36.1	66.5	79.1	152.6	הלוואות לתאגידים
18.0	1.2	1.8	7.9	הלוואות קמעונאיות ליחידים
12.8	2.7	1.2	6.2	הלוואות לעסקים קטנים
0.7	-	0.3	0.1	משכנתאות לדיור
67.7	70.4	82.4	166.8	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 ומאשרות על ידי הדירקטוריון וכן על נהלי אשראי, אשר מגדירים את תהליך אישורי האשראי ואת תהליך הבקרה. ניהול סיכון האשראי מתבצע בחטיבה הקימעונית ובחטיבה העיסקית הנבדלות ביניהן בפרופיל הלקוח המתבטא בגודל האשראי, סיכון הלקוח, מורכבות ודרישות התמחות ועוד.

בחטיבה הקימעונית מנוהל סיכון האשראי במנהלת הסניפים בהנהלה הראשית ובסניפים, בהתאם למדרג סמכויות. בחטיבה העיסקית מנוהלים הסיכונים על ידי מנהלי קישרי לקוחות, מחולקים לסקטורים של פעילות, המנהלים את כל פעילות הלקוח. בנוסף קיימת בחטיבה העיסקית 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 (כמפורט בפרק חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם – כללי) ודרגי הביניים שהמרכזיים שבהם הינם:

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 בקורות 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 הקמעונית.

היחידה לניתוח פיננסי ומידע עיסקי 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 סיכוני אשראי של לווים ספציפיים על פי מדגם מבוסס סיכון של תיק האשראי של הבנק. היחידה פועלת באופן בלתי תלוי על פי נוהל בנקאי תקין 319 (בקרת אשראי).

הביקורת הפנימית

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

ההנהלה, דירקטוריון הבנק, ועדת אשראי וועדת ניהול סיכונים מקבלים מגוון דיווחים על החשיפה לסיכוני אשראי, ובחתיכים שונים על-ידי גורמי הניהול, הפיקוח והבקרה. בנוסף, מדווחת החשיפה לסיכוני אשראי, בהשוואה למסגרות, למגבלות שנקבעו על ידי הדירקטוריון ולסמכויות לניהולם במסגרת "מסמך הסיכונים" הרבעוני כנדרש בהוראות 310 ו-311 להוראות ניהול בנקאי תקין. מסמך הסיכונים נדון אחת לרבעון בהנהלה ובועדת ניהול סיכונים לפי העניין ובמליאת הדירקטוריון.

הבנק גיבש מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. המתווה כולל תרחישים בתחום סיכוני השוק, הנזילות והאשראי. תוצאות תרחישי הקיצון ומשמעותיהם, נדונו בהנהלה ובמליאת הדירקטוריון, כחלק ממסמך ה-ICAAP השנתי של הבנק.

ביום 23 בדצמבר 2012 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311 בנושא ניהול סיכון אשראי. תחולת ההוראה ביום 1 בינואר 2014.

ההוראה מאמצת את תפיסת ועדת באזל ורשויות פיקוח מובילות בעולם, לגבי ניהול סיכוני אשראי. ההוראה דנה, בין היתר, בנושאים הבאים:

- מתן חוות דעת כתובה שתערך על ידי פונקציית ניהול הסיכונים לכל בקשת אשראי מעל לסכום של 25 מיליון ש"ח (בשנה הראשונה ליישום ההוראה - 50 מיליון ש"ח).
- אחריות לסיווג אשראי ולקביעת הפרשות להפסדי אשראי תוטל על גורם בתאגיד הבנקאי שאינו אחראי לפעילות עסקית.
- אחריות לקביעת דרוגי האשראי או לאישורם תוטל על פונקציית ניהול הסיכונים.
- בנוסף, דנה ההוראה בצורך בקיום מערכות מידע ניהוליות שונות, בצורך בפיתוח מערכות דרוג אשראי איכותיות ובחובה לתיקוף מודלים בכלל ומערכות הדרוג בפרט, על ידי פונקציית ניהול הסיכונים.
- הבנק, נערך במסגרת הקבוצה ליישום ההוראה במועד.

ביום 30 באפריל פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בנושא הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות. תחולת ההוראה ביום 1 בינואר 2014. ההוראה מאמצת שבעה קריטריונים ומפרטת את הדרך הראויה ליישומם:

- הדירקטוריון וההנהלה הבכירה של התאגיד הבנקאי אחראים לקיום תהליכים נאותים ובקורות פנימיות אפקטיביות, על מנת לקבוע באופן עקבי הפרשות להפסדי אשראי, בהתאם למדיניות ולנהלים של התאגיד הבנקאי ולהוראות המפקח.
- תאגיד בנקאי יקיים מערכת לסיווג מהימן של חובות, על בסיס הערכת סיכון אשראי.
- תאגיד בנקאי יקבע תהליך כולל לתיקוף של כל מודל פנימי להערכת סיכוני אשראי.
- תאגיד בנקאי יאמץ ויתעד שיטת עבודה לטיפול בהפסדי אשראי שתקבע את אופן הערכת סיכוני האשראי, זיהויים של חובות בעייתיים וקביעה במועד של הפרשות להפסדי אשראי.
- סך ההפרשות להפסדי אשראי, הפרטניות והמוערכות על בסיס קבוצתי, יהיה מספיק לכיסוי הפסדי האשראי המוערכים בתיק האשראי, כנדרש בהוראות הדיווח לציבור.
- השימוש בשיקול דעת של עובדים מנוסים בתחום האשראי ובהערכות סבירות, חיוני בתהליך ההכרה והמדידה של הפסדי אשראי.
- תהליך הערכת סיכוני האשראי יספק את הכלים החיוניים, הנהלים והנתונים הדרושים לשם הערכת סיכוני אשראי, לדיווח הכספי ולמדידת הלימות ההון.

הבנק, כחלק מקבוצת הבינלאומי נערך ליישום ההוראה במועד.

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 שערי החליפין, שיעורי הריבית, או מדדי מניית לרבות השתתפות בעליה או בירידה 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 30 בספטמבר 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							
1.5	-	-	-	1.5	406.7	1.5	נגזרי מדד
4.8	-	-	-	4.8	369.0	1.6	נגזרי ריבית
11.5	-	-	0.1	11.6	866.4	3.1	נגזרי מט"ח
1.1	-	-	-	1.1	350.4	3.3	נגזרי מניות
-	-	-	-	-	-	-	נגזרי סחורות ואחרים
18.9	-	-	0.1	19.0	1,992.5	9.5	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 הסיכונים הרבעוני, המובא לדיון לאישור בהנהלה, בועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון.

חשיפה וניהול סיכוני שוק (סיכונים פיננסיים)

א. כללי

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

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

לבנק מדיניות ניהול סיכונים פיננסיים המפרטת, בין היתר, את החשיפה לסיכוני שוק ומאושרת מדי שנה על ידי ההנהלה והדירקטוריון. מסמך המדיניות מתווה ומפרט, בין היתר: תיאבון כולל לסיכוני שוק ותיאבון לסיכון בחרך 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 הסיכונים הכולל של הבנק במסגרתו מדווחות חשיפות הבנק לסיכונים פיננסיים.

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

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

להלן דרישת ההון בגין סיכוני שוק:

31.12.12		30.9.13		
סיכון כללי	סך הכל	סיכון כללי	סך הכל	
במיליוני ש"ח				
0.7	0.7	0.9	0.9	בגין סיכון ריבית
2.3	2.3	2.6	2.6	בגין סיכוני מטבע
3.0	3.0	3.5	3.5	סך כל דרישות ההון בגין סיכוני שוק

ג. המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכוני שוק

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

התיאבון לסיכון

דירקטוריון הבנק קבע כי סך החשיפה לסיכוני שוק בתיק למסחר כפי שמוצאת את ביטוייה בערך בסיכון (ערך ה-VAR) לא תעלה על 2 מיליון ש"ח. (לפי אופק של 10 ימים בשיטה הפרמטרית/ היסטורית). ערך ה-VAR בתיק למסחר ביום 30 בספטמבר 2013 מסתכם בסכום זניח בדומה לערכו ב-31 בדצמבר 2012. ביום 30 בספטמבר 2013 הסתכם ערך ה-VAR של התיק הבנקאי בכ-10.5 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 ומשמעותיהם, 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 שוויי 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 בשוקי 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 (חסור) של נכסים על התחייבויות וחשיפת ההון הפנוי: סך עודף או (חסור) של נכסים על התחייבויות במגזר הלא צמוד לא יעלה על 150% מההון הפנוי. עודף נכסים על התחייבויות במגזר צמוד המדד לא יעלה על 100% מההון הפנוי. עודף התחייבויות על נכסים במגזר צמוד המדד לא יעלה על 75%. עודף או (חסור) של נכסים על התחייבויות במגזר המט"ח וצמוד המט"ח לא יעלה 25% מההון הפנוי.

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

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

מגבלת הדירקטוריון	כחלק מההון הפנוי				
	31.12.12	30.9.13	31.12.12	30.9.13	
			במיליוני ש"ח		
(150%)/+150%	101.6%	107.6%	937.8	1,059.5	מיגזר שיקלי לא צמוד
(75%)/+100%	(4.5%)	(10.9%)	(41.5)	(107.3)	מיגזר שיקלי צמוד מדד
(25%)/+25%	2.9%	3.3%	26.9	32.2	מט"ח וצמוד מט"ח
	100.0%	100.0%	923.2	984.4	סך הכל

רגישות ההון לשינויים בשער חליפין

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

ליום 30 בספטמבר 2013

ליום 30 בספטמבר 2013				
מטבע	התחזקות של 5%	התחזקות של 10%	החלשות של 5%	החלשות של 10%
במיליוני ש"ח				
דולר	0.8	1.5	(0.8)	(1.5)
אירו	0.8	1.7	(0.8)	(1.7)

ליום 31 בדצמבר 2012

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

הערות:

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

דרישת ההון בגין סיכוני בסיס

במסגרת יישום הוראות באזל 2 מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. במסגרת זאת נדרש הבנק להלימות ההון הרגולטורית בגין סיכוני בסיס הנגזרים מסיכוני בסיס במט"ח בלבד. ההון הרגולטורי הנדרש בגין סיכוני בסיס במט"ח ביום 30 בספטמבר 2013 על פי הוראות באזל 2 הסתכם בכ-2.6 מיליון ש"ח בהשוואה לכ-2.3 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012. הבנק מבצע הקצאת הון משלימה בגין סיכוני בסיס במגזר המדדי (סיכוני אינפלציה) במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל 2. בתשעה חודשים של שנת 2013 עמד הבנק במגבלות חשיפת הבסיס שנקבעו על ידי הדירקטוריון.

ה. חשיפת הריבית

כללי

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

ניהול חשיפת הריבית

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

התיאבון לסיכון

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

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

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

החשיפה בפועל ליום הדוח

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

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

סיכון הריבית בתיק הבנקאי

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

ליום 30 בספטמבר 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					
15,637.1	216.0	466.4	1,697.4	13,257.3	נכסים פיננסיים (1)
1,577.9	301.2	817.9	406.9	51.9	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוף מאזניים (3)
14,867.0	344.8	795.6	2,247.2	11,479.4	התחייבויות פיננסיות (1)
1,623.4	155.2	473.4	-	994.8	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוף מאזניים
724.6	17.2	15.3	(142.9)	835.0	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	שיווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית (4)	מטבע ישראלי		מטבע חוץ (2)		סך הכל	שינוי בשווי הוגן
		צמוד מדד	לא צמוד	דולר	אחר		
במיליוני ש"ח							
גידול מידי מקביל של אחוז אחד	799.0	(125.9)	12.4	19.7	-	705.2	(19.4)
גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז	831.3	(141.1)	12.9	19.6	-	722.7	(1.9)
קטון מידי מקביל של אחוז אחד	875.3	(161.8)	13.8	19.6	-	746.9	22.3

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 וחוף 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 וחוף מאזניים
696.2	12.4	14.1	(108.8)	778.5	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

הערות בעמוד 53.

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

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 מהוונים ברביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן בכל שאר המטבעות ושאינם דולר ארה"ב ואינם מטבעות עיקריים שניתן להם גילוי נפרד.
- (4) שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים המוצג בכל מיגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במיגזר זה בהנחה שחל שינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במיגזר ההצמדה. סך השווי ההוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים), בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מיגזרי ההצמדה.

ו. סיכוני אופציות

כללי

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

התיאבון לסיכון

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

ניהול החשיפה

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

ז. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני השוק

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

ניהול החשיפה לסיכוני השוק נבחן ומבוקר על ידי ועדות ופורומים ייעודיים ברמת הדירקטוריון והנהלה (כמפורט לעיל בפרק חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם – כללי) ועל ידי דרגי הביניים שהמרכזיים שבהם הינם:

היחידה לבקרת ניהול סיכוני שוק ונזילות - היחידה, כפופה ישירות למנהלת הסיכונים הראשית ואחראית על בקרת סיכוני השוק והנזילות בבנק. היחידה הפועלת מכוח הוראת ניהול בנקאי תקין 339 ("ניהול סיכוני שוק") בוחנת את התאמת חשיפות הבנק למגבלות שנקבעו ומדווחת על חריגות ממגבלות אלו אם היו. אחת לרבעון מוגש לדירקטוריון ולהנהלה דוח הבקרה 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 ובבקריתן. במסגרת הביקורת נבחנו יישום התהליכים והנהלים לניהול הסיכונים ואיכות תהליכי הבקרה הפנימיים בבנק.

ניהול על בסיס קבוצתי של החשיפות לסיכוני השוק

המסגרות לחשיפה לסיכוני 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 לסיכוני שוק

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

ניהול סיכוני נזילות

א. כללי

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 ויחס 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 צרכי הנזילות. המודל נסמך על מבדקים שונים שנעשו בבנק הבינלאומי הנשענים על בחינה היסטורית של התנהגות היתרות המאזניות והחוזף מאזניות בבנק הבינלאומי. בימים אלה מתוקף המודל בחברה האם. במסגרת התיקוף נבחנו המתודולוגיה שבבסיסו כמו גם נכונות הנתונים ושלמותם ברמת הקלט הפלט ומשוואות המודל.

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

המודל משמש כלי ניהולי 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 במיגזר 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 והנהלה 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 הסיכונים" הרבעוני. מסמך הסיכונים נדון, אחת לרבעון, בוועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים, ובמליאת הדירקטוריון. במדיניות החשיפה בתחום נקבעו נוהלי דיווח על חריגה.

ה. ניהול הסיכון על בסיס קבוצתי

עלפי עקרונות ניהול הנזילות ברמת הקבוצה:

- על הבנק לקיים מדיניות ומודל נזילות פנימי עצמאי המאושר בדירקטוריון וכן על הבנק לגבש מדיניות עצמאית לניהול נזילות תוך הקפדה על קיום הוראות הרשויות הרגולטוריות.
- הבנק לווה כספים מהחברה האם, ומלווה לה כספים באופן שוטף כחלק מניהול הנזילות, בכפוף לקווי נזילות שאושרו ולמגבלות הרגולטוריות.

ניהול הסיכונים התפעוליים

א. כללי

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

ב. מדיניות

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

ג. ניהול החשיפות

איתור, מיפוי, מיזעור וניטור

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

מנהלי תהליכים

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

איסוף אירועי כשל

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

הבנק מינה נאמני סיכונים תפעוליים בפריסה ארצית אשר אמונים על דיווח בדבר כשלים תפעוליים. איסוף הנתונים, המתודולוגיה וספי הדיווח עוגנו בנוהל עבודה מפורט המעגן בין היתר את אופן תיעוד האירועים ובדיקת כיוון הסיכונים הרלוונטיים במסמך. בהתאם לנוהל, 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 על ידי מנהל אבטחת מידע. להלן תיאור 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 הכיסוי הביטוחי בהקשר זה במסגרת קבוצתית.
- הבנק יתקף ויעדכן מעת לעת את נושאי ההתקפות המהותיים בגינם יינתן גילוי במסגרת דוח הדירקטוריון, תוך התייחסות לאופי הסיכונים והשפעתם על הבנק.

ו. סיכוני מעילות והונאות

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

ז. כיסוי ביטוחי

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

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

ח. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכונים תפעוליים

הבנק מקיים מערך נאות של מנגנוני שליטה, ניהול, פיקוח וביקורת על תהליך ניהול הסיכונים התפעוליים. הפיקוח והבקרה על ניהול החשיפה מתבצעים על ידי וועדות ופורומים ייעודיים, ברמת הדירקטוריון, ההנהלה (כמפורט בפרק חשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם – כללי) ודרגי הביניים שהמרכזיים שבהם הינם:

- 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 סיכוני 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.

ניהול החשיפה

מר אמנון בק מנכ"ל מת"ף משמש כמנהל טכנולוגיית המידע בבנק. מר דן טראוב, מנהל חטיבת המשאבים, אחראי על השליטה, הבקרה וקבלת שירותי טכנולוגיית המידע בבנק.

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.

ט. דיווח על החשיפה לסיכונים תפעוליים

החשיפות לסיכונים תפעוליים מרוכזות ומדווחות ב"מסמך הסיכונים" 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 קיומו של הוראות דין לרבות הוראות רגולטוריות, סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, סיכונים הנובעים מפעילות ללא גיבוי משפטי/ ייעוץ משפטי מול לקוחות, ספקים ו/ או צדדים נוספים, סיכונים הכרוכים בהליכים משפטיים וכל סיכון אחר העלול לחשוף את הבנק לדרישה או תביעה משפטית וכן לקנסות ועיצומים.

ב. מדיניות וניהול החשיפות

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

הבנק נוקט במדיניות שמרנית של תיאבון סיכון נמוך ביחס לקשירת הסכמים והתחייבויות משפטיות ויבצע את פעילותו העסקית בליווי גיבוי משפטי הולם, תוך הקפדה יתרה על עמידה בכל הוראות החקיקה והרגולציה והמגבלות והחבויים 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 הסיכונים" הרבעוני כנדרש בהוראה 310 להוראות ניהול בנקאי תקין. מסמך זה נדון, אחת לרבעון, בהנהלה, בוועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים ובדירקטוריון.

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

ד. ניהול על בסיס קבוצתי של הסיכונים המשפטיים

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

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

ניהול סיכוני ציות

א. כללי

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

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

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

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

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

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

ב. מדיניות

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

ג. ניהול החשיפה

- לשם קיום ההוראה מינה הבנק את מנהלת הסיכונים הראשית כממונה על ציות ואיסור הלבנת הון, אשר אחראית גם ליישום החקיקה הקשורה במניעת הלבנת הון ומימון טרור.
- יחידת הציות אחראית על ריכוז הבקרה בבנק לציות להוראות צרכניות בהתאם לתוכנית 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 הסיכונים 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, בתוכנית הציות שנקבעה על ידי הדירקטוריון הוגדרו דיווחים בקורות אירוע.

ה. ניהול על בסיס קבוצתי של סיכון ציות

- הבנק מבסס את מדיניות ניהול סיכון הציות ומתודולוגיית הניהול על מדיניות החברה האם.
- החברה האם מכוונת ומלווה את הבנק בבניית מערכות, בכתיבת נהלים, בהדרכה ובהטמעה של ההוראות

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 תאגידיים 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 עקרונית 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:
 1. טיפול בדיווחי הסניפים על פעילות בלתי רגילה בחשבונות המתנהלים בבנק והעברת דיווחים על פעולות בלתי רגילות לרשות לאיסור הלבנת הון.
 2. פיקוח ובקרה על פעילות הסניפים באמצעות המערכות הממוכנות והדוחות אשר בשימוש המחלקה, במטרה לאתר פעילות בלתי רגילה בחשבונות המתנהלים בבנק.
 3. 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 ווידוא מסירתם לאחראי על ניהול סיכוני איסור הלבנת הון וכן למתן תמיכה משפטית ככל שזו נדרשת על ידי האחראי, לקיום חובות האחראי ופעילות היחידה והבנק.

ד. דיווח על החשיפה

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

ה. ניהול על בסיס קבוצתי של סיכון הלבנת הון ומימון טרור

- האחראי למילוי החבות בחברה האם לפי חוק איסור הלבנת הון פועל כיחידת המטה של הקבוצה בנושא ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור, באחריותו כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 411, לוודא יישום המדיניות הקבוצתית בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור בחברות הבנות והבנק בכללן, לכוון וללוות את הבנק בבניית מערכות, בכתיבת נהלים, בהדרכה ובהטמעה של ההוראות.
- המדיניות החלה הינה מדיניות קבוצתית.
- מערך הביקורת הפנימית משלב בתכניות העבודה השנתיות ביקורות בנושא יישום מדיניות איסור הלבנת הון ומימון טרור בכל הקבוצה.

ו. סיכונים ומגבלות עקב קשרים עם איראן או אויב

ביום 27 בנובמבר 2011 פרסמה רשות ניירות ערך הנחיות גילוי בנוגע לסיכונים ומגבלות עקב קשרים עם אירן או עם אויב. על פי הנחיות אלו, על תאגיד מדווח לכלול גילוי אודות הסיכונים והמגבלות אשר התאגיד חשופ להם עקב קשריו, במישרין או בעקיפין, עם אירן או עם האויב, לרבות מכוח הוראות הדין, ואשר יש להם או עשויה להיות להם השפעה מהותית על התאגיד.
בהמשך לפרסום הנחיות אלו פרסם בנק ישראל ביום 23 בדצמבר 2012 עדכון להוראות הדיווח לציבור. במסגרת עדכון זה נוספה דרישה לפיה על התאגידים הבנקאיים לכלול בדוחות הכספיים לשנת 2012 ואילך גילוי בנוגע לסיכונים ומגבלות עקב קשרים עם אירן או עם האויב, בהתאם לאמור בהנחיית רשות ניירות ערך דלעיל.
מדיניות הבנק אינה מתירה קיום קשרים או פעילות במישרין או בעקיפין, עם אירן או עם גוף אשר הוגדר כ"אויב" על ידי רשויות החוק. מערכות הבנק הותאמו כדי לתת מענה למדיניות זו בהתאם לרשימות שפורסמו בתיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 411, מיום 26 בדצמבר 2011.
לאור ההערכות המתוארת לעיל, להערכת הבנק החשיפה לגורמי הסיכון הללו במידה וקיימת, נמוכה ביותר.

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 הנגרז מהחלטות עיסקיות 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 העיסקית. 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.

טבלת גורמי סיכון

לא היו שינויים בטבלת גורמי הסיכון לעומת הטבלה שפורסמה בדוחות הכספיים לשנת 2012.

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 נזילות".
 2. ניהול בנקאי תקין 205 בנושא "מדידה והלימון הון - סיכון אשראי-איגוח".
 3. עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור.
 4. הוראה 314 בנושא "הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות".
 5. ניהול בנקאי תקין 333 בנושא "ניהול סיכון הרבית".
 6. דרישות גילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון.
 7. הגבלות על מתן הלוואות לדיור.
 8. ניהול בנקאי תקין A 301 בנושא "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי".
 9. טיוטת ההוראה הבאה:
- הוראת שעה – "יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל II – דרישות גילוי בגין תגמול".

הוראות באזל 3

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

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

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

1. יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-9%. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יחזיק ביחס הון עצמי רובד 1 שלא יפחת מ-10%. הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.

2. יחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-12.5%. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יחזיק ביחס הון כולל שלא יפחת מ-13.5%. הוראה נוספת זו אינה חלה על הבנק.

הבנק נערך ליישום דרישות אלו של המפקח על הבנקים. להערכת הבנק, בהתבסס על הגדרות שפורסמו כאמור לעיל לגבי ההון ונכסי הסיכון בתום תקופת המעבר, אמדן יחס ההון רובד 1 לנכסי סיכון ליום 30 בספטמבר 2013 היה מסתכם ב- 9.53%. יחס הון ליבה של הבנק ליום 30 בספטמבר 2013 לפי הוראות באזל 2 הוא 9.47%.

ג. יישום ההוראות בבנק

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

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

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

במהלך חודש דצמבר 2012 אישרו ההנהלה ודירקטוריון הבנק את המסמך המרכז את ממצאי תהליך בחינת הנאותות ההונית (מסמך ה-ICAAP) על בסיס נתוני ה-30 ביוני 2012. תשתית תהליך נאותות ההון שאושרה בחברה האם שימשה בסיס לתהליך הפנימי שבוצע בבנק בהתאמות הנדרשות ועל בסיס פרופיל הסיכון הספציפי של הבנק.

במסגרת תהליך זה, העריך הבנק את רמת ההון הנדרשת ממנו בהתאם לפרופיל הסיכון בפעילותו העסקית הנוכחית ובזו המתוכננת. המסמך הינו תוצר של מגוון תהליכים שבוצעו בבנק להעמקת זיהוי הסיכונים וצרכי ההון בגינם. תוצאות הערכת הנאותות ההונית שביצע הבנק מצביעות כי לבנק הון מספק כדי לתמוך בסיכונים אליהם הוא חשוף הן במהלך עסקים רגיל והן תחת תרחישי קיצון. הבנק החל בתהליך הערכת הנאותות ההונית (ה-ICAAP) ליום 30 ביוני 2013. דירקטוריון הבנק החליט כי במהלך שנת 2013 לא יפחת יחס ההון הכולל של הבנק מ-13% וכי יחס ההון רובד 1 במהלך שנת 2013 לא יפחת מ-8.8% ויעמוד על לא פחות מ-9.0% בסופה.

כחלק מהיערכות הבנק ליישום הוראות הנדבך השני ביצע הבנק את הפעולות והמהלכים כמפורט:
- במסגרת בניית מפת הפערים של הבנק, הבנק השלים את ביצועם של סקרי פערים ביחס ל-14 עקרונות ה BIS כפי שנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים בברזיל.
- 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 הפנימיות.

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

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

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 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.

הסכם חבר

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

הליכים משפטיים

בדבר תביעות משפטיות ראה ביאור 6 לתמצית הדוחות הכספיים.

עיקרי שינויי חקיקה ופיקוח הנוגעים למערכת הבנקאית

כללי

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

פרט לחקיקה הבנקאית, כפוף הבנק בפעילותו גם למערכות חקיקה מקבילות המסדירות את פעילותו בתחומים שונים, כגון פעילות בתחום שוק ההון, בתחום המשכנתאות ועוד. גם בתחומים אלה חלים על הבנק, בנוסף לדברי החקיקה, הוראות, כללים והנחיות של רשויות המדינה המוסמכות, ובהם של רשות ניירות ערך, של הממונה על שוק ההון, הביטוח והחסכון במשרד האוצר, של הבורסה לניירות ערך ושל רשות הגבלים 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 עליה כאמור.

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

עמלות

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

במסגרת הצעדים ליישום המלצות הדו"ח הסופי של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות (דו"ח ועדת זקן) פורסם ביום 26 לאפריל 2013 התיקון הנ"ל. בהתאם לתיקון, תיקרת מחזור העסקים השנתי, המאפשר ללקוח להיחשב כ"עסק קטן" לענין חיוב בעמלות, הוגדלה מ-1 מיליון ש"ח ל-5 מיליון ש"ח, וכן נקבע כי עמלה בעד שירות הכלול בתעריפון יחידים ועסקים קטנים לא תהא בסכום או בשיעור העולה על העמלה הנגבית מתאגיד, שאינו "עסק קטן", בגין אותו שירות. התיקון בתוקף החל מיום 1 באוגוסט 2013.

על פי תחזית שערך הבנק השפעת החקיקה בנושא עמלות כמפורט לעיל, עלולה להשפיע לרעה על הכנסות הבנק, אך בשלב זה לא ניתן לאמדה באופן מהימן.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות)(תיקון), התשע"ג – 2013.

במסגרת המשך יישום דו"ח ועדת זקן, בנק ישראל פרסם ביום 8 באוקטובר 2013 את התיקון הנ"ל, התיקון כולל הרחבה של הגדרת "עסק קטן" ליחיד שהוא עסק (אלא אם הבנק ימצא כי מחזור עסקיו השנתי עולה על 5 מיליון ש"ח), קביעת שני מסלולי עמלות (הכוללים רשימת שירותים אחידה) שבנק חייב להציע ללקוחותיו (ומסלול עמלות נוסף שהינו רשות, וכן הפחתה של עמלת המינימום בעו"ש, הכל ביחס ליחידים ולעסקים קטנים. התיקון ייכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2014. בשלב זה, לא ניתן לאמוד באופן מהימן את השפעת החקיקה האמורה לעיל על הכנסות הבנק.

הצעות חוק

על שולחן הכנסת הונחו מחדש הצעות חוק פרטיות שעניינן מגבלות שונות על עמלות שרשאי הבנק לגבות. הבנק עוקב אחר התפתחות הליכי החקיקה של ההצעות המצויות עדיין בשלבי חקיקה ראשוניים.

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

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

1. טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בעניין "גילוי עלות שירותים בניירות ערך"

על פי הטיטה מיום 16 באוקטובר 2013 נדרשים הבנקים לגלות ללקוח, בהודעת פירוט עמלות חצי-שנתית הנשלחת ללקוח ובאתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, גם "מידע השוואתי" בקשר עם עמלות בסוגי פעולות בניירות ערך שנקבעו בהוראה, ששולמו בפועל בעסקאות דומות. המידע השוואתי והמידע בדבר עמלות ניירות ערך בהן חויב הלקוח, יוצגו במתכונת שנקבעה בהוראה.

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

הטיטה מיום 8 ביולי 2013 מסדירה הרחבת הגדרת "עסק קטן" בכללי העמלות גם ליחיד המנהל חשבון למטרת עסק.

3. טיוטת תיקון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב - 1992
הטייטה מיום 8 ביולי 2013 כוללת הוראות משלימות לאופן יישום ההוראות החדשות בנושא גילוי עלות שירותים בניירות ערך ובנושא הגדרת "עסק קטן" ומסלולי העמלות, וכן חובת פרסום באתר הבנק באינטרנט של מידע מסוים.

הוראת ניהול בנקאי תקין 421 בעניין "הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית"
ההוראה, אשר פורסמה ביום 9 בספטמבר 2013, מחייבת את הבנק, ביחס להלוואות ולפיקדונות מסוימים, לשמור לאורך כל תקופת ההלוואה/הפקדון על אותה הפחתה או תוספת לריבית הבסיסית, שחלה במועד מתן ההלוואה/במועד ההפקדה. "הלוואה"- לרבות מסגרת אשראי מאושרת בחשבון או מסגרת אשראי בכרטיס חיוב.
ההוראה תיכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2014, ותחול על הלוואות ופקדונות של "יחיד" ו"עסק קטן" שיבוצעו לאחר כניסת ההוראה לתוקף. בשלב זה, לא ניתן לאמוד באופן מהימן את השפעת החקיקה האמורה לעיל על הכנסות הבנק.

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 בנק ישראל לאחר התייעצות עם הועדה המייעצת ובאישור של האוצר.

שוק ההון

א. ייעוץ פנסיוני

התוכנית להגברת התחרות בשוק הייעוץ הפנסיוני

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

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

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

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

ב. ייעוץ השקעות, ניהול תיקים וקרנות נאמנות

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

ביום 4 באפריל 2013 פורסמו תקנות השקעות משותפות בנאמנות (עמלת הפצה) (תיקון), התשע"ג-2013. בהתאם לתיקון בוטלה עמלת ההפצה הייחודית לקרנות נאמנות שדרגת החשיפה שלהם למניות עולה על 50% וכן הופחתו שיעורי

עמלות ההפצה המירביות שרשאית מפיצים לגבות ממנהלי קרנות נאמנות בתמורה להפצת קרנות הנאמנות שבניהולם. 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 29 באוקטובר 2013 התקבלה במליאת הכנסת הודעת הממשלה על החלת דין רציפות על הצעת חוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מס' 21) (תעודות סל וקרנות סל), התשע"ב-2012, אשר אושרה בקריאה ראשונה ביום 9 ביולי 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 יכנס לתוקפו שלושה חודשים מיום פרסומו ברשומות.

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

ביום 4 בספטמבר 2013 נכנסה לתוקף הוראת רשות ניירות ערך בדבר רשימת מעשים או מחדלים, שיש בהם כדי להעיד כי בעל רשיון שביצעם לא נהג בזהירות שבעל רשיון סביר היה נהג בה בנסיבות דומות, וזאת בהתאם לסעיף 38 לחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995 ("חוק הייעוץ"). מטרת ההוראה להגביר את הוודאות בקרב בעלי הרשיון בהתאם לחוק הייעוץ באשר לחובות המוטלות עליהם, ואשר הפרתן עשויה להוות עילה לפתיחת הליך מנהלי.

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

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.

טיוטת חוזר הממונה על שוק ההון בענין "אספקת שירותי תפעול אחורי ושירותי תפעול קדמי"-

הטייטה פורסמה ביום 6 באוגוסט 2013. על פי הטייטה מוצע שינוי מהותי במעורבות תאגידיים בנקאיים בשירותי התפעול לגופים מוסדיים, תוך הבחנה, לראשונה, בין שירותי תפעול אחורי לבין שירותי מערך קדמי, המתייחסים לשירותים הניתנים במישרין לעמיתים. תאריך התחולה המוצע הוא ביום 1 בינואר 2014. השינויים העיקריים הם כדלהלן:

- תאגיד בנקאי שהוא יועץ פנסיוני יוכל להמשיך לתת שירותי תפעול אחורי רק לגופים שעמם יהיה לו הסכם ביום פרסום החוזר ורק עד ליום 31 בדצמבר 2020. תקרת התמורה המותרת בגין שירותים אלה נותרה ללא שינוי.
- מוצע לאסור התניה בין מתן שירותי תפעול אחורי לקדמי, ולהתיר מתן שירותי תפעול קדמי רק אם יוצעו לכלל הגופים המוסדיים ובתמורה אחידה. התמורה תגבה מהגוף המוסדי בלבד. לא נקבעה מגבלה לתמורה.

הבנק בוחן את המשמעויות וההשלכות האפשריות של טייטה זו.

ד. כללי

הצעת חוק ניירות ערך (תיקון מס' 53) (מערכת הצבעות אלקטרונית), התשע"ג-2013

ביום 30 ביולי 2013 אושרה בקריאה ראשונה בכנסת הצעת חוק ניירות ערך (תיקון מס' 53) (מערכת הצבעות אלקטרונית), התשע"ג-2013.

הצעת החוק נועדה לעודד מחזיקים בניירות ערך לממש את זכויות ההצבעה שלהם באמצעות מערכת הצבעה אלקטרונית שתקים הרשות לני"ע מבלי להידרש לקבל אישור בעלות בנייר הערך מאת חבר הבורסה. חברי הבורסה יידרשו להמציא למערכת את כל הנתונים הנדרשים על מצביעים פוטנציאליים המחזיקים בניירות ערך באמצעותם וכן להמציא למצביעים הפוטנציאליים הללו את המידע והפרטים הנדרשים להם לצורך הצבעה באסיפה. המודל המוצע בהצעת החוק לא נועד להחליף את האפשרויות הקיימות היום להצבעה באסיפה אלא מהווה ערוץ נוסף למימוש זכויות ההצבעה של המחזיקים בניירות ערך.

התיקון לחוק ייכנס לתוקף ביום תחילתן של תקנות לחוק העיקרי שיותקנו לעניין זה.

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 תאגידיים 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 בשיעורים הקבועים בחוק.

המבצע 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.

ביום 15 באוקטובר 2013 אושרו על ידי ועדת חוקה, חוק ומשפט תקנות המאבק בתכנית הגרעין של איראן (מתן הודעות וסדרי עבודה), התשע"ג - 2013. התקנות מסדירות את דרכי ההודעה על הכוונה להכריז על גורם זר כ"גורם זר מסייע" או כ"תאגיד המקיים קשר עסקי עם איראן", את אופן הגשת בקשה שלא להכריז או לבטל הכרזה, ואת סדרי עבודה הוועדה המייעצת ומטה הסנקציות שיוקמו בהתאם לחוק.

עם פרסומן של התקנות ייכנס החוק לתוקף. יישום הוראות החוק והתקנות מתבצע בשיתוף עם חברת האם.

איסור הלבנת הון ומימון טרור

הצעת חוק להעמקת גביית המיסים והגברת האכיפה(אמצעים לאכיפת תשלום מיסים ולהרתעה מפני הלבנת הון)(תיקוני חקיקה והוראת שעה), התשע"ג-2013

ההצעה אושרה בקריאה ראשונה ביום 31 ביולי 2013 ובהתאם לה יתוקן חוק איסור הלבנת הון במטרה להגביר את המלחמה בהון השחור שמקורו בעבירות מס חמורות. התיקונים כוללים בעיקר הוספת עבירות מס חמורות כעבירות מקור לפי חוק איסור הלבנת הון (עבירה לפי ס' 220 לפקודת מס הכנסה, לפי ס' 98(ג2) לחוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), ולפי ס' 117(ב1) או (3) עד (8) או (ב1) לחוק מס ערך מוסף), וכן מתן סמכויות חקירה, כניסה, תפיסה וחיפוש לפקיד מכס חוקר וקביעת הסדר המאפשר העברת מידע מהרשות לאיסור הלבנת הון לפקיד מכס חוקר.

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

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

- חובת קביעת מדיניות לעניין תנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה ("מדיניות תגמול") שתאשר 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, העניינים 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. 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. ביום 19 בנובמבר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים את הנוסח המחייב של ההוראה (הוראת ניהול בנקאי תקין 301A "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי"). הבנק, בשיתוף עם החברה האם, לומד את ההוראה המחייבת ואת הצורך בתיקון מדיניות התגמול לנושאי משרה כאמור.

טיוטת הוראת המפקח על הבנקים בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי

ביום 27 באוגוסט 2013, פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת הוראה עדכנית בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי (להלן: "טיוטת ההוראה") וכן קובץ שאלות ותשובות בקשר עם יישומה. בהתאם לטיוטת ההוראה, על דירקטוריון הבנק לאשר, לפחות אחת לשלוש שנים, מדיניות תגמול שתגובש על ידי ועדת התגמול וכן לקבוע מדיניות תגמול קבוצתית. מדיניות התגמול תחול על כלל עובדי הבנק, תוך התמקדות במנגנון התגמול לעובדים מרכזיים. בכפוף לחריגים מסוימים, בקבוצת העובדים המרכזיים כלולים, בין היתר, נושאי משרה בכירה כהגדרתם בטיוטת ההוראה, מנהל המדווח ישירות למנהל המדווח ישירות למנכ"ל, עובד שסך התגמול המשווה לו מהבנק בשנה החלפה או בשנה שקדמה לה, עולה על 1,500,000 ש"ח וקבוצת של עובדים הכפופות לאותם הסדרי תגמולים ואשר עשויות, במצטבר, לחשוף את הבנק לסיכון מהותי. טיוטת ההוראה קובעת הוראות רבות בכל הנוגע לעקרונות נדרשים ביחס לתגמול עובדים מרכזיים, בדגש על התגמול המשתנה. עוד קובעת טיוטת ההוראה הוראות בדבר מעורבות של גורמי ניהול הסיכונים, בקרה וביקורת בפיתוח מנגנון התגמול ובבחינה כי מדיניות התגמול עקבית עם מסגרת ניהול הסיכונים של הבנק. במקביל לטיוטת ההוראה, פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת תיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין 301 שעיקרם עיגון תפקידיה של ועדת התגמול בקשר עם מדיניות התגמול ותגמול של עובדים בבנק. ביום 19 בנובמבר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים את הנוסח המחייב של ההוראה (הוראת ניהול בנקאי תקין 301A "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי") וכן נוסח מתוקן של הוראות ניהול בנקאי 301 המעגנות את ההוראות האמורות לעיל. הבנק, בשיתוף עם החברה האם, לומד את ההוראה המחייבת ואת ההשלכה האפשרית על הסדרי התגמול הנהוגים כיום בבנק והצורך בתיקון מדיניות התגמול לנושאי משרה כאמור.

FATCA – FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT

בהתאם להוראות ה- FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT (FATCA), 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 אחר ההתפתחויות 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 בכוננת המפקח לשלב בעתיד את המלצות הוועדה במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין, כאשר עד אז יפרסם המפקח הבהרות לאופן יישום המלצות, 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 (כקסטודיאן) 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.

הקדמת מועדי פרסום דוחות כספיים

ביום 29 בספטמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא הקדמת מועד פרסום דוחות לציבור. על פי החוזר, על מנת להתאים את מועד פרסום הדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בישראל למקובל בארצות הברית, וכן לאפשר לקוראי הדוחות הכספיים לקבל מידע על המצב הכספי של הבנק ותוצאות פעולותיו במועד מוקדם יותר, נקבע כי דוחות שנתיים של תאגיד בנקאי יפורסמו לא יאוחר מחודשיים מתאריך המאזן, וכי דוחות רבעוניים יפורסמו לא יאוחר מתום 45 יום מתאריך המאזן.

גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד
בתשעה חודשים של שנת 2013 לא חל שינוי בגילוי שניתן בדוחות הכספיים לשנת 2012 לגבי פעילותו של המבקר.

מדיניות חשבונאית ואמדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים

האמדנים וההערכות בנושאי המדיניות החשבונאית הקריטית, נעשו על פי מיטב ידיעתם ושיקול דעתם של הגורמים המקצועיים שעסקו בהכנתם, והם יושמו באופן נאות בדוחות הכספיים של הבנק. סקירה של התחומים המהותיים שלדעת הנהלת הבנק בהם קיימת מדיניות חשבונאית קריטית, מפורטת בדוח הדירקטוריון לשנת 2012 ולא חל בה שינוי.

עניינים אחרים

ביום 8 בספטמבר 2013 הודיע מר ישראל טראו על התפטרותו מתפקידו כמנכ"ל הבנק. התפטרותו תכנס לתוקף ביום 30 בנובמבר 2013. ביום 5 בנובמבר 2013 החליט דירקטוריון הבנק על מינוי מר יעקב מלכין כמנכ"ל הבנק החל מיום 1 בדצמבר 2013. הסכם להעסקתו טרם נחתם.

מר יעקב מלכין הינו בעל תואר ראשון ושני במנהל עסקים באוניברסיטת בן גוריון. בתפקידיו האחרונים שימש כמנהל אגף בנקאות בבנק הבינלאומי בתקופה של כשנתיים וכמנכ"ל בנק מסד בע"מ בתקופה של כשלוש שנים שקדמה לה.

עבודת הדירקטוריון

במהלך תשעת החודשים 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 13 ישיבות של מליאת הדירקטוריון, וכן התקיימו 26 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

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

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

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

ועדת הביקורת דנה בנושאים הנוגעים לדוחות הכספיים של הבנק ובכלל זה, בהיקף הפרשות להפסדי אשראי, בדוח הסקירה של רואי החשבון המבקרים, המדיניות החשבונאית, שלמות הגילוי ונאותות הדווח ועוד. במסגרת הליך אישור הדוחות, מקבלים הדירקטורים חברי ועדת הביקורת את טיוטת הדוחות הכספיים ודו"ח הדירקטוריון לפני ישיבת הוועדה וכן חומר עזר, מצגות ומידע נוסף. במהלך הישיבה המתכנסת לדיון בדוחות הכספיים, ניתנת

לדירקטורים האפשרות להפנות שאלות לחברי ההנהלה המופיעים בפניה ולרואי החשבון המבקרים של הבנק, ולהעיר את הערותיהם לדוחות קודם שימליצו בפני הדירקטוריון לאשר את הדוחות הכספיים.

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

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

הערכת בקורות 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 בקורות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על דיווח כספי, שיושם לראשונה בדוח כספי, לשנה שהסתיימה ביום 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 בקורות ונהלים לגבי הגילוי. הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, העריכו ליום 30 בספטמבר 2013 את אפקטיביות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע, שהבנק נדרש לגלות בדוח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

במהלך תשעת החודשים 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, 24 בנובמבר 2013

סקירת ההנהלה על מצבו העסקי של הבנק ותוצאות פעולותיו*

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

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

תוספת ב' חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית .

תוספת ג' סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק .

תוספת ד' חשיפות למדינות זרות.

*** כל הפעילות בישראל בלבד.**

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
 סכומים מדווחים

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			
שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) מימון מיליוני ש"ח	יתרה(2) חדשית ממוצעת מיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) מימון מיליוני ש"ח	יתרה(2) חדשית ממוצעת מיליוני ש"ח	
(6) 5.91%	146.6	10,139.6	(6) 5.15%	130.8	10,345.7	נכסים נושאי ריבית
-	-	7.1	-	-	3.9	אשראי לציבור (3)
-	-	-	-	-	-	אשראי לממשלה
3.67%	3.1	342.1	5.41%	4.5	339.6	פקדונות בבנקים
2.29%	10.9	1,917.8	1.25%	4.5	1,441.1	פקדונות בבנק ישראל
3.37%	17.3	2,078.0	3.62%	18.5	2,073.4	אגח מוזקות לפדיון וזמינות למכירה (4)
-	-	4.4	1.34%	0.4	120.3	אגח למסחר
-	-	-	216.05%	0.1	0.3	נכסים אחרים
5.00%	177.9	14,489.0	4.51%	158.8	14,324.3	סך כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	1,111.4	-	-	1,161.5	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	464.1	-	-	597.4	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (5)
4.50%	177.9	16,064.5	4.01%	158.8	16,083.2	סך כל הנכסים
התחייבויות נושאות ריבית						
2.04%	49.8	9,845.7	1.58%	35.2	8,975.5	פקדונות הציבור
1.87%	1.0	215.7	0.91%	0.5	219.8	פקדונות הממשלה
0.32%	0.1	125.8	1.03%	0.4	155.7	פקדונות מבנקים
8.30%	14.6	725.4	9.33%	18.1	802.3	כתבי התחייבות נדחים
-	-	-	-	-	-	התחייבויות אחרות
2.42%	65.5	10,912.6	2.15%	54.2	10,153.3	סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
-	-	2,886.6	-	-	3,487.7	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	1,111.4	-	-	1,161.5	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	233.2	-	-	237.6	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (7)
1.74%	65.5	15,143.8	1.45%	54.2	15,040.1	סך כל ההתחייבויות
-	-	920.7	-	-	1,043.1	סך כל האמצעים ההוניים
1.64%	65.5	16,064.5	1.35%	54.2	16,083.2	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
2.58%	-	-	2.36%	-	-	פער הריבית
3.14%	112.4	14,489.0	2.95%	104.6	14,324.3	תשואה נטו (8) על נכסים נושאי ריבית

הערות לעמודים 79 עד 82 ראה עמוד 83.

סקירת ההנהלה תוספת א' (המשך)

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
סכומים מדווחים

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			
שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה(2) חדשית ממוצעת מיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה(2) חדשית ממוצעת מיליוני ש"ח	
4.82%	139.2	11,750.9	3.95%	117.6	12,096.6	מטבע ישראלי לא צמוד
(1.33%)	(26.1)	7,864.2	(0.59%)	(10.9)	7,366.4	סך נכסים נושאי ריבית
3.49%	113.1	3,886.7	3.36%	106.7	4,730.2	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
6.33%	32.0	2,070.0	9.13%	35.9	1,625.4	מטבע ישראלי צמוד למדד
(7.01%)	(38.7)	2,265.0	(8.20%)	(43.1)	2,166.6	סך נכסים נושאי ריבית
(0.68%)	(6.7)	(195.0)	0.93%	(7.2)	(541.2)	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
4.07%	6.7	668.1	3.57%	5.3	602.3	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
(0.36%)	(0.7)	783.4	(0.13%)	(0.2)	620.3	סך נכסים נושאי ריבית
3.71%	6.0	(115.3)	3.44%	5.1	(18.0)	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
5.00%	177.9	14,489.0	4.51%	158.8	14,324.3	סך פעילות בישראל
(2.42%)	(65.5)	10,912.6	(2.15%)	(54.2)	10,153.3	סך נכסים נושאי ריבית
2.58%	112.4	3,576.4	2.36%	104.6	4,171.0	סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד			
גידול (קיטון) הנובע משינוי שינוי			כמות			
נטו	מחיר	מיליוני ש"ח	נטו	מחיר	מיליוני ש"ח	
(15.8)	(18.4)	2.6	(3.3)	1.1	(4.4)	נכסים נושאי ריבית
(19.1)	(17.3)	(1.8)				אשראי לציבור
						נכסים נושאי ריבית אחרים
						סך כל הכנסות הריבית
14.6	11.2	3.4	(3.3)	(4.0)	0.7	התחייבויות נושאות ריבית
						פקדונות הציבור
						התחייבויות נושאות ריבית אחרות
11.3	7.2	4.1				סך כל הוצאות הריבית

הערות לעמודים 79 עד 82 ראה עמוד 83.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
 כסומים מדווחים

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה(2) חדשית ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה(2) חדשית ממוצעת	
אחוזים	מיליוני ש"ח		אחוזים	מיליוני ש"ח		
(6) 5.86%	435.2	9,965.7	(6) 4.98%	383.3	10,331.3	נכסים נושאי ריבית
-	-	4.6	-	-	5.3	אשראי לציבור (3)
-	-	-	-	-	-	אשראי לממשלה
3.59%	8.8	328.0	3.74%	9.0	322.1	פקדונות בבנקים
2.42%	30.3	1,674.0	1.55%	21.9	1,890.1	פקדונות בבנק ישראל
3.44%	54.8	2,135.6	3.30%	42.1	1,707.2	אגח מוזקות לפדיון וזמינות למכירה (4)
3.94%	0.1	3.4	1.37%	0.7	68.1	אגח למסחר
56.62%	0.6	1.5	22.82%	0.6	3.6	נכסים אחרים
5.04%	529.8	14,112.8	4.28%	457.6	14,327.7	סך כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	1,101.9	-	-	1,183.4	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	490.7	-	-	541.4	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (5)
4.52%	529.8	15,705.4	3.82%	457.6	16,052.5	סך כל הנכסים
התחייבויות נושאות ריבית						
2.08%	152.7	9,834.6	1.31%	90.2	9,191.1	פקדונות הציבור
1.97%	3.1	210.7	1.10%	1.8	217.7	פקדונות הממשלה
0.44%	0.4	120.7	1.24%	1.3	140.4	פקדונות מבנקים
7.60%	38.5	681.9	7.00%	39.8	764.9	כתבי התחייבות נדחים
-	-	-	-	0.2	-	התחייבויות אחרות
2.40%	194.7	10,847.9	1.73%	133.3	10,314.1	סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
-	-	2,620.8	-	-	3,266.6	פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	1,101.9	-	-	1,183.4	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	241.4	-	-	278.1	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית (7)
1.76%	194.7	14,812.0	1.18%	133.3	15,042.2	סך כל ההתחייבויות
-	-	893.4	-	-	1,010.3	סך כל האמצעים ההוניים
1.66%	194.7	15,705.4	1.11%	133.3	16,052.5	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
2.64%			2.55%			פער הריבית
3.18%	335.1	14,112.8	3.03%	324.3	14,327.7	תשואה נטו (8) על נכסים נושאי ריבית

הערות לעמודים 79 עד 82 ראה עמוד 83.

סקירת ההנהלה תוספת א' (המשך)

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
סכומים מדווחים

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			
שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	יתרה(2) הכנסות (הוצאות) ממוצעת מימון מיליוני ש"ח	חדשית ממוצעת מימון מיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה) אחוזים	יתרה(2) הכנסות (הוצאות) ממוצעת מימון מיליוני ש"ח	חדשית ממוצעת מימון מיליוני ש"ח	
						מטבע ישראלי לא צמוד
4.93%	416.7	11,336.3	4.02%	362.3	12,065.0	סך נכסים נושאי ריבית
(1.49%)	(86.9)	7,795.6	(0.77%)	(43.4)	7,539.3	סך התחייבויות נושאות ריבית
3.44%	329.8	3,540.7	3.25%	318.9	4,525.7	פער הריבית
						מטבע ישראלי צמוד למדד
5.90%	93.4	2,124.7	6.31%	76.9	1,636.8	סך נכסים נושאי ריבית
(6.15%)	(105.2)	2,297.0	(5.52%)	(89.3)	2,170.7	סך התחייבויות נושאות ריבית
(0.25%)	(11.8)	(172.3)	0.79%	(12.4)	(533.9)	פער הריבית
						מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
4.05%	19.7	651.8	3.94%	18.4	625.9	סך נכסים נושאי ריבית
(0.46%)	(2.6)	755.3	(0.13%)	(0.6)	604.1	סך התחייבויות נושאות ריבית
3.59%	17.1	(103.5)	3.81%	17.8	21.8	פער הריבית
						סך פעילות בישראל
5.04%	529.8	14,112.8	4.28%	457.6	14,327.7	סך נכסים נושאי ריבית
(2.40%)	(194.7)	10,847.9	(1.73%)	(133.3)	10,314.1	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.64%	335.1	3,264.9	2.55%	324.3	4,013.6	פער הריבית

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד			
כמות	מחיר	נטו	כמות	מחיר	נטו	
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח			
						נכסים נושאי ריבית
						אשראי לציבור
13.6	(65.5)	(51.9)	6.7	(13.6)	(20.3)	נכסים נושאי ריבית אחרים
6.9	(79.1)	(72.2)				סך כל הכנסות הריבית
						התחייבויות נושאות ריבית
						פקדונות הציבור
6.3	56.2	62.5	0.6	(1.7)	(1.1)	התחייבויות נושאות ריבית אחרות
6.9	54.5	61.4				סך כל הוצאות הריבית

הערות לעמודים 79 עד 82 ראה עמוד 73.

סקירת ההנהלה תוספת א' (המשך)

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית¹ וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית
 סכומים מדווחים

הערות לעמודים 79 עד 82:

1. הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במטבע ישראלי לא צמוד- על בסיס יתרות יומיות).
3. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. מהיתרה הממוצעת של אג"ח זמינות למכירה 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"

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2012	2013	2012	2013	
(2.7)	(0.3)	(1.2)	(7.0)	לא צמוד
3.4	4.2	3.1	1.2	צמוד מדד
43.2	43.1	46.4	36.3	מטח וצמוד מטח
43.9	47.0	48.3	30.5	

5. לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. עמלות בסך 3.0, 3.7, 9.2, 10.7 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.09.2013 ו-30.09.2012, ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.09.2013 וביום 30.09.2012, בהתאמה.
7. לרבות מכשירים נגזרים.
8. תשואה נטו- הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
9. השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות בתקופה הקודמת בשינוי במחיר בין התקופות להשוואה.

סקירת ההנהלה תוספת ב'

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 בספטמבר 2013 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

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	מעל עם דרישה עד חודש
מטבע ישראלי לא צמוד						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
12.7	471.6	18.4	55.1	687.5	657.4	11,272.2
נכסים פיננסיים (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט						
-	-	-	-	1.5	35.8	11.4
אופציות)						
-	-	-	-	-	-	3.2
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
12.7	471.6	18.4	55.1	689.0	693.2	11,286.8
סך כל השווי ההוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
0.7	8.8	9.6	245.0	410.5	334.8	10,470.3
התחייבויות פיננסיות (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט						
-	18.6	1.4	1.5	356.1	66.2	547.2
אופציות)						
-	-	-	-	-	-	3.8
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
0.7	27.4	11.0	246.5	766.6	401.0	11,021.3
סך כל השווי ההוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
-	-	-	-	-	-	-
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
12.0	444.2	7.4	(191.4)	(77.6)	292.2	265.5
במגזר						
752.3	740.3	296.1	288.7	480.1	557.7	265.5
החשיפה המצטברת במגזר						

הערות לעמודים 84 עד 91 ראה עמוד 90.

31 בדצמבר 2012			30 בספטמבר 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	מעל 20 שנה
0.21	2.90%	13,448.8	0.22	3.61%	13,136.0	0.38	3.27%	13,258.0	82.4	-
0.23		259.6	0.26		237.7	0.25		48.7	-	-
-		3.4	-		3.9	-		3.8	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
⁽²⁾ 0.23	2.90%	13,711.8	⁽²⁾ 0.23	3.61%	13,377.6	⁽²⁾ 0.38	3.27%	13,310.5	82.4	-
0.08	2.14%	11,809.2	0.09	2.76%	11,460.6	0.08	1.55%	11,479.4	-	(0.3)
0.41		1,119.9	0.36		1,106.3	0.34		991.0	-	-
-		1.7	-		1.0	-		3.8	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
⁽²⁾ 0.11	2.14%	12,930.8	⁽²⁾ 0.11	2.76%	12,567.9	⁽²⁾ 0.10	1.55%	12,474.2	-	(0.3)
										-
										0.3
										752.6

סקירת ההנהלה תוספת ב'

(המשך)

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 בספטמבר 2013 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

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	מעל עד דרישה עד חודש
מטבע ישראלי צמוד למדד						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
58.4	446.7	276.9	548.2	238.6	39.5	79.8
נכסים פיננסיים (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט						
-	-	-	-	356.1	50.8	-
אופציות)						
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
58.4	446.7	276.9	548.2	594.7	90.3	79.8
סך כל השווי ההוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
48.0	609.6	358.5	826.9	259.3	93.9	51.0
התחייבויות פיננסיות (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות)						
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
48.0	609.6	358.5	826.9	259.3	93.9	51.0
סך כל השווי ההוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
-	-	-	-	-	-	-
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
10.4	(162.9)	(81.6)	(278.7)	335.4	(3.6)	28.8
במגזר						
(152.2)	(162.6)	0.3	81.9	360.6	25.2	28.8
החשיפה המצטברת במגזר						

הערות לעמודים 84 עד 91 ראה עמוד 90.

31 בדצמבר 2012			30 בספטמבר 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	מעל 20 שנה
3.84	2.44%	1,871.7	3.76	2.82%	1,875.6	3.56	2.57%	1,697.4	8.3	1.0
0.42		404.1	0.55		408.4	0.41		406.9	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
(2) 3.23	2.44%	2,275.8	(2) 3.18	2.82%	2,284.0	(2) 2.95	2.57%	2,104.3	8.3	1.0
3.47	1.43%	2,333.0	3.29	1.69%	2,400.5	3.52	1.41%	2,247.2	-	-
0.23		51.6	0.48		52.1	-		-	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
(2) 3.40	1.43%	2,384.6	(2) 3.23	1.69%	2,452.6	(2) 3.52	1.41%	2,247.2	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
										1.0
										(151.2)

סקירת ההנהלה תוספת ב'

(המשך)

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 בספטמבר 2013 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

מל	מל 3	מל 5	מל 10	מל 20	מל 30	מל 60	מל 90
עם דרישה	עודש עד	עודש עד	שנה עד	שנה עד	שנה עד	שנה עד	שנה עד
עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש
מטבע חוץ (3)							
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
171.0	124.1	21.8	93.3	158.2	114.0	-	-
נכסים פיננסיים (1)							
771.9	337.2	9.6	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)							
0.4	-	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)							
-	-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
943.3	461.3	31.4	93.3	158.2	114.0	-	-
סך כל השווי ההוגן							
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
927.9	120.6	91.4	0.5	-	-	-	-
התחייבויות פיננסיות (1)							
188.3	55.2	28.0	88.5	153.2	115.0	-	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)							
0.4	-	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)							
-	-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
1,116.6	175.8	119.4	89.0	153.2	115.0	-	-
סך כל השווי ההוגן							
-	-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים, נטו							
(173.3)	285.5	(88.0)	4.3	5.0	(1.0)	-	-
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר							
(173.3)	112.2	24.2	28.5	33.5	32.5	32.5	-
החשיפה המצטברת במגזר							

הערות לעמודים 84 עד 91 ראה עמוד 90.

31 בדצמבר 2012			30 בספטמבר 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	מעל
									תקופת פרעון	20 שנה
1.92	1.75%	732.8	1.96	2.23%	775.9	2.37	2.37%	682.4	-	-
0.08		1,147.0	0.12		1,116.3	0.08		1,118.7	-	-
-		0.3	-		0.7	-		0.4	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
⁽²⁾ 0.80	1.75%	1,880.1	⁽²⁾ 0.87	2.23%	1,892.9	⁽²⁾ 0.90	2.37%	1,801.5	-	-
0.08	0.78%	1,154.3	0.08	0.66%	1,210.4	0.06	0.45%	1,140.4	-	-
2.01		699.1	2.37		660.1	2.32		628.2	-	-
-		0.3	-		0.3	-		0.4	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
⁽²⁾ 0.81	0.78%	1,853.7	⁽²⁾ 0.89	0.66%	1,870.8	⁽²⁾ 0.80	0.45%	1,769.0	-	-
										32.5

סקירת ההנהלה תוספת ב'

(המשך)

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 30 בספטמבר 2013 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

מעל עם דרישה עד חודש עד 3 חודשים	מעל עד חודש עד 10 שנים	מעל עד חודש עד 5 שנים	מעל שנה עד עד 3 שנים	מעל עד חודש עד 3 שנים	מעל עד חודש עד 3 חודשים	מעל עד חודש עד 10 שנים
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
71.1	1,032.3	453.5	696.6	947.9	821.0	11,523.0
נכסים פיננסיים (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט						
-	-	-	-	367.2	423.8	783.3
אופציות)						
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	3.6
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
-	-	-	-	-	-	-
71.1	1,032.3	453.5	696.6	1,315.1	1,244.8	12,309.9
סך כל השווי ההוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
48.7	618.4	368.1	1,072.4	761.2	549.3	11,449.2
התחייבויות פיננסיות (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט						
-	133.6	154.6	90.0	384.1	121.4	735.5
אופציות)						
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	4.2
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
-	-	-	-	-	-	-
48.7	752.0	522.7	1,162.4	1,145.3	670.7	12,188.9
סך כל השווי ההוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
-	-	-	-	-	-	-
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
22.4	280.3	(69.2)	(465.8)	169.8	574.1	121.0
במגזר						
632.6	610.2	329.9	399.1	864.9	695.1	121.0
החשיפה המצטברת במגזר						

הערות לעמודים 84 עד 91:

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

2012 בדצמבר 31			2012 בספטמבר 30			משך חיים שיעור ממוצע אפקטיבי בשנים				
משך חיים	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 20 שנה
0.71	2.47%	16,053.3	0.73	2.94%	15,787.5	0.81	2.83%	15,637.9	90.7	1.0
0.18		1,810.7	0.24		1,762.4	0.16		1,574.3	-	-
-		3.7	-		4.6	-		4.2	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
(2) 0.66	2.47%	17,867.7	(2) 0.68	2.94%	17,554.5	(2) 0.75	2.83%	17,216.4	90.7	1.0
0.60	1.50%	15,296.5	0.60	1.80%	15,071.5	0.60	1.42%	14,867.0	-	(0.3)
1.00		1,870.6	1.09		1,818.5	1.10		1,619.2	-	-
-		2.0	-		1.3	-		4.2	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
(2) 0.64	1.50%	17,169.1	(2) 0.65	1.80%	16,891.3	(2) 0.65	1.42%	16,490.4	-	(0.3)
										1.3
										633.9

סקירת ההנהלה תוספת ג'

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

פעילות בישראל בלבד

ליום 30 בספטמבר 2013

הפסדי אשראי (4)			חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)			סיכון אשראי כולל (1)			
יתרת	הוצאות	בגין	מזה:			סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	ציבור מסחרי
ההפרשה	מחיקות	הפסדי	חובות (2)	בעייתי (5)	פגום	סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	
חשבונאיות	נטו	אשראי	אשראי	פגום	פגום	סך הכל	בעייתי (5)	סך הכל	
4.1	2.3	2.5	9.2	11.9	152.1	170.2	11.9	170.2	חקלאות
28.8	8.1	12.7	37.1	51.3	804.5	912.8	51.3	928.8	תעשייה
24.0	(0.3)	3.5	15.9	17.7	449.1	986.8	17.7	996.9	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.6	(0.2)	(0.9)	2.8	2.8	209.2	212.5	2.8	223.1	בינוי ונדל"ן - נדל"ן
0.2	(1.2)	(1.2)	0.1	0.1	104.5	109.5	0.1	180.9	חשמל ומים
19.2	(0.7)	1.4	35.9	63.4	946.9	1,067.1	63.4	1,067.7	מסחר
									בתי מלון, שרותי הארחה
1.9	0.1	0.5	6.2	9.7	220.7	251.2	9.7	251.4	ואוכל
1.0	0.8	(0.5)	1.6	2.3	148.2	169.4	13.5	181.8	תחבורה ואחסנה
8.2	(0.9)	4.2	10.3	11.1	154.2	182.7	11.1	183.7	תקשורת ושרותי מחשב
0.3	(0.2)	-	0.6	0.7	24.5	27.0	0.7	31.4	שרותים פיננסיים
3.9	-	(1.2)	5.7	8.6	274.4	356.9	8.6	363.9	שרותים עסקיים אחרים
0.8	0.7	-	1.8	4.1	550.1	612.4	4.1	612.4	שרותים ציבוריים וקהילתיים
94.0	8.5	21.0	127.2	183.7	4,038.4	5,058.5	194.9	5,192.2	סך הכל מסחרי
									אנשים פרטיים הלואות
0.8	(1.0)	(0.7)	1.0	1.3	202.3	202.3	1.3	202.3	לדיור
57.3	(3.1)	(1.8)	46.5	84.5	7,358.2	10,795.7	84.5	10,796.3	אנשים פרטיים - אחר
									סך הכל ציבור - פעילות
152.1	4.4	18.5	174.7	269.5	11,598.9	16,056.5	280.7	16,190.8	בישראל
-	-	-	-	-	403.9	403.9	-	441.7	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	6.0	6.0	-	2,204.5	ממשלה בישראל
152.1	4.4	18.5	174.7	269.5	12,008.8	16,466.4	280.7	18,837.0	סך הכל פעילות בישראל

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 12,008.8 מיליון ש"ח, 2,329.2 מיליון ש"ח, 6.1 מיליון ש"ח, 4,492.9 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 30 בספטמבר 2012

חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)			סיכון אשראי כולל (1)						
הפסדי אשראי (4)									
יתרת ההפרשה הפסדי הפסדי	הוצאות בגין הפסדי חשבונאות הפסדי	מחיקות הפסדי חשבונאות הפסדי	מזה:				סך הכל	סך הכל	ציבור מסחרי
			אשראי נטו	אשראי	פגום	בעייתי (5)			
3.8	(3.2)	(2.0)	4.4	6.5	153.7	173.5	6.5	173.8	חקלאות
27.5	1.4	3.5	28.3	57.5	882.5	1,018.8	57.5	1,080.7	תעשייה
19.3	(1.4)	7.2	14.3	16.5	335.4	685.5	16.5	695.7	בינוי ונדל"ן - בינוי
2.4	0.2	(0.7)	2.1	3.7	229.6	232.3	3.7	237.2	בינוי ונדל"ן - נדל"ן
0.2	(0.1)	(0.1)	-	-	112.0	116.4	-	146.4	חשמל ומים
20.4	6.5	14.9	33.5	53.0	909.6	1,000.4	53.0	1,000.5	מסחר
									בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
1.7	0.5	(0.4)	6.2	7.9	210.2	233.0	7.9	233.0	תחבורה ואחסנה
2.6	0.4	1.0	3.5	4.0	140.9	162.3	11.4	171.9	תקשורת ושרותי מחשב
1.8	(0.8)	(0.4)	2.6	4.2	129.8	156.0	4.2	157.7	שרותים פיננסיים
0.1	0.1	(0.1)	0.1	0.3	34.2	37.2	0.3	48.3	שרותים עסקיים אחרים
7.1	(0.8)	0.3	9.7	11.6	359.9	442.5	11.6	449.4	
0.6	-	(0.5)	2.6	3.9	625.3	688.0	3.9	688.0	שרותים ציבוריים וקהילתיים
87.5	2.8	22.7	107.3	169.1	4,123.1	4,945.9	176.5	5,082.6	סך הכל מסחרי
									אנשים פרטיים הלוואות
0.6	(0.3)	(0.4)	2.5	3.3	165.6	165.6	3.3	165.6	לדיור
47.6	10.2	(1.6)	49.7	84.6	7,195.3	11,662.9	84.6	11,664.4	אנשים פרטיים - אחר
									סך הכל ציבור - פעילות בישראל
135.7	12.7	20.7	159.5	257.0	11,484.0	16,774.4	264.4	16,912.6	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	316.8	316.8	-	360.1	ממשלה בישראל
-	-	-	-	-	7.5	7.5	-	1,807.7	ממשלה בישראל
135.7	12.7	20.7	159.5	257.0	11,808.3	17,098.7	264.4	19,080.4	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 11,808.3 מיליון ש"ח, 1,935.3 מיליון ש"ח, 14.7 מיליון ש"ח, 5,322.1 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

סקירת ההנהלה תוספת ג'
(המשך)

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

פעילות בישראל בלבד

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

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (2), אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 11,881.4 מיליון ש"ח, 2,024.1 מיליון ש"ח, 6.0 מיליון ש"ח, 5,405.9 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (* סווג מחדש)

סקירת ההנהלה תוספת ד'

חשיפות למדינות זרות¹ – מאוחד (1)

סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

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

ליום 30 בספטמבר 2013							המדינה	
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)		חשיפה חוץ מאזנית (3),(2)		חשיפה מאזנית (2)		חשיפה (3)		
		(11)	(10)	(9)	(8)			
(13)	(12)	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	לאחרים		
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה							
-	4.4	-	-	-	-	4.4	ספרד	
-	2.2	-	-	-	-	2.2	איטליה	
-	1.2	-	-	-	-	1.2	אירלנד	
21.4	137.1	-	36.0	-	-	158.5	אחרות	
סך כל החשיפות למדינות זרות							166.3	
-	27.0	-	1.8	-	-	27.0	סך החשיפות למדינות LDC	

ליום 30 בספטמבר 2012							המדינה	
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)		חשיפה חוץ מאזנית (3),(2)		חשיפה מאזנית (2)		חשיפה (3)		
		(11)	(10)	(9)	(8)			
(13)	(12)	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	לאחרים		
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה							
-	3.1	-	2.0	-	-	3.1	ספרד	
-	0.1	-	-	-	-	0.1	פורטוגל	
-	0.5	-	-	-	-	0.5	אירלנד	
21.3	141.4	-	44.9	-	-	162.7	אחרות	
סך כל החשיפות למדינות זרות							166.4	
-	15.7	-	0.6	-	-	15.7	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							המדינה	
חשיפה מאזנית (2)		חשיפה חוץ מאזנית (3),(2)			חשיפה מאזנית מעבר לגבול			
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מאזני בעייתי	לאחרים		
								מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני בעייתי
-	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	
סך כל החשיפות למדינות זרות							173.6	
21.3	152.3	-	36.6	-	-	173.6		
-	19.0	-	0.2	-	-	19.0	סך החשיפות למדינות LDC	

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
 (2) סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת 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 30 בספטמבר 2013 ו-2012 ו-31 בדצמבר 2012 לא קיימת חשיפה למדינות זרות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% ובין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% ובין 20% מההון, לפי הנמוך.

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

סכום החשיפה למדינות זרות עם בעיות נזילות בתקופות המדווחות זניח.

**הצהרת מנכ"ל והחשבונאי הראשי
הצהרה**

אני, ישראל טראו מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק"), לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 תאגידיים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידיים 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 השלישי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן,

5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי; וכן,

א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי. וכן,

ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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


ישראל טראו - מנכ"ל

24 בנובמבר 2013

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

הצהרה

אני, עופר סלפטר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק"), לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 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 השלישי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן,

5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי; וכן,

א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי. וכן,

ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

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

עופר סלפטר – סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

24 בנובמבר 2013

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

עמוד

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

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

מבוא

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

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, 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 מחויבים 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 כדלקמן:

1. לביאור 1 ה' לדוחות הכספיים בדבר התאמה בדרך של הצגה מחדש (restatement) של המידע הכספי ליום 30 בספטמבר 2012, על מנת לשקף בהם למפרע את השפעת תיקון הטעות בטיפול החשבונאי בגין עסקאות גידור.
2. לביאור 6 ב'. 2 לדוחות הכספיים בדבר בקשה לאשר תובענה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק.

סומך חייקין
רואי חשבון

24 בנובמבר 2013

תמצית מאזן מאוחד
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ליים 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	ליים 30 בספטמבר		ביאור	
	2012	2013		
				נכסים
2,841.3	2,668.8	2,036.8		מזומנים ופקדונות בבנקים
2,024.8	1,936.0	2,329.9	2	ניירות ערך(1)
11,475.5	11,484.0	11,598.9	3	אשראי לציבור
(127.9)	(125.6)	(138.1)	3	הפרשה להפסדי אשראי
11,347.6	11,358.4	11,460.8		אשראי לציבור, נטו
2.8	7.5	6.0		אשראי לממשלה
99.9	101.3	91.7		בניינים וציוד
* 10.2 *	17.0	9.5	7	נכסים בגין מכשירים נגזרים
104.4	115.2	123.7		נכסים אחרים
16,431.0	16,204.2	16,058.4		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
12,762.2	12,663.4	12,197.7	א3	פקדונות הציבור
242.6	134.3	235.6		פקדונות מבנקים
219.7	213.1	299.6		פקדונות הממשלה
748.7	747.8	809.0		כתבי התחייבות נדחים
* 68.4 *	69.8	53.7	7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,353.0	1,385.0	1,371.3		התחייבויות אחרות(2)
15,394.6	15,213.4	14,966.9		סך כל ההתחייבויות
1,036.4	990.8	1,091.5		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
16,431.0	16,204.2	16,058.4		סך כל ההתחייבויות והון

(* סווג מחדש, ראה ביאור 2.1.1)

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

(2) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים חוץ מאזניים בסך 14.0 מיליון ש"ח, 10.1 מיליון ש"ח ו- 10.1 מיליון ש"ח ב-30 בספטמבר 2013, 30 בספטמבר 2012 ו-31 בדצמבר 2012, בהתאמה.


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



עופר סלפטר
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי



ישראל טראו
מנהל כללי



סמדר ברבר-צדיק
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוח: 24 בנובמבר 2013

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			ביאור	
	2012		2013	2012		2013		
	2012	(1)		2012	(1)			
673.8	(1)	529.8	457.6	(1)	177.9	158.8	9	הכנסות ריבית
223.6		194.7	133.3		65.5	54.2	9	הוצאות ריבית
450.2		335.1	324.3		112.4	104.6		הכנסות ריבית, נטו
27.5		20.7	18.5		7.3	5.4	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
422.7		314.4	305.8		105.1	99.2		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
17.0	(1)	20.8	35.2	(1)	12.8	-	10	הכנסות שאינן מריבית
225.4		168.8	172.9		57.8	56.7		הכנסות מימון שאינן מריבית
2.1		1.8	1.0		0.8	0.3		עמלות
244.5		191.4	209.1		71.4	57.0		הכנסות אחרות
								סך כל ההכנסות שאינן מריבית
280.5		212.6	219.8		67.4	70.2		הוצאות תפעוליות ואחרות
83.1		62.4	61.8		21.3	20.5		משכורות והוצאות נלוות
139.7		102.8	107.4		37.3	35.4		אחזקה ופחת בניינים וציוד
503.3		377.8	389.0		126.0	126.1		הוצאות אחרות
163.9		128.0	125.9		50.5	30.1		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
57.7	(1)	46.6	43.9	(1)	18.0	9.7		רווח לפני מיסים
106.2	(1)	81.4	82.0	(1)	32.5	20.4		הפרשה למסים על הרווח
								רווח נקי:
								המיוחס לבעלי מניות הבנק
								רווח בסיסי למניה בש"ח
0.84	(1)	0.64	0.65	(1)	0.26	0.16		רווח למניה רגילה בת 0.0001 ש"ח
8.38	(1)	6.42	6.47	(1)	2.56	1.61		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
41.91	(1)	32.10	32.36	(1)	12.81	8.05		רווח למניית יסוד בת 0.005 ש"ח
								רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30		
	*2012	2013	*2012	2013	
106.2	81.4	82.0	32.5	20.4	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:
					התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים
48.7	16.6	(41.0)	12.5	6.3	למכירה לפי שווי הוגן נטו
(17.5)	(6.2)	14.1	(4.5)	(2.3)	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס
31.2	10.4	(26.9)	8.0	4.0	לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
					הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות
137.4	91.8	55.1	40.5	24.4	הבנק

* ביום 1 בינואר 2013 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל. אימוץ ההוראה נעשה באופן של יישום למפרע, לאור זאת, נתוני רווח כולל אחר לתקופות מקבילות אשתקד ולשנת 2012 סווגו מחדש ואינם מוצגים עוד כחלק מהדוח על השינויים בהון אלא במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל. ראה גם ביאורים 1.1 ו-1.1.1. כמו כן, ביאור 13 בדבר רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר כולל פירוט בדבר תנועה ברכיבי רווח כולל אחר.

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

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

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 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	
1,067.1	-	1,067.1	668.4	20.9	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 30 ביוני 2013
20.4	-	20.4	20.4	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
4.0	-	4.0	-	4.0	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס (1)
1,091.5	-	1,091.5	688.8	24.9	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 30 בספטמבר 2013

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

סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים (2)	רווח כולל(1)(2) אחר מצטבר	סך כל הון המניות הנפרע וקרנות הון	קרן הון מפרמיה	הון המניות הנפרע	
950.3	-	950.3	549.5	23.0	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 30 ביוני 2012
32.5	-	32.5	32.5	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
8.0	-	8.0	-	8.0	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס (1)
990.8	-	990.8	582.0	31.0	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 30 בספטמבר 2012

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

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

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

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

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)

סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים	סך כל הון המניות הנפרע		הון הנפרע	יתרה ליום 1 בינואר 2013
				רווח כולל(1) אחר מצטבר	וקרנות הון		
1,036.4	-	1,036.4	606.8	51.8	377.8	358.7	19.1
82.0	-	82.0	82.0	-	-	-	-
(26.9)	-	(26.9)	-	(26.9)	-	-	-
1,091.5	-	1,091.5	688.8	24.9	377.8	358.7	19.1

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)

סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים (2)	סך כל הון המניות הנפרע		הון הנפרע	יתרה ליום 1 בינואר 2012
				רווח כולל(1)(2) אחר מצטבר	וקרנות הון		
899.8	0.8	899.0	500.6	20.6	377.8	358.7	19.1
81.4	-	81.4	81.4	-	-	-	-
(0.8)	(0.8)	-	-	-	-	-	-
10.4	-	10.4	-	10.4	-	-	-
990.8	-	990.8	582.0	31.0	377.8	358.7	19.1

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

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

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

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

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
		2012 (בלתי מבוקר)	2013	2012 (בלתי מבוקר)	2013	
תזרימי מזומנים לפעילות שוטפת						
106.2	(1)	81.4	82.0	(1)	32.5	רווח נקי לתקופה
התאמות						
15.9		12.1	11.0		4.0	פחת על בניינים וציוד
27.5		20.7	18.5		7.3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(20.8)		(33.7)	(21.5)		(9.3)	רווח משינוי ערך וממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומחזקים לפדיון
(0.4)		(0.2)	(1.7)		-	רווח שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(25.0)	(1)	(9.7)	8.7	(1)	(5.8)	מיסים נדחים, נטו
(0.4)		(0.5)	(0.9)		(2.5)	פיצויי פרישה - גידול בעודף העתודה על היעודה (גידול בעודף היעודה על העתודה)
43.0		38.5	40.0		14.6	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
(0.2)		(0.4)	0.3		(0.3)	התאמות בגין הפרשי שער חליפין
שינוי נטו בנכסים שוטפים:						
(14.6)		(17.0)	(52.7)		(1.8)	פקדונות בבנקים
(656.6)		(660.6)	(127.8)		(231.3)	אשראי לציבור
7.6		2.9	(3.2)		(0.7)	אשראי לממשלה
(146.7)		0.6	69.9		1.1	ניירות ערך למסחר
(2)	(2)	2.2	2.3	(2)	2.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים
0.4		(14.5)	(13.9)		(3.8)	נכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:						
86.7		(21.6)	(7.0)		95.0	פקדונות מבנקים
546.6		447.8	(564.5)		115.8	פקדונות הציבור
(15.7)		(22.3)	79.9		(7.4)	פקדונות הממשלה
(2)	(2)	2.8	(15.0)	(2)	5.1	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
70.9		103.0	15.3		101.4	התחייבויות אחרות
34.8		(68.5)	(480.3)		116.1	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת

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

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2012 (מבוקר)	2012 (בלתי מבוקר)	2013 (בלתי מבוקר)	2012 (בלתי מבוקר)	
					תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(10.1)	(10.1)	-	-	-	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
-	-	5.0	-	0.6	תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון
(1,942.3)	(1,710.3)	(1,691.0)	(529.2)	(360.0)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
2,362.2	2,050.2	1,185.3	819.3	43.4	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
201.7	203.9	106.6	188.0	1.5	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(3.2)	(0.8)	(2.8)	(0.4)	(1.2)	רכישת בניינים וציוד
608.3	532.9	(396.9)	477.7	(315.7)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
					תזרימי מזומנים מפעילות מימון
150.0	100.0	50.0	40.0	-	הנפקת כתבי התחייבות נדחים
(0.8)	(0.8)	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברו
(77.7)	(24.1)	(29.7)	(3.6)	(5.4)	פדיון כתבי התחייבות נדחים
71.5	75.1	20.3	36.4	(5.4)	מזומנים נטו מפעילות מימון
714.6	539.5	(856.9)	630.2	(414.8)	גידול (קיטון) במזומנים
1,969.2	1,969.2	2,684.0	1,878.6	2,241.5	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
0.2	0.4	(0.3)	0.3	0.1	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
2,684.0	2,509.1	1,826.8	2,509.1	1,826.8	יתרת מזומנים לסוף התקופה
					ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:
758.9	576.5	521.6	193.6	171.3	ריבית שהתקבלה
322.6	238.6	196.1	66.4	46.1	ריבית ששולמה
0.6	0.6	-	0.3	-	דיבידנדים שהתקבלו
89.1	70.6	47.3	23.6	9.7	מיסים על הכנסה ששולמו
10.5	10.5	10.0	0.2	0.6	מיסים על הכנסה שהתקבלו

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

פירוט הביאורים

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

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק אוצר החייל בע"מ, (להלן "הבנק"), הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 בספטמבר 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 24 בנובמבר 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 הפניה המקורית.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. למעט המפורט להלן, שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

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

ד. שינוי סיווג

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

הצגת פריטי רווח כולל אחר

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

ה. הצגה מחדש

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

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			
כפי שדווח	השפעת התיקון	כפי שדווח	
בעבר	בגין עסקאות גידור	בדוחות אלו	
175.0	2.9	177.9	הכנסות ריבית
19.8	(7.0)	12.8	הכנסות מימון שאינן מריבית
35.1	(2.6)	32.5	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			
כפי שדווח	השפעת התיקון	כפי שדווח	
בעבר	בגין עסקאות גידור	בדוחות אלו	
521.6	8.2	529.8	הכנסות ריבית
35.8	(15.0)	20.8	הכנסות מימון שאינן מריבית
85.3	(3.9)	81.4	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

השפעת התיקון על ההון (במיליוני ש"ח):

כפי שדווח	השפעת התיקון	כפי שדווח	
בעבר	בגין עסקאות גידור	בדוחות אלו	
יתרה ליום 1 בינואר 2012			
			רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
(8.9)	29.5	20.6	מהתאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
530.1	(29.5)	500.6	עודפים
יתרה ליום 30 ביוני 2012			
			רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
(7.8)	30.8	23.0	מהתאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
580.3	(30.8)	549.5	עודפים
יתרה ליום 30 בספטמבר 2012			
			רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
(2.4)	33.4	31.0	מהתאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
615.4	(33.4)	582.0	עודפים
השפעת התיקון על יחס ההון לנכסי סיכון ליום 30 בספטמבר 2012			
8.96%	(0.26%)	8.70%	יחס הון רובד 1 לנכסי סיכון
13.56%	(0.15%)	13.41%	יחס ההון הכולל לנכסי סיכון

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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

- הוראה בנושא "דוח על הרווח הכולל"
- הוראה בנושא "קיצוז נכסים והתחייבויות"
- הוראה בנושא "גילוי על פיקדונות"
- גילויים מתוקף הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-20 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 לדיר"

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

1. הוראה בנושא דוח על רווח כולל

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

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

יישום לראשונה של הוראה בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות

הבנק מיישם את הכללים שבמסגרת ההוראה בדרך של יישום למפרע. עם זאת, דרישות הגילוי החדשות לא יושמו לגבי מספרי השוואה המתייחסים לרבעונים של שנת 2012 שכן בהתאם לחוזר לא קיימת חובת יישום ביחס לתקופות השוואה אלו. ליישום לראשונה לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק, למעט עדכון מתכונת הגילוי 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 גילוי בבנקים בארה"ב. בהתאם לחוזר עודכנו דרישות הגילוי בדבר פיקדונות כך שנוספו גילויים חדשים, בין השאר בדבר פיקדונות ממוסדיים, פיקדונות נושאי ריבית ושאינם נושאי ריבית, פיקדונות לזמן קצוב ולפי דרישה, פילוח פיקדונות לפי פרמטרים שונים ובין השאר לפי גודל לווה, זאת תוך הבחנה בין פיקדונות שגויסו בארץ ובחול.

יישום לראשונה של ההוראה בנושא גילוי על פיקדונות

בתמצית הדוחות הכספיים ביניים נתן הבנק גילוי על יתרת הפיקדונות של גופים מוסדיים שנכללו בפיקדונות הציבור שגויסו בישראל מאחר שבהתאם להוראות החדשות דרישת גילוי זו חלה כבר מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2013. יתרת דרישות הגילוי החדשות שנקבעו בחוזר יחולו מהדוח לציבור לשנת 2013 ואילך. הבנק יישם את הכללים שבמסגרת ההוראה בדרך של יישום למפרע. עם זאת, לא ניתן גילוי למספרי השוואה לסוף כל רבעון בשנת 2012, המתייחס ליתרת הפיקדונות של גופים מוסדיים כאמור שכן בהתאם להנחיות החוזר אין חובה למתן גילוי זה.

4. השפעת היישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-20

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

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

החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2013 נדרש מתן גילוי לראשונה לגבי חובות שאורגנו מחדש בדבר מספר חוזים ויתרה לפני ואחרי הארגון מחדש. כמו כן, לגבי ארגוני חוב 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 השוואה. חלק מדרישות הגילוי החדשות בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מיושמות על ידי הבנק החל מיום 1 בינואר 2013. לא נדרש מתן גילוי למספרי השוואה לתקופות ביניים המקבילות בשנת 2012 ביחס לגילויים חדשים אלו. ליישום ההוראות לראשונה לא הייתה השפעה למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 3 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי.

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

הבנק מיישם את המערכת החדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים, כפי שאומצה ל ידי הפיקוח על הבנקים. 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 11, הסדרים משותפים ותיקון ל- IAS 28, השקעות בחברות כלולות ובעסקאות משותפות

התקן מסווג הסדרים משותפים ("Joint Arrangement") כפעילויות משותפות ("Joint Operations") או עסקאות משותפות ("Joint Venture") בהתבסס על הזכויות והמחויבויות של הצדדים להסדר. עסקאות משותפות, אשר הינן כל הסדרים המשותפים אשר מאוגדים כישות נפרדת ואשר לצדדים בעלי השליטה המשותפת ישנן זכויות בנכסים נטו של ההסדר המשותף, יטופלו לפי שיטת השווי המאזני בלבד (בוטלה האפשרות ליישם את שיטת האיחוד היחסי).

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

התקן מכיל דרישות גילוי מקיפות ביחס לזכויות בחברות בנות, בהסדרים משותפים בחברות כלולות ובישויות מובנות (entities structured) שאינן מאוחדות. הבנק לא נדרש ליישם את דרישות הגילוי שנכללו בתקן לגבי ישויות מובנות (entities structured) שאינן מאוחדות.

בהתאם להנחיות הפיקוח כאמור, הבנק מיישם את IFRS 12, למעט דרישות הגילוי שנכללו בו בקשר לישויות מובנות שאינן מאוחדות. לגבי ישויות כאמור ימשיכו לחול דרישות הגילוי שנקבעו ב- (FAS 167) ASC 810 כפי ששולבו בסעיף 22 להוראות הדיווח לציבור בדבר גילוי על ישויות בעלות זכויות משתנות.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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

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

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 פרסם חוזר המפקח על הבנקים אשר נועד להתאים את הוראות הדיווח לציבור לצורך אימוץ הכללים שנקבעו במסגרת תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות. 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 ההלוואה. 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.

ביום 24 באוקטובר 2014 פרסם המפקח על הבנקים הוראות מעבר לשנת 2014 אשר קובעות, בין היתר, את אופן היישום לראשונה של תקן FAS 91, ובכלל זה, יישום באופן של מכאן ואילך של עסקאות שנוצרו או חודשו החל מיום 1 בינואר 2014 ואילך וכן המשך פריסה של עמלות מפירעון מוקדם.

ביום 31 באוקטובר פרסם קובץ שאלות ותשובות בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות, באשר לאופן היישום של תקן FAS 91, הקובע, בין היתר, כי תאגיד בנקאי לא יוכל לדחות עלויות פנימיות ביצירת הלוואות ללא אישור מוקדם מיחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים.

הבנק בוחן את השלכות אימוץ ההוראה על הדוחות הכספיים. ההוראה תישם החל מיום 1.1.2014.

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.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

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

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

3. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

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

דרישות ההוראה צפויות היו להיכנס לתוקף באופן המפורט להלן:

– החל מיום 1 ביולי 2013 יישום ההנחיות בכל הקשור לכימות שיעור הפסדי העבר;

– החל מיום 31 בדצמבר 2013 יישום מלא של דרישות ההוראה לרבות כימות והכללת המקדם המיוחס לגורמים סביבתיים במסגרת מקדם ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי.

ההשפעה צפויה בגין יישום ההנחיות בקשר לחישוב שיעור הפסדי העבר תטופל בדרך של שינוי אומדן ותיזקף לרווח והפסד. יישום ההנחיות בכל הקשור לדרישות בדבר כימות הגורמים הסביבתיים, נאותות כוללת של ההפרשה ודרישות התייעוד מחייב הערכות נרחבות מצד הבנק ושינוי מתודולוגיות הקיימות לכימות ההפרשה הקבוצתית. לאור זאת, בשלב זה, אין באפשרות הבנק לכמת את ההשלכות הצפויות מיישומן.

4. שילוב מכתבי הפיקוח על הבנקים בהוראות הדיווח לציבור

ביום 20 ביוני 2013 פורסם חוזר המפקח על הבנקים בנושא שילוב מכתבי הפיקוח על הבנקים בהוראות הדיווח לציבור, אשר נועד לשלב במסגרת הוראות הדיווח לציבור מכתבים מסוימים של הפיקוח על הבנקים שפורסמו בשנים האחרונות. במסגרת עבודת השילוב, נקבעו בין היתר עדכונים בקשר לגילויים הניתנים בביאור ניירות ערך לרבות שינוי מתכונת הגילוי בביאור, שילוב דרישות הגילוי לגבי השקעות בניירות ערך מגובי נכסים, וכן גילוי על ניירות ערך מוחזקים לפידיון זמניים למכירה שנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש.

העדכונים לפי הוראה זו יחולו על דוחות שנתיים ורבעוניים מיום 31 בדצמבר 2013 ואילך. מספרי השוואה יסווגו כדי להתאים למתכונת הגילוי החדשה, אם רלוונטי. יישום ההוראה לא צפוי להשפיע השפעה מהותית על הדוחות הכספיים, למעט שינוי מתכונת הגילוי בביאור ניירות ערך.

5. דוח על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר

ביום 30 בספטמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא דוח על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר. החוזר נועד להתאים את דרישות הגילוי בקשר לסיווג מחדש של פריטים מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר בהתאם לעדכון תקן חשבונאי ASU 2013-02. החוזר מוסיף לביאור על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר דרישת גילוי על הסעיפים בדוח רווח והפסד שבהם נכללו הסכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד. יישום ההוראות יעשה בדרך של יישום למפרע החל מיום 1 בינואר 2014. ליישום החוזר לא צפויה השפעה על הדוחות הכספיים מלבד השפעה הצגתית על ביאור רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

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

30 בספטמבר 2013					
(בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם	הפסדים שטרם	שווי הוגן⁽¹⁾	
		הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון					
160.3	160.3	10.1	-	170.4	של ממשלת ישראל
2.1	2.1	0.1	-	2.2	של מוסדות פיננסיים בישראל
39.7	39.7	1.5	(0.9)	40.3	של אחרים בישראל
202.1	202.1	11.7	(0.9)	212.9	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן⁽¹⁾	
		רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים		
ב. ניירות ערך זמינים למכירה אגרות חוב -					
1,961.7	1,931.0	32.2	(1.5)	1,961.7	של ממשלת ישראל
83.8	75.2	8.6	-	83.8	של אחרים בישראל
2,045.5	2,006.2	40.8	(1.5)	2,045.5	
0.7	0.7	-	-	0.7	מניות ⁽²⁾
2,046.2	2,006.9	40.8	(1.5)	2,046.2	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה ⁽²⁾

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן⁽¹⁾	
		הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		
ג. ניירות ערך למסחר					
76.5	76.4	0.1	(4)	76.5	אגרות חוב של ממשלת ישראל
5.1	5.1	-	(4)	5.1	של אחרים בישראל
81.6	81.5	0.1	-	81.6	סך כל ניירות הערך למסחר
2,340.7	2,290.5	52.6	(2.4)	2,329.9	סך כל ניירות הערך ⁽²⁾

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

הערות:

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

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

30 בספטמבר 2012					
(בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
		רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון					
165.8	165.8	9.6	-	175.4	של ממשלת ישראל
2.8	2.8	0.1	-	2.9	של מוסדות פיננסיים בישראל
39.7	39.7	-	-	39.7	של אחרים בישראל
208.3	208.3	9.7	-	218.0	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
ב. ניירות ערך זמינים למכירה אגרות חוב -					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן ⁽¹⁾	
		רווחים	הפסדים		
1,632.2	1,591.5	45.0 ⁽⁵⁾	(4.3) ⁽⁵⁾	1,632.2 ⁽⁵⁾	של ממשלת ישראל
5.4	5.2	0.2	-	5.4	של מוסדות פיננסיים בישראל
87.2	79.8	7.6 ⁽⁵⁾	(0.2) ⁽⁵⁾	87.2	של אחרים בישראל
1,724.8	1,676.5	52.8	(4.5)	1,724.8	
0.7	0.7	-	-	0.7 ⁽²⁾	מניות
1,725.5	1,677.2	52.8	(4.5) ⁽³⁾	1,725.5 ⁽²⁾	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
ג. ניירות ערך למסחר					
2.2	2.2	-	(4)	2.2 ⁽⁴⁾	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1,936.0	1,887.7	62.5	(4.5)	1,945.7 ⁽²⁾	סך כל ניירות הערך

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

הערות:

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

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

31 בדצמבר 2012

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

רווח כולל אחר מצטבר

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

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

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

הערות:

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

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

ד. מידע לגבי אגרות חוב פגומות

	30 בספטמבר 2012	30 בספטמבר 2013	
	31 בדצמבר 2012		
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה של אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית	13.1	7.4	11.2

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

א. חובות** ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 בספטמבר 2012*			30 בספטמבר 2013			
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)			
הפרשה להפסדי אשראי			הפרשה להפסדי אשראי			
אשראי לציבור			אשראי לציבור			
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי	
137.8	50.0	87.8	146.3	53.5	92.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
7.3	1.8	5.5	5.4	(1.8)	7.2	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(19.3)	(9.1)	(10.2)	(16.5)	1.1	(17.6)	מחיקות חשבונאיות
9.9	5.5	4.4	16.9	5.3	11.6	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(9.4)	(3.6)	(5.8)	0.4	6.4	(6.0)	מחיקות חשבונאיות נטו
135.7	48.2	87.5	152.1	58.1	94.0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽¹⁾
10.1	1.2	8.9	14.0	1.2	12.8	⁽¹⁾ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום						
30 בספטמבר 2012*			30 בספטמבר 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	60.0	67.7	138.0	56.5	81.5	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
20.7	(1.9)	22.6	18.5	(2.5)	21.0	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(53.6)	(31.2)	(22.4)	(54.5)	(16.5)	(38.0)	מחיקות חשבונאיות
40.9	21.3	19.6	50.1	20.6	29.5	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(12.7)	(9.9)	(2.8)	(4.4)	4.1	(8.5)	מחיקות חשבונאיות נטו
135.7	48.2	87.5	152.1	58.1	94.0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽¹⁾
10.1	1.2	8.9	14.0	1.2	12.8	⁽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 השוואה 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:

30 בספטמבר 2012*					30 בספטמבר 2013				
(בלתי מבוקר)					(בלתי מבוקר)				
אשראי לציבור		בנקים			אשראי לציבור		בנקים		
מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות ⁽¹⁾	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות	סך הכל
2,831.4	130.3	2,961.7	324.3	3,286.0	2,778.3	122.8	2,901.1	409.9	3,311.0
1,291.7	7,230.6	8,522.3	-	8,522.3	1,260.1	7,437.7	8,697.8	-	8,697.8
4,123.1	7,360.9	11,484.0	324.3	11,808.3	4,038.4	7,560.5	11,598.9	409.9	12,008.8
יתרת חוב רשומה של חובות**									
63.1	21.5	84.6	-	84.6	68.7	23.8	92.5	-	92.5
15.5	25.5	41.0	-	41.0	12.5	33.1	45.6	-	45.6
78.6	47.0	125.6	-	125.6	81.2	56.9	138.1	-	138.1
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**									
59.4	25.9	85.3	-	85.3	59.4	25.9	85.3	-	85.3
13.3	29.3	42.6	-	42.6	13.3	29.3	42.6	-	42.6
72.7	55.2	127.9	-	127.9	72.7	55.2	127.9	-	127.9

31 בדצמבר 2012				
(מבוקר)				
אשראי לציבור		בנקים		
מסחרי	פרטי	סך הכל	וממשלות ⁽¹⁾	סך הכל
2,799.9	134.6	2,934.5	405.9	3,340.4
1,286.6	7,254.4	8,541.0	-	8,541.0
4,086.5	7,389.0	11,475.5	405.9	11,881.4
יתרת חוב רשומה של חובות**				
59.4	25.9	85.3	-	85.3
13.3	29.3	42.6	-	42.6
72.7	55.2	127.9	-	127.9
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**				
59.4	25.9	85.3	-	85.3
13.3	29.3	42.6	-	42.6
72.7	55.2	127.9	-	127.9

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

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

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

ב. חובות¹

1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2013						
(בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים* - מידע נוסף		בעיתיים (2)			פעילות לווים בישראל	
בפיגור של		לא			ציבורי - מסחרי	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	90 ימים או יותר (4)	סך הכל	פגומים (3)	פגומים	לא בעיתיים	
0.5	0.1	449.1	14.8	1.8	432.5	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	209.2	2.8	-	206.4	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
-	-	24.5	0.6	0.1	23.8	שרותים פיננסיים
7.4	1.0	3,355.6	101.5	42.6	3,211.5	מסחרי אחר
7.9	1.1	4,038.4	119.7	44.5	3,874.2	סך הכל מסחרי
-	-	202.3	1.0	0.3	201.0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
11.8	1.1	7,358.2	46.1	34.4	7,277.7	אנשים פרטיים - אחר
19.7	2.2	11,598.9	166.8	79.2	11,352.9	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	403.9	-	-	403.9	בנקים בישראל
-	-	6.0	-	-	6.0	ממשלת ישראל
19.7	2.2	12,008.8	166.8	79.2	11,762.8	סך הכל פעילות בישראל

31 בדצמבר 2012						
(מבוקר)						
חובות לא פגומים* - מידע נוסף		בעיתיים (2)			פעילות לווים בישראל ציבורי - מסחרי	
בפיגור של		לא				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)	90 ימים או יותר (4)	סך הכל	פגומים (3)	פגומים	לא בעיתיים	
0.8	0.3	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
6.4	1.1	3,477.1	98.3	34.8	3,344.0	מסחרי אחר
7.5	1.4	4,086.5	113.6	36.5	3,936.4	סך הכל מסחרי
-	-	182.9	2.2	0.4	180.3	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
9.3	1.1	7,206.1	52.3	21.8	7,132.0	אנשים פרטיים - אחר
16.8	2.5	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
16.8	2.5	11,881.4	168.1	58.7	11,654.6	סך הכל פעילות בישראל

הערות ראה עמוד 127.

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

ב. חובות¹ (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 בספטמבר 2012*					אשראי לציבור
(בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		סך הכל	פגומים (3)	לא פגומים	
בפיגור של 90 ימים או יותר (4)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5)				
0.2	-	2,961.7	159.5	2,802.2	שנבדק על בסיס פרטני
22.4	3.0	8,522.3	-	8,522.3	שנבדק על בסיס קבוצתי
22.6	3.0	11,484.0	159.5	11,324.5	סך הכל ציבור
-	-	316.8	-	316.8	סך הכל בנקים
-	-	7.5	-	7.5	סך הכל ממשלות
22.6	3.0	11,808.3	159.5	11,648.8	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 4'11.

- (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 לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית, למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי – ראה ביאור 3.ב.2.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. כל החובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

איכות האשראי – מצב פיגור החובות

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

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

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים ובהפרשה פרטנית

30 בספטמבר 2013					פעילות לזיום בישראל
(בלתי מבוקר)					
ייתר 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)	
101.9	14.8	2.2	6.6	12.6	ציבורי - מסחרי
3.6	2.8	-	1.0	2.8	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.9	0.6	0.2	0.2	0.4	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
220.8	101.5	30.9	38.6	70.6	שרותים פיננסיים
328.2	119.7	33.3	46.4	86.4	מסחרי אחר
1.0	1.0	1.0	-	-	סך הכל מסחרי
158.5	46.1	13.2	24.0	32.9	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
487.7	166.8	47.5	70.4	119.3	אנשים פרטיים - אחר
					סך הכל ציבור - פעילות בישראל*
478.3	162.9	43.6	70.4	119.3	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
74.2	33.3	17.2	13.5	16.1	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

31 בדצמבר 2012					פעילות לזיום בישראל
(מבוקר)					
ייתר 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
2.2	2.2	2.2	-	-	סך הכל מסחרי
176.0	52.3	16.4	25.2	35.9	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
476.8	168.1	43.5	61.1	124.6	אנשים פרטיים - אחר
					סך הכל ציבור - פעילות בישראל*
468.8	164.2	39.6	61.1	124.6	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
77.8	37.0	20.1	15.0	16.9	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

ראה הערות בעמוד 129.

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

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים ובהפרשה פרטנית (המשך)

30 בספטמבר 2012**				פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)				
סך הכל יתרת 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)	סך הכל ציבור סך הכל*
	159.5	93.1	58.6	
159.5	93.1	58.6	66.4	
מזה*				
147.1	80.7	58.6	66.4	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
40.9	23.8	12.8	17.1	חובות בארגון מחדש של חובות בעיתיים

** 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.

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

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

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

תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013			ליווי בישראל
(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)			
יתרה ממוצעת של חובות פגומים	הכנסות ריבית שנרשמו	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים	הכנסות ריבית שנרשמו	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	ציבורי - מסחרי
13.9	0.3	0.3	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
3.0	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.5	-	-	-	-	-	שרותים פיננסיים
103.0	3.2	3.2	1.2	1.2	1.2	מסחרי אחר
120.4	3.5	3.5	1.2	1.2	1.2	סך הכל מסחרי
1.4	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
48.0	2.0	2.0	0.7	0.7	0.7	אנשים פרטיים - אחר
169.8	5.5	5.5	1.9	1.9	1.9	סך הכל ציבור - פעילות בישראל

* אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 17.5 ו- 55.3 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013, בהתאמה.

תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)	
169.7	167.1	יתרת חוב רשומה ממוצעת של אשראי לציבור פגום בתקופת הדיווח
3.2	1.4	סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין אשראי זה בפרק הזמן בו סווג כפגום*
15.4	4.2	סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו היה אשראי זה צובר ריבית לפי תנאיו המקוריים
3.2	1.4	*מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן

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

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

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

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

30 בספטמבר 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		
4.7	0.1	-	-	4.6	בינוי ונדל"ן - בינוי
1.5	1.5	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן
0.2	-	-	-	0.2	שרותים פיננסיים
11.3	1.1	-	-	10.2	מסחרי אחר
17.7	2.7	-	-	15.0	סך הכל מסחרי
15.6	4.3	-	-	11.3	אנשים פרטיים - אחר
33.3	7.0	-	-	26.3	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
33.3	7.0	-	-	26.3	סך הכל פעילות בישראל

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

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

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

ב. חובות¹ (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

30 בספטמבר 2012*					פעילות לווים בישראל
(בלתי מבוקר)					
	צובר (2)	צובר (2)	צובר (2)	צובר (2)	
	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	בפיגור של 90 ימים או יותר	
סך הכל (3)	צובר (2) לא בפיגור	צובר (2) לא בפיגור	צובר (2) לא בפיגור	צובר (2) לא בפיגור	סך הכל
	40.9	-	-	-	סך הכל ציבור
	40.9	-	-	-	סך הכל

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

* החל מהדוח לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא "עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי". בדוחות לתקופות ביניים בשנת 2013 מספרי ההשוואה לתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 1.1.4.

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

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

ב. חובות¹ (המשך)

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

ארגונים מחדש שבוצעו			ארגונים מחדש שבוצעו			פעילות לווים בישראל
תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	ציבורי - מסחרי
3.9	3.9	5	3.9	3.9	2	בינוי ונדל"ן - בינוי
0.1	0.1	1	0.1	0.1	1	שרותים פיננסיים
16.0	19.0	67	13.0	15.2	20	מסחרי אחר
20.0	23.0	73	17.0	19.2	23	סך הכל מסחרי
5.1	6.0	196	1.3	1.7	54	אנשים פרטיים - אחר
25.1	29.0	269	18.3	20.9	77	סך הכל - פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשל ²		ארגונים מחדש שבוצעו וכשל ²		פעילות לווים בישראל
תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)		שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)		
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	ציבורי - מסחרי
-	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
3.1	27	1.7	15	מסחרי אחר
3.1	27	1.7	14	סך הכל מסחרי
0.6	20	0.3	12	אנשים פרטיים - אחר
3.7	47	2.0	26	סך הכל - פעילות בישראל

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

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

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

בפקדונות הציבור נכללו פקדונות של גופים מוסדיים שגויסו בישראל בסך של 23.1 מיליון ש"ח (31.12.12 – 31.1 מיליון ש"ח).

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

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

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	30 בספטמבר	
	(1)2012 (בלתי מבוקר)	2013 (בלתי מבוקר)
הון לצורך חישוב יחס ההון		
982.1	957.3	1,054.1
982.1	957.3	1,054.1
545.9	519.0	539.7
1,528.0	1,476.3	1,593.8
יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
9,939.8	9,849.9	9,979.0
37.3	24.5	44.4
1,147.4	1,130.9	1,110.9
11,124.5	11,005.3	11,134.3
יחס ההון לרכיבי סיכון		
8.83%	8.70%	9.47%
13.74%	13.41%	14.31%
9.00%	9.00%	9.00%

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)	30 בספטמבר	
	2012 (בלתי מבוקר)	2013 (בלתי מבוקר)
1. הון רובד 1		
1,036.4	990.8 (2)	1,081.5
הון רכיבי הון רובד 1 אחרים		
(51.8)	(31.0)	(24.9)
(2.5)	(2.5)	(2.5)
982.1	957.3	1,054.1
2. הון רובד 2		
א. הון רובד 2 עליון		
36.1	21.6	17.6
16.3	16.3	16.3
2.5	2.5	2.5
ב. הון רובד 2 תחתון		
491.0	478.6	503.3
545.9	519.0	539.7
1,528.0	1,476.3	1,593.8

(1) הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ה.
(2) בניכוי דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן בסך 10.0 מיליון ש"ח, לפרטים ראה סעיף ד' להלן.

ביאור 4 – הון והלימות ההון (המשך)

ג. יעד הלימות ההון

לבנק מדיניות שאושרה על ידי הדירקטוריון והנהלה, 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 והנהלה משקף, לדעת הבנק, את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתאבון הסיכון שלה. בחודש דצמבר 2012 החליט דירקטוריון הבנק כי יחס ההון הכולל של הבנק לא יפחת מ- 13.0% וכי יחס ההון הראשוני לא יפחת מ- 8.8% במהלך שנת 2013 ומ- 9.0% בסופה.

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

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

במהלך חודש פברואר 2013 אישרו הנהלה והדירקטוריון של הבנק את המסמך המרכז את ממצאי תהליך בחינת הנאותות ההונית (מסמך ה-ICAAP) על בסיס נתוני ה-30 בספטמבר 2012. תשתית תהליך הנאותות ההונית שאושרה בחברה האם שימשה בסיס לתהליך הפנימי שבוצע בבנק בהתאמות הנדרשות ועל בסיס פרופיל הסיכון הספציפי של הבנק.

במסגרת תהליך זה, העריך הבנק את רמת ההון הנדרשת ממנו על מנת להלום את פרופיל הסיכון בפעילותו העסקית הנוכחית ובזו המתוכננת. המסמך הינו תוצר של מגוון תהליכים שבוצעו בבנק להעמקת זיהוי הסיכונים וצרכי ההון בגינם. תוצאות הערכת הנאותות ההונית שביצע הבנק מצביעות כי לבנק הון מספק כדי לתמוך בסיכונים אליהם הוא חשוף הן במהלך עסקים רגיל והן תחת תרחישי קיצון.

ד. דיבידנדים

חלוקת דיבידנד תתאפשר במידה שלא תפגע ביכולתו של הבנק לעמוד בדרישות ההון החדשות. ביום 20 באוקטובר 2013 החליט דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בסך של 10 מיליון ש"ח, לכל מניה לפי סוג המניה. חלוקת הדיבידנד אושרה על ידי האסיפה הכללית ביום 24 בנובמבר 2013.

עדכון ההוראות בנושא מגבלות בחלוקת דיבידנד

ביום 15 בינואר 2013 פרסם תיקון להוראות 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 מבחני חלוקת הדיבידנד.

ביאור 4 – הון והלימות ההון (המשך)

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

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

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

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

ה. הנפקת כתבי התחייבות נדחים

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

ו. שינוי במדידת הסיכון התפעולי

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

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

30 בספטמבר 2013						
(בלתי מבוקר)						
פריטים שאינם כספיים (2) סך הכל	מטבע חוץ(1)			מטבע ישראלי		
	כספיים	דולר		צמוד		
		אחר	ארה"ב	המחירים	לא צמוד	
נכסים						
2,036.8	-	32.3	10.9	211.1	1,782.5	מזומנים ופקדונות בבנקים
2,329.9	0.7	109.8	299.7	470.9	1,448.8	ניירות ערך
11,460.8	-	74.3	155.8	983.3	10,247.4	אשראי לציבור,נטו ⁽³⁾
6.0	-	-	-	-	6.0	אשראי לממשלה
91.7	91.7	-	-	-	-	בניינים וציוד
9.5	0.6	1.5	2.1	1.5	3.8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
123.7	22.6	-	-	2.3	98.8	נכסים אחרים
16,058.4	115.6	217.9	468.5	1,669.1	13,587.3	סך כל הנכסים
התחייבויות						
12,197.7	-	333.6	763.6	1,425.4	9,675.1	פקדונות הציבור
235.6	-	1.9	11.3	22.7	199.7	פקדונות מבנקים
299.6	-	9.9	10.0	-	279.7	פקדונות הממשלה
809.0	-	-	-	724.2	84.8	כתבי התחייבות נדחים
53.7	-	14.0	22.6	-	17.1	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,371.3	8.5	-	10.8	9.6	1,342.4	התחייבויות אחרות
14,966.9	8.5	359.4	818.3	2,181.9	11,598.8	סך כל ההתחייבויות
1,091.5	107.1	(141.5)	(349.8)	(512.8)	1,988.5	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	158.4	365.1	405.5	(929.0)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
1,091.5	107.1	16.9	15.3	(107.3)	1,059.5	סך הכל

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט לא כספי.
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה. (לא צמוד- 129.8 מיליוני ש"ח, צמוד- 5.6 מיליוני ש"ח, דולר- 2.0 מיליוני ש"ח, אחר- 0.7 מיליוני ש"ח).

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

30 בספטמבר 2012						
(בלתי מבוקר)						
פריטים שאינם כספיים (2) סך הכל	מטבע חוץ(1)			מטבע ישראלי		
	כספיים	דולר		צמוד למדד	לא צמוד	
		אחר	ארה"ב	המחירים		
נכסים						
2,668.8	-	47.3	21.0	160.9	2,439.6	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,936.0	0.7	115.1	310.5	511.8	997.9	ניירות ערך
11,358.4	-	99.9	182.9	1,185.7	9,889.9	אשראי לציבור,נטו ⁽³⁾
7.5	-	-	-	-	7.5	אשראי לממשלה
101.3	101.3	-	-	-	-	בניינים וציוד
17.0	2.9	4.2	1.4	4.4	4.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים*
115.2	18.9	-	-	10.0	86.3	נכסים אחרים
16,204.2	123.8	266.5	515.8	1,872.8	13,425.3	סך כל הנכסים
התחייבויות						
12,663.4	-	364.5	813.6	1,631.7	9,853.6	פקדונות הציבור
134.3	-	0.3	4.3	23.9	105.8	פקדונות מבנקים
213.1	-	4.7	15.1	-	193.3	פקדונות הממשלה
747.8	-	-	-	663.8	84.0	כתבי התחייבות נדחים
69.8	-	17.6	39.6	-	12.6	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים*
1,385.0	3.8	-	8.6	9.2	1,363.4	התחייבויות אחרות
15,213.4	3.8	387.1	881.2	2,328.6	11,612.7	סך כל ההתחייבויות
990.8	120.0	(120.6)	(365.4)	(455.8)	1,812.6	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	130.7	377.6	351.9	(860.2)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
990.8	120.0	10.1	12.2	(103.9)	952.4	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 – 115.6 מיליוני ש"ח, צמוד – 6.9 מיליוני

ש"ח, דולר – 2.3 מיליוני ש"ח, אחר – 0.8 מיליוני ש"ח).

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

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

*סווג מחדש, ראה ביאור 2.1.1.

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט 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	30 בספטמבר 2012 2013		31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012 2013		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
יתרת הפרשה להפסדי אשראי (2)			יתרות החוזים (1)			
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי :						
0.1	-	0.1	6.1	4.6	7.9	אשראי תעודות
1.3	1.0	3.2	62.7	67.8	69.5	ערבויות להבטחת אשראי
1.5	1.2	1.9	133.6	105.8	190.1	ערבויות לרוכשי דירות
1.8	2.0	1.7	144.5	147.6	155.9	ערבויות והתחייבויות אחרות
0.7	0.6	0.5	3,006.9	2,992.3	2,108.3	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
						מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
0.8	0.5	1.1	1,284.5	1,274.2	1,309.8	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
1.0	2.3	0.8	603.7	640.3	446.6	התחייבויות להוצאת ערבויות
2.6	2.0	4.7	361.4	186.0	494.0	מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו
0.3	0.5	-	207.9	254.2	200.3	

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

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

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

31 בדצמבר 2012	30 בספטמבר 2012 2013		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
17.8 *	3.9 *	3.7	בשנה הראשונה
16.2	17.9	16.4	בשנה השנייה
14.1	16.2	14.3	בשנה השלישית
12.4	14.1	12.6	בשנה הרביעית
10.5	12.4	10.7	בשנה החמישית
52.8	63.8	53.2	מעל חמש שנים
123.8	128.3	110.9	סך הכל

*לתקופה שנותרה עד לתום השנה הקלנדרית.

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.

ביום 1 בספטמבר 2013 הוגשה בקשה לאשר תובענה כתובענה ייצוגית בסכום של 253 מיליון ש"ח. טענת התובע היא כי הבנק אינו רשאי לגבות ריבית על אותו חלק מהלוואות הניתנות בערבות המדינה המובטח בפקדון כספי. לטענת התובע הבנק אינו נושא בסיכון לגבי חלק זה והבנק אף עובר על האיסור שלא להתנות שרות בשרות. כמו כן טוען התובע כי הבנק אינו מבצע התאמת בטחונות ומפחית את סכום הפקדון כאשר האשראי נפרע. לדעת הנהלת הבנק, בהתבסס על חוות דעת של יועצי המשפטיים, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוי התביעה ולפיכך לא נערכה בגינה כל הפרשה.

(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 (מסלוקה 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 בפרייקטים 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 מהוון השקעות בחומרה ובפיתוח למעט מקרים בהם מבוצע פיתוח על ידי מת"ף על פי דרישת הבנק ולשימוש הבלעדי.

הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 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.

ביאור 6 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (המשך)

מכרז למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מערכת הביטחון

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 ההפרש בין הריבית שישלם הלקוח ובין הריבית שהציע הבנק במכרז לגבי כל סוג של הלוואות. מרווח הבנק בגין הלוואות שיינתנו במסגרת המכרז נמוך מהמרווח בגין הלוואות רגילות.

הזכייה במכרז מאפשרת לבנק הזדמנויות עסקיות נוספות להרחבת פעילותו בקרב אוכלוסיית המכרז והגדלת חלקו באוכלוסיות נוספות.

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

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

30 בספטמבר 2013						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		שקל מדד
				אחר	שקל מדד	
א. נגזרים מגדרים¹						
70.7	-	-	-	70.7	-	Swaps
70.7	-	-	-	70.7	-	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
70.7	-	-	-	70.7	-	
ב. נגזרים ALM^{1,2}						
1,200.6	-	-	793.9	-	406.7	חוזי Forward
298.2	-	-	-	298.2	-	Swaps
1,498.8	-	-	793.9	298.2	406.7	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע						
298.2	-	-	-	298.2	-	
ג. נגזרים אחרים¹						
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה						
354.1	-	343.3	10.8	-	-	אופציות שנכתבו
354.1	-	343.3	10.8	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים						
69.9	-	7.2	62.7	-	-	אופציות שנכתבו
68.8	-	7.2	61.6	-	-	אופציות שנקנו
846.9	-	701.0	145.9	-	-	סך הכל
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט						
3.6	-	-	3.6	-	-	
2,420.0	-	701.0	943.4	368.9	406.7	סך הכל

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

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

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2013*						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות		חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		שקל מדד
	ואחרים	חוזים בגין מניות		אחר	אחר	
						א. נגזרים מגדרים¹
1.6	-	-	-	1.6	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
0.3	-	-	-	0.3	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ב. נגזרים ALM^{1,2}
3.4	-	-	1.9	-	1.5	שווי הוגן ברוטו חיובי
49.6	-	-	14.0	35.6	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
						ג. נגזרים אחרים¹
4.5	-	3.3	1.2	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
4.5	-	3.3	1.2	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
9.5	-	3.3	3.1	1.6	1.5	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי^{3,4}
54.4	-	3.3	15.2	35.9	-	סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי^{3,4}

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
- (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים 0.7 מיליון ש"ח.
- (4) יתרות מאזניות של נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים.

* החל מיום 1 בינואר 2013 מיישם הבנק את הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. ההוראה כוללת דרישות גילוי חדשות לעניין קיזוז מכשירים נגזרים, ובין השאר בדבר בטחונות שהתקבלו במזומן המתייחסים לנכסים בגין מכשירים נגזרים. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע, עם זאת נקבע בהוראה שלא נדרש לתת גילוי הנדרש לראשונה כתוצאה מיישום הוראה זו לגבי מספרי השוואה המתייחסים לרבעונים המקבילים בשנת 2012 ראה באור 2.1 ו'.1. ביום 30 בספטמבר 2013 לא היו סכומי שווי הוגן לקיזוז במאזן.

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

30 בספטמבר 2012						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל מדד	
-	-	-	- *	-	-	א. נגזרים מגדרים¹
-	-	-	-	-	-	Swaps
-	-	-	-	-	-	סך הכל
-	-	-	-	-	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
1,254.1	-	-	793.7	-	460.4	ב. נגזרים ALM^{1,2}
508.1	-	-	- *	508.1	-	חוזי Forward
1,762.2	-	-	793.7	508.1	460.4	Swaps
1,762.2	-	-	793.7	508.1	460.4	סך הכל
508.1	-	-	-	508.1	-	מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
321.0	-	314.0	7.0	-	-	ג. נגזרים אחרים¹
321.0	-	314.0	7.0	-	-	חוזי אופציה שנסחרים בבורסה
101.9	10.7	40.7	50.5	-	-	אופציות שנכתבו
101.9	10.7	40.7	50.5	-	-	אופציות שנקנו
845.8	21.4	709.4	115.0	-	-	חוזי אופציה אחרים
0.1	-	-	0.1	-	-	אופציות שנכתבו
0.1	-	-	0.1	-	-	אופציות שנקנו
0.1	-	-	0.1	-	-	סך הכל
0.1	-	-	0.1	-	-	ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
2,608.1	21.4	709.4	908.8	508.1	460.4	סך הכל

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

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

א. היקף הפעילות (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2012**						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		
				אחר	שקל מדד	
(בלתי מבוקר)						
-	-	-	-	-	-	א. נגזרים מגדרים ¹
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	*	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM ^{1,2}						
11.1	-	-	5.9	-	5.2	שווי הוגן ברוטו חיובי
67.3	-	-	8.3	* 59.0	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים ¹						
5.9	1.2	3.6	1.1	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
5.9	1.2	3.6	1.1	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
17.0	1.2	3.6	7.0	-	5.2	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי ^{3,4}
73.2	1.2	3.6	9.4	59.0	-	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 והתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(3) מזה: שווי הוגן ברוטו שלילי של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משובצים 3.3 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. ו.2. ביום 30 בספטמבר 2012 לא היו סכומי שווי הוגן לקיזוז במאזן.

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

א. היקף הפעילות (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים

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

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
 (2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים והתחייבויות 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. ביום 31 בדצמבר 2012 לא היו סכומי שווי הוגן לקיזוז במאזן.

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

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 בספטמבר 2013			
(בלתי מבוקר)			
סך הכל	אחרים	בנקים	בורסה
			יתרות מאזניות של נכסים בגין מכשירים נגזרים ¹
9.5	2.7	6.8	-
9.5	2.7	6.8	- סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
38.3	3.7	34.6	- סיכון אשראי חוץ מאזני בגין נגזרים ²
47.8	6.4	41.4	- סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים
			יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
54.4	3.5	50.9	-
54.4	3.5	50.9	- סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
30 בספטמבר 2012*			
(בלתי מבוקר)			
סך הכל	אחרים	בנקים	בורסה
			יתרות מאזניות של נכסים נטו, בגין מכשירים נגזרים ¹
17.0	1.9	15.1	-
17.0	1.9	15.1	- סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
49.0	4.1	44.9	- סיכון אשראי חוץ מאזני בגין נגזרים ²
66.0	6.0	60.0	- סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים
			סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
73.2	1.9	71.3	-

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

הערות ראה בעמוד 151.

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

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

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

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

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

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

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

30 בספטמבר 2013					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
406.7	-	-	355.9	50.8	חוזי ריבית
368.9	144.2	214.1	10.6	-	-שקל מדד
943.4	-	0.9	93.6	848.9	-אחר
701.0	-	16.8	15.7	668.5	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
2,420.0	144.2	231.8	475.8	1,568.2	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל
30 בספטמבר 2012					
(בלתי מבוקר)					
2,608.1	57.5	299.4	821.9	1,429.3	סך הכל
31 בדצמבר 2012					
(מבוקר)					
2,710.9	75.6	287.2	466.5	1,881.6	סך הכל

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

30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)					יתרה במאזן	
שווי הוגן (1)			רמה 1	רמה 2		
					נכסים פיננסיים	
2,054.1	227.3	1,688.3	138.5	2,036.8		מזומנים ופקדונות בבנקים
2,340.7	0.7	453.9	1,886.1	2,329.9		ניירות ערך*
11,207.6	11,207.6	-	-	11,460.8		אשראי לציבור, נטו
6.0	-	6.0	-	6.0		אשראי לממשלה
9.5	2.8	3.6	3.0	9.5		נכסים בגין מכשירים נגזרים
29.4	29.4	-	-	123.7		נכסים פיננסיים אחרים
15,647.3	11,467.8	2,151.8	2,027.6 **	15,966.7		סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבות פיננסיות	
12,189.6	1,736.2	10,453.4	-	12,197.7		פקדונות הציבור
239.8	26.0	213.8	-	235.6		פקדונות מבנקים
299.6	-	299.6	-	299.6		פקדונות הממשלה
883.3	609.2	-	274.1	809.0		כתבי התחייבות נדחים
53.7	-	50.1	3.6	53.7		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,255.4	1,255.4	-	-	1,371.3		התחייבויות פיננסיות אחרות
14,921.4	3,626.8	11,016.9	277.7 **	14,966.9		סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
					30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)	
שווי הוגן (1)			רמה 1	רמה 2	רמה 3	סה"כ
					נכסים פיננסיים	
2,682.0	172.9	2,368.1	141.0	2,668.8		מזומנים ופקדונות בבנקים
1,945.7	0.7	472.7	1,472.3	1,936.0		ניירות ערך*
11,122.9	11,122.9	-	-	11,358.4		אשראי לציבור, נטו
7.5	-	7.5	-	7.5		אשראי לממשלה
17.0	6.2	8.7	2.1	17.0		נכסים בגין מכשירים נגזרים***
29.4	29.4	-	-	115.2		נכסים פיננסיים אחרים
15,804.5	11,332.1	2,857.0	1,615.4 **	16,102.9		סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבות פיננסיות	
12,667.5	2,089.4	10,578.1	-	12,663.4		פקדונות הציבור
134.3	-	134.3	-	134.3		פקדונות מבנקים
213.1	-	213.1	-	213.1		פקדונות הממשלה
809.4	538.0	-	271.4	747.8		כתבי התחייבות נדחים
69.8	-	67.7	2.1	69.8		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים***
1,247.2	1,247.2	-	-	1,385.0		התחייבויות פיננסיות אחרות
15,141.3	3,874.6	10,993.2	273.5 **	15,213.4		סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

הערות ראה בעמוד 154.

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

31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					יתרה במאזן	
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	שווי הוגן (1)		
2,855.8	171.8	2,553.4	130.6	2,841.3	נכסים פיננסיים	
2,037.2	0.7	459.3	1,577.2	2,024.8	מזמנים ופקדונות בבנקים	
11,135.8	11,135.8	-	-	11,347.6	ניירות ערך*	
2.8	-	2.8	-	2.8	אשראי לציבור, נטו	
10.2	2.2	5.7	2.3	10.2	אשראי לממשלה	
21.7	21.7	-	-	104.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים***	
16,063.5	11,332.2	3,021.2	1,710.1	16,331.1	נכסים פיננסיים אחרים	
			**		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.

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

** מזה: נכסים והתחייבויות בסך 3,371.1 מיליוני ש"ח ובסך 4,270.5 מיליוני ש"ח, בהתאמה (ביום 30 בספטמבר 2012 - 2,911.5 מיליוני ש"ח ו- 3,484.8 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 8א-ב'.

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

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

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)

מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-						
יתרה מאזנית	סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא	נתונים	מחירים	
			נצפים משמעותיים (רמה 3)	נצפים משמעותיים (רמה 2)	מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים						
ניירות ערך זמינים למכירה:						
1,961.7	1,961.7	-	-	389.8	1,571.9	אגרות חוב של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
83.8	83.8	-	-	23.8	60.0	אגרות חוב של אחרים בישראל
2,045.5	2,045.5	-	-	413.6	1,631.9	סך כל ניירות ערך זמינים למכירה
81.6	81.6	-	-	-	81.6	אגרות חוב של אחרים בישראל למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:						
1.5	1.5	-	1.5	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
1.6	1.6	-	-	1.6	-	חוזי ריבית אחרים
3.1	3.1	-	1.3	1.4	0.4	חוזי מטבע חוץ
3.3	3.3	-	-	0.6	2.7	חוזי מניות
-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
9.5	9.5	-	2.8	3.6	3.1	סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים
2,136.6	2,136.6	-	2.8	417.2	1,716.6	סך כל הנכסים
התחייבויות						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:						
-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
35.9	35.9	-	-	35.9	-	חוזי ריבית אחרים
15.2	15.2	-	-	14.2	1.0	חוזי מטבע חוץ
3.3	3.3	-	-	0.6	2.7	חוזי מניות
-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
54.4	54.4	-	-	50.7	3.7	סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים
54.4	54.4	-	-	50.7	3.7	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)

30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)

מידות שווי הוגן המשתמשות ב-						
יתרה מאזנית	סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז*	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
						נכסים
						ניירות ערך זמינים למכירה:
1,632.2	1,632.2	-	-	367.3	1,264.9	אגרות חוב של ממשלת ישראל
5.4	5.4	-	-	-	5.4	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
87.2	87.2	-	-	65.6	21.6	אגרות חוב של אחרים בישראל
1,724.8	1,724.8	-	-	432.9	1,291.9	סך כל ניירות ערך זמינים למכירה
2.2	2.2	-	-	-	2.2	אגרות חוב של ממשלת ישראל למסחר
						נכסים בגין מכשירים נגזרים:
5.2	5.2	-	5.2	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
7.0	7.0	-	1.0	5.9	0.1	חוזי מטבע חוץ
3.6	3.6	-	-	1.6	2.0	חוזי מניות
1.2	1.2	-	-	1.2	-	חוזי סחורות ואחרים
17.0	17.0	-	6.2	8.7	2.1	סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים
1,744.0	1,744.0	-	6.2	441.6	1,296.2	סך כל הנכסים
						התחייבויות
						התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
59.0	59.0	-	-	59.0	-	חוזי ריבית אחרים
9.4	9.4	-	-	9.3	0.1	חוזי מטבע חוץ
3.6	3.6	-	-	1.6	2.0	חוזי מניות
1.2	1.2	-	-	1.2	-	חוזי סחורות ואחרים
73.2	73.2	-	-	71.1	2.1	סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים
73.2	73.2	-	-	71.1	2.1	סך כל ההתחייבויות

*סווג מחדש, ראה ביאור 1.ו.1.(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 קיזוז*	נתונים לא	נתונים	מחירים
			נצפים	נצפים	מצוטטים
			משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים (רמה 2)	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
אגרות חוב של ממשלת ישראל למסחר					
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 ההתחייבויות					

*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)

30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013	שווי הוגן	נתונים		
		נתונים לא נצפים משמעותיים	נצפים משמעותיים	מחירים מצוטטים בשוק פעיל
		רמה 3	רמה 2	רמה 1
-	3.9	3.9	-	-
-	3.9	3.9	-	-

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
סך כל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2012	שווי הוגן	נתונים		
		נתונים לא נצפים משמעותיים	נצפים משמעותיים	מחירים מצוטטים בשוק פעיל
		רמה 3	רמה 2	רמה 1
-	12.4	12.4	-	-
-	12.4	12.4	-	-

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

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

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

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

במהלך התקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 וכן במהלך שנת 2012 (לרבות במהלך התקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו בספטמבר 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)

שללושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים		שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2013		רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו ⁽²⁾⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 30 ביוני 2013	
המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2013 (1)	המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2013	העברות אל רמה 3 מתוך רמה 3	העברות אל רמה 3 מתוך רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו ⁽²⁾⁽¹⁾	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו ⁽²⁾⁽¹⁾
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים :							
0.4	1.3	-	-	(0.4)	0.4	0.6	0.7
1.5	1.5	-	-	-	-	1.3	0.2
סך כל הנכסים							
1.9	2.8	-	-	(0.4)	0.4	1.9	0.9
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :							
(0.1)	-	-	-	(0.1)	-	(0.3)	0.4
(0.1)	-	-	-	(0.1)	-	(0.3)	0.4
סך כל ההתחייבויות							

שללושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים		שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2012		רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו ⁽²⁾⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 30 ביוני 2012	
המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2012 (1)	המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2012	העברות אל רמה 3 מתוך רמה 3	העברות אל רמה 3 מתוך רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו ⁽²⁾⁽¹⁾	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו ⁽²⁾⁽¹⁾
נכסים							
נכסים בגין מכשירים נגזרים :							
-	1.0	-	-	-	-	0.1	1.6
3.4	5.2	-	-	-	-	3.4	1.8
סך כל הנכסים							
3.4	6.2	-	-	-	-	3.5	3.4
התחייבויות							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :							
-	-	-	-	(0.4)	-	0.3	0.1
-	-	-	-	(0.4)	-	0.3	0.1
סך כל ההתחייבויות							

הערות ראה עמוד 161.

ביאור 8 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 – המשך
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2013 (1)	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2013	העברות				רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו (2)(1)	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012	נכסים בגין מכשירים נגזרים : חוזי מטבע חוץ חוזי ריבית שקל - מדד סך כל הנכסים
		העברות אל רמה 3 מתוך רמה 3	העברות מ-רמה 3 אל רמה 3	סילוקים	רכישות			
		בדוח רווח והפסד						
	1.3	-	-	(2.8)	0.4	3.2	0.5	נכסים בגין מכשירים נגזרים :
	0.2	-	-	(1.7)	-	1.5	1.7	חוזי מטבע חוץ
	1.5	-	-	(4.5)	0.4	4.7	2.2	חוזי ריבית שקל - מדד
								סך כל הנכסים
	(0.1)	-	-	(1.3)	-	(0.4)	1.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :
	(0.1)	-	-	(1.3)	-	(0.4)	1.7	חוזי ריבית שקל - מדד
								סך כל ההתחייבויות

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2012 (1)	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2012	העברות				רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו (2)(1)	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2011	נכסים בגין מכשירים נגזרים : חוזי מטבע חוץ חוזי ריבית שקל - מדד סך כל הנכסים
		העברות אל רמה 3 מתוך רמה 3	העברות מ-רמה 3 אל רמה 3	סילוקים	רכישות			
		בדוח רווח והפסד						
	-	(0.2)	0.7	-	-	0.1	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים :
	3.8	-	-	-	-	3.8	1.5	חוזי מטבע חוץ
	3.8	(0.2)	0.7	-	-	3.9	1.5	חוזי ריבית שקל - מדד
								סך כל הנכסים
	0.3	-	-	(1.0)	-	(0.5)	1.5	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :
	0.3	-	-	(1.0)	-	(0.5)	1.5	חוזי ריבית שקל - מדד
								סך כל ההתחייבויות

הערות ראה עמוד 161.

ביאור 8 – שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

רווחים (הפסדים) בתקופה שטרם מומשו, בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2012 ⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012	העברות מתוך רמה 3 בדצמבר 2012	העברות אל רמה 3 בדצמבר 2012	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו (2)(1)	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2011	נכסים בגין מכשירים נגזרים: חוזי מטבע חוץ * חוזי ריבית שקל - מדד
בדוח רווח והפסד									
(0.2)	0.5						(0.2)	0.7	
0.2	1.7	-	-	-	-	-	0.2	1.5	
-	2.2	-	-	-	-	-	-	2.2	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:									
1.4	1.7	-	-	(1.2)	-	-	1.4	1.5	חוזי ריבית שקל - מדד
1.4	1.7	-	-	(1.2)	-	-	1.4	1.5	סך כל ההתחייבויות

* סווג מחדש, מוין מרמה 2 לרמה 3.

השינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3, אינם כוללים את השינוי במכשירים חוזי מטבע חוץ אשר סווגו לרמה זו עקב חישוב סיכון האשראי הגלום במכשירים אלה, לפי מרווח סיכון שאינו נצפה בשוק. השווי ההוגן של מכשירים אלה ליום 30 בספטמבר 2012 הוא 1.0 מיליוני ש"ח וליום 31 בדצמבר 2012 הוא 0.5 מיליוני ש"ח, הכולל מרכיב סיכון אשראי כאמור לעיל, בסכום זניח.

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן ריבית". רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.

(2) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

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

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)					
טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים	
				נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
1.20%-5.37%	1.3	סיכון אשראי צד נגדי	1 הייון תזרימי מזומנים	חוזי מטבע חוץ	
(0.750%)-0.3084%	1.5	ריבית צמודה למדד	1 הייון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד	
1.20%-5.37%	(CVA)	סיכון אשראי צד נגדי	2		
התחייבויות					
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
(0.750%)-0.3084%	-	ריבית צמודה למדד	1 הייון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד	
1.20%-5.37%	(CVA)	סיכון אשראי צד נגדי	2		
31 בדצמבר 2012 (מבוקר)					
טווח	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	נכסים	
				נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
(0.40%)-0.61%	1.7	ריבית צמודה למדד	1 הייון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד	
1.75%-1.67%	(CVA)	סיכון אשראי צד נגדי	2		
התחייבויות					
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
(0.40%)-0.61%	1.7	ריבית צמודה למדד	1 הייון תזרימי מזומנים	חוזי ריבית שקל - מדד	
1.75%-1.67%	(CVA)	סיכון אשראי צד נגדי	2		

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 הייון 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/קטון 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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2012	2013	2012	2013	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		א. הכנסות ריבית*
435.2	383.3	146.6	130.8	מאשראי לציבור
30.3	21.9	10.9	4.5	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
8.8	9.0	3.1	4.5	מפקדונות בבנקים
(1) 54.9	42.8	(1) 17.3	18.9	מאגרות חוב
0.6	0.6	-	0.1	מנכסים אחרים
529.8	457.6	177.9	158.8	סך כל הכנסות מריבית
				ב. הוצאות ריבית
152.7	90.2	49.8	35.2	על פקדונות הציבור
3.1	1.8	1.0	0.5	על פקדונות הממשלה
0.4	1.3	0.1	0.4	על פקדונות מבנקים
38.5	39.8	14.6	18.1	על כתבי התחייבות נדחים
-	0.2	-	-	על התחייבויות אחרות
194.7	133.3	65.5	54.2	סך כל הוצאות הריבית
335.1	324.3	112.4	104.6	סך הכנסות ריבית, נטו
				ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים מגדרים על הכנסות ריבית
-	(0.7)	-	(0.4)	הכנסות ריבית
				ד. פרוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
7.4	7.5	2.9	3.7	מוחזקות לפידיון
(1) 47.4	34.6	(1) 14.4	14.8	זמינות למכירה
0.1	0.7	-	0.4	למסחר
54.9	42.8	17.3	18.9	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

*כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2012	2013	2012	2013		
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים					
(4)	(1.4)	(24.2)	(7.7)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים (1) ALM	
(1.4)	(24.2)	(4.2)	(7.7)	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	
א.2. מהשקעות באגרות חוב					
34.7	34.4	18.1	0.5	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה	
34.7	34.4	18.1	0.5	סך הכל מהשקעה באג"ח	
א.3. הפרשי שער, נטו					
(14.4)	23.2	(1.8)	6.6		
א.4. דיבידנד ממניות זמינות למכירה					
0.6	-	0.3	-		
19.5	33.4	12.4	(0.6)	סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר *					
1.1	0.8	0.3	0.2	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	
0.2	1.0	0.1	0.4	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו (2)	
1.3	1.8	0.4	0.6	סך הכל מפעילויות מסחר (3)	
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת הסיכון					
1.3	1.8	0.4	0.6	חשיפת ריבית	
20.8	35.2	12.8	-	סך הכל	

- (1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (2) מזה חלק הרווחים לתקופות של שלושה ותשעה חודשים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך 0 ו-0.1 מיליוני ש"ח, בהתאמה (0 מיליוני ש"ח לתקופות מקבילות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012).
 (3) להכנסות מריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר, ראה באור 9.
 (4) הוצג מחדש, ראה ביאור 1.ה. לתמצית הדוחות הכספיים.

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

ביאור 11 – הפרשה למיסים על הרווח

שינויי חקיקה בתחום המס

ביום 3 ביוני 2013 פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) המעדכן את שיעור מס רווח ומס שכר החלים על מוסדות כספיים כך שיעמדו על 18% החל מיום 2 ביוני 2013 בהשוואה ל-17% עד למועד זה. ביום 30 ביולי 2013 אישרה מליאת הכנסת את החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014), התשע"ג-2013. במסגרת החקיקה, בין היתר, הועלה מס החברות מ-25% ל-26.5% מיום 1 בינואר 2014.

בעקבות השינויים כאמור, עלה שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על תאגידים בנקאיים בשנת 2013 משיעור של 35.53% לשיעור של 36.21% ובשנת 2014 ואילך יעלה לשיעור של 37.71%.

יתרות המיסים הנדחים ליום 30 בספטמבר 2013 חושבו בהתייחס לשיעורי המס כפי שנקבע בחוקים לעיל, בהתאם לשיעור המס הצפוי במועד ההיפוך. השפעת השינויים שלעיל הביאה לגידול ביתרת המיסים הנדחים במועד השינוי בסך של כ-3.4 מיליון ש"ח ולגידול בהתחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 0.8 מיליון ש"ח, לגידול בהוצאות השכר וההוצאות התפעוליות בסך 2.2 מיליון ש"ח, לקיטון בהפרשה למיסים על ההכנסה בסך 3.9 מיליון ש"ח ובמקביל לגידול בסך 1.7 מיליון ש"ח בהון.

ביאור 12 - מיגזרי פעילות
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2013						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
104.6	4.7	29.4	25.8	(0.6)	45.3	הכנסות ריבית, נטו:
-	3.6	(14.8)	(3.9)	12.1	3.0	- מחיצוניים
						- בינמגזרי
57.0	(0.5)	4.3	7.9	20.2	25.1	הכנסות שאינן מריבית:
-	-	-	-	-	-	- מחיצוניים
						- בינמגזרי
161.6	7.8	18.9	29.8	31.7	73.4	סך ההכנסות
5.4	-	0.6	8.7	(0.1)	(3.8)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
20.4	4.4	5.3	3.9	1.8	5.0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2012						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
112.4 **	18.3 *	32.7	25.6 *	(10.1) *	45.9	הכנסות ריבית, נטו:
-	(7.7)	(16.3)	(4.3)	24.8	3.5	- מחיצוניים
						- בינמגזרי
71.4 **	12.4 *	4.7	7.4 *	20.1 *	26.8	הכנסות שאינן מריבית:
-	-	-	-	-	-	- מחיצוניים
						- בינמגזרי
183.8	23.0	21.1	28.7	34.8	76.2	סך ההכנסות
7.3	-	4.9	0.7	0.6	1.1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
32.5	13.4	3.9	6.7	3.5	5.0	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש

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

ביאור 12 - מיגזרי פעילות (המשך)
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2013					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית
324.3	22.6	81.4	77.3	(5.0)	148.0
-	4.0	(36.1)	(11.3)	44.0	(0.6)
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים					
- בינגזרי					
209.1	33.7	14.0	22.9	64.2	74.3
-	-	-	-	-	-
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים					
- בינגזרי					
533.4	60.3	59.3	88.9	103.2	221.7
18.5	-	8.9	15.7	0.2	(6.3)
סך ההכנסות					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
82.0	35.2	12.0	15.9	9.1	9.8
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק					

לתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2012					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית
335.1	54.3	94.5	74.9	(28.3)	139.7
-	(24.9)	(47.0)	(13.2)	71.0	14.1
הכנסות ריבית, נטו:					
- מחיצוניים					
- בינגזרי					
191.4	19.2	14.0	22.0	58.9	77.3
-	-	-	-	-	-
הכנסות שאינן מריבית:					
- מחיצוניים					
- בינגזרי					
526.5	48.6	61.5	83.7	101.6	231.1
20.7	-	13.3	10.7	0.1	(3.4)
סך ההכנסות					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
81.4	27.8	11.0	13.8	8.6	20.2
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק					

* סווג מחדש

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

ביאור 12 - מיגזרי פעילות (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012					
(מבוקר)					
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית
הכנסות ריבית, נטו:					
450.2	68.5	111.2	102.6	(31.5)	199.4
-	(27.8)	(47.9)	(18.2)	89.1	4.8
הכנסות שאינן מריבית:					
244.5	14.7	18.5	29.4	80.1	101.8
-	-	-	-	-	-
694.7	55.4	81.8	113.8	137.7	306.0
27.5	-	10.8	12.4	0.5	3.8
סך ההכנסות					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
106.2	31.7	19.5	21.4	12.6	21.0
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק					

ביאור 13 – רווח כולל אחר מצטבר
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת המס

1. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 וביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
20.9	20.9	20.9	יתרה ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)
4.0	4.0	4.0	שינוי נטו במהלך התקופה
24.9	24.9	24.9	יתרה ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)
23.0	23.0	23.0	יתרה ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)
8.0	8.0	8.0	שינוי נטו במהלך התקופה
31.0	31.0	31.0	יתרה ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)

2. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 וביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
51.8	51.8	51.8	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)
(26.9)	(26.9)	(26.9)	שינוי נטו במהלך התקופה
24.9	24.9	24.9	יתרה ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)
20.6	20.6	20.6	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)
10.4	10.4	10.4	שינוי נטו במהלך התקופה
31.0	31.0	31.0	יתרה ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)

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

רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	
20.6	20.6	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 13 – רווח כולל אחר מצטבר (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

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

1. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 וביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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					
30.6	(10.4)	20.2	6.8	(2.4)	4.4
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					
(18.1)	5.9	(12.2)	(0.5)	0.1	(0.4)
12.5	(4.5)	8.0	6.3	(2.3)	4.0

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 וביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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					
51.3	(19.0)	32.3	(6.6)	2.3	(4.3)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה					
(34.7)	12.8	(21.9)	(34.4)	11.8	(22.6)
16.6	(6.2)	10.4	(41.0)	14.1	(26.9)

ביאור 13 – רווח כולל אחר מצטבר (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

- ב. השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)
3. שינויים ברווח כולל אחר מצטבר לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2012

לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
---------	----------	---------

השינויים במרכיבי רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן		
85.4	(30.7)	54.7
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד		
(36.7)	13.2	(23.5)
48.7	(17.5)	31.2
סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה		

ביאור 14 – מינוי מנכ"ל

ביום 8 בספטמבר 2013 הודיע מר ישראל טראו על התפטרותו מתפקידו כמנכל הבנק. התפטרותו תכנס לתוקף ביום 30 בנובמבר 2013. ביום 5 בנובמבר 2013 החליט דירקטוריון הבנק על מינוי מר יעקב מלכין כמנכל הבנק החל מיום 1 בדצמבר 2013. הסכם להעסקתו טרם נחתם.