



תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרס 2012

	תוכן העניינים
4	הפעילות הכלכלית במשק
6	רווח ורווחיות
7	התפתחות ההכנסות וההוצאות
10	תמצית מידע לפי מיגזרי פעילות:
11	מיגזר בנקאות אישית
13	מיגזר הבנקאות הפרטית
15	מיגזר עסקים קטנים
17	מיגזר בנקאות עסקית
18	מיגזר הניהול הפיננסי
20	התפתחות סעיפי מאזן עיקריים
26	מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים קריטיים
26	מצב הנזילות ומדיניות גיוס המקורות
27	החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם
61	טבלת גורמי סיכון
62	באזל 2
65	פעילות הבנק בשוק ההון
65	שירותי תפעול
65	הסכמים מהותיים
66	עניינים אחרים
66	עיקרי שינויי חקיקה במערכת הבנקאית
68	גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד
68	עבודת הדירקטוריון
69	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים
70	הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים
71	סקירת ההנהלה
92	תמצית דוחות כספיים

דוח הדירקטוריון לתמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2012

דוח הדירקטוריון לתמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2012

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 24 במאי 2012 הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק אוצר החייל בע"מ ליום 31 במרס 2012 ולשלושה חודשים שנסתיימו באותו תאריך. הדוחות ערוכים על פי המתכונת שקבע המפקח על הבנקים והנתונים מבוססים בסכומים מדווחים.

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

תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה מגורמים מקרו כלכליים, גורמים רגולטוריים, גורמים תוך אירגוניים ועוד. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או ביטויים כגון: אנו "מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "אמור ל" וביטויים דומים להם בנוסף, לשמות עצם כמו: "רצון", "צריך", "יכול", "יהיה" וכיוצ"ב.

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

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

הפעילות הכלכלית במשק

סקירה כלכלית

הפעילות הכלכלית בעולם

לאחר תקופה של רגיעה יחסית בחששות מפני משבר החוב באירופה, שבו ועלו החששות בעיקר כתוצאה מהמצב בספרד ובמידה מסוימת באיטליה. נתוני המאקרו בעולם ממשיכים להצביע על קצב התאוששות איטי של כלכלות היורו, תוך האטה מסוימת גם בנתוני הצמיחה בארה"ב. בשווקים המתעוררים נמשכת המגמה המעורבת.

בארה"ב הצביעו רוב הנתונים הכלכליים על מגמת התאוששות איטית שהתאפיינה בעלייה בצריכה הפרטית, שיפור בשוק העבודה, האצה בייצור התעשייתי. וסימנים להתייצבות שוק הנדל"ן. המשק האמריקאי צמח ברבעון הראשון של השנה בכ-2.2% (לאחר צמיחה של 3.0% ברבעון הרביעי של 2011) כאשר הצריכה הפרטית התרחבה ב-2.9%.

באירופה הסתמנה ברבעון הראשון צמיחה שלילית, זאת כתוצאה מקיצוץ תקציב עמוקים במדינות דרום אירופה (איטליה וספרד בפרט) במטרה לרסן את הגירעונות התקציביים ולהחזיר את אמון המשקיעים. הבנק המרכזי האירופאי (ECB) הזרים כטריליון יורו למערכת הבנקאות במסגרת הלוואות לשלוש שנים (LTRO) ובכך הקל על מצוקת האשראי ותרום בעקיפין לירידת תשואות (לפחות באופן זמני) באג"חים של איטליה וספרד. שוקי ההון הגיבו בחיוב להתקדמות מסוימת בעיצוב אמנה פסיקאלית כלל אירופית ולהגדלת קרן הסיוע לכ-800 מיליארד יורו. ההערכה הרווחת הינה כי הטיפול במשבר החוב צפוי להימשך מספר שנים.

בשווקים המתעוררים נמשכת המגמה המעורבת. נתוני הצמיחה בסין נמוכים מהצפוי. (צמיחה של 7.2% ברבעון הראשון של 2012 לעומת 8.1% ברבעון הקודם). במדינות מתעוררות כגון ברזיל, הודו וסין ירד שיעור הריבית במטרה לעודד את הפעילות הכלכלית.

במרס 2012, עדכנה קרן המטבע הבין-לאומית את תחזית הצמיחה והיקפי הסחר העולמיים כלפי מעלה, ביטוי לשיפור שחל בשווקים מאז החמרת משבר החוב באירופה בסוף 2011. תחזיות הצמיחה לשנים 2012 ו-2013 הועלו ב-0.2% ו-0.1% לרמות של 3.5% ו-4.1%, בהתאמה. תחזיות גידול הסחר העולמי הועלו ל-4% ו-5.6%, שיפור של 0.2% בהשוואה לתחזית הקודמת, תוך הדגשת הסיכונים בתהליך ההתאוששות.

הפעילות הכלכלית במשק הישראלי

ברבעון הראשון של שנת 2012, עפ"י נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, חלה התמתנות בפעילות הכלכלית במשק הישראלי אשר הושפעה מהכלכלה העולמית ולוותה בירידת הייצוא, עליית היבוא וקפאון בייצור התעשייתי. עפ"י סקר החברות והעסקים שפורסם ע"י בנק ישראל התרחבה פעילות המגזר העיסקי במשק הישראלי. פרסום נתונים חיוביים שחלו בכלכלה האמריקאית והתייצבות המשבר בגוש האירו, הביאו לעדכון את תחזית הצמיחה לשנת 2012 על ידי בנק ישראל לכ- 3.1%, בהשוואה לתחזית קודמת בשיעור של 2.8%. ברבעון הראשון של שנת 2012 הסתכם הגירעון הכולל בתקציב הממשלה בכ- 1.07 מיליארד ₪, לעומת עודף תקציבי של 1.1 מיליארד ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. הגירעון בתקציב הממשלה משקף הכנסות מיסים נמוכות מהמתוכנן ועלייה ברמת הוצאות הממשלה. יעד הגירעון השנתי עומד על 18.4 מיליארד ₪ המהווים 2% תוצר. הגירעון לשנת 2012 צפוי לחרוג מהיעד שנקבע ולעמוד על 3.2% תוצר, כתוצאה מהירידה הצפויה בהכנסות המדינה ממיסים עקב האטה בצמיחת המשק. ברבעון הראשון של שנת 2012 הסתכם הגירעון המסחרי בכ- 5.5 מיליארד דולר, בהשוואה לגירעון של 2.9 מיליארד דולר בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בגירעון המסחרי הושפע מעליית מחירי האנרגיה במקביל לירידת הייצוא ועליית הייבוא. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2012 שינתה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את שיטת המדידה של שיעור האבטלה במשק והיא הותאמה למקובל בארגון ה-OECD. עפ"י שיטה זו, שיעור האבטלה ברבעון הראשון של שנת 2012 על רמה של כ- 6.7% בדומה לשיעור האבטלה ברבעון האחרון של שנת 2011.

מדד המחירים לצרכן ושער המטבע

מדד המחירים לצרכן עלה ברבעון הראשון של שנת 2012 בשיעור של 0.4%, בהשוואה לעלייה בשיעור של 0.7% בתקופה המקבילה אשתקד. עליית המדד, שחלה בחודש מרס 2012 בלבד, הושפעה בעיקר מעליית מחירי הדלק והמזון בארץ ובעולם. שער החליפין של השקל ביחס לדולר התאפיין במהלך הרבעון הראשון של שנת 2012 בתנודתיות. מתחילת השנה תוסף השקל ביחס לדולר בשיעור של 2.77% וביחס לאירו פחת השקל בשיעור של 0.3%. שער החליפין של השקל מול הדולר הושפע מגירעון בחשבון השוטף של מאזן התשלומים ומירידה של פער הריביות בין ישראל למדינות אחרות. יתרות מטבע החוץ של בנק ישראל עלו בשיעור של 2.8% מתחילת השנה והם הסתכמו בסוף חודש מרס 2012 בכ- 77 מיליארד דולר.

מדיניות מוניטרית

המדיניות המוניטרית של בנק ישראל, המכוונת להשגת יציבות במערכת הפיננסית המקומית ולעידוד הפעילות במשק, לוותה בשמירה על רמה נמוכה של הריבית המוניטרית. בסוף חודש ינואר 2012, עקב האטה בפעילות הכלכלית ועליית אי הוודאות לגבי ההתאוששות הגלובלית, ירדה ריבית בנק ישראל ב- 0.25% והיא הגיעה לרמה של 2.5% ונתרה ללא שינוי עד חודש מאי 2012. הריבית המוניטרית משקפת ריבית ריאלית אפסית והיא גבוהה ב- 2.25% מהריבית הדולרית בארה"ב. אמצעי התשלום במשק ירדו ברבעון הראשון של שנת 2012 בשיעור של 2% והם הסתכמו בכ- 114.2 מיליארד ₪.

שוק ההון

שוק ההון התאפיין ברבעון הראשון של שנת 2012 במגמה חיובית, תוך עליות שערים ומחזורי מסחר נמוכים, והושפע מהתאוששות בשווקים הגלובליים ובכלכלת ארה"ב. עיקר עליות השערים היו בחודש מרס 2012. מדד המניות הכללי עלה מתחילת השנה בשיעור נומינלי של 5.16%, מדד תל-אביב 25 עלה בשיעור נומינלי של 3.6% ומדד הבלו טק עלה בשיעור חד של 16%. מדד מניות הבנקים עלה בשיעור נומינלי של 9.6% ומדד מניות הנדל"ן עלה בשיעור נומינלי של 6%. מדד אגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד עלה מתחילת השנה בשיעור נומינלי של 1.2% ומדד אגרות החוב הלא צמודות עלה בשיעור נומינלי של 0.7%. מדד אגרות החוב הקונצרניות עלה בשיעור נומינלי של 3.9%.

רווח ורווחיות

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים חל, החל מיום 1 בינואר 2012, שינוי באופן הצגת דוח רווח והפסד. שינוי זה הינו חלק מתהליך אימוץ כללי החשבוונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בהתאם לכך, הנתונים המתייחסים לתקופות קודמות וההסברים לשינויים הינם לאחר ביצוע ההתאמות הנדרשות מיישום ההוראות. לא חל שינוי ברווח הנקי שיוחס לבעלי מניות הבנק בתקופות קודמות. פרטים נוספים באשר לשינוי ראה בביאור 1.ה.1. לתמצית הדוחות הכספיים. בדוחות אלה יושמו הוראות חוזר המפקח על הבנקים מחודש מרס 2011 הן בהנחיות והבהרות בדבר חיזוק הבקרה הפנימית על דוח כספי בנושא זכויות עובדים בדרך של יישום למפרע. הוראות אלו חלות על דוחות שפורסמו החל מחודש יוני 2011. הוצגו מחדש יתרות נכסים והתחייבויות מסוימים וכן סעיפי רווח והפסד רלוונטיים במספרי השוואה לרבעון הראשון של שנת 2011 (ראה ביאור 3.ד.1).

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 הסתכם ב- 23.4 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח נקי בסך של 21.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9.9%.

השינוי ברווח הנקי בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד משקף בעיקר:
- גידול בהכנסות ריבית, נטו הנובע מגידול בהיקף הפעילות ואת השפעת העלייה בריבית בנק ישראל על עליית המרווח הפיננסי.
- גידול בהפרשה להפסדי אשראי.
- ירידה בהכנסות מימון שאינן מריבית ובעיקר בהכנסות התפעוליות מפעילות בשוק ההון הנובעת מירידה בהיקף הפעילות.
- ירידה בהוצאות השכר ובהוצאות התפעוליות אחרות.

שיעור תשואת הרווח הנקי להון עצמי בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 הסתכם ב- 10.61% בהשוואה ל- 10.76% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח לפני מיסים בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 הסתכם ב- 37.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 34.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור 8.5%.

שיעור תשואת הרווח לפני מיסים להון עצמי בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 הסתכם ב- 17.25% בהשוואה ל- 17.77% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח לאחר מיסים הסתכם בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 ב- 23.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 21.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה בשיעור של 9.3%.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הכנסות ריבית, נטו (הכנסות ריבית בניכוי הוצאות ריבית) הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 ב- 109.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 97.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עלייה בשיעור של 12.0%. הגידול משקף בעיקר את הגידול בהיקפי הפעילות ואת השפעת עליית ריבית בנק ישראל .

להלן תרומת הפעילות לפי מגזרי הצמדה להכנסות ריבית, נטו, לפני הפרשה להפסדי אשראי

שלושה חודשים ראשונים של 2011				שלושה חודשים ראשונים של 2012			
מרווח פיננסי	הכנסות ריבית, נטו	היקף פעילות ממוצע	הון פיננסי ממוצע	מרווח פיננסי	הכנסות ריבית, נטו	היקף פעילות ממוצע	הון פיננסי ממוצע
(4)	(3)	(2)	(1)	(4)	(3)	(2)	(1)
במיליוני ש"ח							
3.21%	98.3	11,514.1	768.0	3.16%	106.3	12,602.5	1,036.2
(0.57%)	(2.0)	2,538.7	119.4	(0.06%)	0.1	2,413.1	38.7
0.96%	1.0	2,193.2	(7.9)	0.75%	2.6	1,919.7	16.3

- (1) כולל השפעת מכשירים נגזרים ALM.
- (2) במגזר השקלי לא צמוד על בסיס ממוצע יומי של היתרות, במגזרים אחרים על בסיס ממוצע יתרות הפתיחה.
- (3) סך הנכסים במגזר.
- (4) לא כולל מכשירים ALM והפרשי שער על נכסים והתחייבויות מאזניים.

בתוספת א' לסקירת ההנהלה מוצגות ההכנסות והיתרות הממוצעות לפי מגזרי הצמדה על פי הכללים שהיו נהוגים עד למועד השינוי במתכונת ההצגה כמצויין לעיל. נתונים אלה אינם בני השוואה לנתונים דלעיל.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 הסתכמו ב- 10.3 מיליון ש"ח. בהשוואה ל- 3.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול הנובע בעיקר משינוי בהפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. ההוצאה בגין הפרשה קבוצתית בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 הסתכמה ב- 5.1 מיליון ש"ח בהשוואה להכנסה בסך של 4.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. מקדמי ההפרשה הקבוצתית המשמשים את הבנק, מחושבים על בסיס המידע הסטטיסטי הנצבר בחברה האם למעט במספר ענפים בהם קיים שוני באופי אוכלוסיית הלווים. הגידול בהפרשה הקבוצתית משקף בעיקר את השפעת השינוי במקדמי ההפרשה בענפים מסחריים בעקבות עידכון המידע הסטטיסטי. ההוצאה בגין חובות אשר נמדדו על בסיס פרטני הסתכמה ב- 5.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 7.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. פרטים על הרכב החובות הבעייתיים ראה בפרק "התפתחות סעיפי מאזן עיקריים" - "אשראי לציבור" להלן.

הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפרשה להפסדי אשראי בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 הסתכמו ב- 98.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 93.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.1%.

ההכנסות שאינן מריבית כוללות :

- א. **הכנסות והוצאות מימון** הנובעות מפעילות ניהול החשיפה כגון מכשירים פיננסיים ALM והפרשי שער וכן את תוצאות פעילות המסחר הכוללות פעילות בניירות ערך ובמכשירים פיננסיים.
- ב. **הכנסות תפעוליות** הכוללות עמלות והכנסות אחרות.

הכנסות המימון שאינן מריבית הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 ב- 7.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 8.0 מיליון ש"ח אשתקד, קיטון בשיעור של 12.5% המשקף עלייה ברווח ממימוש ניירות ערך וגידול בהפסד ממכשירים נגזרים.

העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 ב- 56.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 59.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 5.4%. עיקר הקיטון משתקף בהכנסות מפעילות בשוק ההון הנובע מירידה בהיקף הפעילות.

לשלושה חודשים שנתיים ביום 31 במרס

שינוי באחוזים	2011 במיליוני ש"ח	2012	
(12.5%)	8.0	7.0	הכנסות מימון שאינן מריבית:
			עמלות:
0.7%	14.0	14.1	פעילות עוש
14.3%	11.2	12.8	אשראי וסחר חוץ
3.9%	7.6	7.9	כרטיסי אשראי
(21.1%)	24.2	19.1	פעילות בשוק ההון
(11.8%)	1.7	1.5	עמלות אחרות
			הכנסות אחרות:
-	0.3	-	ממכירת בניינים
-	-	0.5	הכנסות מיעודות לפיצויים
(50.0%)	0.2	0.1	הכנסות אחרות
-			
(6.2%)	67.2	63.0	סך כל ההכנסות שאינן מריבית

הוצאות התפעוליות הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 ב- 124.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 126.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 1.8%.

הוצאות השכר בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 הסתכמו ב- 71.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 72.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 1.2%. הירידה בהוצאות השכר משקפת את השפעת הירידה בהיקף כח האדם המועסק בבנק והירידה בהפרשות לפיצויים, אשר קוזזה בחלקה בגידול בעלות השכר והמענקים בהתאם להסכמי השכר שנחתמו בסוף שנת 2010.

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 ב- 21.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 20.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.4%.

הוצאות התפעוליות האחרות הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 ב- 32.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 33.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 5.6%. עיקר הקיטון נובע מקיטון בהוצאות השיווק, הפרשות לתביעות תלויות וקנסות.

יחס היעילות המבטא את יחס סך ההכנסות להוצאות התפעוליות הסתכם בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 ב- 1.4 בהשוואה ל- 1.3 בתקופה המקבילה אשתקד.
הפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות הסתכמה בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 ב- 13.8 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 12.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור ההפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 הסתכם ב- 37.1% בהשוואה לשיעור של 37.6% בתקופה המקבילה אשתקד.

ביום 5 בדצמבר 2011 אישרה הכנסת את החוק לתיקון נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ב – 2011. בהתאם לחוק בוטלה הפחתת המס אשר נקבעה בחוק ההתייעלות הכלכלית ושיעור מס חברות החל משנת 2012 ואילך יעמוד על 25%. בעקבות התיקון האמור, שיעור המס הסטטוטורי החל על תאגידים בנקאיים מסתכם ב- 35.34% ובשנת המס 2013 ואילך יהיה 35.06%. בתקופה המקבילה אשתקד היה שיעור המס הסטטוטורי 34.48%.

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

תמצית מידע לפי מיגזרי פעילות:

א. רווח נקי

לשלושה חודשים שנסתיימו
ביום 31 במרס

שינוי אחוזים	2011 (1)	2012	מיליוני ש"ח
-	(0.3)	8.1	מיגזר בנקאות אישית
(25.6%)	4.3	3.2	מיגזר בנקאות פרטית
(58.0%)	5.0	2.1	מיגזר עסקים קטנים
(76.2%)	6.3	1.5	מיגזר בנקאות עסקית
41.7%	6.0	8.5	מיגזר ניהול פיננסי
9.9%	21.3	23.4	סך הכל

ב. סך ההכנסות

לשלושה חודשים שנסתיימו
ביום 31 במרס

שינוי אחוזים	2011 (1)	2012	מיליוני ש"ח
6.1%	71.8	76.2	מיגזר בנקאות אישית
(9.2%)	37.1	33.7	מיגזר בנקאות פרטית
1.1%	26.9	27.2	מיגזר עסקים קטנים
15.4%	16.9	19.5	מיגזר בנקאות עסקית
30.5%	11.8	15.4	מיגזר ניהול פיננסי
4.6%	164.5	172.0	סך הכל

ג. אשראי לציבור, נטו

שינוי אחוזים	31.12.11	31.3.12	מיליוני ש"ח
0.6%	5,682.7	5,718.9	מיגזר בנקאות אישית
(2.5%)	1,244.4	1,213.9	מיגזר בנקאות פרטית
5.8%	1,482.2	1,568.7	מיגזר עסקים קטנים
2.3%	2,305.3	2,357.5	מיגזר בנקאות עסקית
-	-	-	מיגזר ניהול פיננסי
1.3%	10,714.6	10,859.0	סך הכל

ד. פקדונות הציבור

שינוי אחוזים	31.12.11	31.3.12	מיליוני ש"ח
4.3%	5,282.3	5,509.4	מיגזר בנקאות אישית
(3.8%)	5,029.4	4,837.0	מיגזר בנקאות פרטית
(1.0%)	1,042.9	1,032.4	מיגזר עסקים קטנים
20.3%	835.4	1,004.7	מיגזר בנקאות עסקית
(41.0%)	25.6	15.1	מיגזר ניהול פיננסי
1.5%	12,215.6	12,398.6	סך הכל

(1) הוצג מחדש בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בעניין חיזוק הבקרה הפנימית על דווח כספי בנושא זכויות עובדים, ראה באור 3.ד.1.

פעילות קימעונאית

כללי

פעילות הסניפים והשלוחות וכן פעילות הבנקאות בתקשורת מתנהלת במסגרת החטיבה הקמעונאית. הכנסותיה מהוות כ- 80% מהכנסות הבנק. החטיבה באמצעות הסניפים שבאחריותה מעניקה שירותים בנקאיים גם ללקוחות החטיבה העסקית. החטיבה מספקת שירותי בנקאות בין השאר בתחומי אשראי, פיקדונות, כרטיסי אשראי, יעוץ, בני"ע, ייעוץ פנסיוני ועוד.

החלוקה למיגזרי הפעילות מבוססת על סוגי הלקוחות, המוצרים והשירותים המותאמים להם. ככלל מכוונת פעילות החטיבה, כבעבר, לשמירת מעמדה הדומיננטי של הפעילות הקמעונאית בבנק בתחומי האשראי ובפעולות אחרות. בנוסף מתקיימת בחטיבה פעילות במיגזר עסקים קטנים המיועדת להרחבת בסיס הלקוחות והעמקת פעילות לקוחות קיימים.

מיגזרי הפעילות של החטיבה הקמעונאית הנם:

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

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

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

הפעילות הקמעונאית כוללת את הבנקאות האישית, הבנקאות הפרטית והבנקאות העסקית. הפעילות מתבצעת באמצעות 41 יחידות בנקאות אישית, 25 יחידות בנקאות פרטית ו-19 יחידות בנקאות עסקית, הממוקמות במערך הכולל 48 סניפים ושלוחות.

מיגזר בנקאות אישית

שינויים בהיקף הפעילות של המיגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי במיגזר הבנקאות האישית בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 הסתכם ב- 8.1 מיליון ש"ח, בהשוואה להפסד בסך של (0.3) מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

העלייה ברווח הנקי משתקפת בעיקר בעלייה בהיקף הפעילות וירידה בהפרשות להפסדי אשראי.

הכנסות המיגזר בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 הסתכמו ב- 76.2 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 71.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.1%.

ההפרשה להפסדי אשראי במיגזר בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 הסתכמה ב- (3.5) מיליון ש"ח, בהשוואה להפרשה בסך של 5.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם בכ- (0.24%).

הוצאות במיגזר הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 ב- 66.9 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 67.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 0.7%.

ההיקף הממוצע של נכסי הציבור המנוהלים במיגזר הסתכם בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 בכ- 7.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ- 7.0 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן תמצית הפעילות של מיגזר בנקאות אישית:

לשלושה חודשים שנסתיימו							
ביום 31 במרס 2011				ביום 31 במרס 2012			
כרטיסי סך הכל		שוק ההון אשראי		כרטיסי סך הכל		שוק ההון אשראי	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
							הכנסות ריבית, נטו
							- מחיצוניים
							- בינמגזרי
							הכנסות שאינן מריבית
							- מחיצוניים
							סך ההכנסות
							הוצאות בגין הפסדי אשראי
							רווח (הפסד) נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק
							יתרה ממוצעת של נכסים
							יתרה ממוצעת של התחייבויות
							יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
							יתרה ממוצעת של ניירות ערך

(1) הוצג מחדש בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בעניין חיזוק הבקרה הפנימית על דווח כספי בנושא זכויות עובדים, ראה באור 3.ד.1.

מיגזר הבנקאות הפרטית

שינויים בהיקף הפעילות במיגזר וברוח הנקי שלו

הרווח הנקי במיגזר הבנקאות הפרטית בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 הסתכם ב- 3.2 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של 4.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 25.6%. מרבית הקיטון נובע מירידה בהכנסות מפעילות בשוק ההון.

הכנסות המיגזר בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 הסתכמו ב- 33.7 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 37.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 9.2%.

ההוצאות במיגזר הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 ב- 29.3 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 30.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 2.7%.

ההיקף הממוצע של נכסי הציבור המנוהלים במיגזר הסתכם בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 בכ- 12.7 מיליארד ש"ח, בדומה ליתרה בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מיגזר הבנקאות הפרטית:

לשלושה חודשים שנסתיימו							
ביום 31 במרס 2011				ביום 31 במרס 2012			
סך הכל	כרטיסי אשראי	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך הכל	כרטיסי אשראי	שוק ההון	בנקאות ופיננסים
(6.4)	0.3	-	(6.7)	(6.3)	0.2	-	(6.5)
20.7	(0.1)	-	20.8	20.7	(0.1)	-	20.8
22.8	2.1	17.4	3.3	19.3	2.2	13.8	3.3
37.1	2.3	17.4	17.4	33.7	2.3	13.8	17.6
0.1	-	-	0.1	(0.6)	-	-	(0.6)
4.3	0.6	5.0 (1)	(1.3)	3.2	0.6	3.5	(0.9)
1,167.8	-	-	1,167.8	1,202.5	-	-	1,202.5
4,970.0	-	-	4,970.0	5,200.7	-	-	5,200.7
1,230.7	-	-	1,230.7	1,274.7	-	-	1,274.7
7,766.7	-	7,766.7	-	7,463.4	-	7,463.4	-

הכנסות ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בינמגזרי

הכנסות שאינן מריבית

- מחיצוניים

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

רווח (הפסד) נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של התחייבויות

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון

יתרה ממוצעת של ניירות ערך

(1) הוצג מחדש בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בעניין חיזוק הבקרה הפנימית על דווח כספי בנושא זכויות עובדים, ראה באור 3.ד.1.

מיגזר עסקים קטנים שינויים בהיקף פעילות המיגזר וברווחיותו

הרווח הנקי במיגזר בנקאות עסקים קטנים בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 הסתכם ב- 2.1 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של 5.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. קיטון בשיעור של 58.0%.

הירידה ברווח הנקי נובעת בעיקר מגידול בהפרשה להפסדי אשראי.

הכנסות המיגזר בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 הסתכמו ב- 27.2 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 26.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1.1%.

ההפרשה להפסדי אשראי במיגזר הסתכמה בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 ב- 6.9 מיליון ש"ח, שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם בכ-1.8%. בתקופה המקבילה אשתקד הסתכמה ההפרשה להפסדי אשראי ב- 1.5 מיליון ש"ח ושיעור ההפרשה להפסדי אשראי ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם בכ-0.44%.

ההוצאות במיגזר הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 ב- 17.0 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 17.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1.1%.

ההיקף הממוצע של נכסי הציבור המנוהלים במיגזר הסתכם בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 בכ- 1.3 מיליארד ש"ח, בדומה ליתרה בתקופה המקבילה אשתקד.

מוצרים ושירותים - חלק מפעילות המגזר מתבצע באמצעות קרנות מימון בחלקן קרנות בשיתוף עם משרד האוצר. בחודש פברואר 2012 קיים החשב הכללי באוצר מכרז למתן אשראי לעסקים קטנים ובינוניים. הבנק, אשר דורג רביעי בין הזוכים, יוכל לתת הלוואות בסכומים של עד לכ- 280 מיליון ש"ח בערבות מדינה מוגבלת בתנאים כפי שנקבעו במכרז. הזכייה במכרז מהווה מנוף להמשך פעילות הבנק בקרב עסקים קטנים ובינוניים.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מיגזר עסקים קטנים:

לשלושה חודשים שנתיים							
ביום 31 במרס 2011				ביום 31 במרס 2012			
כרטיסי סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	כרטיסי סך הכל	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	כרטיסי סך הכל	שוק ההון
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
23.0	0.1	-	22.9	23.6	0.1	-	23.5
(3.4)	-	-	(3.4)	(3.9)	-	-	(3.9)
7.3	0.6	1.0	5.7	7.5	0.6	0.7	6.2
26.9	0.7	1.0	25.2	27.2	0.7	0.7	25.8
1.5	-	-	1.5	6.9	-	-	6.9
5.0	0.3	0.4 (1)	4.3	2.1	0.3	0.2	1.6
1,370.4	-	-	1,370.4	1,544.4	-	-	1,544.4
1,002.1	-	-	1,002.1	1,070.3	-	-	1,070.3
1,180.9	-	-	1,180.9	1,326.1	-	-	1,326.1
283.4	-	283.4	-	281.4	-	281.4	-

הכנסות ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בינמגזרי

הכנסות תפעוליות ואחרות:

- מחיצוניים

סך 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

(1) הוצג מחדש בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בעניין חיזוק הבקרה הפנימית על דווח כספי בנושא זכויות עובדים, ראה באור 3.ד.1.

מיגזר בנקאות עסקית

שינויים בהיקף הפעילות של המיגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי במיגזר הבנקאות העסקית בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 הסתכם ב- 1.5 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של 6.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווח הנקי נובעת בעיקר מגידול בהיקף ההפרשה להפסדי אשראי אשר קוזזה בחלקה בגידול בהכנסות.

הכנסות המיגזר בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 הסתכמו ב- 19.5 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 16.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 15.4%.

ההפרשה להפסדי אשראי במיגזר הסתכמה בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 ב- 7.5 מיליון ש"ח, שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 ביחס להיקף האשראי הממוצע הסתכם בכ-1.25%. בתקופה המקבילה אשתקד הסתכמה ההפרשה להפסדי אשראי ב- (3.3) מיליון ש"ח. שיעור ההפרשה להפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד ביחס להיקף האשראי הממוצע מסתכם ב- (0.58%).

ההוצאות במיגזר הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 ב- 9.6 מיליון ש"ח, בדומה להוצאה בתקופה המקבילה אשתקד.

היקף הממוצע של נכסי הציבור המנוהלים במיגזר הסתכם בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 בכ- 2.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל- 4.9 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת מהפסקת פעילות לקוח גדול.

מוצרים ושירותים- פרטים על מכרז החשב הכללי למתן הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים ראה פרק זה במגזר עסקים קטנים.

להלן תמצית הפעילות של מיגזר בנקאות עסקית:

לשלושה חודשים שנתיים								
ביום 31 במרס 2011				ביום 31 במרס 2012				
כרטיסי		בנקאות		כרטיסי		בנקאות		
סך הכל	אשראי	שוק ההון	ופיננסים	סך הכל	אשראי	שוק ההון	ופיננסים	
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
30.0	-	-	30.0	24.7	-	-	24.7	הכנסות ריבית, נטו
(17.7)	-	-	(17.7)	(9.7)	-	-	(9.7)	- מחיצוניים
								- בינגזרי
								הכנסות תפעוליות ואחרות:
4.6	-	0.7	3.9	4.5	-	0.3	4.2	- מחיצוניים
16.9	-	0.7	16.2	19.5	-	0.3	19.2	סך ההכנסות
(3.3)	-	-	(3.3)	7.5	-	-	7.5	הוצאות בגין הפסדי אשראי
6.3	-	0.4	5.9	1.5	-	0.2	1.3	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק
2,259.6	-	-	2,259.6	2,413.9	-	-	2,413.9	יתרה ממוצעת של נכסים
1,066.7	-	-	1,066.7	807.8	-	-	807.8	יתרה ממוצעת של התחייבויות
2,261.1	-	-	2,261.1	2,252.8	-	-	2,252.8	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
3,821.0	-	3,821.0	-	1,700.8	-	1,700.8	-	יתרה ממוצעת של ניירות ערך

מיגזר הניהול הפיננסי

שינויים בהיקף הפעילות של המיגזר וברווח הנקי שלו

הרווח הנקי במיגזר הניהול הפיננסי בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 הסתכם ב- 8.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 6.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 41.7%.

הכנסות המיגזר הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 ב- 15.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 11.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ- 30.5%. עיקר הגידול בהכנסות נובע מהכנסות ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה אשר הסתכמו בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 בכ- 9.2 מיליון ש"ח בהשוואה לכ- 4.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן התפלגות תוצאות הפעילות בשוק ההון לפי מיגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2012					
סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
19.0	0.3	0.7	13.8	4.2	הכנסות שאינן מריבית
19.0	0.3	0.7	13.8	4.2	סך ההכנסות
4.6	0.2	0.2	3.5	0.7	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק
לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2011 (1)					
סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
-	-	-	-	-	הכנסות ריבית, נטו
24.2	0.7	1.0	17.4	5.1	הכנסות שאינן מריבית
24.2	0.7	1	17.4	5.1	סך ההכנסות
6.7	0.4	0.4	5.0	0.9	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

להלן התפלגות תוצאות הפעילות כרטיסי אשראי לפי מיגזרי פעילות:

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2012					
סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
0.9	-	0.1	0.1	0.7	הכנסות ריבית, נטו
7.9	-	0.6	2.2	5.1	הכנסות שאינן מריבית
8.8	-	0.7	2.3	5.8	סך ההכנסות
3.4	-	0.3	0.6	2.5	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק
לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2011 (1)					
סך הכל	בנקאות				
	בנקאות עיסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
1.0	-	0.1	0.2	0.7	הכנסות ריבית, נטו
7.6	-	0.6	2.1	4.9	הכנסות שאינן מריבית
8.6	-	0.7	2.3	5.6	סך ההכנסות
2.5	-	0.3	0.6	1.6	רווח נקי מיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) הוצג מחדש בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים. בעניין חיזוק הבקרה הפנימית על דווח כספי בנושא זכויות עובדים, ראה באור 3.ד.1.

התפתחות סעיפי מאזן עיקריים

שינוי בהשוואה ל-					
31.12.11	31.3.11	31.12.11	31.3.11	31.3.12	
מיליוני ש"ח					
0.8%	4.4%	15,482.2	14,955.8	15,612.7	סך כל המאזן
1.4%	5.3%	10,714.6	10,310.9	10,861.1	אשראי לציבור, נטו
13.9%	1.5%	2,111.9	2,370.1	2,406.2	מזומנים ופקדונות בבנקים
(12.4%)	5.2%	2,419.7	2,015.5	2,120.7	השקעה בניירות ערך
(3.4%)	(11.5%)	112.6	122.9	108.8	השקעות בבניינים וציוד
1.5%	5.8%	12,215.6	11,716.7	12,398.6	פקדונות הציבור
2.8%	10.6%	899.8	836.9	925.4	סך כל ההון
		5.8%	5.6%	5.9%	יחס ההון לסך המאזן
		69.2%	68.9%	69.6%	יחס האשראי לסך המאזן

האשראי לציבור

האשראי לציבור ביום 31 במרס 2012 הסתכם ב- 10,861.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 10,714.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011, עלייה בשיעור 1.4%.

להלן הרכב האשראי לציבור לפי מיגזרי הצמדה:

חלק האשראי במיגזר		שיעור			
31.12.11	31.3.12	השינוי	31.12.11	31.3.12	
אחוזים		מיליוני ש"ח			
86.1%	86.6%	2.0%	9,226.8	9,410.0	במטבע ישראלי לא צמוד
11.6%	11.3%	(2.2%)	1,245.5	1,217.9	במטבע ישראלי צמוד למדד
2.3%	2.1%	(3.8%)	242.3	233.2	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0%	100.0%	1.4%	10,714.6	10,861.1	סך הכל

סיכון האשראי לציבור, כולל אשראי לציבור, השקעה באגרות חוב ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים וכן סיכון אשראי חוץ מאזני הכולל ערבויות, עסקות במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, מסגרות אשראי בלתי מנוצלות והתחייבויות להעמיד אשראי. נתוני סיכון האשראי הכולל ליום 31 במרס 2012 וליום 31 בדצמבר 2011 מוצגים לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי יתרת הפרשות בגין הפסדי אשראי (על בסיס פרטני וקבוצתי).

סיכון האשראי הכולל, ביום 31 במרס 2012 הסתכם ב- 16,141.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 15,808.5 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011, גידול בשיעור של 2.1%.

השינוי בסיכון האשראי נובע בעיקר מ:

- גידול בסיכון האשראי המאזני בסך של כ- 152.4 מיליון ש"ח, מזה 56.1 מיליון ש"ח גידול באשראי בענף משק פרטיים ו- 96.3 מיליון ש"ח גידול באשראי עיסקי.
- עלייה באגרות החוב של תאגידים בסך של 6.2 מיליון ש"ח, מסך של 104.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011 ל- 110.2 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2012.
- עלייה בסיכון האשראי החוץ מאזני המסתכמת ב- 180.1 מיליון ש"ח הנובעת בעיקר מעלייה בהתחייבויות להעמיד אשראי.

בהתפלגות לפי ענפי משק מהווה סיכון האשראי לאנשים פרטיים את עיקר סיכון האשראי המאזני בבנק. ביום 31 במרס 2012 היה חלקו של סיכון אשראי זה כ- 63.6% מסיכון האשראי המאזני בבנק, בהשוואה ל 63.9%, ביום 31 בדצמבר 2011.

פרטים מלאים על התפלגות סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני לפי ענפי משק ראה בתוספת ג' לסקירת ההנהלה. **פעילות משכנתאות** - פעילות המשכנתאות בבנק מתבצעת על ידי הבנק הבינלאומי באמצעות דלפקי משכנתאות של הבנק הבינלאומי המוצבים בחלק מסניפי הבנק.

האשראי לדיור ביום 31 במרס 2012 הסתכם ב- 165.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 172.1 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011, ירידה בשיעור של 3.7%. היקף האשראי האמור מהווה כ- 1.5% מסיכון האשראי המאזני.

סיכון אשראי לציבור באגרות חוב של תאגידים - הבנק משקיע באגרות חוב של תאגידים מדורגות בישראל סחירות ושאינן סחירות וכן באגרות חוב של חברות ישראליות הנסחרות בחו"ל.

ביום 31 במרס 2012 מסתכמת השקעה זו ב- 110.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 104.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011. סיכון האשראי באגרות חוב של תאגידים ביום 31 במרס 2012 מהווה כ- 1.0% מסיכון האשראי המאזני בדומה לחלקה ביום 31 בדצמבר 2011.

מידע על חבויות בעייתיות בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי פילוח סיכון האשראי הבעייתי כולל רכיבים חוץ מאזניים:

	31.12.11	31.3.12	
במיליוני ש"ח			
סיכון אשראי פגום	185.9	168.9	
סיכון אשראי נחות	1.9	3.7	
סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת	78.0	100.0	
סך סיכון אשראי בעייתי	265.8	272.6	

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

	31.12.11	31.3.12	
במיליוני ש"ח			
1. נכסים שאינם מבצעים			
אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית			
שנבדק על בסיס פרטני	179.8	163.7	
שנבדק על בסיס קבוצתי	-	-	
סך כל הנכסים שאינם מבצעים	179.8	163.7	
2. חובות פגומים בארגון מחדש של חוב בעייתי שצוברים הכנסות ריבית			
3. סיכון אשראי מסחרי בעייתי (1)			
סיכון אשראי מאזני בגין הציבור	157.4	151.7	
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין הציבור (2)	2.4	22.3	
סך כל סיכון האשראי המסחרי הבעייתי	159.8	174.0	
4. חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר	0.7	1.7	

(1) סיכון אשראי מאזני (אשראי, אגרות-חוב, חובות אחרים שהוכרו במאזן ונכסים בגין מכשירים נגזרים) וסיכון אשראי חוץ-מאזני שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, למעט סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין אנשים פרטיים.
(2) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים, למעט בגין ערבויות שנתן לווה להבטחת חבות של צד שלישי, לפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי.

31.12.11	31.3.12	
שיעור המדד	שיעור המדד	
1.68%	1.51%	שיעור יתרת אשראי פגום לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית מיתרת האשראי לציבור
0.01%	0.02%	שיעור יתרת אשראי שאינו פגום לציבור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.13%	1.12%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
67.58%	74.22%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי הפגום לציבור, שאינו צובר הכנסות ריבית

ניירות ערך

ההשקעה בניירות ערך הסתכמה ביום 31 במרס 2012 ב- 2,120.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 2,419.7 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011, קיטון בשיעור של 12.4%.

א. הרכב ניירות הערך בהתאם לסווגם המאזני

שינוי בהשוואה ל			
31.12.11	31.12.11	31.3.12	
מיליוני ש"ח			
0.3%	198.5	199.0	תיק לפדיון
(13.4%)	2,218.6	1,921.7	תיק זמין למכירה
(100.0%)	2.6	-	תיק למסחר
(12.4%)	2,419.7	2,120.7	סך כל תיק ההשקעות

ב. להלן הרכב תיק ההשקעות לפי מנפיק, בערכם המאזני:

שינוי בהשוואה ל			
31.12.11	31.12.11	31.3.12	
מיליוני ש"ח			
(13.2%)	2,312.7	2,007.5	ממשלתי
12.9%	56.4	63.7	אחר סחיר
(2.2%)	50.6	49.5	אחר לא סחיר
(12.4%)	2,419.7	2,120.7	סך הכל

ג. ביום 31 במרס 2012 נמוך השווי ההוגן של ניירות הערך בתיק הזמין למכירה בכ- 10.5 מיליון ש"ח מעלותם המותאמת, בהשוואה ל- 13.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011.

31.12.11		31.3.12		עלות מותאמת*	
הפרש	שווי הוגן	הפרש	שווי הוגן	הפרש	שווי הוגן
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
(13.6)	2,143.6	2,157.2	(10.9)	1,840.3	1,851.2
-	72.0	72.0	0.4	78.4	78.0
-	3.0	3.0	-	3.0	3.0
(13.6)	2,218.6	2,232.2	(10.5)	1,921.7	1,932.2

*כולל מכשירים פיננסיים מגדרים.

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

31.3.12				
משך זמן ירידת הערך מאז תחילת הירידה				
סך הכל	מעל 12 חודשים	9-12 חודשים	9-6 חודשים	עד 6 חודשים
14.5	9.0	5.5	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
14.5	9.0	5.5	-	-

31.12.11				
משך זמן ירידת הערך מאז תחילת הירידה				
סך הכל	מעל 12 חודשים	9-12 חודשים	9-6 חודשים	עד 6 חודשים
21.0	5.4	4.2	11.3	0.1
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
21.0	5.4	4.2	11.3	0.1

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

פקדונות הציבור ביום 31 במרס 2012 הסתכמו ב- 12,398.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 12,215.6 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011, גידול בשיעור של 1.5%.

הרכב פקדונות הציבור לפי מיגזרי הצמדה:

חלק המיגזר מסך פקדונות הציבור ביום					
31.12.11	31.3.12	שינוי	31.12.11	31.3.12	
75.79%	75.67%	1.3%	9,258.2	9,381.5	לא צמודים
14.52%	13.99%	(2.2%)	1,773.9	1,734.7	צמודים למדד
9.69%	10.34%	8.4%	1,183.5	1,282.4	נקובים במט"ח
100.00%	100.00%	1.5%	12,215.6	12,398.6	סך הכל

האמצעים ההוניים של הבנק

יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 31 במרס 2012 הסתכמה ב- 924.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 899.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011, גידול בשיעור של 2.8%.

ביום 31 במרס 2012 כולל ההון העצמי של הבנק הון מונפק ונפרע (לרבות פרמיה) בסך של 377.8 מיליון ש"ח, עודפים מרווחים שנצברו וטרם חולקו בסך של 553.5 מיליון ש"ח ויתרת הפסד בקרנות הון מהתאמה לשווי שוק של ניירות ערך זמינים למכירה בניכוי המס בסכום של 6.7 מיליון ש"ח.

ביום 31 בדצמבר 2011 כולל ההון העצמי של הבנק הון מונפק ונפרע (לרבות פרמיה) בסך של 377.8 מיליון ש"ח, עודפים מרווחים שנצברו וטרם חולקו בסך של 530.1 מיליון ש"ח ויתרת הפסד בקרנות הון מהתאמה לשווי שוק של ניירות ערך זמינים למכירה בניכוי המס בסכום של 8.9 מיליון ש"ח.

ההון העצמי כולל מניות בכורה צוברות ומשתתפות ואינן ניתנות לפידיון בערך נקוב של כ- 8 אלפי ש"ח. על פי תנאיהן צוברות מניות בכורה אלו דיבידנד בשיעור של 30% מערך הנקוב המשולם להן בכל עת שיחולק דיבידנד וכן משתתפות בחלוקת דיבידנד לפי חלקן היחסי בערך הנקוב הכולל. פרטים נוספים על הרכב הון המניות המונפק והנפרע והזכויות הנלוות למניות ראה בביאור 12 לדוחות הכספיים לשנת 2011.

כתבי ההתחייבות הנדחים שהנפיק הבנק אינם המירים למניות. 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 וכל ההוצאות הכרוכות בהנפקה כאמור. כמו כן התחייב הבנק כי תמורת ההנפקה תופקד בבנק בהתאם לתנאים שנקבעו בהסכם. יתרת כתבי ההתחייבות הרשומים למסחר ליום 31 במרס 2012 הסתכמה ב- 239.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 236.3 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2011. מריבית מחזיקי כתבי ההתחייבות שאינם סחירים הינם גופים מוסדיים, כגון קופות גמל וקרנות השתלמות. סך כל כתבי ההתחייבות אלו הגיע ביום 31 במרס 2012 ל- 434.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 397.1 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011 גידול בשיעור של 9.3%.

הנפקת כתבי התחייבות נדחים

ברבעון הראשון של שנת 2012 הנפיק הבנק כתבי התחייבות נדחים, לא סחירים, בסך של 40 מיליון ש"ח. כתבי ההתחייבות שהונפקו צמודי מדד, נושאי ריבית בשיעור של 3.3% ומח"מ ממוצע של 6.96 שנים. יתרת כתבי ההתחייבויות הנדחים שנכללו ברובד השני של ההון בחישוב יחס ההון המזערי ליום 31 בדצמבר 2011 משוקללים, בהתאם להוראת בנק ישראל, בהתחשב בתקופה שנותרה לפירעונם הסתכמה ב- 461.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 448.7 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011.

דירוג הבנק

דירוג הבנק כפי שנקבע בחודש ספטמבר 2011 על ידי חברת מידרוג הוא Aa2 עם אופק יציב. דירוג פקדונות הבנק לזמן קצר P-1 אופק יציב ודירוג כתבי ההתחייבות הנדחים Aa3 עם אופק יציב.

הלימות ההון

דירקטוריון הבנק החליט כי עד להשלמת תהליך בדיקת הנאותות ההונית על ידי הפיקוח על הבנקים לא יפחת יחס ההון הכולל של הבנק מ- 13.0%. מידע נוסף באשר להוראות באזל 2 ובאזל 3 ראה פרק "באזל 2" להלן.

להלן פרטים על הרכב ההון ויחס ההון לנכסי סיכון המחושב על פי הוראת השעה "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון"

א. רכיבי ההון לצורך חישוב הלימות ההון

31.12.11	31.3.12	הון רובד 1/ראשוני
		הון מניות נפרע
16.6	16.6	פרמיה
358.7	358.7	עודפים
530.1	553.5	זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות בת שאוחדו
0.8	0.8	סכומים שהופחתו מההון
8.9	6.7	סך כל ההון ההון רובד 1
897.3	922.9	סך כל ההון רובד 2 אחרי ניכויים*
467.5	480.3	סך כל ההון הכולל הכשיר
1,364.8	1,403.2	

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

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

31.12.11	31.3.12	
8.67%	8.77%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.19%	13.33%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	יחס ההון הכולל הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים קריטיים

כללי

האומדנים 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. המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים רבעוניים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, פרטים מלאים בדבר השינוי במדיניות החשבונאית על תמצית הדוחות הכספיים ראה באור ה.1. לתמצית הדוחות הכספיים.

מצב הנזילות ומדיניות גיוס המקורות

ברבעון הראשון של שנת 2012 שמר הבנק על נכסים נזילים בהיקף הגדול מסך התחייבויותיו השוטפות הן בשקלים והן במט"ח בהתאם למודל נזילות פנימי. מידע נוסף ראה בפרק הדין בניהול החשיפה לסיכון הנזילות. המקורות השקליים הלא-צמודים שגויסו על ידי הבנק מציבור הלקוחות ביום 31 במרס 2012 הסתכמו ב- 9,381.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 9,258.2 מיליון ש"ח ביום-31 בדצמבר 2011, גידול בשיעור של 1.3%. היקף המקורות הצמודים למדד פקדונות ובתוכניות חסכון בבנק הגיע ביום 31 במרס 2012 לסך של 1,734.7 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,773.9 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011, קיטון בשיעור של 2.2%. היקף פקדונות הציבור במט"ח והצמודים למט"ח ביום 31 במרס 2012 הסתכמו ב- 1,282.4 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,183.5 מיליון ש"ח ביום-31 בדצמבר 2011, קיטון בשיעור של 8.3%.

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 ונהלת 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, בקרה וביקורת, ומיושמים באמצעות שלושה מעגלי בקרה וביקורת 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 הגב' רות לפיד כפופה למנכ"ל ומכוונת 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 העיסקי של הבנק, מורכבותם ומהותיותם לחברה האם.
- היעד העיקרי של מנהל הסיכונים הראשי הינו להטמיע בבנק תרבות ניהול סיכונים תוך התווית מדיניות התואמת את הנחיות המפקח על הבנקים. היחידה שהוקמה בבנק כוללת את: בקר סיכוני האשראי, בקר סיכוני שוק ונזילות והיחידה לניהול החשיפה לסיכוני ציות והלבנת הון.
- במקביל אחראים חברי הנהלה לסיכונים בתחומי פעילותם:
 - מר ברוך גרנות, מנהל החטיבה הפיננסית אחראי לניהול סיכוני השוק והנזילות.
 - מר דורון כליף, מנהל החטיבה העיסקית 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.
- הסיכונים הנוספים אליהם חשוף הבנק - סיכון אסטרטגי, סיכון מוניטין, סיכוני רגולציה וחקיקה, הלבנת הון, ציות וסיכונים הקשורים למשק הישראלי - מנוהלים ומפוקחים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל, על-ידי כל אחד מחברי הנהלה בתחום הנתון לאחריותו, ובמקביל, כחלק מניהול הסיכונים הקבוצתי האינטגרטיבי, גם על-ידי מנהל הסיכונים הראשי של הקבוצה.

ממשל תאגידי ומעורבות ההנהלה והדירקטוריון

בחודש דצמבר 2010 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 301 בנושא עבודת הדירקטוריון המאמצת את עקרונות באזל בתחום הממשל התאגידי וניהול הסיכונים. במהלך חודש מרס 2011 אישר דירקטוריון החברה האם מסמך תשתית בעניין עקרונות הממשל התאגידי של ניהול הסיכונים בקבוצה על פי הוראות ניהול בנקאי תקין 301, עקרונות באזל 2 והנחיות בנק ישראל האחרות. המסמך משמש מצע מחייב עבור הבנק בכל הנוגע לתפישת הממשל התאגידי ולמתכונת ניהול הסיכונים. בחודש יולי 2011 דן דירקטוריון הבנק במסמך זה ואישר אותו לאחר התאמתו לבנק בשינויים המחויבים. הוראת ניהול בנקאי תקין 301 נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2012.

החברה האם גיבשה תכנית עבודה בשיתוף יועצים חיצוניים לסגירת הפערים שזוהו בהשוואה להוראת ניהול בנקאי תקין 301 לצורך שיפור ושדרוג תשתית הממשל התאגידי וניהול הסיכונים. הבנק שותף לתוצרי תוכנית העבודה.

התייחסות הדירקטוריון וההנהלה לסוגיית ניהול הסיכונים

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

- דירקטוריון הבנק דן ומאשר אחת לשנה את תכנית העבודה השנתית ומדיניות החשיפה הכוללת לסיכונים השונים וקובע, בין היתר, את תיאבון הסיכון הכולל, מסגרות הסיכון ותקרות החשיפה המותרות בתחומי הפעילות ובמיגזרים השונים וכן מציב סטנדרטים לניהול, מדידה, בקרה, ודיווח על החשיפה לסיכונים השונים.
- הדירקטוריון מקיים דיון אחת לרבעון במסמך החשיפות הכולל ובו דווח על חשיפות אשראי, חשיפות לסיכונים פיננסיים, סיכונים תפעוליים וסיכונים משפטיים ורגולטורים. כן מתקיים דיון במסמכי בקרת חשיפות שוק וסיכונים אשראי.
- ועדת הדירקטוריון לתפעול, נוסטרו וניהול סיכונים מקיימת אחת לרבעון דיון במסמך החשיפות הכולל של הבנק, ובמסמכי בקרת חשיפות שוק וסיכונים אשראי. כן מקיימת דיון אחת לשנה במסמכי המדיניות של הסיכונים השונים.
- ועדת הביקורת של הדירקטוריון דנה כאחת 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.
- במסגרת ההערכות ליישום הוראת נוהל בנקאי תקין 301 והשפעתה על סמכויות האשראי של הדירקטוריון וועדותיו, המגדיר מגבלות פרטניות תוך הגדלת סמכות דרגי ההנהלה. ביום 25 במרס 2012, התקיים דיון בדירקטוריון בשינויים שנדרשו בעיקבות הערות בנק ישראל לתכנית לצמצום מעורבות הדירקטוריון.
- ועדת האשראי של הדירקטוריון, מתכנסת כ-7 פעמים בשנה ודנה בבקשות אשראי ומידי שנה דנה בנוהל ובמדיניות ניהול סיכונים אשראי. החל משנת 2012 מדיניות האשראי תידון בוועדה לניהול סיכונים, בהשתתפות הדירקטורים מועדת האשראי.
- ההנהלה בראשות המנכ"ל, חברי ההנהלה ומנהלת מטה הביקורת מתכנסת פעמיים בשבוע. בישיבותיה נידונים, בין היתר, מסמכי חשיפה, תכניות עבודה, תוצאות סיקרי סיכונים וכו'.
- אחת לרבעון מתקיים דיון בהנהלה במסמך החשיפות הכולל של הבנק במסגרתו מדווחות חשיפות הבנק לסיכונים פיננסיים, סיכונים אשראי, סיכונים תפעוליים וסיכונים משפטיים 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 וסיכונים 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.

- 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 לדין 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 החטיבה לנכסי לקוחות ובהשתתפות מנהלת הסיכונים הראשית של הבנק. במסגרת התהליך מיושמות ההוראות כחלק מקידום ושיפור מערך ניהול הסיכונים הכולל של הבנק.
- 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 הניהול הקבוצתית בבנק.

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

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

במסגרת יישום הוראות באזל 2 מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים אשראי.
ההון הנדרש לעניין זה לפי 9% דרישת הון מינימלית ביום 31 מרס 2012 היה 846.2 מיליון ש"ח, מזה כ-67.7% בגין יחידים ועסקים קטנים.
להלן נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכון תפעולי הנובעים מהחשיפות השונות:

31.12.11		31.3.12		סוג החשיפה
דרישות ההון(9%)	נכסי סיכון	דרישות ההון(9%)	נכסי סיכון	
במיליוני ש"ח				
6.3	70.0	6.2	68.8	ריבונות
18.3	203.1	18.1	201.4	יישיות סקטור ציבורי
16.6	184.1	13.8	152.9	תאגידים בנקאיים
200.8	2,231.1	207.3	2,303.6	תאגידים
490.3	5,448.2	496.2	5,513.4	קמעונאים ליחידים
73.0	811.4	76.8	852.8	עסקים קטנים
8.1	90.3	8.8	97.4	בגין משכנתאות לדיור
19.0	211.4	19.0	211.0	נכסים אחרים
832.4	9,249.6	846.2	9,401.3	סך הכל בגין סיכונים אשראי
0.9	10.2	1.6	17.8	סיכונים שוק
97.9	1,087.5	99.7	1,108.2	סיכון תפעולי
931.2	10,347.3	947.5	10,527.3	סך כל נכסי הסיכון
31.12.11		31.3.12		
8.67%		8.77%		יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.19%		13.33%		יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%		9.00%		יחס ההון הכולל הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

ג. מדיניות ותיאבון סיכון

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

מדיניות ניהול 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.

בשנים האחרונות מכוונת מדיניות האשראי לשמירת מרכזיותה של הפעילות הקימעונית בבנק וכוללת מגבלות ואמות מידה המחמירות בחלקן מהמגבלות שקבע המפקח על הבנקים בבישראל. מגבלות אלו נועדו לצמצם, בין היתר, את החשיפה לריכוזיות ענפית ולגודל החבות של לווה בודד וקבוצת לווים.

במסגרת מדיניות האשראי בקבוצה הגדיר הבנק את קבוצת המיקוד העיסקי שלו במונחים של גודל אשראי לווה בבנק, תוך התייחסות לחבות הלווה בכלל המערכת הבנקאית.

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. וכן 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 בצורה דינמית על פי התפתחויות במצב המשק, המיגזרים הענפיים, ומדיניות ותפישת הסיכון של הבנק.

התיאבון לסיכון אשראי בבנק, כפי שנוסח במסגרת מסמך המדיניות, היו 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. מגמה זו נמשכה גם ברבעון הראשון של שנת 2012.

ד. אמידה וניהול של סיכוני האשראי

- הבנק אימץ מודל פנימי אובייקטיבי של החברה האם לדירוג סיכון האשראי הגלום בפעילות לקוחות הבנקאות הקמעונית ואת מודל החברה האם לדירוג הלקוחות הגדולים. המודל מושתת בחלקו על אינדיקטורים אובייקטיביים ובחלקו על אינדיקטורים סובייקטיביים.

- המודלים מסייעים בקביעת מסגרות אשראי, בהתאם לרמת הסיכון ובהתאם למאפייני פעילות הלקוח. ביחד עם מערכת למדידת רווחיות לקוח מתאפשר תהליך של התאמת הקשר בין רמת הסיכון והרווחיות.

- מערכות ממוכנות מספקות למנהלי סיכוני האשראי, הן בדרגי השטח והן בדרגי המטה, מנגנון מעקב שוטף אחרי פעילות הלקוחות, במכלול רחב, ובמגוון חתכים: רמות ותמהיל פעילות, ניצול מסגרות אשראי, רמת ביטחונות ומידע עדכני על מצבו הכספי. בנוסף מיושמת בבנק מערכת ממוכנת של בקשות אשראי למשקי בית אשר משפרת ומייעלת את הליך קבלת ההחלטות והבקרה עליו.

- הנהלת הבנק פועלת לשיפור כלי המדידה, הדווח והבקרה הדרושים לה לשם קבלת תמונת מצב עדכנית בכל הקשור למאפייני הסיכון השונים, הקיימים בסביבה 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, ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי

31.12.11		31.3.12		
יתרת החשיפה לפני הפרשה אשראי 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		
12,837.0	12,847.2	12,929.0	13,288.6	הלוואות
2,038.0	2,414.1	2,073.0	2,117.7	אגרות חוב
49.0	40.4	49.0	33.8	נגזרים (OTC)
4,984.0	4,932.5	4,991.0	5,160.7	חשיפות חוץ מאזניות
342.0	340.5	344.0	334.8	נכסים אחרים
20,250.0	20,574.7	20,386.0	20,935.6	סה"כ חשיפת אשראי ברוטו

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

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

יתרות ליום 31 במרס 2012

סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	נכסים אחרים	חשיפות חוץ מאזניות (1)	נגזרים (OTC)	אגרות חוב	הלוואות	סוג החשיפה
במיליוני ש"ח						
3,991.0	-	-	-	2,007.4	1,983.6	ריבונות
482.0	-	21.0	-	29.5	431.5	יישיות סקטור ציבורי
342.8	-	-	29.2	7.9	305.7	תאגידים בנקאיים
2,933.4	-	733.2	0.9	72.9	2,126.4	תאגידים
11,094.9	-	4,185.2	3.7	-	6,906.0	קמעונאים ליחידים
1,592.9	-	221.3	-	-	1,371.6	עסקים קטנים
163.8	-	-	-	-	163.8	בגין משכנתאות לדיור
334.8	334.8	-	-	-	-	נכסים אחרים
20,935.6	334.8	5,160.7	33.8	2,117.7	13,288.6	סך הכל

התפלגות החשיפה לאחר הפרשה לחובות מסופקים לפי סוג ענף או צד נגדי, ממויין לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי

יתרות ליום 31 בדצמבר 2011

סה"כ חשיפת אשראי ברטו	נכסים אחרים	חשיפות חוץ מאזניות (1)	נגזרים (OTC)	אגרות חוב	הלוואות	סוג החשיפה
במיליוני ש"ח						
3,901.0	-	-	-	2,310.1	1,590.9	ריבונות
490.0	-	31.2	-	29.7	429.1	יישיות סקטור ציבורי
451.9	-	9.3	35.8	2.8	404.0	תאגידים בנקאיים
2,787.9	-	603.7	0.7	71.5	2,112.0	תאגידים
10,914.1	-	4,075.1	3.9	-	6,835.1	קמעונאים ליחידים
1,519.9	-	213.2	-	-	1,306.7	עסקים קטנים
169.4	-	-	-	-	169.4	בגין משכנתאות לדיוור
340.5	340.5	-	-	-	-	נכסים אחרים ⁽¹⁾
20,574.7	340.5	4,932.5	40.4	2,414.1	12,847.2	סך הכל

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

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

יתרות ליום 31 במרס 2012

							חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	סוג החשיפה
150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%		
במיליוני ש"ח								
-	-	-	-	-	344.1	3,646.9	3,991.0	ריבנות
-	-	-	481.9	-	-	-	481.9	יישויות סקטור ציבורי
-	-	-	232.2	-	110.6	-	342.8	תאגידים בנקאיים
41.3	2,761.1	-	38.2	-	-	-	2,840.6	תאגידים
1.0	4.0	11,069.4	-	-	-	-	11,074.4	קמעונאים ליחידים
0.1	0.4	1,576.5	-	-	-	-	1,577.0	עסקים קטנים
2.4	6.0	97.1	-	57.8	-	-	163.3	בגין משכנתאות לדיור
-	211.0	-	-	-	-	123.8	334.8	נכסים אחרים
44.8	2,982.5	12,743.0	752.3	57.8	454.7	3,770.7	20,805.8	סך הכל

יתרות ליום 31 בדצמבר 2011

							חשיפת אשראי ברוטו ⁽¹⁾	סוג החשיפה
150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%		
במיליוני ש"ח								
-	-	-	-	-	350.0	3,551.0	3,901.0	ריבנות
-	-	-	489.9	-	-	-	489.9	יישויות סקטור ציבורי
-	-	-	278.8	-	173.1	-	451.9	תאגידים בנקאיים
45.5	2,611.9	-	39.7	-	-	-	2,697.1	תאגידים
0.7	4.2	10,886.2	-	-	-	-	10,891.1	קמעונאים ליחידים
-	-	1,506.8	-	-	-	-	1,506.8	עסקים קטנים
0.3	3.4	77.3	-	87.7	-	-	168.7	בגין משכנתאות לדיור
-	211.4	-	-	-	-	129.1	340.5	נכסים אחרים ⁽¹⁾
46.5	2,830.9	12,470.3	808.4	87.7	523.1	3,680.1	20,447.0	סך הכל

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

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

יתרות ליום 31 במרס 2012

							חשיפת		סוג החשיפה
150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	אשראי נטו ⁽¹⁾		
במיליוני ש"ח									
-	-	-	-	-	344.2	3,646.8	3,991.0	ריבנות	
-	-	-	421.5	-	-	-	421.5	יישויות סקטור ציבורי	
-	-	-	261.6	-	110.6	-	372.2	תאגידים בנקאיים	
40.3	2,637.0	-	38.2	-	-	-	2,715.5	תאגידים	
1.0	1.5	10,943.4	-	-	-	-	10,945.9	קמעונאים ליחידים	
0.1	0.3	1,289.8	-	-	-	-	1,290.2	עסקים קטנים	
2.4	1.5	96.4	-	57.8	-	-	158.1	בגין משכנתאות לדיור	
-	211.0	-	-	-	-	123.8	334.8	נכסים אחרים	
43.8	2,851.3	12,329.6	721.3	57.8	454.8	3,770.6	20,229.2	סך הכל	

יתרות ליום 31 בדצמבר 2011

							חשיפת		סוג החשיפה
150%	100%	75%	50%	35%	20%	0%	אשראי נטו ⁽¹⁾		
במיליוני ש"ח									
-	-	-	-	-	350.0	3,551.0	3,901.0	ריבנות	
-	-	-	431.3	-	-	-	431.3	יישויות סקטור ציבורי	
-	-	-	306.6	-	173.1	-	479.7	תאגידים בנקאיים	
43.2	2,506.3	-	39.7	-	-	-	2,589.2	תאגידים	
0.7	1.2	10,761.7	-	-	-	-	10,763.6	קמעונאים ליחידים	
-	-	1,229.2	-	-	-	-	1,229.2	עסקים קטנים	
0.3	3.6	76.8	-	82.5	-	-	163.2	בגין משכנתאות לדיור	
-	211.4	-	-	-	-	129.1	340.5	נכסים אחרים ⁽¹⁾	
44.2	2,722.5	12,067.7	777.6	82.5	523.1	3,680.1	19,897.7	סך הכל	

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

4) פיצול כל התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון, ממזין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי יתרה ליום 31 במרס 2012

תקופה לפירעון	הלוואות	אגרות חוב	חשיפות חוץ מאזני	נגזרים (OTC)	נכסים אחרים	סכום כולל
במיליוני ש"ח						
לפי דרישה ועד שנה	4,821.6	218.7	4,866.1	29.4	167.3	10,103.1
מעל שנה ועד חמש	5,224.9	915.0	260.7	3.6	-	6,404.2
מעל חמש שנים	3,174.1	984.0	33.9	0.8	-	4,192.8
ללא מועד פרעון	68.0	-	-	-	167.5	235.5
סכום כולל	13,288.6	2,117.7	5,160.7	33.8	334.8	20,935.6

יתרה ליום 31 בדצמבר 2011

תקופה לפירעון	הלוואות	אגרות חוב	חשיפות חוץ מאזני	נגזרים (OTC)	נכסים אחרים	סכום כולל
במיליוני ש"ח						
לפי דרישה ועד שנה	4,547.2	356.7	4,785.2	29.5	179.1	9,897.7
מעל שנה ועד חמש	5,058.3	687.2	120.9	10.1	-	5,876.5
מעל חמש שנים	3,148.6	1,370.2	26.4	0.8	-	4,546.0
ללא מועד פרעון	93.1	-	-	-	161.4	254.5
סכום כולל	12,847.2	2,414.1	4,932.5	40.4	340.5	20,574.7

1. מדיניות ניהול מערך הביטחונות

- לבנק מדיניות מפורטת בנושא קבלת נכסים כבטחונות לאשראי, אופן השעבוד שלהם ושיעורי ההשענות על כל סוג וסוג של ביטחון. עיקרי המדיניות נדונים ומאושרים אחת לשנה בהנהלת ובדירקטוריון הבנק ומפורטים בהרחבה בנהלים.

- במסגרת המדיניות נקבעו עקרונות וכללים להערכת שוויון לפי סוג הבטוחה ואופי האשראי אותו היא מבטיחה ונלקחים בחשבון משתנים ואינדיקטורים כלכליים שונים.

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

- הבנק שואף לקבל מלקוחותיו מגוון בטחונות, 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 החלפת המערכת המנהלת את המעקב אחר שווים של נכסים אלה. הטמעת מערכת הבטחונות החדשה משפרת את זמינות הנתונים הנדרשים לניהול סיכוני אשראי לכל גופי הבקרה השונים בסניפים ובמטה.

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

בהתאם להוראת הפיקוח על הבנקים, הותרה בגישה הסטנדרטית הפחתת סיכון אשראי המובטח במלואו או בחלקו בבטחונות 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 הביטחון כשיר

יתרות ליום 31 במרס 2012

סוג החשיפה	חשיפת אשראי ברוטו (1)	סה"כ חשיפה			חשיפת אשראי נטו (3)
		חשיפה על ידי ערבויות	שמכוסה על ידי נגזרי אשראי	שכומים שנוספו	
		חשיפה על ידי ערבויות	שמכוסה על ידי נגזרי אשראי	שכומים שנוספו	חשיפה שמכוסה על ידי ביטחון פיננסי (2)
במיליוני ש"ח					
ריבנות	3,991.0	-	-	-	3,991.0
יישויות סקטור ציבורי	481.9	-	-	32.1	421.5
תאגידים בנקאיים	342.8	-	-	29.4	372.2
תאגידים	2,840.6	47.0	-	-	2,715.5
קמעונאים ליחידים	11,074.4	1.8	-	-	10,945.9
עסקים קטנים	1,577.0	12.7	-	-	1,290.2
בגין משכנתאות לדיור	163.3	-	-	-	158.1
נכסים אחרים	334.8	-	-	-	334.8
סך הכל	20,805.8	61.5	-	61.5	20,229.2

יתרות ליום 31 בדצמבר 2011

סוג החשיפה	חשיפת אשראי ברוטו (1)	סה"כ חשיפה			חשיפת אשראי נטו (3)
		חשיפה על ידי ערבויות	שמכוסה על ידי נגזרי אשראי	שכומים שנוספו	
		חשיפה על ידי ערבויות	שמכוסה על ידי נגזרי אשראי	שכומים שנוספו	חשיפה שמכוסה על ידי ביטחון פיננסי (2)
במיליוני ש"ח					
ריבנות	3,901.0	-	-	-	3,901.0
יישויות סקטור ציבורי	489.9	-	-	33.3	431.3
תאגידים בנקאיים	451.9	-	-	27.8	479.7
תאגידים	2,697.1	46.8	-	-	2,589.2
קמעונאים ליחידים	10,891.1	1.8	-	-	10,763.6
עסקים קטנים	1,506.8	12.5	-	-	1,229.2
בגין משכנתאות לדיור	168.7	-	-	-	163.2
נכסים אחרים	340.5	-	-	-	340.5
סך הכל	20,447.0	61.1	-	61.1	19,897.7

- (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 בבטחונות

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

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 בטחונות והפעלת אמצעי גבייה. להלן התפלגות הלוואות פגומות, הלוואות בפיגור והפרשות להפסדי אשראי לפי סוג ענף או צד נגדי:

ליום 31 במרס 2012

הלוואות פגומות	הלוואות בפיגור לפני הפרשות להפסדי אשראי	יתרת הפרשות פרטני	יתרת הפרשות קבוצתיות
במיליוני ש"ח			
-	-	-	-
סקטור ציבורי	145.7	61.9	29.0
הלוואות לתאגידים	12.3	1.0	14.1
הלוואות קימעונאיות ליחידים	5.6	0.2	15.3
הלוואות לעסקים קטנים	0.1	0.0	0.5
משכנתאות לדיור	163.7	63.0	58.9
סך הכל			

הלוואות פגומות	הלוואות בפיקור לפני הפרשות להפסדי אשראי פרטני	יתרת הפרשות קבוצתיות	יתרת הפרשות קבוצתיות
במיליוני ש"ח			
-	-	-	-
152.0	69.5	61.4	27.7
-	-	-	-
18.6	0.9	3.5	15.5
8.7	-	0.7	12.0
0.5	2.6	0.1	0.6
179.8	73.0	65.7	55.8

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 הקימעונאית ובחטיבה העיסקית הנבדלות ביניהן בפרופיל הלקוח המתבטא בגודל האשראי, סיכון הלקוח, מורכבות ודרישות התמחות ועוד.

בחטיבה הקימעונאית מנוהל סיכון האשראי במטה אשראי 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 ודרגי הביניים שהמרכזיים שבהם הינם:

הדירקטוריון וועדותיו

- דירקטוריון הבנק מתווה אחת לשנה את האסטרטגיה ותוכנית העבודה השנתית על בסיסה קובע את מדיניות החשיפה הכוללת לסיכוני אשראי, הכוללת בין היתר את: תיאבון הסיכון הכולל, מסגרות הסיכון ותקרות החשיפה המותרות בתחומי הפעילות ובמיגזרים השונים, וכן מציב סטנדרטים לניהול, מדידה, בקרה, ודיווח על החשיפה לסיכוני אשראי.
- ועדת האשראי של הדירקטוריון, דנה אחת לחודש באופן שוטף בבקשות אשראי ומידי שנה גם במדיניות האשראי של הבנק, במגבלות הרצויות של שיעור החשיפה באשראי לפי פרמטרים שונים, במדיניות הביטחונות ומרווחי האשראי, בנוהל מתן אשראי וניהולו השוטף ובמדיניות ניהול סיכוני אשראי. החל משנת 2012 תדון במדיניות האשראי הוועדה לניהול סיכונים בהשתתפות דירקטורים מוועדת האשראי.
- במסגרת ההערכות ליישום הוראת נוהל בנקאי תקין 301 והשפעתה על סמכויות האשראי של הדירקטוריון וועדותיו, אישר הדירקטוריון ביום 26 ביוני 2011 את מתכונת מעורבות הדירקטוריון וועדת אשראי באישורי האשראי באופן המגדיר מגבלות פרטניות תוך הגדלת סמכות דרגי ההנהלה. ביום 25 במרס 2012, התקיים דיון בדירקטוריון בשינויים שנדרשו בעיקבות הערות בנק ישראל לתכנית לצמצום מעורבות הדירקטוריון.
- אחת לרבעון מתקיים דיון בדירקטוריון במסמך החשיפות הכולל של הבנק והקבוצה, במסגרתו מדווחות גם חשיפות הבנק לסיכוני אשראי, ועמידת הבנק במגבלות שקבע הדירקטוריון.
- יחידה לבקרת סיכוני אשראי הכפופה למנהלת הסיכונים הראשית, ומבצעת באופן שוטף הערכת רמת הסיכון של לקוחות וקבוצות לקוחות. היחידה פועלת באופן בלתי תלוי על פי נוהל בנקאי תקין 319 ("בקרת אשראי").
- הביקורת הפנימית מעריכה את התהליך הכולל של הבנק בניהול סיכון האשראי ואת יישום המדיניות וביצוע החלטות הדירקטוריון בנושאי ניהול סיכון האשראי, העמידה במגבלות ומהימנות וזמינות המידע הניהולי.

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

ההנהלה וועדותיה

- צוות אשראי מתכנס לפחות פעם בשבוע בראשות המנכ"ל ודן אחת לרבעון במגוון נושאים בתחום ניהול ובקרת סיכונים.
- אחת לרבעון מתקיים דיון בהנהלה במסמך החשיפות הכולל של הבנק במסגרתו מדווחות גם חשיפות הבנק לסיכוני אשראי.
- וועדת חובות במעקב בראשות מנהל החטיבה העיסקית, מתכנסת אחת לחודש ובהתאם לצורך לפני פרסום דוחות כספיים ודנה בחובות במעקב המאושכלים לצוותי המק"לים בחטיבה העיסקית.
- וועדת חובות בעייתיים בראשות מנהל החטיבה הקמעונאית, מתכנסת אחת לחודש ובהתאם לצורך לפני פרסום דוחות כספיים ודנה בחובות בעייתיים באחריות החטיבה הקמעונאית.
- ועדה לדיון בכשלי אשראי מתכנסת מדי רבעון ודנה בכשלי האשראי בתקופה.
- צוות לנושא יישום הוראת חובות פגומים בראשות מנהל מטה החטיבה העיסקית, דן ביישום הוראת בנק ישראל בנושא חובות פגומים ומתכנס על פי הצורך.

יחידות, פורומים ומערכי בקרה

המחלקה לתפעול מעקב ופיקוח אשראי בחטיבה העיסקית

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

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

יחידות לבקרה עסקית

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

היחידה לניתוח פיננסי ומידע עסקי בחטיבה העיסקית

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

בקרת אשראי

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

הביקורת הפנימית

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

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

ט. ניהול סיכונים סביבתיים

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

הבנק נערך להטמעת עיקרי החוק במסגרת תכנית קבוצתית להערכות הכוללת תכנית אכיפה פנימית מותאמת למאפיינים הייחודיים לבנק.

י. דיווח על החשיפה לסיכונים אשראי

ההנהלה, דירקטוריון הבנק, ועדת אשראי וועדת תפעול נוסטרו וניהול סיכונים מקבלים מגוון דיווחים על החשיפה לסיכונים אשראי, ובחתיכים שונים על-ידי גורמי הניהול, הפיקוח והבקרה.

בנוסף, מדווחת החשיפה לסיכונים אשראי, בהשוואה למסגרות, למגבלות שנקבעו על ידי הדירקטוריון ולסמכויות לניהולם במסגרת "מסמך החשיפות" הרבעוני כנדרש בהוראה 339 להוראות ניהול בנקאי תקין.

מסמך החשיפות נדון אחת לרבעון בהנהלה ובוועדת אשראי או בוועדת תפעול נוסטרו וניהול סיכונים לפי העניין ובמליאת הדירקטוריון.

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

יא. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים (זרים ומקומיים)

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

ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

הבנק פועל במגוון מצומצם של מכשירים פיננסיים נגזרים ובעיקר עיסקאות FORWARD. פעילות הבנק באופציות נעשית ללא חשיפת שוק. עיקר האופציות הקיימות בבנק הינן אופציות על שערי החליפין של מספר מטבעות זרים ביחס לשקל. פעילות הבנק באופציות ובתחום המוצרים המובנים 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 לתפעול, נוסטרו וניהול סיכונים והוועדה לניהול נכסים והתחייבויות בראשות המנכ"ל.

פעילות לקוחות ופעילות הבנק עבור עצמו מתבצעת באמצעות חדרי העיסקאות של הבנק הבינלאומי. הבנק אינו חבר במסלוקת הבורסה ומסלוקת המעו"ף והוא פועל בתחומי ניירות ערך ומעו"ף באמצעות הבנק הבינלאומי. החשיפה הנוצרת הן בבסיס והן בריבית כתוצאה מפעילות זו נכללת במסגרת המגבלות המאושרות על ידי הדירקטוריון לחשיפות בבסיס ובריבית.

סיכון במוצרים מובנים

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

סיכויי האשראי במכשירים פיננסיים בשוק המעו"ף

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

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

ליום 31 במרס 2012

ביטחונות							שווי	
חשיפה				סכום החשיפה מזומן	סכום נקוב	ברוטו	הוגן	סוג החשיפה
לאחר	מניות	ניירות ערך	ממשלתיים			חיובי		
ביטחונות	בת"א 100							
במיליוני ש"ח								
1.4	-	-	-	1.4	353.6	1.4		נגזרי מדד
2.8	-	-	-	2.8	493.0	-		נגזרי ריבית
14.6	-	-	-	14.6	1033.5	3.0		נגזרי מט"ח
8.7	0.5	0.5	1.5	11.2	398.1	4.5		נגזרי מניות
3.8	-	-	-	3.8	16.0	3.0		נגזרי סחורות ואחרים
31.3	0.5	0.5	1.5	33.8	2,294.2	11.9		סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2011

ביטחונות							שווי	
חשיפה				סכום החשיפה מזומן	סכום נקוב	ברוטו	הוגן	סוג החשיפה
לאחר	מניות	ניירות ערך	ממשלתיים			חיובי		
ביטחונות	בת"א 100							
במיליוני ש"ח								
1.7	-	-	-	1.7	256.0	1.5		נגזרי מדד
3.1	-	-	-	3.1	499.6	-		נגזרי ריבית
19.5	0.1	-	-	19.6	831.6	9.2		נגזרי מט"ח
9.1	0.5	0.5	2.0	12.1	375.1	6.4		נגזרי מניות
3.9	-	-	-	3.9	16.5	2.1		נגזרי סחורות ואחרים
37.3	0.6	0.5	2.0	40.4	1,978.8	19.2		סך הכל

פיקוח ובקרת ניהול סיכוני המכשירים הנגזרים

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

חשיפה וניהול סיכוני שוק (סיכונים פיננסיים)

א. כללי

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

סיכון השוק מובנה בפעולות כל היחידות העיסוקיות 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 בחתך הסיכון הבודד, עקרונות לפעילות ומגבלות ברמת המכשירים והפעילים בהם בבנק, דיווח תקופתי לדירקטוריון על החשיפה לסיכונים, בחינת שינויים נדרשים בהתאם לשינויים בפעילויות הבנק, הגדרת הגופים המעורבים בתהליך ניהול, מדידה, הבקרה והפיקוח על הסיכונים.

אחת לרבעון מתקיים דיון בהנהלה, ובוועדת תפעול נוסטרו וניהול סיכונים ובדירקטוריון במסמך החשיפות הכולל של הבנק במסגרתו מדווחות חשיפות הבנק לסיכונים פיננסיים.

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

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

להלן דרישת ההון בגין סיכוני שוק:

31.12.11		31.3.12		
סך הכל	סיכון כללי	סך הכל	סיכון כללי	
במיליוני ש"ח				
0.1	0.1	0.2	0.2	בגין סיכון ריבית
0.7	0.7	1.3	1.3	בגין סיכוני מטבע
0.8	0.8	1.5	1.5	סך כל דרישות ההון בגין סיכוני שוק

ג. המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכוני שוק

הבנק מנהל ומבקר את החשיפה לסיכוני השוק על פי חישובי VAR ומבחינת 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 1% מן ההון העצמי של הבנק. ביום 31 במרס 2012 הסתכם ערך ה-VAR של התיק הבנקאי בכ- 7.9 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ- 8.9 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011 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 בבנק, 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 ממסמך ה-ICAAP השנתי של הבנק.

ד. חשיפת הבסיס

כללי

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

ניהול חשיפת הבסיס

ניהול סיכוני הבסיס והשקעת ההון הפנוי במיגזרי ההצמדה השונים נעשה בהתבסס על הערכות ותחזיות שוטפות לגבי התפתחויות צפויות 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 (חסר) של נכסים על התחייבויות וחשיפת ההון הפנוי: - סך עודף הנכסים על ההתחייבויות במיגזר השקלי הלא צמוד לא יעלה על 150% ועודף ההתחייבויות על הנכסים ולא יעלה על 150% מההון הפנוי של הבנק. עודף הנכסים על ההתחייבויות במיגזר צמוד המדד לא יעלה על 100% מההון הפנוי, ועודף ההתחייבויות על הנכסים לא יעלה על 100% מההון הפנוי וכן, עודף הנכסים על ההתחייבויות במיגזר המטח והצמוד למטח לא יעלה על 25% מההון הפנוי ועודף ההתחייבויות על הנכסים לא יעלה על 25% מההון הפנוי. דירקטוריון הבנק קבע מגבלה על גובה השחיקה המקסימלי בשווי ההוגן בתרחישי קיצון בתחום החשיפה לסיכוני בסיס. המגבלה שנקבעה היא עד 5.5% מההון העצמי. בנוסף למגבלות על ההון הפנוי, קבע דירקטוריון הבנק מגבלות פרטניות על תיק הנוסטרו.

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

כחלק מההון הפנוי					
מגבלת	31.12.11	31.3.12	31.12.11	31.3.12	
הדירקטוריון					
-150%/+150%	83.1%	#DIV/0!	595.5	0.0	מיגזר שיקלי לא צמוד
-100%/+100%	15.4%	#DIV/0!	110.6	0.0	מיגזר שיקלי צמוד מדד
-25%/+25%	1.5%	#DIV/0!	10.6	0.0	מט"ח וצמוד מט"ח
	100.0%	#DIV/0!	716.7	0.0	סך הכל

השיעורים השליליים מבטאים עודף התחייבויות על נכסים.

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

ליום 31 במרס 2012

ליום 31 במרס 2012				
מטבע	התחזקות של 5%	התחזקות של 10%	החלשות של 5%	החלשות של 10%
מיליוני ש"ח				
דולר	0.4	0.9	(0.4)	(0.9)
אירו	0.3	0.7	(0.3)	(0.7)

ליום 31 בדצמבר 2011

ליום 31 בדצמבר 2011				
מטבע	התחזקות של 5%	התחזקות של 10%	החלשות של 5%	החלשות של 10%
מיליוני ש"ח				
דולר	0.2	0.4	(0.2)	(0.4)
אירו	0.2	0.4	(0.2)	(0.4)

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 במטח בלבד. ההון הרגולטורי הנדרש בגין סיכוני בסיס במט"ח ביום 31 במרס 2012 על פי הוראות באזל 2 הסתכם בכ- 1.3 מיליון ש"ח בהשוואה לכ- 0.7 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011. הבנק מבצע הקצאת הון משלימה בגין סיכוני בסיס במגזר המדדי (סיכוני אינפלציה) במסגרת יישום הוראות נדבך 2 של באזל 2. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2012 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 לסיכונים 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 לסיכונים הריבית באמצעות תחמת החשיפה המקסימאלית לשחיקת השווי ההוגן של ההון העצמי עם שינוי מקביל של 1% בעקום הריבית במיגזר הצמוד, במיגזר השקלי ובמיגזר המט"ח.

- 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 המקסימאלית בשווי ההוגן בתחום החשיפה לסיכונים 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 לסיכונים 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 פרענות מוקדמים של הלוואות ושל פקדונות ללא זמן פירעון שולית.

סיכון הריבית בתיק הבנקאי

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

ליום 31 במרס 2012

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

סך הכל	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
במיליוני ש"ח					
15,267.8	232.9	454.1	2,112.8	12,468.0	נכסים פיננסיים*
1,864.4	311.0	1,009.0	301.2	243.2	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים***
14,583.5	317.3	990.0	2,406.3	10,869.9	התחייבויות פיננסיות*
1,916.6	219.4	464.3	51.0	1,181.9	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
632.1	7.2	8.8	(43.3)	659.4	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

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

שינויים בשיעורי הריבית	מטבע ישראלי	מטבע חוץ**	השפעות		צמוד מדד	לא צמוד	סך הכל	שינוי בשווי הוגן
			מקזזות	סך הכל				
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית***								
במיליוני ש"ח								
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד	645.3	(32.3)	8.8	7.5	-	629.3	(2.8)	0.44%
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	656.0	(42.4)	8.5	7.3	-	629.4	(2.7)	0.43%
קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד	670.6	(55.3)	8.2	7.1	-	630.6	(1.5)	0.24%

ליום 31 בדצמבר 2011

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

סך הכל	מטבע חוץ**		מטבע ישראלי		
	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
במיליוני ש"ח					
15,168.9	234.4	517.8	2,276.0	12,140.7	נכסים פיננסיים*
1,567.4	276.5	847.0	201.2	242.7	סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים***
14,464.4	341.7	898.6	2,396.0	10,828.1	התחייבויות פיננסיות*
1,615.2	164.3	463.1	50.3	937.5	סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוץ מאזניים
656.7	4.9	3.1	30.9	617.8	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

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

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית***								
שינויים בשיעורי הריבית	מטבעי ישראל		מטבע חוץ**		השפעות		סך הכל	
	צמוד		אחר		מקזזות	סך הכל	שינוי בשווי הוגן	
	לא צמוד	מדד	דולר	אחר	במיליוני ש"ח	באחוזים		
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד	600.7	34.9	2.4	5.4	-	643.4	(13.3)	(2.03%)
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	616.3	31.3	2.8	4.9	-	655.3	(1.4)	(0.21%)
קיצוץ מיידי מקביל של אחוז אחד	637.4	26.4	3.4	4.0	-	671.2	14.5	2.21%

הערות:

* לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.

** לרבות מטבעי ישראל צמוד למטבע חוץ.

*** סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, שהם מהווים ברביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן בכל שאר המטבעות ושאינם דולר ארה"ב ואינם מטבעות עיקריים שניתן להם גילוי נפרד.

**** 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

דירקטוריון הבנק קבע ביחס לפעילות המותרת באופציות כי לא תותר כל חשיפה וכי כל עיסקה באופציה שיבצע הבנק עבור לקוחותיו תהיה מכוסה בעיסקה נגדית כך שסך החשיפה של שתי העיסקות במונחי חשיפת שוק יהיה אפס, למעט אופציות גלומות בתוכניות ברירה שקל-דולר שהחשיפה בגינן מנוהלת במסגרת ניהול חשיפות הבסיס.

ניהול החשיפה

הבנק עוקב אחר העמידה במגבלות שקבע הדירקטוריון. המעקב אחר אופציות מט"ח מתבצע על ידי היחידה לבקרת סיכוני שוק ונזילות.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2012 עמד הבנק במגבלות שנקבעו על ידי הדירקטוריון.

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, ובהם, בין היתר:

הדירקטוריון וועדותיו

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

ההנהלה וועדותיה

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

גורמי פיקוח נוספים

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

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

ניהול על בסיס קבוצתי של החשיפות לסיכונים השוק

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

ח. דיווח על החשיפות לסיכונים שוק

החשיפות לסיכונים השוק בהשוואה למסגרות וגבולות הפעילות שנקבעו על ידי הדירקטוריון, והסמכויות לניהולם מרוכזות ב"מסמך החשיפות" הרבעוני כנדרש בהוראה לניהול בנקאי תקין 339. מסמך החשיפות נדון, אחת לרבעון, בהנהלה ובוועדת הדירקטוריון לתפעול, נוסטרו וניהול סיכונים ובדירקטוריון.

ניהול סיכוני נזילות

א. כללי

סיכון הנזילות הינו סיכון קיים או עתידי שהבנק יתקשה לספק את צרכי נזילותו במצבי ביקוש והיצע חריגים - לרבות התחייבויות בלתי צפויות, משיכות בלתי צפויות מפיקדונות הציבור, ביקוש בלתי צפוי לאשראי ואי וודאות לגבי זמינות המקורות.

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

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

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: פער הנזילות יחס הנזילות לפי תקופות פירעון.

העקרונות העומדים בבסיס המודל גורסים כי ככל שיש בידי הבנק יותר נכסים נזילים ביחס להתחייבויות הצפויות להתמש 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 והחץ מאזניות בבנק הבינלאומי. בימים אלה מתוקף המודל בחברה האם. במסגרת התיקוף נבחנים המתודולוגיה שבבסיסו כמו גם נכונות הנתונים ושלמותם ברמת הקלט הפלט ומשוואות המודל.

עם הצטברות נתוני הבנק במערכות הבנק הבינלאומי, ישמשו הנתונים שיצטברו במודל הנזילות ובתרחישי הקיצון. המודל משמש כלי ניהול דינמי, בתדירות יומית, לבחינת מצב הנזילות בבנק ולניהול סיכוני הנזילות. תוצאות המודל מוצגות בישיבה יומית של צוות ניהול פיננסי ומבוקרות על ידי הגורמים הרלוונטיים ובכללם יחידת בקרת סיכוני שוק ונזילות.

מודל "קצר ארוך" במגזר המט"ח

פעילות המערכת הבנקאית בתחום ניהול הנכסים וההתחייבויות 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 המתקיים בחטיבה הפיננסית. דיווח על חשיפות הנזילות מרוכז ב"מסמך החשיפות" הרבעוני הנדרש בהוראות ניהול בנקאי תקין 339. מסמך החשיפות נדון, אחת לרבעון, בוועדת הדירקטוריון לתפעול, נוסטרו וניהול סיכונים, ובמליאת הדירקטוריון.

ניהול הסיכונים התפעוליים

א. כללי

- סיכון תפעולי הינו הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או כשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. ההגדרה כוללת סיכון משפטי, אך אינה כוללת סיכון אסטרטגי או סיכון מוניטין (החשיפה והניהול של הסיכון המשפטי על היבטיו השונים נדונים בפרק נפרד).

- הסיכון התפעולי גלום בכל אחת מהפעילויות הבנקאיות והאחרות המתבצעות בבנק. משכך מושם עיקר הדגש בניהול החשיפה לסיכון התפעולי על מיפוי, איתור וזיהוי מוקדם ככל שניתן של מוקדי הסיכון העיקריים, אומדן ומיזעור הסיכונים באמצעות הטמעת בקרות מונעות מפצות וביצוע מעקב קפדני אחר יישומן.

- הבנק רואה בניהול הסיכונים התפעוליים חלק בלתי נפרד ממערך ניהול הסיכונים כבסיס לפעילותו העסקית. הסיכונים התפעוליים גלומים בכל הפעילויות ותהליכי העבודה בבנק, במגוון המוצרים והמערכות, ובשל כך מהווה ניהול הסיכונים התפעוליים חלק אינטגרלי מניהול הפעילות העסקית.

- מנהל הסיכונים התפעוליים, הנהלת הבנק והגורמים האחראים לתחומי הפעילות השונים משקיעים מאמצים רבים כדי לשפר את כלי המדידה, הפיקוח והבקרה הקיימים בבנק, במטרה למזער את הסיכונים התפעוליים בתחומים השונים, בהתאם למדיניות קבוצתית ובשיתוף עם מומחים חיצוניים.

- הבנק נערך לשיפור מתמיד של סביבת הבקרה והמסגרות האירגוניות לניהול הסיכון התפעולי בהתאם ל-Sound Practices של ועדת באזל שאומצו על ידי הפיקוח על הבנקים.

- הבנק נערך ליישום הוראת בנק ישראל מספר 350 בנושא "ניהול הסיכון התפעולי" במסגרת הקבוצה.

ב. מדיניות

- דירקטוריון הבנק קבע מדיניות כוללת ומקיפה לניהול הסיכונים התפעוליים המתווה את סביבת הבקרה, המסגרות הארגוניות והפונקציות הניהוליות שיפעלו לניהול ולמיזעור 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, על ה-Sound Practices של ועדת באזל שאומצו על ידי הפיקוח על הבנקים ועל פרקטיקות מקובלות בתחום ניהול הסיכון התפעולי.

- דירקטוריון הבנק מינה מנהל סיכונים תפעוליים האחראי לגיבוש ויישום, באמצעות יחידת יישומים, אינטגרציה וסיכונים תפעוליים, של המדיניות לניהול הסיכונים התפעוליים שאושרה על ידי הדירקטוריון, להנחיית החטיבות השונות בבנק, לעיגון סטנדרטים של מעקב, דיווח ובקרה, וליישום והטמעת המדיניות בבנק.

ג. ניהול החשיפות

איתור, מיפוי, מיזעור וניטור

סקר מיפוי וזיהוי הסיכונים התפעוליים הינו אחד הכלים המרכזיים לשליטה ובקרה בהם. הסקר כולל אומדן של הנזק הפוטנציאלי הנובע מכל סיכון שאותר והמלצות על דרכי הפעולה למיזעור הסיכונים. כמו כן ממופות הבקרות הקיימות. הבנק אימץ את מתודולוגיית החברה האם, מיפה את תהליכיו העסקיים הייחודיים וביצע תהליך מובנה של מיפוי הסיכונים התפעוליים הייחודיים ביחידות הבנק השונות.

הבנק סיים את ביצוע סקרי הסיכונים על התהליכים העסקיים הייחודיים לו ואימץ את סקרי הסיכונים של החברה האם בתהליכים דומים, תוך התאמתם לתהליכי הבנק.

- במסגרת הסקר נכלל גם נושא מיפוי החשיפה לסיכונים הונאות ומעילות, לפי הנחיית בנק ישראל.

- בעקבות ממצאי סקר הסיכונים נוספו בקורות חדשות במערכות התפעוליות, לרבות מיכוניות ואחרות, שונו ואורגנו מחדש תהליכי עבודה ונוספו מידע ניהולי ודיווחים המסייעים למנהלים בתהליך הבקרה.
- הבנק מבצע באופן שוטף סקרי סיכונים לאיתור מוקדי סיכון בפעילויות ויחידות חדשות בבנק.
- הבנק הגדיר אינדיקטורים למרבית התהליכים העסקיים ומטפל בהשלמת הגדרת אינדיקטורים ליתרה, לאיתור מוקדם של הסיכון התפעולי, (Key Risk Indicators -KRI), על ידי מנהלי התהליכים ובקר הסיכונים.

מנהלי תהליכים

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

איסוף אירועי כשל

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

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

שיפור ושרוג 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.
הבנק נערך להשלמת צמצום פערים בין המצב הקיים בניהול הסיכון התפעולי לבין הוראת ה-Sound Practices של ועדת באזל שאומצו על ידי הפיקוח על הבנקים, ולשיפור מתמיד של סביבת הבקרה והמסגרות הארגוניות לניהול הסיכון.

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. היערכותו של הבנק מורכבת מכמה נדבכים: גיבוש מסמך מדיניות מקיף בנושא המשכיות עסקית, המבוססת על מדיניות ההמשכיות העסקית הקבוצתית ואושרה על ידי דירקטוריון הבנק, תשתיות טכנולוגיות נאותות, גיבוש והטמעת תוכניות פעולה מקיפות ותשתית נהלים תומכת וביצוע תרגילים המדמים מצבי חירום שונים.

בבנק קיים צוות ניהול משבר ופורום הערכות לשעת חירום בראשות מנהל חטיבת משאבים המרכז פעילות זו. נציג הבנק משתתף בפורום היערכות לשעת חירום קבוצתי. הפורום הפנימי של הבנק מופקד על יישום המדיניות, הנהלים והמעקב אחר היערכות הבנק למצבי חירום שונים ומתכנס לפחות אחת לחצי שנה. ההנהלה והדירקטוריון מקיימים דיון בנושא המשכיות עסקית והיערכות לשעת חירום אחת לשנה. הבנק השלים מהלך לשיפור ההערכות להמשכיות עסקית במסגרתו בוצעו מיפוי מקיף של כל הפעילויות והמשאבים הקריטיים אשר נדרשים בשעת חירום, עדכון 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 בנושא המשכיות עסקית במסגרת הקבוצה.

ה. אבטחת מידע

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.

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, בטחונות 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.

3) פוליסת ביטוחים אלמנטאריים: עיקרי הכיסוי הביטוחיים: ביטוח נכסים, ביטוח חבויות, ביטוח תאונות אישיות וביטוח כספים.

ח. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכונים תפעוליים

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

הדירקטוריון וועדותיו

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

ההנהלה וועדותיה

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

יחידות, פורומים ומערכי בקרה

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

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

בנוסף מתקיימים הפורומים והיחידות הבאות:

- הפורום לניהול סיכונים תפעוליים ומשפטיים, בראשותו של מנהל הסיכונים התפעוליים, מקיים מעקב שוטף אחר מצב החשיפה לסיכונים תפעוליים, באמצעות היחידה לניהול סיכונים תפעוליים כפי שעולה מסקרי הסיכונים השונים, וכן אחר הפעולות הננקטות על-ידי היחידות השונות, למזעור חשיפות אלה. הפורום משמש גם כפורום בנושא מניעת סיכונים מעילות והונאות.

- מנהל יחידת יישומים ואינטגרציה משתתף בועדה לאבטחת מידע בראשות מנכ"ל מת"ף.

- מנכ"ל הבנק ומנהל חטיבת המשאבים משתתפים בפורום סיכונים תפעוליים קבוצתי בראשות מנהל הסיכונים התפעוליים הקבוצתי ומנכ"ל החברה האם.

- מנהל חטיבת המשאבים משתתף בפורום המשכיות עסקית בשעת חירום הקבוצתי.

- יחידת יישומים, אינטגרציה וסיכונים תפעוליים, הפועלת מטעמו של מנהל הסיכונים התפעוליים, אחראית על הטמעת מתודולוגיות למדידה, ניטור ובקרת הסיכונים התפעוליים באופן בלתי תלוי ביוצרי הסיכון.

ט. דיווח על החשיפה לסיכונים תפעוליים

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

י. ניהול על בסיס קבוצתי של הסיכונים התפעוליים

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

ניהול הסיכונים המשפטיים והרגולטוריים

א. כללי

סיכון משפטי מוגדר בבנק כסיכון הנובע מאי קיומן של הוראות דין לרבות הוראות רגולטוריות, סיכון להפסד כתוצאה מהעדר 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.

ב. מדיניות וניהול הסיכון המשפטי והרגולטורי

הבנק פועל על בסיס ובהתחשב במדיניות הקבוצתית לניהול הסיכון המשפטי ובהתאמה לצרכי הבנק. המדיניות מוגשת לאישור ההנהלה והדירקטוריון מדי שנה - במסגרתה מתואר הסיכון המשפטי, הדרכים לאיתורו, מיפוי ומיזעורו. תיאבון הסיכון המשפטי בבנק מוגדר בקריטריונים איכותיים ("סיבולת סיכון") ולא כמותיים. הבנק נוקט במדיניות שמרנית של סיבולת סיכון נמוכה ביחס לקשירת הסכמים והתחייבויות משפטיות ושל אפס סובלנות, בכל הנוגע לסיכון שמקורו בהפרה של הוראות דין פליליות, משמעותיות או צרכניות.

במסגרת ניהול הסיכון, הבנק פועל לאיתור מראש של סיכונים משפטיים הכרוכים בתהליכים השונים על כל שלביהם. על פי מתכונת זו בוחנת הלשכה המשפטית של הבנק כל מוצר/שירות חדש או פעילות חדשה ואף עורכת את מכלול המסמכים המיוחדים, ככל שנדרש, הכרוכים באותו מוצר/שירות או פעילות במגמה למזער את הסיכון המשפטי ככל האפשר. כן נוקט הבנק באמצעי איתור ומיפוי שוטפים, לרבות באמצעות סקר סיכונים, במסגרת סקר הסיכונים התפעוליים הקשורים לעבודת הלשכה לייעוץ המשפטי ובאמצעות תהליכי הפקת לקחים לשם מניעת הישנות הסיכון.

הלשכה המשפטית של הבנק מקיימת מעקב שוטף אחר ההתפתחויות בהוראות הדין, בחקיקה, בתקינה ובפסיקה, העשויות להשליך על הפעילות השוטפת של יחידות הבנק. הבנק פועל למזעור הסיכונים על בסיס התפתחויות אלו ובהתאם להשלכותיהן. כמו כן, הלשכה המשפטית עורכת, על פי הצורך, עדכונים נדרשים במערך המסמכים המשפטיים שבשימוש הבנק, אם לא שונו על ידי החברה האם, ובחוות דעת משפטיות המהוות בסיס להתקשרויות ו/או קיום מנחים לפעילויות שונות. בנוסף נקבעים בבנק נהלים המבוססים על הנהלים המופצים ע"י החברה האם, למעט נהלים עצמאיים בנושאים היחודיים בבנק ונעשות הדרכות שוטפות ליישומם תוך שימת דגש על הנושאים המשפטיים הכרוכים בפעילות הבנק.

ג. דיווח על החשיפה לסיכונים משפטיים ורגולטוריים

- החשיפות לסיכונים משפטיים מרוכזות ומדווחות ב"מסמך החשיפות" הרבעוני כנדרש בהוראה 339 להוראות ניהול בנקאי תקין. מסמך החשיפות נדון, אחת לרבעון, בהנהלה, בוועדת תפעול, נוסטרו וניהול סיכונים ובדירקטוריון.
- בעת אירוע מהותי בעל אפיונים משפטיים, כגון תביעה או התממשות סיכון תפעולי, מועבר למנהלת הסיכונים המשפטיים דיווח ביחס לאירוע. מנהלת הסיכונים המשפטיים ממליצה לגורמים העסקיים לפי הצורך על האמצעים שיש לנקוט על מנת לצמצם את מידת החשיפה לסיכון המשפטי שנוצר ונעזרת לשם כך בעורכי דין בלשכה המשפטית, בעובדי הביקורת הפנימית, מנהלת הסיכונים הראשית ועובדי הבנק הרלוונטיים, בהתאם לצורך. אירועים מהותיים מדווחים באופן מיידי למנכ"ל הבנק.

ד. ניהול על בסיס קבוצתי של הסיכונים המשפטיים והרגולטוריים

המערך המשפטי של החברה האם פועל כיחידת המטה של הקבוצה בנושא ניהול הסיכונים המשפטיים, ובאחריותו הגדרת מדיניות ניהול הסיכונים המשפטיים הקבוצתיים.

חברות הבנות בקבוצה והבנק בינהן, הונחו ליישם, בשינויים המחוייבים, את מדיניות החברה האם בכל הנוגע לניהול הסיכונים המשפטיים כאמור, לקבל את ההכוונה המקצועית של ראש המערך המשפטי של החברה האם ולדווח לה, הן דיווח פרטני לפי הצורך והן דיווח תקופתי, על סיכונים משפטיים שאותרו על ידן. כמו כן הוקמה וועדה לניהול סיכונים משפטיים בקבוצה המתכנסת תקופתית ונידונים בה נושאים וחשיפות משפטיים מהותיים.

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.
בנושא היערכות הבנק לאימוץ תכנית אכיפה פנימית, ראה בפרק "חוק ייעול הליכי אכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011" בפרק עיקרי שינויי חקיקה במערכת הבנקאית בדוחות הכספיים לשנת 2011.
קצין הציות מונה בשלב זה כאחראי על ריכוז נושא האכיפה המנהלית.

ב. מדיניות

דירקטוריון הבנק מאשר וקובע אחת לשנה את תוכנית העבודה של מנהלת הסיכונים הראשית המשמשת כקצינת הציות של הבנק. עיקרי תוכנית הציות כוללים את תפקידי ותחומי האחריות של קצין הציות, את הכלים והאמצעים לשם בקרה ותמיכה שוטפת בנושא הציות ואת מנגנוני הדיווח לשם אכיפת הציות.

ג. ניהול החשיפה

- לשם קיום ההוראה מינה הבנק את מנהלת הסיכונים הראשית כממונה על ציות ואיסור הלבנת הון, אשר אחראית גם ליישום החקיקה הקשורה במניעת הלבנת הון ומימון טרור.
- יחידת הציות אחראית על ריכוז הבקרה בבנק לציות להוראות צרכניות בהתאם לתכנית הציות ותוכנית העבודה השנתית ולדיווח על ליקויים או פערים לכל מדרג הסמכויות בבנק, כמו גם על בחינת מוצרים חדשים ו/או פעילויות חדשות על מנת לוודא כי הם תואמים את ההוראות הרגולטוריות השונות בתחום הצרכני ובתחום איסור הלבנת הון.
- היחידה, בסיוע הלישכה המשפטית, עוקבת באופן שוטף אחר שינויים בחקיקה ובהוראות רגולטוריות, בזיקה להוראות צרכניות.
- בהתאם לנוהל בנקאי תקין 308, על הבנק לערוך סקר תשתיות ומיפוי הוראות צרכניות מדי חמש שנים.
- הבנק נסמך על סקר התשתיות אשר נערך על ידי החברה האם.
- לצד מנהלת הסיכונים הראשית פועלים נאמני ציות בכל אחד מסניפי הבנק, אשר מתפקדים, 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, 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 החשיפה הרבעוני הנדון אחת לרבעון בהנהלה ובדירקטוריון.
- אחת לשנה מציגה מנהלת הסיכונים הראשית לדירקטוריון הבנק את תוכנית העבודה השנתית לשנה הבאה.
- בנוסף, בתכנית הציות שנקבעה על ידי הדירקטוריון הוגדרו דיווחים בקרות אירוע.

ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור

א. כללי

- סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן "הלבנת הון") הינם הסיכונים להטלת עיצומים כספיים משמעותיים על הבנק לאור אי עמידה בהוראות החוק בנושא מניעת הלבנת הון ואיסור מימון 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 מוביטין.
- על המיגזר הבנקאי חלות הוראות שונות במסגרת מניעת הלבנת הון ומימון טרור הכוללות, בין היתר, את החוק לאיסור הלבנת הון, החוק לאיסור מימון טרור, צו איסור הלבנת הון, תקנות איסור מימון טרור, הוראת ניהול בנקאי תקין 411, חוזרים שונים ועוד.

- ב- 24 בינואר 2010 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 411, הכוללת בין היתר, יישום סטנדרטים בינלאומיים חדשים בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור, בהתבסס, בין היתר, על הנחיות ה-Financial Action Task Force (FATF). התיקונים להוראה שמים דגש על נושאי הגברת הפיקוח על שלוחות תאגידים מחוץ לישראל ועל חיזוק מעמדו של האחראי בארגון על מילוי החובות לפי חוק איסור הלבנת הון (התש"ס) 2000 והקשר עם הביקורת הפנימית. הבנק נערך ליישום ההוראה במסגרת הקבוצה.

ב. מדיניות

דירקטוריון הבנק מאשר את מסמך מדיניות איסור הלבנת הון ומימון טרור של הבנק, אשר עקרונותיו נגזרים ממסמך המדיניות הקבוצתי.

ג. ניהול החשיפה

- לשם קיום ההוראה מינה הבנק את מנהלת הסיכונים הראשית כממונה על ציות ואיסור הלבנת הון אשר אחראית גם על יישום הוראות הדין בנושא זה ועל הטמעתן. יחידת איסור הלבנת הון אחראית על:

- טיפול בדיווחי הסניפים על פעילות בלתי רגילה בחשבונות המתנהלים בבנק והעברת דיווחים על פעולות בלתי רגילות לרשות לאיסור הלבנת הון.

- פיקוח ובקרה על פעילות הסניפים באמצעות המערכות הממוכנות והדוחות אשר בשימוש המחלקה, במטרה לאתר פעילות בלתי רגילה בחשבונות המתנהלים בבנק.

- הטמעה ויישום של דרישות וחובות איסור הלבנת הון ומימון טרור בקרב העובדים, וכן רענון הידע בנושא, באופן שוטף, באמצעות למידה ארגונית בכל הרבדים.

- לשם יישום החוק והטמעה קפדנית של הוראותיו מינה הבנק בסניפים ובחטיבה העיסוקית 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 סיכונים 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 פעילותו 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. הדיווח כולל, בין היתר, סיכום פעילות היחידה, התייחסות למוקדי סיכון שאותרו על ידי האחראי ודרכי הטיפול בהם וכן תכנית עבודה שנתית.

בנוסף, במדיניות שנקבעה על ידי הדירקטוריון הוגדרו דיווחים בקרות אירוע.

החשיפה לסיכונים איסור הלבנת הון מרוכזת במסמך החשיפות הרבעוני הנדון אחת לרבעון בהנהלה ובדירקטוריון.

סיכונים אחרים

סיכון מוניטין

סיכון מוניטין הינו הפוטנציאל שפרסומים שליליים, נכונים או שגויים המתייחסים לבנק, יגרמו למצב של חוסר אמון באיתנותו, אמינותו, מהימנותו או ביושרו של התאגיד, לירידה מיידית או הדרגתית בבסיס הלקוחות, לעלויות משפטיות גבוהות ו/או לירידה 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 משיקים כגון סיכון תפעולי, סיכון אשראי, סיכון ציות, סיכון הלבנת הון ומימון טרור ועוד, אשר דבר פרסומם עלול לגרום התממשות של סיכון המוניטין (לדוגמא: אירועי גניבה או מעילה, אירועי הלבנת הון, הפסד כספי גבוה וכו').

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 קבוצת מאורגנות של לווים, להקטנת גובה העמלות והמרווחים.

סיכון האסטרטגיה הינו הסיכון הנגזר 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 העסקית. סיכון זה הינו פונקציה של ההתאמה בין היעדים האסטרטגיים של הבנק, התוכניות העסקיות שפותחו להשגת יעדים אלו, המשאבים שהוקצו לעמידה ביעדים אלו ואיכות היישום.

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

טבלת גורמי סיכון
להלן דרוג גורמי הסיכון שפורטו לעיל בהתאם להשפעת הסיכון הכוללת הגלומה בהם:

גורם הסיכון	תאור הסיכון	השפעת הסיכון הכוללת
השפעה כוללת של סיכוני אשראי	סיכון לפגיעה ברווחי הבנק ובהונו הנובע מאי יכולת של חייבים לעמוד בהתחייבויותיהם.	בינונית
סיכון בגין איכות לווים ובטחונות	סיכון הנובע מפגיעה ביכולת ההחזר השוטפת ומהיקף הבטחונות ואפשרות מימושם בזמן סביר ותוך אבדן ערך ועלות מינמליים.	בינונית
סיכון בגין ריכוזיות ענפית	השפעות שיש לגורמי סיכון משותפים על ענף משק בעל מאפיינים דומים, על האפשרות לפגיעה ברווחי הבנק והונו.	קטנה
סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	השפעות שיש לגורמי סיכון משותפים ללווים בעלי קשרי בעלות משותפים על האפשרות לפגיעה ברווחי הנק ובהונו.	קטנה
השפעה כוללת של סיכוני שוק	סיכון לפגיעה ברווחי הבנק ובהונו כתוצאה משינוי בשווקים בהם פועל הבנק.	קטנה
סיכון ריבית	סיכון לפגיעה ברווחי הבנק ובהונו כתוצאה משינויים בשיעור הריבית בשוק	קטנה
סיכון אינפלציה	חשיפה לפגיעה ברווחים ובהון כתוצאה משינוי בשיעור האינפלציה	קטנה
סיכון שער חליפין	חשיפה לפגיעה ברווחים ובהון כתוצאה משינוי בשערי החליפין של מטבעות שונים בהם מושקע הון הבנק.	קטנה
סיכון מחירי מניות	סיכון להפסד כתוצאה מירידת ערכם של מניות.	קטנה
סיכון נזילות	סיכון לפגיעה ברווחי הבנק ובהונו כתוצאה מאי יכולת לעמוד בהתחייבויות העומדות לפירעון.	קטנה
סיכון תפעולי	הסיכון לפגיעה ברווח ובהון כתוצאה מכשל בתהליכים, בתפקוד כח אדם, או אירוע חיצוני.	בינונית
סיכון משפטי	סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם.	קטנה
סיכון רגולטורי	סיכון לפגיעה ברווחים או בהון כתוצאה מחקיקה פוגעת.	קטנה
סיכון ציות	סיכון לפגיעה ברווח או בהון העלול להווצר מאי עמידה בהוראות דין צרכניות, המחייבות את הבנק ובכללן הוראות חוק ורשויות בתחום יחסי הבנק עם לקוחותיו.	קטנה
סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור	סיכון לפגיעה ברווח ובהון העלול להווצר כתוצאה מאי עמידה בהוראות החוק והרגולציה בנושא מניעת הלבנת הון ואיסור מימון טרור. התממשות הסיכון עלולה לגרום עיצומים כספיים משמעותיים, הוצרות של אחריות פלילית של הבנק והתממשות סיכון מוניטין.	קטנה
סיכון מוניטין	סיכון לפגיעה ברווח או בהון כתוצאה מפגיעה בתדמית הבנק אצל לקוחותיו, אצל גופים הקשורים עימו.	קטנה
סיכון תחרות וסיכון אסטרטיגי	סיכון התחרות הוא סיכון לשחיקה ברווחים על רקע לחץ תחרותי, בין השאר של קבוצות מאורגנות של לווים, להקטנת גובה העמלות והמרווחים. הסיכון האסטרטיגי הוא סיכון הנגזר מהחלטות שגויות, יישום בלתי נאות של החלטות והינו פונקציה של התאמה בין היעדים האסטרטגיים של הבנק התכניות העיסוקיות, המשאבים המוקצים ואיכות היישום.	קטנה

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. הנ"ל כולל, בין היתר, קיום תהליכים פנימיים ליישום ממשל תאגידי, שיפור ושדרוג מערכי הבקרה והביקורת ועיגון מסגרת מתודולוגית סדורה להערכת החשיפה למכלול הסיכונים, כחלק מתהליך בחינת הנאותות ההונית. התהליך כולל גם סיכונים שאינם נכללים בנדבך הראשון - לרבות: ריכוזיות אשראי, סיכון ריבית בתיק הבנקאי, ועוד.

נדבך שלישי - משמעת שוק - דרישות הגילוי והדיווח לציבור.

ב. הוראות בנק ישראל

בשנת 2010 ו- 2011 איגד בנק ישראל את הנחיות באזל 2 השונות במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין חדשות בנושא מדידה והלימות הון ופרסם הנחיות שונות הקשורות ליישומן.

בשנת 2012 פרסמה הוראת ניהול בנקאי תקין 350 בנושא "ניהול סיכון תפעולי".

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 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 רוברד 1 יועלה בהדרגה מ- 4% ל- 8.5% עד לסוף שנת 2018.

בנק ישראל קבע מדיניות הון לתקופת ביניים, לפיה יחס הון הליבה לא יפחת מ- 7.5% כבר בשנת 2010.

כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הוראות באזל 3 בישראל, פירסם הפיקוח על הבנקים ביום 14 במרס 2012 טיוטת הנחיה בנושא "מסגרת באזל 3- יחסי הון ליבה מינימליים" הדורשת מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי לעמוד ביחס הון ליבה בשיעור של 9% (במקום 7.5% הקיים היום) עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, נקבע כי בנק אשר סך נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, מהווה לפחות 20% מסך נכסי המערכת הבנקאית, יידרש להגדיל את יחס הון הליבה המזערי בנקודת אחוז אחת ולעמוד ביחס של 10% עד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לאמור לעיל, יחס הון הליבה שיידרש מהבנק הוא 9%.

יעד הון הליבה הנדרש הינו בהתאם להוראות באזל 3, לרבות הגדרות של הון ליבה והתאמות פיקוחיות (הניכויים מההון) שייקבעו על ידי המפקח על הבנקים, צפויות להיות שונות משמעותית מההגדרות שנכללו במסגרת הוראות באזל 2. חלוקת דיבידנד תתאפשר במידה שלא תפגע ביכולתו של הבנק לעמוד בדרישות ההון החדשות. הבנק לומד את ההוראה ואת ההשלכות הצפויות בכל הקשור לגיבוש תוכנית הון מעודכנת במטרה להבטיח את יישום ההוראה ועמידה בדרישות יחס הון הליבה החדש. יחס הון הליבה של הבנק לנכסי סיכון המחושבים בהתאם להוראות הקיימות ליום 31 במרס 2012 הוא 8.77%.

ג. הערכות הבנק

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 החליט ליישם את הגישה הבסיסית (BIA).

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 (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.

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

- במסגרת בניית מפת הפערים של הבנק, הבנק השלים את ביצועם של סקרי פערים ביחס ל-14 עקרונות ה BIS כפי שנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל.

- מתודולוגית סגירת הפערים שגובשה הינה מתודולוגיה קבוצתית, ככל הניתן, כך שביחס לכל פער שיהיה משותף לחברה האם ולבנק, הפתרון לסגירת הפער יגובש ויותווה ברמת הקבוצה ויועבר ליישום בבנק בהתאמות ובשינויים המתבקשים.

- הבנק ביצע התאמות במדיניות ניהול הסיכונים בתחומים שונים ובנהלים על בסיס הפערים שזוהו בסקרים.

- הנהלת הבנק אישרה תכנית עבודה תלת שנתית מונחית שיקולי הון, לסגירת הפערים שזוהו בסקרי הפערים.

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

במהלך חודש פברואר 2012 אישרו ההנהלה והדירקטוריון של הבנק את המסמך המרכז את ממצאי תהליך בחינת הנאותות ההונית (מסמך ה-ICAAP) על בסיס נתוני ה-30 ביוני 2011. 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.

דירקטוריון הבנק החליט כי עד להשלמת תהליך בדיקת הנאותות על ידי הפיקוח על הבנקים לא יפחת יחס ההון הכולל של הבנק מ-13%.

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

עמוד	גילוי כמותי	מס' טבלה	
97	דוח על השינויים בהון	טבלה 2	1
30	א. הלימות ההון – הקצאת ההון בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכון תפעולי	טבלה 3	2
126	ב. ביאור 4 לדוחות הכספיים – הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים		
	סך כל חשיפות סיכון אשראי ברוטו וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה ממוינת	טבלה 4 א'	3
32	לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי	ב'	
87	תוספת ד לסקירת הנהלה – חשיפה למדינות זרות	טבלה 4 ג'	
	התפלגות החשיפה לפי צד נגדי, ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי	טבלה 4 ד'	
32-33			
	פיצול כל התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון, ממיון לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי	טבלה 4 ה'	
36	התפלגות הלוואות פגומות, הלוואות בפיגור והפרשות להפסדי אשראי לפי סוג ענף	טבלה 4 ו'	
38-39,84-86	או צד נגדי תוספת ג- סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק		
87	חשיפה למדינות זרות, סיכון אשראי בעייתית- תוספת ד' לסקירת הנהלה	טבלה 4 ז'	
	תנועה ביתרה להפסדי אשראי: באור 3 לדוחות הכספיים – הפרשה להפסדי אשראי	טבלה 4 ח'	
123			
	סיכון אשראי, גילוי לגבי התיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית לפני ואחרי הפחתות סיכון	טבלה 5	4
34-35			
37	הפחתת סיכון אשראי: גילויים בגישה הסטנדרטית	טבלה 7	5
43	גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי	טבלה 8	6
44	סיכון שוק - גילוי של תאגידים בנקאיים המשתמשים בגישה הסטנדרטית	טבלה 10	7
	- גילוי לגבי פוזיציות במניות בתיק הבנקאי: באור 2 לתמצית הדוחות הכספיים	טבלה 13	8
117-119			
48-49	סיכון רבית בתיק הבנקאי	טבלה 14	9

פעילות הבנק בשוק ההון

הכנסות הבנק בשוק ההון מתבססות על פעילות לקוחותיו בני"ע בבורסה בת"א, מניירות ערך זרים, מפעילות במכשירים פיננסיים הנסחרים בבורסה ועמלות הפצה בקרנות נאמנות. ביום- 31 במרס 2012 הסתכם תיק ניירות הערך למשמרת בכ- 11.0 מיליארד ש"ח בהשוואה ליתרה של כ- 10.5 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2011.

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 מעונינים בפעילות דינמית בשוק ההון. ביחידה יועצים מקצועיים אשר נותנים ללקוחות שירות אישי ומקצועי בהשקעות.

ייעוץ פנסיוני

החל משנת 2008 החל הבנק במתן שירות של ייעוץ פנסיוני ללקוחותיו וללקוחות בנקים אחרים. לבנק יועצים פנסיוניים מנוסים ויועצים פיננסיים בעלי רשיון לייעוץ פנסיוני. הבנק משתמש במערכות לייעוץ פנסיוני אשר פותחו בבנק הבינלאומי (חברת האם). המערכות שפותחו תומכות בייעוץ במערך הפנסיוני, שירותי התפעול ניתנים ע"י מת"ף (חברה בת של הבנק הבינלאומי). הכנסות הבנק מדמי הפצה הנובעים מייעוץ פנסיוני בשלושה חודשים ראשונים של שנת 2012 מסתכמות בכ- 0.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 0.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

שירותי תפעול

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 גרסאות, תמיכה בהוראות הרגולציה ודוחים לציבור ולמפקח על הבנקים, תחזוקה וחיידוש הציוד בכל אתרי הבנק, אבטחת מידע והשקעות בפרוייקטים עתידיים.

הסכמים מהותיים

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

ללא התמחרות אך כחלק מתנאי המכרז, נכללו גם הזכויות להפעלת סניפי בנק במחנות צה"ל ודמי השכירות שישולמו בגין השימוש במתקנים אלו. תקופת ההסכם על פי המכרז הינה ל- 7 שנים החל מחודש יוני 2009. במכרז נקבע, בין היתר, כי הבנק יעמיד הלוואות לאוכלוסייה שצוינה לעיל בהתאם להפניות שיפנה משרד הביטחון ובתנאי ריבית שיקבעו על ידו. על פי תנאי המכרז, משרד הביטחון ישלם לבנק או יקבל ממנו את 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.

הסכם חבר

הבנק רואה באוכלוסיית מערכת הביטחון את ליבת העסקים בבנקאות האישית. בשנת 2007 נחתם הסכם עם חבר משרתי הקבע והגיימלאים בע"מ, ההסכם מסדיר את התנאים לניהול חשבונותיהם של עמיתי האירגון בבנק. בחודש אוגוסט 2011 הוארכו תנאי ההסכם בשינויים מסוימים.

עניינים אחרים

בדבר תביעות משפטיות ראה באור 6.2 לתמצית הדוחות הכספיים.

עיקרי שינויי חקיקה והוראות במערכת הבנקאית

להלן עיקרי שינויי חקיקה והוראות בעניינים הקשורים במערכת הבנקאית, החל מינואר 2012.

חוק הבנקאות (תיקוני חקיקה) התשע"ב-2012

ב- 19 במרס 2012 פורסם החוק הנ"ל המתקן את חוק הבנקאות (רישוי) ואת פקודת הבנקאות.

עיקרי התיקונים בחוק הם כדלקמן :

- קביעת כללים והסדרים, בעניין מינוי והפסקת כהונת דירקטורים בבנקים שהינם חברות ציבוריות ותאגידים בנקאיים ללא גרעין שליטה.
- נקבע שבין בעלי תפקידים בבנק שמינויים כפוף להליך בחינת כשרות ע"י בנק ישראל, יכלול תפקיד היועץ המשפטי ועד 7 נושאי משרה נוספים שמינויים מחייב תהליך זה (בעבר בבנק עם גרעין שליטה נדרשו רק 4 נושאי משרה לעבור תהליך זה).
- הורחבו סמכויות המפקח בעת בחינת התאמת המועמד לכהונה וכן נקבע שהחלטת המפקח תהיה מנומקת בכתב.
- הורחבו סמכויות המפקח בעניין תנאי כשירות המבקר הפנימי, כן הובהר שהממונה על המבקר הפנימי הינו הדירקטוריון ולא יו"ר הדירקטוריון.
- הוסדר מינויה של ועדה חיצונית למינוי דירקטורים בתאגיד בנקאי, הן בתאגיד ללא גרעין שליטה והן בבנק עם גרעין שליטה שהרכב הדירקטוריון שלו אינו כדון ולא עלה בידי הבנק למנות דירקטורים כדון.
- בתיקון לא נכללה, בסופו של דבר, דרישה להליך בחינה מחדש ע"י המפקח לפחות מדי שלוש שנים, של המשך כהונתם של דירקטורים.

הוראת נוהל בנקאי תקין 350 – בעניין סיכון תפעולי

ביום 14 בפברואר 2012 פורסמה הוראת נוהל בנקאי בעניין ניהול הסיכון התפעולי.

הנוהל קובע את העקרונות לניהול נאות ואפקטיבי של הסיכון התפעולי. הנוהל מפרט את המרכיבים השונים בניהול הסיכון התפעולי לרבות הממשל התאגידי והתרבות ארגונית, הטמעת תפיסת שלושת קווי ההגנה, הפונקציה הייעודית לניהול הסיכון התפעולי, תפקידה, תחומי אחריותה, תהליכי בקרה וכדו'.

ההוראה תכנס לתוקפה ביום 1 בינואר 2013.

הוראת המפקח על הבנקים בעניין דוח על אחריות תאגידית

ביום 3 באוקטובר 2011 פרסם המפקח על הבנקים הוראה בנושא דו"ח על אחריות תאגידית. בהתאם להוראה, ידרשו התאגידיים הבנקאיים לפרסם לציבור דו"ח לתקופה של עד שנתיים על אחריות תאגידית, כמפורט בהוראה. הוראה זו חלה על הרמה הגבוהה ביותר של הקבוצה הבנקאית. הדו"ח יפורסם לגבי התקופה המתחילה ביום 1 בינואר 2012. הבנק נערך ליישום ההנחיה במסגרת הקבוצה.

תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול לתיקי השקעות (דוחות), התשע"ב-2012

ביום 22 בפברואר 2012, אושרו בועדת הכספים של הכנסת תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול לתיקי השקעות (דוחות), התשע"ב-2012. התקנות קובעות חובות דיווח שונות על בעלי רישיון, וביניהן חובת מתן דוח רבעוני על ידי מנהלי תיקים ללקוחותיהם, חובת הגשת דוחות מיידיים, דוחות רבעוניים ודוחות שנתיים וכן דוח חודשי של תאגיד בנקאי, לרשות ניירות ערך. חובת הדיווח המיידי לרשות ניירות ערך חלה הן על בעל הרישיון והן על התאגיד המורשה או התאגיד הבנקאי שבו הוא עובד או משמש כבעל שליטה או נושא משרה. בין הנושאים לגביהם חלה חובת דיווח מיידי גם חובת דיווח על חשד סביר למעילה (היינו עבירת גניבה, מרמה, סחיטה, עושיק או הונאה, כמפורט בחוק העונשין) של בעל רישיון בתאגיד בנקאי בכספי התאגיד או בכספי לקוחות התאגיד. יצוין כי חובת הדיווח לרשות ניירות ערך חלה על אותן עבירות המחייבות דיווח של הבנק למפקח על הבנקים, אולם ללא קביעת סכום מינימום לדיווח. לעניין חובת הדיווח החודשי של התאגידיים הבנקאיים, חובה זו תחול על כל העסקאות שבוצעו בניירות ערך ובכספים פיננסיים באמצעות יועצי השקעות, בחשבונות לקוחות מיועצים.

תקנות אלו ייכנסו לתוקף 6 חודשים ממועד פרסומן ברשומות.

הנחיית הרשות למשפט, טכנולוגיה ומידע (רמו"ט) בעניין תחולת הוראות חוק הגנת הפרטיות על הליכי מיון לקבלה לעבודה ופעילות מכוני מיון

ההנחיה פורסמה ביום 28 בפברואר 2012. ההנחיה כוללת, בין היתר, הוראות בדבר אופן ומועד קבלת הסכמה מדעת של המועמד בקשר עם שמירת תוצאות המבחנים והשימוש בהם, זכות העיון של המועמדים בתוצאות המבחנים ודרכי יישומה, אופן שמירת המידע וחובת ביעור המידע במקרה שהמועמד לא התקבל לעבודה. לגבי עובדים שהתקבלו יש לקבוע עקרונות השימוש במידע לפי הכללים הרגילים החלים על איסוף מידע על עובדים והשימוש בו.

להנחיה השלכות ביחס לבנק, הן במישור ההסכמי מול מכוני המיון והן ובמיוחד בכל הקשור בהתנהלות מול עובדים הפוטנציאליים, אשר התקבלו או לא התקבלו לעבודה, בין היתר, בהסתמך על ממצאי הבחינות.

החוק להגברת האכיפה של דיני העבודה, התשע"ב-2011

מטרת החוק היא הגברת האכיפה של דיני העבודה הקיימים, באמצעות שני מנגנונים – הטלת עיצומים כספיים על מעבידים בגין הפרת דיני עבודה, והטלת אחריות ישירה הן פלילית והן אזרחית, על מזמיני שירות מקבלנים לקיום הוראות חקיקה וצווי הרחבה המפורטים בחוק כלפי עובדי הקבלן בתחומים של שמירה ואבטחה, הסעדה וניקיון. בנוסף, ניתן להטיל קנס על המנכ"ל של מזמין השירות בגין אי קיום החובות האמורות וכן להטיל על המנכ"ל אחריות פלילית בגין כריתתו של הסכם למתן שירותים אשר אינו עומד בתנאי החוק. עוד נקבע בחוק איסור שיפוי וביטוח מפני עיצום כספי.

גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד
הגילוי בדבר מבקר פנימי בבנק הינו כמפורט בדוח הדירקטוריון לשנת 2011 ולא חל בו שינוי.

עבודת הדירקטוריון

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2012 התקיימו 4 ישיבות של מליאת הדירקטוריון, ו- 10 ישיבות של ועדות הדירקטוריון, מתוכן 1 ללא התכנסות.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

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

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים המחילות את הוראות SOX 302 ו-404 מתכנסת ועדת גילוי, בראשות המנכ"ל ובהשתתפות כל מנהלי החטיבות בבנק וראי החשבון המבקרים של הבנק. 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 ועסקאות עם אנשים קשורים, מאזן וחברות בנות (להלן: "ועדת הביקורת"), תבחן את הדוחות הכספיים ותמליץ בפניו על אישור הדוחות. הוועדה מונה 7 חברים, מהם 5 דירקטורים מקרב הציבור 3 מחברי הוועדה הם בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית. בדיוני הוועדה בנושא דוחות כספיים משתתפים, בנוסף לחבריה, גם ראי החשבון המבקרים של הבנק, סומך חייקין ראי חשבון ומופיעים בפניה המנכ"ל, מנהל החטיבה הפיננסית והחשבונאי הראשי.

ועדת הביקורת דנה בנושאים הנוגעים לדוחות הכספיים של הבנק ובכלל זה, בהיקף ההפרשות להפסדי אשראי, בחוות דעתם של ראי החשבון המבקרים, המדיניות החשבונאית, שלמות הגילוי ונאותות הדווח ועוד.

במסגרת הליך אישור הדוחות, מקבלים הדירקטורים חברי ועדת הביקורת את טיטות הדוחות הכספיים ודו"ח הדירקטוריון לפני ישיבת הוועדה וכן חומר עזר, מצגות ומידע נוסף. במהלך הישיבה המתכנסת לדיון בדוחות הכספיים, ניתנת לדירקטורים האפשרות להפנות שאלות לחברי ההנהלה המופיעים בפניה ולראי החשבון המבקרים של הבנק, ולהעיר את הערותיהם לדוחות קודם שימליצו בפני הדירקטוריון לאשר את הדוחות הכספיים.

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

חברי הדירקטוריון מקבלים טיטות הדוחות הכספיים לפני הישיבה הדנה בדוחות הכספיים.

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

הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים

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

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

לדוחות צורפו הצהרות של מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחת בנפרד, בנושא הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי. הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, העריכו ליום 31 במרס 2012 את אפקטיביות הבקרות והנהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע, שהבנק נדרש לגלות בדוח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרס 2012 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על הדוח הכספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דוח כספי.



ישראל טראו
מנהל כללי



סמדר ברבר-צדיק
יו"ר הדירקטוריון

רמת גן, 24 במאי 2012

סקירת ההנהלה על מצבו העסקי של הבנק ותוצאות פעולותיו*

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

תוספת א' שיעורי הכנסה והוצאה – מאוחד.

תוספת ב' חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית – מאוחד.

תוספת ג' סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק – מאוחד.

תוספת ד' חשיפות למדינות זרות – מאוחד.

* כל הפעילות בישראל בלבד.

סקירת ההנהלה תוספת א'

שיעורי הכנסה והוצאה – מאוחד (1)

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנתיים ביום 31 במרס 2011				לשלושה חודשים שנתיים ביום 31 במרס 2012			
שיעור שיעור (3) הכנסה הכנסה (הוצאה) (הוצאה)		יתרה (2) כולל כולל השפעת השפעת נגזרים נגזרים		שיעור שיעור (3) הכנסה הכנסה (הוצאה) (הוצאה)		יתרה (2) כולל כולל השפעת השפעת נגזרים נגזרים	
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח	
מטבע ישראלי לא צמוד							
4.31%	121.5	11,467.6		4.46%	136.9	12,480.5	נכסים (א4,4)
	-	-			-	-	נגזרים מגדרים (3)
	0.5	46.5			1.2	122.0	השפעת נגזרים (3) ALM
4.31%	122.0	11,514.1		4.46%	138.1	12,602.5	סך כל הנכסים
(0.95%)	(23.2)	9,784.6		(1.14%)	(30.6)	10,763.5	התחייבויות (א4)
	-	-			-	-	נגזרים מגדרים (3)
	(6.3)	961.5			(6.7)	802.8	השפעת נגזרים (3) ALM
(1.10%)	(29.5)	10,746.1		(1.30%)	(37.3)	11,566.3	סך כל ההתחייבויות
3.21%	3.36%			3.16%	3.32%		פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד							
6.69%	38.6	2,364.7		3.14%	17.1	2,205.5	נכסים (א4,4)
	1.7	174.0			2.7	207.6	השפעת נגזרים (3) ALM
6.50%	40.3	2,538.7		3.32%	19.8	2,413.1	סך כל הנכסים
(7.09%)	(41.7)	2,415.1		(3.33%)	(19.1)	2,323.7	התחייבויות (א4)
	-	4.2			(0.7)	50.7	השפעת נגזרים (3) ALM
(7.07%)	(41.7)	2,419.3		(3.38%)	(19.8)	2,374.4	סך כל ההתחייבויות
(0.57%)	(0.40%)			(0.06%)	(0.19%)		פער הריבית
מטבע חוץ פעילות מקומית (5)							
(0.23%)	(0.4)	684.0		(3.91%)	(7.1)	716.2	נכסים (א4,4)
	1.6	421.5			(3.1)	381.7	נגזרים מגדרים (3)
	2.1	1,087.7			(14.2)	821.8	השפעת נגזרים (3) ALM
0.60%	3.3	2,193.2		(4.99%)	(24.4)	1,919.7	סך כל הנכסים
0.57%	2.0	1,408.1		6.99%	21.1	1,174.9	התחייבויות (א4)
	(0.4)	450.5			1.6	430.6	נגזרים מגדרים (3)
	0.4	342.5			5.2	297.9	השפעת נגזרים (3) ALM
0.36%	2.0	2,201.1		5.74%	27.9	1,903.4	סך כל ההתחייבויות
0.96%	0.34%			0.75%	3.08%		פער הריבית

הערות לעמודים 72 עד 75 ראה עמוד 75

סקירת ההנהלה תוספת א'

(המשך 1)

שיעורי הכנסה והוצאה – מאוחד (1)

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנתיים ביום 31 במרס 2011			לשלושה חודשים שנתיים ביום 31 במרס 2012			
שיעור שיעור (3)	הכנסה הכנסה (הוצאה)	יתרה (2)	שיעור שיעור (3)	הכנסה הכנסה (הוצאה)	יתרה (2)	
כולל	ללא הכנסות (הוצאות)	חדשית (מוצעת)	כולל	ללא הכנסות (הוצאות)	חדשית (מוצעת)	
השפעת השפעת נגזרים	השפעת השפעת נגזרים	מימון	השפעת השפעת נגזרים	השפעת השפעת נגזרים	מימון	
אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
סך הכל						
נכסים כספיים שהניבו						
4.47%	159.7	14,516.3	3.87%	146.9	15,402.2	הכנסות מימון (4,4)
	1.6	421.5		(3.1)	381.7	נגזרים מגדרים (3)
	4.3	1,308.2		(10.3)	1,151.4	השפעת נגזרים (3) ALM
4.14%	165.6	16,246.0	3.19%	133.5	16,935.3	סך כל הנכסים
התחייבויות כספיות שגרמו						
(1.86%)	(62.9)	13,607.8	(0.80%)	(28.6)	14,262.1	הוצאות מימון (4)
	(0.4)	450.5		1.6	430.6	נגזרים מגדרים (3)
	(5.9)	1,308.2		(2.2)	1,151.4	השפעת נגזרים (3) ALM
(1.81%)	(69.2)	15,366.5	(0.74%)	(29.2)	15,844.1	סך כל ההתחייבויות
2.33%	2.61%		2.45%	3.07%		פער הריבית
	1.3			0.5		הכנסות מאופציות
						הכנסות בגין מכשירים נגזרים אחרים (לא כולל אופציות, נגזרים בגידור, ALM ונגזרים משובצים שהופרדו)
	1.4			0.4		
	6.7			12.4		עמלה מעסקי מימון והכנסות מימון אחרות (6)
	(0.6)			0.1		הוצאות מימון אחרות
	105.2			117.7		רווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי
	3.4			10.3		הוצאות בגין הפסדי אשראי
	101.8			107.4		רווח מפעילות מימון לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי

הערות לעמודים 72 עד 75 ראה עמוד 75

סקירת ההנהלה תוספת א'

(המשך 2)

שיעורי הכנסה והוצאה – מאוחד (1)

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים		
שנסתיימו ביום 31		
במרס		
2011	2012	
יתרה (2)	יתרה (2)	
חדשית	חדשית	
ממוצעת	ממוצעת	
מיליוני ש"ח		
		סך הכל
		נכסים כספיים שהניבו
14,516.3	15,402.2	הכנסות מימון (א4)
		נכסים הנובעים ממכשירים
20.1	11.9	נגזרים (7)
(8) 63.5	14.4	נכסים כספיים אחרים (א4)
(63.2)	(130.5)	הפרשה בגין הפסדי אשראי
14,536.7	15,298.0	סך כל הנכסים הכספיים
		התחייבויות כספיות שגרמו
13,607.8	14,262.1	הוצאות מימון (א4)
		התחייבויות הנובעות
52.4	63.7	ממכשירים נגזרים
(8) 151.1	181.5	התחייבויות כספיות אחרות (א4)
13,811.3	14,507.3	סך כל ההתחייבויות הכספיות
		עודף נכסים כספיים על
725.4	790.7	התחייבויות כספיות
(8) 139.3	122.7	נכסים לא כספיים
7.2	4.0	התחייבויות לא כספיות
857.5	909.4	סך כל האמצעים ההוניים

הערות לעמודים 72 עד 75 ראה עמוד 75

סקירת ההנהלה תוספת א'

(המשך 3)

שיעורי הכנסה והוצאה – מאוחד (1)

לשלושה חודשים שנתיים ביום 31 במרס 2011			לשלושה חודשים שנתיים ביום 31 במרס 2012			
שיעור הכנסה (הוצאה)	שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה (2)	שיעור הכנסה (הוצאה)	שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה (2)	
כולל	ללא	הכנסות (הוצאות)	כולל	ללא	הכנסות (הוצאות)	
השפעת	השפעת	חדשית	השפעת	השפעת	חדשית	
נגזרים	נגזרים	מימון	נגזרים	נגזרים	מימון	
אחוזים	מיליוני דולר ארה"ב	מיליוני דולר ארה"ב	אחוזים	מיליוני דולר ארה"ב	מיליוני דולר ארה"ב	
1.50%	0.7	187.6	2.56%	1.2	189.4	נכסים (א4,4)
	0.7	109.7		(0.6)	103.1	נגזרים מגדרים
	1.6	291.2		1.0	217.9	השפעת נגזרים ALM
2.05%	3.0	588.5	1.26%	1.6	510.4	סך כל הנכסים
(0.52%)	(0.5)	385.8	(0.13%)	(0.1)	310.5	התחייבויות (א4)
	(0.6)	119.3		(0.1)	114.0	נגזרים מגדרים
	(1.0)	77.6		(0.3)	79.1	השפעת נגזרים ALM
(1.45%)	(2.1)	582.7	(0.40%)	(0.5)	503.6	סך כל ההתחייבויות
0.60%	0.98%		0.86%	2.43%		פער הריבית

הערות לעמודים 72 עד 75:

לאור השינויים שחלו בעקבות יישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת חדשה של רווח הפסד, הנתונים בסקירה זו ובדוח רווח והפסד והביאורים שצורפו אליו אינם מסווגים באותם כללים.

1. הנתונים בלוח זה ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים (לרבות השפעות חוץ מאזניות של מכשירים נגזרים).
2. על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים, ולאחר ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות ספציפיות לחובות מסופקים.
3. מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.
4. מהיתרה הממוצעת של הנכסים נוספה/ (נוכחה) היתרה הממוצעת של רווחים/ (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר וכן של רווחים/ (הפסדים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון עצמי במסגרת רווח כולל מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן"

לשלושה חודשים שנתיים ביום 31 במרס		
2011	2012	
(5.5)	(3.3)	לא צמוד
5.2	3.9	צמוד מדד
39.6	41.9	מט"ח וצמוד מט"ח
39.3	42.5	

4. למעט מכשירים נגזרים.
5. למעט מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
6. לרבות רווחים והפסדים ממכירת השקעות באגרות חוב ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר.
7. יתרות מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים (לא כולל יתרות חוץ מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים).

סקירת ההנהלה תוספת ב'

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2012 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

עם דרישה עד חודש 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל 3 שנים עד 5 שנים	מעל 5 שנים עד 10 שנים	מעל 10 שנים עד 20 שנים	עם דרישה עד חודש 3 חודשים	עם דרישה עד חודש 3 חודשים
מטבע ישראלי לא צמוד						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
10,765.5	764.6	381.9	220.6	171.4	144.5	4.8
נכסים פיננסיים (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט						
9.8	155.9	76.9	-	-	-	-
אופציות)						
0.6	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
10,775.9	920.5	458.8	220.6	171.4	144.5	4.8
סך כל השווי ההוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
9,509.3	364.9	715.6	190.8	79.0	8.5	2.1
התחייבויות פיננסיות (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט						
544.9	156.9	380.7	98.8	-	-	-
אופציות)						
0.6	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
10,054.8	521.8	1,096.3	289.6	79.0	8.5	2.1
סך כל השווי ההוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
721.1	398.7	(637.5)	(69.0)	92.4	136.0	2.7
במגזר						
721.1	1,119.8	482.3	413.3	505.7	641.7	644.4
החשיפה המצטברת במגזר						

הערות לעמודים 76 עד 83 ראה עמוד 82

31 בדצמבר 2011			31 במרס 2011							
משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	ללא	מעל
חיים	תשואה	שווי הוגן	חיים	תשואה	שווי הוגן	חיים	תשואה	שווי הוגן	תקופת	20
ממוצע	פנימי	אפקטיבי	ממוצע	פנימי	שווי הוגן	ממוצע	פנימי	שווי הוגן	פרעון	שנה
בשנים			בשנים			בשנים				
באחוזים			באחוזים			באחוזים				
0.28	3.85%	12,143.7	0.20	4.92% ⁽⁴⁾	11,918.8	0.23	3.87%	12,471.0	14.7	-
0.43		241.2	0.65		439.00	0.38		242.6	-	-
-		5.9			3.9	-		6.1	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
0.28	3.85%	12,390.8 ⁽²⁾	0.21	4.92%	12,361.7 ⁽²⁾	0.23	3.87%	12,719.7	14.7	-
0.11	3.13%	10,828.1	0.11	4.51% ⁽⁴⁾	10,098.3	0.11	3.15%	10,869.9	-	(0.3)
0.41		936.0	0.37		1363.4	0.40		1,181.3	-	-
-		5.9			3.9	-		0.6	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
0.14	3.13%	11,770.0 ⁽²⁾	0.14	4.51%	11,465.6 ⁽²⁾	0.14	3.15%	12,051.8	-	(0.3)
										0.3
										644.7

סקירת ההנהלה תוספת ב'

(המשך 1)

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2012 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

עם דרישה עד חודש 3 חודשים	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 10 עד 20 שנה	
מטבע ישראלי צמוד למדד						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
112.1	82.6	416.9	666.9	358.9	420.6	30.9
נכסים פיננסיים (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט						
-	-	301.2	-	-	-	-
אופציות) (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
112.1	82.6	718.1	666.9	358.9	420.6	30.9
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
76.6	127.6	362.8	825.0	530.1	422.7	53.7
התחייבויות פיננסיות (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט						
-	-	51.0	-	-	-	-
אופציות) (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
76.6	127.6	413.8	825.0	530.1	422.7	53.7
סך כל השווי ההוגן						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים, נטו						
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית						
35.5	(45.0)	304.3	(158.1)	(171.2)	(2.1)	(22.8)
במגזר						
35.5	(9.5)	294.8	136.7	(34.5)	(36.6)	(59.4)
החשיפה המצטברת במגזר						

הערות לעמודים 76 עד 83 ראה עמוד 82

31 בדצמבר 2011			31 במרס 2011							
משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	ללא	מעל
חיים	תשואה	שווי הוגן	חיים	תשואה	שווי הוגן	חיים	תשואה	שווי הוגן	תקופת	20
מוצע	פנימי		מוצע	פנימי		מוצע	פנימי		פרעון	שנה
אפקטיבי			אפקטיבי			אפקטיבי				
באחוזים בשנים			באחוזים בשנים			באחוזים בשנים				
3.24	3.06%	2,276.0	3.56	3.34%	2,345.6	3.00	3.00%	2,112.8	14.1	9.8
0.43		201.2	0.78		150.9	0.79		301.2	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
3.01	3.06%	2,477.2 ⁽²⁾	3.39	3.34%	2,496.5 ⁽²⁾	2.72	3.00%	2,414.0	14.1	9.8
3.24	2.14%	2,396.0	3.27	2.68%	2,532.5	3.17	1.86%	2,406.3	-	7.8
1.22		50.3	1.96		49.1	0.98		51.0	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
3.20	2.14%	2,446.3 ⁽²⁾	3.24	2.68%	2,581.6 ⁽²⁾	3.12	1.86%	2,457.3	-	7.8
-		-	-		-	-		-	-	-
										2.0
										(57.4)

סקירת ההנהלה תוספת ב'

(המשך 2)

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2012 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

עם דרישה עד חודש 3 חודשים עד חודש 3 חודשים עד שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד 5 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 10 עד 20 שנה	עם דרישה עד חודש 3 חודשים עד חודש 3 חודשים עד שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד 5 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 10 עד 20 שנה
מטבע חוץ (3)							
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
-	53.0	259.7	63.8	17.5	161.9	131.1	-
נכסים פיננסיים (1)							
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט							
-	-	-	-	37.9	450.9	830.7	-
אופציות)							
-	-	-	-	-	0.3	0.2	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)							
-	-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
-	53.0	259.7	63.8	55.4	613.1	962.0	-
סך כל השווי ההוגן							
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
-	-	0.5	3.6	104.9	218.7	979.6	-
התחייבויות פיננסיות (1)							
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט							
-	54.1	259.6	59.8	50.1	29.0	230.6	-
אופציות)							
-	-	-	-	-	0.3	0.2	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)							
-	-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
-	54.1	260.1	63.4	155.0	248.0	1,210.4	-
סך כל השווי ההוגן							
-	-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים, נטו							
-	(1.1)	(0.4)	0.4	(99.6)	365.1	(248.4)	-
במגזר							
16.0	16.0	17.1	17.5	17.1	116.7	(248.4)	-
החשיפה המצטברת במגזר							

הערות לעמודים 76 עד 83 ראה עמוד 82

31 בדצמבר 2011			31 במרס 2011						מל	20
משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	ללא	מל	20
ממוצע	תשואה	שווי הוגן	ממוצע	תשואה	שווי הוגן	ממוצע	תשואה	תקופת	מל	20
אפקטיבי	פנימי		ממוצע	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי	פנימי	פרעון	מל	20
בשנים			בשנים			בשנים				
באחוזים			באחוזים			באחוזים				
2.40	2.83%	752.2	2.53	3.92%	687.1	2.50	2.61%	687.0	-	-
0.12		1123.0	0.10		1452.4	0.09		1,319.5	-	-
-		0.5	-		0.5	-		0.5	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
1.00	2.83%	1,875.7 ⁽²⁾	0.88	3.92%	2,140.0 ⁽²⁾	0.88	2.61%	2,007.0	-	-
0.08	2.30%	1,240.3	0.11	1.59%	1,469.1	0.08	0.93%	1,307.3	-	-
2.78		626.9	2.60		673.7	2.44		683.2	-	-
-		0.5	-		0.5	-		0.5	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
0.99	2.30%	1,867.7 ⁽²⁾	0.89	1.59%	2,143.3 ⁽²⁾	0.89	0.93%	1,991.0	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
										16.0

סקירת ההנהלה תוספת ב'

(המשך 3)

חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית ליום 31 במרס 2012 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

עם דרישה עד חודש 3 חודשים עד שנה 3	מעל 3 חודשים עד שנה 3	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 3 חודשים עד שנה 3	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 10 עד 20 שנה	עם דרישה עד חודש 3 חודשים עד שנה 3
חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית							
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
11,008.7	1,009.1	816.3	951.3	790.0	618.1	35.7	נכסים פיננסיים (1)
840.5	606.8	416.0	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
0.8	0.3	-	-	-	-	-	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
11,850.0	1,616.2	1,232.3	951.3	790.0	618.1	35.7	סך כל השווי ההוגן
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים							
10,565.5	711.2	1,183.3	1,019.4	609.6	431.2	55.8	התחייבויות פיננסיות (1)
775.5	185.9	481.8	158.6	259.6	54.1	-	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
0.8	0.3	-	-	-	-	-	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
11,341.8	897.4	1,665.1	1,178.0	869.2	485.3	55.8	סך כל השווי ההוגן
-	-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים, נטו
508.2	718.8	(432.8)	(226.7)	(79.2)	132.8	(20.1)	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
508.2	1,227.0	794.2	567.5	488.3	621.1	601.0	החשיפה המצטברת במגזר

הערות לעמודים 76 עד 83

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.
4. הוצג מחדש בגין יישום למפרע של הנחיות למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא חיזוק הבקרה הפנימית על דיווח כספי בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 3.ד.1.

31 בדצמבר 2011			31 במרס 2011						מל	20
משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	סך הכל	משך	שיעור	ללא	מל	20
ממוצע	תשואה	שווי הוגן	ממוצע	תשואה	שווי הוגן	ממוצע	תשואה	תקופת	מל	20
אפקטיבי	פנימי		ממוצע	פנימי	שווי הוגן	אפקטיבי	פנימי	פרעון	מל	20
בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים		מל	20
0.82	3.24%	15,171.9	0.83	3.72% ⁽⁴⁾	14,951.5	0.71	3.17%	28.8	9.8	
0.21		1565.4	0.27		2042.3	0.24		-	-	-
-		6.4	0.55		4.4	-		6.6	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
0.76	3.24%	16,743.7 ⁽²⁾	0.76	3.72%	16,998.2 ⁽²⁾	0.66	3.17%	28.8	9.8	
0.63	2.28%	14,464.4	0.68	2.86% ⁽⁴⁾	14,099.9	0.61	2.02%	-	7.5	
1.36		1613.2	1.13		2086.2	1.36		-	-	-
-		6.4	0.17		4.4	-		1.1	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
0.70	2.28%	16,084.0 ⁽²⁾	0.73	2.86%	16,190.5 ⁽²⁾	0.70	2.02%	-	7.5	
-		-	-		-	-		-	-	-
-		-	-		-	-		-	-	-
									2.3	
									603.3	

סקירת ההנהלה תוספת ג'

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

פעילות בישראל בלבד

הפסדי אשראי (4)		ליום 31 במרס 2012						
		סיכון אשראי לציבור						
יתרת ההפרשה הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	סיכון אשראי				סיכון חוץ-מאזני (1)*	סיכון אשראי מאזני (1)*
			אשראי לציבור	סיכון אשראי בעייתי (1)	סיכון אשראי כולל (1)	סיכון אשראי חוץ-מאזני (1)		
2.8	(3.2)	(2.9)	5.8	7.5	162.4	19.6	142.8	חקלאות
29.1	3.2	6.8	28.8	38.2	1,016.5	149.1	867.4	תעשייה
16.3	0.2	2.5	18.9	21.4	870.2	348.7	521.5	בינוי ונדל"ן
0.2	-	0.1	-	-	139.6	4.7	134.9	חשמל ומים
19.6	(0.4)	7.2	26.0	63.7	938.4	84.6	853.8	מסחר
2.7	(0.3)	(0.2)	7.6	10.0	164.2	30.1	134.1	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
1.9	(0.1)	(0.2)	10.2	11.6	192.9	33.4	159.5	תחבורה ואחסנה
1.6	(0.4)	(0.3)	1.5	3.9	148.7	30.0	118.7	תקשורת ושרותי מחשב
0.2	(0.1)	(0.2)	0.1	0.1	95.7	4.8	90.9	שרותים פיננסיים
7.3	(0.4)	0.8	10.1	12.8	446.8	67.8	379.0	שרותים עסקיים אחרים
0.7	-	(0.3)	2.8	4.8	725.8	85.9	639.9	שרותים ציבוריים וקהילתיים
47.4	9.7	(3.0)	57.1	98.6	11,239.8	4,188.2	7,051.6	אנשים פרטיים
129.8	8.2	10.3	168.9	272.6	16,141.0	5,046.9	11,094.1	סך הכל
0.5	-	0.2	-	-	643.0	64.7	578.3	רשויות מקומיות (5)

* אשראי לציבור בסך 10,983.0 מיליון ש"ח, השקעה באגרות חוב של הציבור בסך 110.2 מיליון ש"ח ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים של הציבור בסך 0.9 מיליון ש"ח.

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור פגום מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

(3) סיכון אשראי מאזני וחוק מאזני שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (המוצגים בסעיף "התחייבויות אחרות").

(5) לרבות תאגידים שבשליטתם.

סקירת ההנהלה תוספת ג'

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

פעילות בישראל בלבד

		ליום 31 במרס 2011						
		סיכון אשראי לציבור						
הפסדי אשראי (4)								
יתרת	הוצאות	סיכון		סיכון		סיכון		
ההפרשה	בגין	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	
להפסדי	הפסדי	לציבור	בעייתי (1)	כולל (1)	חוץ-מאזני (1)(2)	חוץ-מאזני (1)*	אשראי	
אשראי	אשראי	(3) פגום (1)						
נטו	אשראי							
2.1	2.9	(0.5)	7.1	8.4	145.2	16.5	128.7	חקלאות
17.4	2.9	1.5	29.6	52.8	978.2	149.9	828.3	תעשייה
11.7	12.7	(2.1)	13.8	15.5	847.4	377.0	470.4	בינוי ונדל"ן
0.3	-	-	0.3	0.3	163.5	26.4	137.1	חשמל ומים
5.2	0.8	0.4	19.7	28.6	798.7	95.7	703.0	מסחר
0.4	0.2	0.4	6.7	10.2	137.0	23.9	113.1	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
1.6	0.1	0.3	2.6	22.1	197.7	27.0	170.7	תחבורה ואחסנה
0.9	0.6	0.2	3.6	6.1	127.1	34.9	92.2	תקשורת ושרותי מחשב
0.4	(0.2)	0.1	0.3	0.3	114.8	12.9	101.9	שרותים פיננסיים
3.3	0.4	0.1	7.0	10.2	404.0	65.0	339.0	שרותים עסקיים אחרים
0.4	(0.5)	(0.3)	3.5	4.6	727.1	93.3	633.8	שרותים ציבוריים וקהילתיים
25.8	(0.7)	3.3	45.9	105.0	10,914.5	4,141.7	6,772.8	אנשים פרטיים
69.5	19.2	3.4	140.1	264.1	15,555.2	5,064.2	10,491.0	סך הכל
0.3	-	-	-	-	652.0	88.4	563.6	רשויות מקומיות (5)

* אשראי לציבור בסך 10,374.6 מיליון ש"ח, השקעה באגרות חוב של הציבור בסך 115.1 מיליון ש"ח ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים של הציבור בסך 1.3 מיליון ש"ח.

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור פגום מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (3) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (המוצגים בסעיף "התחייבויות אחרות").
- (5) לרבות תאגידים שבשליטתם.

סקירת ההנהלה תוספת ג'

סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

פעילות בישראל בלבד

ליום 31 בדצמבר 2011								
הפסדי אשראי (4)			סיכון אשראי לציבור					
יתרת ההפרשה	מחיקות להפסדי אשראי	הוצאות בגין הפסדי אשראי	סיכון אשראי		סיכון חוץ-אשראי		סיכון אשראי	
			לציבור	בעייתי (1)	אשראי כולל (2)	מאזני (1)	מאזני * (1)	
אשראי	נטו	אשראי	פגום (3)	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
2.5	1.5	(1.3)	6.9	9.5	167.8	16.8	151.0	חקלאות
25.5	0.3	7.0	34.6	41.3	1,001.5	127.2	874.3	תעשייה
14.0	13.7	1.2	15.4	20.7	778.2	294.6	483.6	בניין ונדל"ן
0.3	-	-	-	-	135.4	4.4	131.0	חשמל ומים
11.9	(0.6)	5.8	23.9	43.4	848.4	81.4	767.0	מסחר
2.6	(1.4)	1.1	8.2	9.8	150.3	24.8	125.5	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
2.0	0.2	0.8	13.1	14.9	200.0	27.0	173.0	תחבורה ואחסנה
1.5	(0.7)	(0.5)	1.8	2.5	161.8	50.7	111.1	תקשורת ושירותי מחשב
0.3	(2.9)	(2.8)	0.1	0.1	88.7	3.2	85.5	שירותים פיננסיים
6.0	5.4	7.8	6.8	13.2	448.0	74.1	373.9	שירותים עסקיים אחרים
1.0	(0.5)	0.4	3.7	4.4	744.8	74.5	670.3	שירותים ציבוריים וקהילתיים
60.1	(27.5)	10.4	71.4	106.0	11,083.6	4,088.1	6,995.5	אנשים פרטיים
127.7	(12.5)	29.9	185.9	265.8	15,808.5	4,866.8	10,941.7	סך הכל
0.3	-	-	-	-	632.6	56.0	576.6	רשויות מקומיות (5)

* אשראי לציבור בסך 10,836.1 מיליון ש"ח, השקעה באגרות חוב של הציבור בסך 104.0 מיליון ש"ח ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים של הציבור בסך 1.6 מיליון ש"ח.

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור פגום מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (3) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (המוצגים בסעיף "התחייבויות אחרות").
- (5) לרבות תאגידים שבשליטתם.

סקירת ההנהלה תוספת ד'

חשיפות למדינות זרות – מאוחד (1)

סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

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

ליום 31 במרס 2012							
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)		חשיפה חוץ מאזנית (3),(2)		חשיפה מאזנית (2)			
חשיפה מאזנית מעבר לגבול							
המדינה							
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי מסחרי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מסחרי מאזני בעייתי	לאחרים	
-	3.7	-	-	-	-	3.7	ספרד
-	1.7	-	-	-	-	1.7	איטליה
-	0.3	-	-	-	-	0.3	פורטוגל
-	0.3	-	-	-	-	0.3	אירלנד
13.6	72.4	-	45.8	-	-	86.0	אחרות
13.6	78.4	-	45.8	-	-	92.0	סך כל החשיפות למדינות זרות
-	0.3	-	-	-	-	0.3	סך החשיפות למדינות LDC

ליום 31 במרס 2011							
חשיפה מאזנית מעבר לגבול (2)		חשיפה חוץ מאזנית (3),(2)		חשיפה מאזנית (2)			
חשיפה מאזנית מעבר לגבול							
המדינה							
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי מסחרי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מסחרי מאזני בעייתי	לאחרים	
-	1.9	-	-	-	-	1.9	ספרד
-	0.1	-	-	-	-	0.1	איטליה
-	0.5	-	-	-	-	0.5	פורטוגל
21.8	40.0	-	55.9	-	-	61.8	אחרות
21.8	42.5	-	55.9	-	-	64.3	סך כל החשיפות למדינות זרות
-	-	-	0.1	-	-	-	סך החשיפות למדינות LDC

חשיפות למדינות זרות – מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2011								
חשיפה מאזנית מעבר לגבול ⁽²⁾		חשיפה חוץ מאזנית ^{(3),(2)}		חשיפה מאזנית ⁽²⁾		חשיפה מאזנית מעבר לגבול		המדינה
לפרעון מעל שנה	לפרעון עד שנה	מזה: סיכון אשראי מסחרי חוץ מאזני בעייתי	סך חשיפה חוץ מאזנית	חובות פגומים	סיכון אשראי מסחרי מאזני בעייתי	לאחרים		
-	4.5	-	-	-	-	4.5	ספרד	
-	1.8	-	-	-	-	1.8	איטליה	
-	0.3	-	-	-	-	0.3	פורטוגל	
-	0.2	-	-	-	-	0.2	אירלנד	
21.5	83.6	-	72.6	-	-	105.1	אחרות	
21.5	90.4	-	72.6	-	-	111.9	סך כל החשיפות למדינות זרות	
0.1	2.4	-	0.3	-	-	2.5	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 חוף מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

סקירת ההנהלה תוספת ד' (המשך)

חשיפות למדינות זרות – מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

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

בימים 31 במרס 2012 ו- 2011 וליום ו-31 בדצמבר 2011 לא קיימת חשיפה למדינות זרות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% ובין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% ובין 20% מההון, לפי הנמוך.

חלק ג' – מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות ביום 31 במרס 2012 ו- 2011 וביום 31 בדצמבר 2011

סכום החשיפה למדינות זרות עם בעיות נזילות בתקופות המדווחות זניח.

**הצהרת המנכ"ל והחשבונאי הראשי
הצהרה**

אני, ישראל טראו מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק"), לרבעון שנסתיים ביום 31 במרס 2012 (להלן: "הדוח").

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

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

4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי 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. וכן,

ב. קבענו בקרה פנימית על דוח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה 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. וכן,

ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון הראשון שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן

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

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

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

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



ישראל טראו - מנכ"ל

24 במאי 2012

(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 שנשתיים ביום 31 במרס 2012 (להלן: "הדוח").

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

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

4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי 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. וכן,

ב. קבענו בקרה פנימית על דוח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה 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. וכן,

ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון הראשון שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן

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

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

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

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

עופר סלפטר - חשבונאי ראשי

24 במאי 2012

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

תוכן העניינים

עמוד

	תמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים
93	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
95	תמצית מאזן מאוחד
96	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
97	תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד
99	תמצית דוח על תזרימי המזומנים מאוחד
106	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 31 במרס 2012 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

סומך חייקין
רואי חשבון

24 במאי 2012

תמצית מאזן מאוחד
כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר	31 במרס		ביאור	
2011 (מבוקר)	2011 (בלתי מבוקר)	2012		
				נכסים
2,111.9	2,370.1	2,406.2		מזומנים ופקדונות בבנקים
2,419.7	2,015.5	2,120.7	2	ניירות ערך(1)
10,836.1	10,374.6	10,983.0		אשראי לציבור
(121.5)	(63.7)	(121.9)	3	הפרשה להפסדי אשראי
10,714.6	10,310.9	10,861.1	3	אשראי לציבור, נטו
10.4	4.3	5.1		אשראי לממשלה
112.6	122.9	108.8		בניינים וציוד
15.7	15.4	9.9	7	נכסים, בגין מכשירים נגזרים
97.3 (2)	116.7	100.9		נכסים אחרים
15,482.2	14,955.8	15,612.7		סך כל הנכסים
				התחייבויות והון
12,215.6	11,716.7	12,398.6		פקדונות הציבור
155.9	225.7	70.4		פקדונות מבנקים
235.4	251.7	210.9		פקדונות הממשלה
633.4	652.1	673.3		כתבי התחייבות נדחים
63.5	59.3	56.6	7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,278.6 (2)	1,213.4	1,277.5		התחייבויות אחרות(3)
14,582.4	14,118.9	14,687.3		סך כל ההתחייבויות
899.0	836.1	924.6		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
0.8	0.8	0.8		זכויות שאינן מקנות שליטה
899.8	836.9	925.4		סך כל ההון
15,482.2	14,955.8	15,612.7		סך כל ההתחייבויות והון

(1) לפרטים על ניירות ערך הנמדדים לפי שווי הוגן, ראה ביאור 2, ניירות ערך, להלן.
 (2) הוצג מחדש בגין יישום למפרע של הנחיות למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא חיזוק הבקרה הפנימית על דיווח כספי בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 1.ד.3.
 (3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים חוץ מאזניים בסך 7.9 מיליון ש"ח, 5.8 מיליון ש"ח ו-6.2 מיליון ש"ח ב-31 במרס 2012, 31 במרס 2011 ו-31 בדצמבר 2011, בהתאמה.


הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.



עופר סלפטר
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי



ישראל טראו
מנהל כללי



סמדר ברבר-צדיק
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוח: 24 במאי 2012

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
(במיליוני ש"ח)

לשנה	שלושה חודשים			
שהסתיימה	שהסתיימו ביום 31 במרס			
ביום 31	בדצמבר			
בדצמבר	2011 (1)	2012	ביאור	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
705.4	164.4	159.8	9	הכנסות ריבית
283.3	67.1	50.8	9	הוצאות ריבית
422.1	97.3	109.0		הכנסות ריבית, נטו
29.9	3.4	10.3	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
392.2	93.9	98.7		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מריבית
1.7	8.0	7.0	10	הכנסות מימון שאינן מריבית
224.0	58.7	55.4		עמלות
7.2	0.5	0.6		הכנסות אחרות
232.9	67.2	63.0		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
279.9 (2)	72.1	71.2		משכורות והוצאות נלוות
86.4	20.8	21.3		אחזקה ופחת בניינים וציוד
135.4	33.9	32.0		הוצאות אחרות
501.7	126.8	124.5		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
123.4	34.3	37.2		רווח לפני מיסים
38.8 (2)	12.9	13.8		הפרשה למסים על הרווח
84.6	21.4	23.4		רווח לאחר מיסים
				רווח נקי :
84.6 (2)	21.4	23.4		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(0.1)	(0.1)	-		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
84.5 (2)	21.3	23.4		המיוחס לבעלי מניות הבנק
				רווח בסיסי למניה בש"ח
				רווח למניה רגילה בת 0.0001 ש"ח
0.66	0.17	0.18		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
				רווח למניית בכורה בת 0.001 ש"ח
6.67 (2)	1.68	1.85		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
				רווח למניית יסוד בת 0.005 ש"ח
33.35 (2)	8.39	9.23		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) ביום 1 בינואר 2012 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי, לרבות ההגדרה החדשה של ריבית, כפי שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית. אימוץ ההוראות נעשה בדרך של אימוץ למפרע, למעט ביטול הפרשי הצמדה למדד על קרן שנצברו וטרם שולמו בגין חובות שסווגו כפגומים לפני מועד היישום לראשונה. לאור זאת, הנתונים שנכללו בדוח רווח והפסד לתקופה מקבילה אשתקד ולשנת 2011 סווגו מחדש כדי להתאים להגדרה החדשה, לכתורות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. לפירוט ראה ביאור 1.ה.1 להלן.

(2) הוצג מחדש בגין יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא חיזוק הבקרה הפנימית על דיווח כספי בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 3.ד.1.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

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

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)

סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר			הון המניות	הון המניות
				מהתאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן	סך כל הון	סך כל הון		
899.8	0.8	899.0	530.1	(8.9)	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 1 בינואר 2012
23.4	-	23.4	23.4	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
12.4	-	12.4	-	12.4	-	-	-	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן התאמות מהצגת ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש
(9.2)	-	(9.2)	-	(9.2)	-	-	-	לרווח והפסד
(1.0)	-	(1.0)	-	(1.0)	-	-	-	השפעת המס המתיחס
925.4	0.8	924.6	553.5	(6.7)	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 31 במרס 2012

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2011 (בלתי מבוקר)

סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר			הון המניות	הון המניות
				מהתאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן	סך כל הון	סך כל הון		
828.3	0.7	827.6	445.6	4.2	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 1 בינואר 2011
21.4	0.1 (1)	21.3	21.3	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(15.4)	-	(15.4)	-	(15.4)	-	-	-	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן התאמות מהצגת ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש
(4.1)	-	(4.1)	-	(4.1)	-	-	-	לרווח והפסד
6.7	-	6.7	-	6.7	-	-	-	השפעת המס המתיחס
836.9	0.8	836.1	466.9	(8.6)	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 31 במרס 2011

(1) הוצג מחדש בגין יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא חיזוק הבקרה הפנימית על דיווח כספי בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 3.ד.1.

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)

סך כל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר מהתאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן	סך כל הון המניות הנפרע וקרן ההון	קרן הון מפרמיה	הון המניות הנפרע	
828.3	0.7	827.6	445.6	4.2	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 1 בינואר 2011
84.6	0.1	84.5	84.5	-	-	-	-	רווח נקי בתקופה
(16.7)	-	(16.7)	-	(16.7)	-	-	-	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן התאמות מהצגת ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש
(3.5)	-	(3.5)	-	(3.5)	-	-	-	לרווח והפסד
7.1	-	7.1	-	7.1	-	-	-	השפעת המס המתייחס
899.8	0.8	899.0	530.1	(8.9)	377.8	358.7	19.1	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר (1) 2011 (מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
	(1) 2011	2012	
	(בלתי מבוקר)		
84.5 (2)	21.3	23.4	רווח נקי לתקופה
התאמות:			
18.3	4.6	4.1	פחת על בניינים וציוד
29.9	3.4	10.3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(28.4)	(3.5)	6.8	הפסד (רווח) משינוי ערך וממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומוחזקים
(0.4)	0.1	(0.1)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(0.2)	(0.2)	-	רווח ממימוש בניינים וציוד
(19.7) (2)	(9.4)	(1.9)	מיסים דחיים, נטו
(4.0) (2)	(13.3)	-	פיצויי פרישה - גידול בעודף העתודה על היעודה (גידול בעודף היעודה על העתודה)
47.5	12.1	8.3	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
0.1	0.1	-	חלקם של בעלי מניות חיצוניים בחברות שאוחדו
0.4	0.3	-	התאמות בגין הפרשי שער חליפין
שינוי נטו בנכסים שוטפים:			
(129.3)	(116.6)	(43.9)	פקדונות בבנקים
(706.5)	(276.3)	(155.1)	אשראי לציבור, נטו
2.6	8.7	5.3	אשראי לממשלה, נטו
13.9	0.8	2.7	ניירות ערך למסחר, נטו
(2.8)	(2.5)	5.8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
26.6	(3.5)	(2.7)	נכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:			
(367.0)	(297.2)	(85.5)	פקדונות מבנקים
606.3	107.4	183.0	פקדונות הציבור
(11.4)	4.9	(24.5)	פקדונות הממשלה
(10.2)	5.5	(5.6)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3.6 (2)	(52.3)	(2.8)	התחייבויות אחרות
(446.2)	(605.6)	(72.4)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת

(1) ביום 1 בינואר 2012 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בדבר תקן חשבונאות בינלאומי 7, דוח על תזרימי מזומנים כפי שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים בנושא אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים מיום 30 בנובמבר 2011. מספרי ההשוואה לשנים קודמות סווגו מחדש כדי להתאים להגדרות החדשות, לכותרות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. לפירוט נוסף ראה ביאור 1.ה. (2.1) להלן.

(2) הוצג מחדש בגין יישום למפרע של הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא חיזוק הבקרה הפנימית על דיווח כספי בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 3.ד.1.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2011 ⁽¹⁾	2011 ⁽¹⁾	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה			
(77.2)	(77.2)	-	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(934.6)	(306.8)	(375.2)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
530.1	299.5	663.8	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
36.3	11.8	2.9	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
(4.2)	(0.8)	(0.3)	רכישת בניינים וציוד
0.5	0.5	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(449.1)	(73.0)	291.2	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון			
110.0	90.0	40.0	הנפקת כתבי התחייבות נדחים
(81.7)	(7.6)	(8.4)	פדיון כתבי התחייבות נדחים
28.3	82.4	31.6	מזומנים נטו מפעילות מימון
(867.0)	(596.2)	250.4	גידול (קיטון) במזומנים
2,836.6	2,836.6	1,969.2	יתרת מזומנים לתחילת תקופה
(0.4)	(0.3)	-	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
1,969.2	2,240.1	2,219.6	יתרת מזומנים לסוף תקופה

ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו:

	2011	2011	2012	
801.2	174.0	189.1	ריבית שהתקבלה	
309.1	50.3	68.5	ריבית ששולמה	
35.2	4.8	23.7	מסים על הכנסה ששולמו	
1.1	0.5	10.3	מסים על הכנסה שהתקבלו	

(1) ביום 1 בינואר 2012 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בדבר תקן חשבונאות בינלאומי 7, דוח על תזרימי מזומנים כפי שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים בנושא אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים מיום 30 בנובמבר 2011. מספרי ההשוואה לשנים קודמות סווגו מחדש כדי להתאים להגדרות החדשות, לכותרות ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת. לפירוט נוסף ראה ביאור 1.ה. (2.1) להלן.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

פירוט הביאורים

עמוד	
103	1. עיקרי המדיניות החשבונאית
117	2. ניירות ערך
121	3. אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
126	4. הון והלימות ההון
128	5. דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
131	6. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
133	7. פעילות במכשירים נגזרים – היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון
138	8. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
144	9. הכנסות והוצאות ריבית
145	10. הכנסות מימון שאינן מריבית
146	11. מגזרי פעילות

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק אוצר החייל בע"מ, (להלן "הבנק"), הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק ליום 31 במרס 2012 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 2011 (להלן: "הדוחות השנתיים").

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

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

תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום ע"י דירקטוריון הבנק ביום 24 במאי 2012.

ב. עקרונות הדיווח הכספי

תמצית דוחות כספיים אלה הוכנה באופן המפורט להלן:

1. בנושאים שבליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי הינו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב אשר אומצו במסגרת הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.

2. 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. התקינה הבינלאומית מיושמת על פי העקרונות המפורטים להלן:

- במקרים בהם עולה סוגיה מהותית אשר אינה מקבלת מענה בתקנים הבינלאומיים או בהוראות היישום של המפקח, הבנק מטפל בסוגיה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שחלים ספציפית על נושאים אלו;
- במקרים בהם לא קיימת התייחסות ספציפית בתקנים או בפרשנויות לנושאים מהותיים או שקיימות מספר חלופות לטיפול בנושא מהותי, הבנק פועל לפי הנחיות יישום ספציפיות שנקבעו על ידי המפקח;
- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי אחר שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, הבנק פועל בהתאם להוראות התקן הבינלאומי;
- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי שלא אומץ בהוראות הדיווח לציבור, הבנק פועל בהתאם להוראות הדיווח ובהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל;
- במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה להגדרה של מונח שמוגדר בהוראות הדיווח לציבור, תבוא הפניה להגדרה בהוראות במקום ההפניה המקורית.

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.

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.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. שינוי סיווג

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

1. פריטים שנכללו בתמצית דוח רווח והפסד מאוחד:

בעקבות יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת חדשה של דוח רווח והפסד (ראה ביאור 1.ה.1 להלן) בוצעו סיווגים מחדש המפורטים להלן בדוחות הכספיים לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2011 וכן בדוחות לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011:

- (א) פריטים המפורטים להלן שנכללו בעבר במסגרת סעיף "רווח מפעילות מימון" סווגו מחדש ונכללו במסגרת "הכנסות מימון שאינן מריבית" כחלק מפעילויות שאינן למטרות מסחר:
- הכנסות (הוצאות) מימון בגין הפרשי שער חליפין של מטבע חוץ שנצברו בגין נכסים פיננסיים או התחייבויות פיננסיות שלא נמדדים לפי שווי הוגן דרך רווח והפסד (כגון: אשראי לציבור ולממשלות, פיקדונות בבנקים, ניירות ערך שנשאלו, איגרות חוב זמינות למכירה ואיגרות חוב מוחזקות לפדיון, פיקדונות הציבור, פיקדונות מבנקים או פיקדונות מהציבור);
 - הכנסות (הוצאות) בגין מכשירים נגזרים ששימשו לפעילות ALM וכן חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור חשבונאי;
 - רווחים (הפסדים) ממכירת איגרות זמינות למכירה ו/או איגרות חוב מוחזקות לפדיון;
- (ב) פריטים המפורטים להלן שנכללו בעבר במסגרת סעיף רווח מפעילות מימון סווגו מחדש ונכללו במסגרת סעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית" כחלק מפעילויות למטרות מסחר:
- רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר;
 - הכנסות (הוצאות) ממכשירים נגזרים אחרים (שאינם משמשים לגידור חשבונאי או לפעילות ALM).
- (ג) הכנסות מעמלות מעסקי מימון שנכללו בעבר במסגרת סעיף "רווח מפעילות מימון", למעט עמלות הקצאת אשראי, סווגו מחדש ונכללו במסגרת סעיף "עמלות" (לשעבר סעיף "עמלות תפעוליות").
- כתוצאה משינויי הסיווגים כאמור:
- הכנסות (הוצאות) שנכללו ברווח מפעילות מימון בסך של 6.0 מיליוני ש"ח בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2011, סווגו מחדש לסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". כמו כן, סכום של (0.3) מיליוני ש"ח סווגו כאמור בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.
 - הכנסות (הוצאות) שנכללו ברווח מפעילות מימון בסך של 2.3 מיליוני ש"ח בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2011, סווגו מחדש לסעיף "עמלות תפעוליות". כמו כן, סכום של 8.9 מיליוני ש"ח סווגו כאמור בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.
- (ד) רווחים (הפסדים) שנכללו בעבר במסגרת הסעיף "רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות, נטו" סווגו מחדש ונכללו במסגרת סעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית" כחלק מפעילויות למטרות מסחר או כחלק מפעילויות שאינן למטרות מסחר בהתאם לסיווג המניות בתיק למסחר או בתיק הזמין למכירה.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה). רווחים (הפסדים) שנכללו בעבר במסגרת סעיף "רווח (הפסד) מפעולות בלתי רגילות, לאחר מסים" סווגו מחדש באופן המפורט להלן:

- רווחים (הפסדים) ממכירת מניות של חברות כלולות לסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית" כחלק מפעילויות שאינן למטרות מסחר;
- רווחים (הפסדים) ממימוש בניינים וצידוד סווגו לסעיף "הכנסות אחרות".

כתוצאה משינוי הסיווג כאמור "רווחים (הפסדים) מפעולות בלתי רגילות לאחר מסים" אשר נבעו ממימוש בניינים וצידוד בסך של 0.3 מיליוני ש"ח בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2011, סווגו לסעיף "הכנסות אחרות". כמו כן, סכום של 6.4 מיליוני ש"ח סווג כאמור בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.

2. פריטים שנכללו בתמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד:

בעקבות יישום לראשונה של IAS 7 בנושא דוח על תזרימי מזומנים (ראה ביאור 1.ה.2.1) להלן), אשר קובע כללי סיווג של הפריטים השונים במסגרת הדוח בהתאם למהות הפעילות, בוצע סיווג מחדש המפורט להלן:

- שינויים נטו בתזרים בגין נכסים שוטפים (כגון: פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, נכסים בגין מכשירים נגזרים, ניירות ערך למסחר ונכסים אחרים) שנכללו בעבר במסגרת פעילות השקעה (לשעבר פעילות בנכסים) בסך של 389.4 מיליוני ש"ח בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2011, סווגו לפעילות שוטפת. כמו כן, סכום של 795.5 מיליוני ש"ח סווג כאמור בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.

- שינויים נטו בתזרים בגין התחייבויות שוטפות (כגון: פיקדונות מבנקים, פיקדונות מהציבור, פיקדונות הממשלה, התחייבויות בגין מכשירים נגזרים והתחייבויות אחרות) שנכללו בעבר במסגרת פעילות מימון (לשעבר פעילות בהתחייבויות ובהון) בסך של 231.7 מיליוני ש"ח בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2011, סווגו לפעילות שוטפת. כמו כן, סכום של 221.3 מיליוני ש"ח סווג כאמור בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011.

3. שינוי סיווג בעקבות הנחיות והבהרות בדבר חיזוק הבקרה הפנימית על דיווח כספי בנושא זכויות עובדים.

כאמור בביאור 1.ד.18) לדוחות הכספיים לשנת 2011, יושמו החל מן הדוחות שפורסמו ביוני 2011 הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא חיזוק הבקרה הפנימית על דוח כספי בנושא זכויות עובדים.

בעקבות היישום הוצגו מחדש מספרי ההשוואה שפורסמו בתמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2011. להלן השפעת היישום למפרע על הדוחות ליום 31 במרס 2011:

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2011			
כמדווח			
כפי שדווח (1)	השפעת היישום	בדוחות אלו	
71.4	0.7	72.1	השפעה על סעיפי רווח והפסד
35.0	(0.7)	34.3	הוצאות משכורת והוצאות נלוות
12.7	0.2	12.9	רווח לפני מסים
21.9	(0.5)	21.4	הפרשה למיסים על הרווח
21.8	(0.5)	21.3	רווח לאחר מסים
			רווח מיוחס לבעלי מניות הבנק
ליום 31 במרס 2011			
כמדווח			
כפי שדווח	השפעת היישום	בדוחות אלו	
107.0	9.7	116.7	השפעה על סעיפי המאזן
1,179.9	33.5	1213.4	נכסים אחרים
860.7	(23.8)	836.9	התחייבויות אחרות
12.78%	(0.36%)	12.42%	סך כל ההון
			יחס ההון לנכסי סיכון

(1) מסווג בהתאם להוראות הדוח החלות החל מיום 1 בינואר 2012.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2012 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:

1. הוראות בנושא מתכונת דוח רווח והפסד שנקבעו במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית.
2. תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות ליישום תקנים אלו, כמפורט להלן:
 - IAS 7 דוח על תזרימי מזומנים
 - IAS12, מיסים על הכנסה
 - IAS23, עלויות אשראי
 - IAS 24, גילויים בהקשר לצד קשור.
3. הבהרות הפיקוח על הבנקים בדבר אופן היישום של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים.
4. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא פעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי.
5. עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-03 בנושא בחינה מחדש של שליטה אפקטיבית בעסקאות רכש חוזר, אשר מהווה עדכון לכללים שנקבעו ב- FAS 166 (ASC 860).
6. עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-04 בנושא מדידת שווי הוגן (ASC 820): תיקונים להשגת מדידת שווי הוגן ודרישות גילוי אחידות ב- U.S GAAP וב- IFRS.
7. קביעת השווי ההוגן של מכשירים נגזרים בהתאם ל- FAS 157 (ASC 820-10), מדידת שווי הוגן.

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

1. הוראות בנושא מתכונת דוח רווח והפסד שנקבעו במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 29 בדצמבר 2011 בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית, מיישם הבנק את ההוראות הקשורות לאופן ההצגה של דוח רווח והפסד.

בהתאם להוראות, התאים הבנק את אופן ההצגה של מרכיבי הרווח המימוני בגוף דוח רווח והפסד ובביאורים הנלווים באופן המפורט להלן:

- סעיף "רווח מפעילות מימון לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי" פוצל לשלושה סעיפים נפרדים "הכנסות ריבית", "הוצאות ריבית" וכן "הכנסות מימון שאינן מריבית" שהוצגו בשורות נפרדות.
- מרכיבי הרווח המימוני שאינם מריבית וכן מרכיבי רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות סווגו במסגרת סעיף הכנסות מימון שאינן מריבית תוך אבחנה בין פעילויות למטרות מסחר לבין פעילויות שאינן למטרות מסחר.
- עודכנה ההגדרה של "ריבית" כך שתכלול הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הריבית, הפרשי שער על הריבית והפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן על הקרן (מרכיב שקודם לכן לא נחשב כחלק מריבית).
- בוטלה האבחנה בין עמלות מעסקי מימון שבעבר נכללו במסגרת הרווח המימוני לבין עמלות תפעוליות. לאור זאת, כל ההכנסות מעמלות, למעט עמלות הקצאת אשראי, נכללו בסעיף "עמלות" בדוח רווח והפסד (בעבר סעיף "עמלות תפעוליות").
- בוטל הסעיף "רווח מפעולות בלתי רגילות" ואומצה הגישה הנהוגה בארה"ב לפיה פריטים מיוחדים מוגדרים כפריטים אשר "אינם רגילים" ו"אינם שכיחים". לאור זאת, הסיוג של אירוע כלשהו כפריט מיוחד (בלתי רגיל) בדוח רווח והפסד יבוצע רק באישור מראש של המפקח על הבנקים.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יישום לראשונה של ההוראות בנושא מתכונת חדשה של דוח רווח והפסד לתאגידים בנקאיים:
הבנק יישם את ההוראות בנוגע למתכונת דוח רווח והפסד החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של יישום למפרע. ליישום ההוראה לראשונה לא היתה השפעה למעט שינוי הצגתי. לפירוט לגבי הסיווגים מחדש ראה ביאור 1.1.

2. תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות ליישום תקנים אלו

בהתאם לחוזר המפקח על הבנקים מיום 30 בנובמבר 2011 בנושא אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים מיישם הבנק את תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) המפורטים להלן:

2.1 IAS 72, דוח על תזרימי מזומנים

הדוח על תזרימי המזומנים מוצג כשהוא מסווג לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת, מפעילות השקעה (בעבר - פעילות בנכסים) ומפעילות מימון (בעבר - פעילות בהתחייבויות ובהון).
תזרימי המזומנים הנובעים מפעילויות עיקריות של הבנק מסווגים לפעילות שוטפת.
סעיף המזומנים ושווי מזומנים כולל מזומנים, פיקדונות בבנקים, תעודות פיקדון סחירות ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים.

יישום לראשונה של IAS 7, דוח על תזרימי מזומנים:

הבנק יישם את הכללים שנקבעו בתקן החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של יישום למפרע. ליישום התקן לראשונה לא הייתה השפעה למעט שינוי הצגתי. לפירוט לגבי הסיווגים מחדש ראה ביאור 1.1.

2.2 IAS 12, מסים על ההכנסה

מסים על הכנסה כוללים מסים שוטפים ונדחים. מסים שוטפים ונדחים נזקפים לדוח רווח והפסד אלא אם המסים נובעים מצירוף עסקים, או נזקפים ישירות להון במידה ונובעים מפריטים אשר מוכרים ישירות בהון.

מסים שוטפים

המס השוטף הינו סכום המס הצפוי להשתלם (או להתקבל) על ההכנסה החייבת במס לשנה כשהוא מחושב לפי שיעורי המס החלים לפי החוקים שנחקקו או נחקקו למעשה למועד הדיווח, והכולל שינויים בתשלומי המס המתייחסים לשנים קודמות.

ההפרשה למסים על ההכנסה של הבנק וחברות מאוחדות שלו שהן מוסדות כספיים לצרכי מס ערך מוסף, כוללת מס רווח המוטל על ההכנסה לפי חוק מס ערך מוסף. מס שכר המוטל על מוסדות כספיים נכלל בדוח רווח והפסד בסעיף "משכורות והוצאות נלוות".

מסים נדחים

הבנק מכיר במסים נדחים בהתייחס להפרשים זמניים בין הערך בספרים של נכסים והתחייבויות לצורך דיווח כספי לבין ערכם לצרכי מסים. אולם, הבנק לא מכיר במסים נדחים לגבי הפרשים הזמניים הבאים: ההכרה לראשונה במוניטין, ההכרה לראשונה בנכסים ובהתחייבויות בעסקה שאינה מהווה צירוף עסקים ושיאיה משפיעה על הרווח החשבונאי ועל הרווח לצרכי מס, וכן הפרשים הנובעים מהשקעה בחברות בנות, בישויות בשליטה משותפת ובחברות כלולות, במידה ולא צפוי שהם יתהפכו בעתיד הנראה לעין.

המסים הנדחים נמדדים לפי שיעורי המס הצפויים לחול על הפרשים הזמניים במועד בו ימומשו, בהתבסס על החוקים שנחקקו או שנחקקו למעשה לתאריך המאזן.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

נכס מס נדחה בגין הפסדים מועברים ובגין זכות מועברת לקיזוז מס וכן נכס מס נדחה בגין הפרשים זמניים הניתנים לניכוי מוכר כאשר צפוי (more likely than not) שייוצר בגינם חיסכון במס בעת ההיפוך ו/או תהיה הכנסה חייבת שכנגדה ניתן יהיה לנצל אותם.
לצורך הקביעה כי צפוי שתהיה הכנסה חייבת מספיקה שכנגדה ניתן לנצל את החיסכון במס בגין הפרשים זמניים הניתנים לניכוי, הבנק מביא בחשבון את כל הראיות הזמינות – הן הראיות החיוביות התומכות בהכרה בנכס מס נדחה והן הראיות השליליות השוללות הכרה בנכס מס נדחה.
במידה ואין זה צפוי שלבנק תהיה הכנסה חייבת מספיקה, נכסי מיסים נדחים נטו לא יעלו על סכום ההתחייבויות בגין מיסים נדחים.

קיזוז נכסי והתחייבויות מיסים נדחים

הבנק מקזז נכסי והתחייבות מיסים נדחים במידה וקיימת זכות חוקית הניתנת לאכיפה לקיזוז של נכסים והתחייבויות מיסים נדחים, והם מיוחסים לאותה הכנסה חייבת במס הממוסה על ידי אותה רשות מס בגין אותה ישות נישומה, או בחברות שונות בקבוצה, אשר בכונתן לסלק נכסי והתחייבויות מיסים נדחים על בסיס נטו או שנכסי והתחייבויות המסים מיושבים בו זמנית.

פוזיציות מס לא וודאיות

הבנק מכיר בהשפעת פוזיציות מס רק אם צפוי (more likely than not) שהפוזיציות יתקבלו על ידי רשויות המס או בית המשפט. פוזיציות מס שמוכרות נמדדות לפי הסכום המקסימלי שסבירות התממשות עולה על 50%. שינויים בהכרה או במדידה באים לידי ביטוי בתקופה בה חלו שינויים בנסיבות אשר הובילו לשינוי בשיקול הדעת.

יישום לראשונה של IAS 12, מיסים על ההכנסה

הבנק יישם את הכללים שנקבעו בתקן החל מיום 1 בינואר 2012, באופן של יישום למפרע. ליישום התקן לראשונה לא הייתה השפעה על דוחות הבנק.

2.3 IAS 23, עלויות אשראי

התקן קובע כי על הישות להוון עלויות אשראי אשר מתייחסות ישירות לרכישה ולהקמה או לייצור של נכס כשיר. נכס כשיר הוא נכס שנדרשת תקופת זמן משמעותית להכנתו לשימוש המיועד או מכירתו והוא כולל, בין היתר, נכסי רכוש קבוע, נכסי תוכנה ונכסים אחרים הדורשים פרק זמן ממושך כדי להביאם למצב בו יוכלו לשרת בשימוש המיועד או למכירתם. עם זאת, במסגרת הוראות הפיקוח על הבנקים הובהר כי תאגיד בנקאי לא יהוון עלויות אשראי, מבלי שקבע מדיניות, נהלים ובקורות ברורים, באשר לקריטריונים להכרה בנכסים כשירים ובאשר לעלויות האשראי שהונו.

יישום לראשונה של IAS 23, עלויות אשראי, ליישום התקן לראשונה לא הייתה השפעה על דוחות הבנק.

2.4 IAS 24, גילויים בהקשר לצד קשור

התקן קובע את דרישות הגילוי שעל ישות לתת על יחסיה עם צד קשור וכן על עסקאות ויתרות שטרם נפרעו עם צד קשור.

בנוסף נדרש מתן גילוי על תגמול לאנשי מפתח ניהוליים. אנשי מפתח ניהוליים מוגדרים כאנשים שיש להם סמכות ואחריות לתכנון פעילות הישות, להכונה ושליטה עליה במישרין או בעקיפין, לרבות דירקטור כלשהו (פעיל או לא פעיל) של ישות זו.

במסגרת האימוץ של התקן על ידי הפיקוח על הבנקים, הותאמה מתכונת הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים על מנת לענות הן על דרישות הגילוי של IAS 24 והן על הגילויים הנוספים הנדרשים מכח תקנות ניירות ערך התש"ע-2010.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יישום לראשונה של IAS 24, גילויים בהקשר לצד קשור

הבנק יישם את התקן החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של יישום למפרע. לצורך יישום התקן לראשונה, הקבוצה ערכה מיפוי של יחסי הצדדים הקשורים. בהתאם להגדרה החדשה וכתוצאה מהמיפוי, זוהו צדדים קשורים חדשים. ליישום התקן לראשונה לא הייתה השפעה על הדוחות של הבנק, למעט שינוי הצגתי.

3. הבהרות הפיקוח על הבנקים בדבר אופן היישום של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים : (הבהרות אלו מתייחסות לפעילות שאינה קיימת בבנק בפועל)

3.1 מטבע פעילות של שלוחות הפועלות בחו"ל

על תאגיד בנקאי ליישם את IAS 21 בנושא השפעת השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ החל מיום 1 בינואר 2011, למעט הנחיות התקן בנושא סיווג של שלוחות בנקאיות הפועלות בחו"ל כפעילות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה משקל.

שלוחות בנקאיות בחו"ל

עד שנת 1994 סווגו שלוחות בנקאיות מסוימות בחו"ל כפעילות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה משקל והפרשי השער בגין התרגום נזקפו ישירות להון, כחלק מקרן תרגום. החל משנת 1995, על פי הנחיות המפקח על הבנקים, סווגו שלוחות בנקאיות בחו"ל כפעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן זהה למטבע הפעילות של התאגיד הבנקאי.

- בהתאם ל- IFRS, כדי לקבוע את מטבע הפעילות, על התאגיד הבנקאי לשקול, בין היתר, את הגורמים הבאים:
- המטבע אשר משפיע בעיקר על מחירי המכירה של הסחורות והשירותים (בדרך כלל יהיה זה המטבע שבו נקובים ומסולקים מחירי המכירה של הסחורות והשירותים) והמטבע של המדינה אשר הכוחות התחרותיים והפיקוח (רגולציה) שלה קובעים בעיקר את מחירי המכירה של הסחורות והשירותים;
 - המטבע אשר משפיע בעיקר על עלויות העבודה, החומרים ועלויות אחרות להספקת סחורות או שירותים (בדרך כלל, יהיה זה המטבע שבו נקובות ומסולקות עלויות אלה);
 - גורמים נוספים היכולים לספק ראייה למטבע הפעילות של הישות, כגון: המטבע בו מופקים מקורות כספיים מפעילויות מימון והמטבע בו בדרך כלל מוחזקים תקבולים מפעילות שוטפת;
 - יחסיה של השלוחה עם התאגיד הבנקאי - אם יש לפעילות החוץ מידה ניכרת של עצמאות, אם עסקאות של השלוחה עם התאגיד הבנקאי מהוות שיעור גבוה או נמוך מפעילות החוץ, אם תזרימי המזומנים מפעילות החוץ משפיעים באופן ישיר על תזרימי המזומנים של התאגיד הבנקאי והם זמינים בנקל להעברה אליה ואם תזרימי המזומנים מפעילות חוץ מספיקים למימון התחייבויותיה הקיימות והחזויות באופן רגיל של הישות, ללא העמדת מקורות על ידי התאגיד הבנקאי.

בהתבסס על בחינה של קריטריונים אלו, נקבע אם מטבע הפעילות של שלוחות בנקאיות מסוימות אינו זהה לשקל. עם זאת, לצורך שינוי הסיווג של שלוחה בנקאית בחו"ל כשלוחה שמטבע הפעילות שלה שונה משקל נדרש לקבל הנחיה מקדמית מהפיקוח על הבנקים. עד לקבלת הנחיה מקדמית כאמור, ימשיך התאגיד הבנקאי לטפל בשלוחות הבנקאיות בחו"ל שמטבע הפעילות שלה זהה לשקל.

ביום 14 בפברואר 2012, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "מטבע פעילות של שלוחות הפועלות בחו"ל", אשר כולל קריטריונים שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים לצורך קביעת מטבע הפעילות של שלוחה בנקאית בחו"ל. בפרט הובהר כי בקביעת מטבע הפעילות נדרש התאגיד הבנקאי לבחון קיום/אי קיום של כל אחד מהקריטריונים המפורטים להלן ולתעד את תוצאות הבחינה:

- הסביבה הראשית בה השלוחה מפיקה ומוציאה מזומנים היא מטבע זר ואילו פעילות השלוחה בשקלים הינה שולית;
- גיוס אוטונומי של הלקוחות על ידי השלוחה - פעילות השלוחה מול לקוחות התאגיד הבנקאי ו/או צדדים קרובים אליהם ו/או צדדים שהופנו לשלוחה על ידי הבנק אינה משמעותית;
- פעילות השלוחה מול הבנק ו/או מול הצדדים הקשורים לו אינה משמעותית. כמו כן, אין תלות משמעותית של השלוחה במקורות המימון מהבנק ו/או הצדדים הקשורים לו;
- פעילות השלוחה במהותה הינה עצמאית ועומדת בפני עצמה ואינה הרחבה או השלמה של הפעילות המקומית של הקבוצה. כמו כן, השלוחה מבצעת את הפעילויות שלה עם מידה משמעותית של אוטונומיות.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כאשר אחד הקריטריונים כאמור אינו מתקיים במובהק (לדוגמה: העסקאות של השלוחה המבוצעות עם לקוחות התאגיד הבנקאי הן משמעותיות עד כדי כך שהן מהוות את רוב העסקאות של השלוחה) הדבר מצביע על כך שיש לטפל בשלוחה כפעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה הינו שקל. במצב אחר, הקביעה תבוצע בהתאם לבחינת מכלול הקריטריונים.

תאגיד בנקאי יבחן מחדש את הסיווג של השלוחות הבנקאיות שלו בחו"ל בהתאם לקריטריונים החדשים. לאור הבחינה המחודשת יסווג, בהתאם לצורך, את השלוחות הבנקאיות כפעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה משקל. שינוי הסיווג יטופל באופן של מכאן ולהבא כשינוי של מטבע הפעילות של השלוחות כך שהפרשי שער בגין התרגום יוכרו החל מיום 1 בינואר 2012 ברווח כולל אחר והוצגו במסגרת "התאמות מתרגום של פעילויות חוץ".

פעילות חוץ

הנכסים וההתחייבויות של פעילויות חוץ, כולל מוניטין והתאמות לשווי הוגן שנוצרו ברכישה, יתורגמו לש"ח לפי שערי החליפין שבתוקף למועד הדיווח. ההכנסות וההוצאות של פעילויות החוץ, יתורגמו לש"ח לפי שערי החליפין שבתוקף במועד העסקאות.

הפרשי השער בגין התרגום מוכרים ברווח כולל אחר החל מיום 1 בינואר 2012, מועד השינוי של מטבע הפעילות, ומוצגים בהון בקרן תרגום של פעילויות חוץ.

כאשר פעילות חוץ הינה חברה בת שאינה בבעלות מלאה של הבנק, החלק היחסי של הפרשי השער בגין פעילות החוץ מוקצה לזכויות שאינן מקנות שליטה.

בעת מימוש של פעילות חוץ המביא לאובדן שליטה, השפעה מהותית או שליטה משותפת, הסכום המצטבר בקרן התרגום שנובע מפעילות החוץ יסווג מחדש לרווח והפסד כחלק מהרווח או ההפסד מהמימוש.

בנוסף, בעת שינויים בשיעור ההחזקה של התאגיד הבנקאי בחברה בת שכוללת פעילות חוץ, תוך שימור השליטה בחברה הבת, חלק יחסי של הסכום המצטבר של הפרשי השער שהוכרו ברווח הכולל האחר מיוחס מחדש לזכויות שאינן מקנות שליטה.

כאשר התאגיד הבנקאי מממש חלק מהשקעה שהינה חברה כלולה או ישות בשליטה משותפת הכוללת פעילות חוץ, תוך שימור השפעה מהותית או שליטה משותפת, החלק היחסי של הסכום המצטבר של הפרשי השער מסווג מחדש לרווח והפסד.

כאשר סילוקן של הלוואות שנתקבלו או שהועמדו לפעילות חוץ אינו מתוכנן ואינו צפוי בעתיד הנראה לעין, רווחים והפסדים מהפרשי שער הנובעים מפריטים כספיים אלה, נכללים כחלק מההשקעה בפעילות החוץ, נטו, מוכרים ברווח כולל אחר ומוצגים בהון כחלק מקרן תרגום.

גידור השקעה נטו בפעילות חוץ

כאשר התאגיד הבנקאי מיישם חשבונאות גידור בגין הפרשי שער בין מטבע הפעילות של פעילות החוץ לבין מטבע הפעילות של הבנק (ש"ח), בין אם ההשקעה בפעילות חוץ נטו מוחזקת ישירות על ידי הבנק ובין אם דרך חברה מוחזקת.

הפרשי שער הנובעים מתרגום התחייבות פיננסית המגדרת השקעה נטו בפעילות חוץ, נזקפים לרווח כולל אחר, בגין החלק האפקטיבי בגידור, ומוצגים בהון במסגרת "התאמות מתרגום של פעילויות חוץ". החלק שאינו אפקטיבי נזקף לרווח והפסד. כאשר ממומשת ההשקעה בגינה בוצע הגידור, מועבר הסכום המתאים שנצבר ב"התאמות מתרגום של פעילות חוץ" לרווח והפסד, כחלק מהרווח או ההפסד ממימוש ההשקעה.

3.2 אופציות מכר (PUT) לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
אופציות מכר (PUT) לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה שהונפקו לפני 1 בינואר 2012 ואשר מסולקות במזומן או במכשיר פיננסי אחר, יוכרו כהתחייבות שנמדדה בהתאם לשווי ההוגן של האופציה, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב. שינויים בשווי ההוגן של האופציה יוכרו בדוח רווח והפסד.

בהתאם למכתב הפיקוח על הבנקים מיום 18 במרץ 2012 בנושא טיפול באופציות מכר שניתנו לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה התאגיד הבנקאי יישם את הנחיות תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (IFRS) בנושא.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

לפיכך, אופציות מכר שהונפקו לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המסולקות במזומן או במכשיר פיננסי אחר (לרבות האופציות שהונפקו לפני 1 בינואר 2012) יוכרו כהתחייבות בגובה הערך הנוכחי של תוספת המימוש. בתקופות עוקבות, שינויים בערך האופציה הוכרו בדוח רווח והפסד לפי שיטת הריבית האפקטיבית. כמו כן, חלק הקבוצה ברווחי החברה המוחזקת כולל את חלקם של בעלי הזכויות שאינן מקנות שליטה, להם הנפיקה הקבוצה אופציות מכר.

יישום לראשונה של הבהרת הפיקוח על הבנקים בנושא טיפול באופציות מכר שניתנו לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

ליישום ההנחיות לראשונה, לא הייתה כל השפעה על הבנק.

4. הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא פעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 30 בנובמבר 2011 בנושא אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים, מיישם הבנק, החל מיום 1 בינואר 2012 את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב לצורך טיפול חשבונאי בפעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ובין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי. במצבים בהם בכללים כאמור לא קיימת התייחסות לאופן הטיפול, מיישם הבנק את הכללים שנקבעו בתקן מספר 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בנושא הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה, זאת בעקבות לעקרונות אימוץ תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי.

נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה עם בעל שליטה, נמדדים לפי שווי הוגן במועד העסקה. בשל העובדה כי מדובר בעסקה במישור ההוני, זוקף הבנק את ההפרש בין השווי ההוגן לבין התמורה מהעסקה להון.

נטילת התחייבות שיפוי או ויתור

סכום ההתחייבות, השיפוי או הויתור נזקף לקרן הון.

הלוואות, לרבות פיקדונות

במועד ההכרה לראשונה, ההלוואה שניתנה לבעל השליטה או פיקדון שהתקבל מבעל השליטה, מוצגים בדוחות הכספיים של הבנק לפי שוויים ההוגן כנכס או כהתחייבות, לפי העניין. ההפרש בין סכום ההלוואה שניתנה או פיקדון שהתקבל לבין שוויים ההוגן במועד ההכרה לראשונה נזקף להון.

בתקופות הדיווח שלאחר מועד ההכרה לראשונה ההלוואה או הפיקדון כאמור מוצגים בדוחות הכספיים של הבנק בעלותם המופחתת תוך יישום שיטת הריבית האפקטיבית, למעט מקרים בהם בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים הם מוצגים בשווי הוגן.

יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא טיפול חשבונאי בעסקאות בין הישות לבין בעל שליטה בה

הבנק יישם את ההנחיות שנקבעו בהוראות באופן של מכאן ולהבא לגבי כל העסקאות בין הבנק לבין בעל שליטה בו שבוצעו לאחר 1 בינואר 2012 וכן לגבי הלוואה שניתנה או פיקדון שהתקבל מבעל השליטה לפני מועד תחילת יישום ההוראות, החל ממועד תחילתן. ליישום ההוראות לראשונה לא הייתה השפעה מהותית.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

5. עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-03 בנושא בחינה מחדש של שליטה אפקטיבית בעסקאות רכש חוזר

החל מיום 1 בינואר 2012 מיישם הבנק את עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-03 בנושא בחינה מחדש של שליטה אפקטיבית בעסקאות רכש חוזר, אשר מהווה עדכון לכללים שנקבעו ב-FAS 166 (ASC 860).

הערכת קיום שליטה אפקטיבית מתמקדת בזכויות החוזיות ובהתחייבויות החוזיות של המעביר, ולכן לא מובאים בחשבון: (1) קריטריון שדורש שלמעביר תהיה יכולת לרכוש ניירות שהועברו גם במקרה כשל של הנעבר, וכן (2) הנחיות בנושא דרישת הביטחונות בקשר לקריטריון הנ"ל. בעסקאות העברת נכסים פיננסיים הבנק קובע כי למעביר נותרת שליטה אפקטיבית על הנכסים שהועברו (ולכן העברת הנכסים תטופל כחוב מובטח) אם מתקיימים כל התנאים שלהלן:

- הנכסים שיירכשו חזרה או ייפדו זהים או זהים במהות לנכסים שהועברו;
- ההסכם הוא לרכוש אותם חזרה או לפדות אותם לפני מועד הפירעון, במחיר קבוע או במחיר הניתן לקביעה; וכן
- ההסכם נערך בעת ובעונה אחת עם ההעברה.

יישום לראשונה של ASU 2011-03, בחינה מחדש של שליטה אפקטיבית בעסקאות רכש חוזר

הבנק יישם את הכללים שנקבעו ב-ASU 2011-03 החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של מאן ולהבא. לגבי עסקאות חדשות ועסקאות קיימות ששונן לאחר מועד כניסת העדכון לתוקף. במועד המעבר לא היתה השפעה על דוחות הבנק. עם זאת מיישום העדכון, יותר עסקאות רכש חוזר יטופלו חשבונאית כחוב מובטח ולא כמכירה.

6. מדידת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים בהתאם ל-FAS 157 (ASC 820-10), מדידת שווי הוגן

בהתאם להוראות המעבר לשנת 2011, נקבעו הנחיות ספציפיות הנוגעות לנתונים שימשו בחישוב השווי ההוגן של מכשירים נגזרים. כמו כן, נקבע כי בדוחות הכספיים שנתיים ורבעוניים בשנת 2011, תאגיד בנקאי אינו נדרש להשתמש במודלים מורכבים הכוללים תרחישים שונים של חשיפה פוטנציאלית כדי למדוד את רכיבי סיכון האשראי שנכלל בשווי ההוגן של מכשירים נגזרים. בהתאם להוראות הנ"ל ובתיאום עם המפקח על הבנקים, במדידת השווי ההוגן של המכשירים הנגזרים בדוחות הכספיים לשנה שנתיים ביום 31 בדצמבר 2011, הבנק המשיך במדידה במתכונת שהיתה נהוגה בבנק עד ליום 31 בדצמבר 2010 אשר מתחשבת, בין היתר, גם במרכיב סיכון האשראי. הבנק יישם את הכללים שנקבעו ב-FAS 157 במלואם החל מיום 1 בינואר 2012.

יישום לראשונה של מדידת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים בהתאם ל-FAS 157 (ASC 820-10) ההשפעה של יישום לראשונה ביום 1 בינואר 2012 של הכללים שנקבעו ב-FAS 157 (ASC 820-10) בקביעת השווי ההוגן של מכשירים נגזרים הינה גידול ברווח המיוחס לבעלי מניות הבנק לתקופת הדיווח בסך של כ-0.6 מיליון ₪.

7. עדכון תקינה חשבונאית ASU 2011-04 בנושא מדידת שווי הוגן (ASC 820): תיקונים להשגת מדידת שווי הוגן ודרישות גילוי אחידות ב-U.S GAAP וב-IFRS

העדכון קובע תיקונים ל-FAS 157 (ASC 820) הנדרשים לקביעת הגדרה אחידה של מדידת השווי ההוגן בתקני חשבונאות מקובלים בארה"ב (U.S GAAP) ובתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).

בהתאם לעדכון, לא מיושמת הנחת היסוד "בשימוש" (in-use) לגבי מכשירים פיננסיים. עם זאת, בתנאים מסוימים נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות המוחזקים והמנוהלים במסגרת פורטפוליו נמדדים לפי שווי הוגן תוך שימוש במחיר שהיה מתקבל או משולם אילו פוזיציה נטו בקבוצות של נכסים פיננסיים או התחייבויות פיננסיות כאמור הייתה נמכרת או מועברת.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

בנוסף, בהתאם לעדכון, מדידת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נעשית ללא הבאה בחשבון של פקטור גודל ההחזקה (blockage factor) הן לגבי מכשירים פיננסיים המוערכים לפי נתוני רמה 1 והן לגבי מכשירים פיננסיים המוערכים לפי רמות 2 או 3, למעט מצבים בהם פרמיה או ניכיון היו מובאים בחשבון במדידת שווי הוגן על ידי משתתפים בשוק בהיעדר נתוני רמה 1.

בנוסף, בעקביות למדידת שווי הוגן של התחייבויות פיננסיות, נמדד השווי ההוגן של הפריטים המסווגים בהון תוך שימוש במחירים מצוטטים של הפריטים כאמור (או של מכשירים דומים) אשר נסחרים כנכסים.

כמו כן, העדכון קובע דרישות גילוי משמעותיות נוספות בנוגע למפורט להלן:

- סיווג לרמות במסגרת היררכיית השווי ההוגן לגבי פריטים אשר לא נמדדים לפי שווי הוגן במאזן, אך במסגרת הביאורים נדרש גילוי לגבי שווים ההוגן.
- לגבי מדידות שווי הוגן אשר סווגו במסגרת היררכיית השווי ההוגן לרמה 3:
 - תהליך הערכה שמושם על ידי הישות המדווחת;
 - גילוי איכותי בדבר ניתוח רגישות של מדידת השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא נצפים משמעותיים ויחסים הדדיים בין נתונים לא נצפים אלו, אם קיימים.
- מעברים כלשהם של מדידת שווי הוגן מרמה 2 לרמה 1 או להיפך, לרבות פירוט הסיבות למעברים.
- שימוש בנכס לא פיננסי באופן השונה מהשימוש המיטבי (highest and best use), כאשר הנכס נמדד לפי שווי הוגן במאזן או כאשר שווי ההוגן נכלל במסגרת הגילויים בהתאם להנחת השימוש המיטבי.

יישום לראשונה של ASU 2011-04 בנושא מדידת שווי הוגן (ASC 820): תיקונים להשגת מדידת שווי הוגן ודרישות גילוי אחידות ב-U.S GAAP וב-IFRS

הבנק מיישם את התיקונים שנקבעו ב- ASU 2011-04 החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של מאן ולהבא. לא קיימת חובת יישום של דרישות הגילוי החדשות לגבי הדוחות לתקופות שהוצגו לפני היישום לראשונה. לאור זאת, בדוחות כספיים אלה לא נכללו מספרי השוואה לגילויים החדשים. ליישום לראשונה של ASU 2011-04 לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק, למעט שינוי הצגתי בשל דרישות הגילוי החדשות.

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

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

ב-29 בדצמבר 2011 פורסם חוזר המפקח על הבנקים אשר נועד להתאים את הוראות הדיווח לציבור לצורך אימוץ הכללים שנקבעו במסגרת תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות. ההוראה קובעת כללים לטיפול בעמלות מיצירת הלוואות ובעלויות ישירות ליצירת הלוואות. העמלות והעלויות הכשירות בהתאם לקריטריונים שנקבעו בהוראה, לא יוכרו באופן מיידי בדוח רווח והפסד אלא יובאו בחשבון בחישוב שיעור הריבית האפקטיבית של 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.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2. בחודש יולי 2006 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 29, אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים. התקן קובע כי ישויות הכפופות לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ומחויבות לדיווח על פי תקנותיו של חוק זה, יערכו את דוחותיהן הכספיים לפי תקני IFRS לתקופות המתחילות מיום 1 בינואר 2008. האמור לא חל על תאגידים בנקאיים שדוחותיהם הכספיים ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בחודש יוני 2009 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) אשר קובע את אופן האימוץ הצפוי של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) על ידי תאגידים בנקאיים.

בנוסף, הובהר כי לאחר השלמת הליך התאמת ההוראות לתקנים הבינלאומיים תיוותר סמכותו של הפיקוח על הבנקים לקבוע הבהרות מחייבות לגבי אופן יישום הדרישות בתקנים הבינלאומיים, וכן לקבוע הוראות נוספות במקרים שבהם הדבר מתחייב לנוכח דרישות רשויות פיקוח במדינות מפותחות בעולם או בנושאים שלגביהם לא קיימת התייחסות בתקנים הבינלאומיים. בנוסף, הפיקוח על הבנקים ישמור על סמכותו לקבוע דרישות גילוי ודיווח.

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

- תקנים בנושאים בליבת העסקה הבנקאי - החל מיום 1 בינואר 2013, כאשר 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 יאומץ בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים לכשיפורסמו בנוגע לעיתוי ולאופן יישומו לראשונה.

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

בחודש מאי 2011 פורסמה על ידי ה- IASB מערכת התקנים החדשה שהינה חלק מפרויקט ההאחדה המשותף של ה- IASB וה- FASB, ומחליפה למעשה את התקינה הקיימת בנושא איחוד דוחות כספיים ועסקאות משותפות וכן כוללת מספר שינויים ביחס לחברות כלולות. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, תאגיד בנקאי יעדכן באופן שוטף את הטיפול החשבונאי בנושאים אשר אומצו בהוראות הדיווח לציבור. עדכון כאמור נדרש לפי מועד התחילה ולפי הוראות המעבר שיקבעו בתקני דיווח כספי בינלאומיים חדשים שיפורסמו בנושאים אלה ובהתאם לעקרונות האימוץ ולהבהרות של הפיקוח על הבנקים. לאור זאת, היישום של הכללים שנקבעו במערכת החדשה של התקנים בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים, יבוצע בכפוף להנחיות שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור, בין היתר, בקשר ליישום התקן בנושאים בהם נקבעו או אומצו בהוראות הדיווח לציבור כללים ספציפיים השונים מאלה שנקבעו בתקן ו/או ההנחיות המתייחסות אליו.

לאור העובדה שבשלב זה לא נקבעו הנחיות ספציפיות של הפיקוח על הבנקים בנוגע לאופן האימוץ של המערכת החדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים, בשלב זה לא ניתן להעריך את השפעה הצפויה מיישומם.

להלן תיאור עיקרי הכללים שנקבעו במערכת חדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים:

3.1 תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 10, דוחות כספיים מאוחדים

התקן מחליף את הנחיות IAS 27, דוחות כספיים מאוחדים ונפרדים ואת הנחיות SIC 12, איחוד - ישויות למטרות מיוחדות לעניין איחוד דוחות כספיים, כך שהנחיות IAS 27 ימשיכו להיות תקפות רק לעניין דוחות כספיים נפרדים.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

התקן מציג מודל שליטה חדש לצורך קביעה האם משקיע שולט במוחזקת ולכן עליו לאחד אותה. מודל זה נדרש להיות מיושם ביחס לכל הישויות המוחזקות, הן ישויות המצויות כיום בתחולת IAS 27 והן ישויות המצויות כיום בתחילת SIC 12. בהתאם למודל, משקיע שולט במוחזקת כאשר הוא חשוף או זכאי לתשואות משתנות הנובעות ממעורבותו במוחזקת, והוא בעל יכולת להשפיע על תשואות אלו באמצעות הכוח (power) שלו באותה מוחזקת.

נסיבות "דה פקטו" יובאו בחשבון לצורך הערכת שליטה, כך שהתקן כולל למעשה מודל של שליטה אפקטיבית. כלומר, אם מתקיימת שליטה אפקטיבית יידרש איחוד דוחות. בנוסף, בהערכת קיומה של שליטה, יובאו בחשבון כל זכויות ההצבעה הפוטנציאליות שהן משמעותיות, גם אם אינן ניתנות למימוש באופן מיידי. בהתייחס לזכויות הצבעה פוטנציאליות, יש לבחון את המבנה שלהן, את הסיבות לקיומן וכן את התנאים של אותן זכויות.

על אף האמור לעיל, יצוין כי נושא הטיפול החשבונאי בישויות בעלות זכויות משתנות מוגדר כנושא שהינו בליבת העסק בנקאי שלגביו נדרשים הבנקים ליישם את הכללים שנקבעו במסגרת FAS 167 (ASC 810-10).

התקן ייושם לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 או לאחר מכן באופן של יישום למפרע. יישום מוקדם אפשרי, בכפוף למתן גילוי ובכפוף לאימוץ מוקדם של שני התקנים הנוספים שפורסמו במקביל - IFRS 11, הסדרים משותפים ו- IFRS 12, גילויים בנושא זכויות בישויות אחרות.

3.2 תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 11, הסדרים משותפים

התקן מחליף את הנחיות IAS 31, זכויות בעסקאות משותפות ומתקן חלק מהנחיות IAS 28, השקעות בחברות כלולות.

התקן מגדיר הסדרים משותפים (joint arrangements) כהסדרים בהם ישנה שליטה משותפת, ומחלק הסדרים כאמור לשתי קטגוריות: (1) פעילויות משותפות ו- (2) עסקאות משותפות. שליטה משותפת (joint control) הינה חלוקת שליטה (כהגדרתה ב- IFRS 10) מוסכמת וחוזית על הסדר, והיא מתקיימת רק כאשר נדרשת הסכמה פה אחד של הצדדים החולקים ביניהם את השליטה, בכדי לקבל החלטות לגבי פעילויות ההסדר הרלוונטיות.

1. פעילויות משותפות (joint operations) - לצדדים בעלי השליטה המשותפת ישנן זכויות בנכסים הקשורים להסדר ומחויבויות לקיום ההתחייבויות הקשורות להסדר. פעילויות משותפות יטופלו בדומה לטיפול החשבונאי לפי IAS 31 בנכסים בשליטה משותפת ובעסקאות בשליטה משותפת, כלומר יוכרו בנכסים ובהתחייבויות ויטופלו לפי התקנים הרלוונטיים.

2. עסקאות משותפות (joint ventures) - כל ההסדרים המשותפים אשר מאוגדים כישות נפרדת ואשר לצדדים בעלי השליטה המשותפת ישנן זכויות בנכסים נטו של ההסדר המשותף. עסקאות משותפות יטופלו לפי שיטת השווי המאזני בלבד (בוטלה האפשרות ליישם את שיטת האיחוד היחסי).

בנוסף, התקן משנה את הטיפול החשבונאי באובדן שליטה משותפת כאשר לאחר אובדן השליטה המשותפת נותרת השפעה מהותית. בפרט, התקן מבטל את ההוראה הקיימת הדורשת לשערך לשווי הוגן את ההשקעה שנותרת בחברה הכלולה במועד אובדן השליטה המשותפת.

כמו כן, IAS 28 המתוקן קובע כי IFRS 5 חל על השקעה, או חלק ממנה, בחברה כלולה או עסקה משותפת, העונה לקריטריונים לסיווג כמוחזקת למכירה. עד למימוש חלק ההשקעה שסווג כמוחזקת למכירה, שיטת השווי המאזני ממשיכה להיות מיושמת על חלק ההשקעה שלא סווג כמוחזקת למכירה.

התקן ייושם לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 או לאחר מכן באופן של יישום למפרע. עם זאת, קיימת הוראות פרטניות לאופן היישום למפרע במקרים מסוימים. יישום מוקדם אפשרי, בכפוף למתן גילוי וכן בכפוף לאימוץ מוקדם של שני התקנים הנוספים שפורסמו במקביל - IFRS 10 דוחות כספיים מאוחדים ו- IFRS 12, גילויים בנושא זכויות בישויות אחרות.

ביאור 1- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

3.3 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 (structured entities).

"ישויות מובנות" הן ישויות שבנויות כך שזכויות הצבעה וזכויות דומות אינן הגורם הדומיננטי בקביעה מי שולט בהן. ההגדרה של "זכויות" בתקן היא רחבה וכוללת מעורבות חוזית ו/או לא חוזית שחושפת את התאגיד המדווח לשינויים בתשואות כתוצאה מביצועי הישות המוחזקת.

מטרת דרישות הגילוי החדשות היא לאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להבין את המהות והסיכונים הנובעים מהזכויות של התאגיד המדווח בישויות אחרות, וכן להבין את ההשפעה של אותן זכויות על המצב הכספי של התאגיד המדווח, תוצאות פעילותה ותזרימי המזומנים שלה. מטרה זו באה לידי ביטוי בדרישות גילוי נרחבות ומקיפות, בין השאר: שיקול דעת והנחות משמעותיות שבאו לידי ביטוי בקביעת מהותן של זכויות בישויות ובהסדרים, זכויות בחברות בנות, זכויות בהסדרים משותפים ובחברות כלולות וזכויות בישויות מובנות.

התקן ייושם לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2013 ואילך. יישום מוקדם אפשרי בכפוף לאימוץ מוקדם של שני התקנים הנוספים שפורסמו במקביל- IFRS 11, הסדרים משותפים ו- IFRS 10, דוחות כספיים מאוחדים. יחד עם זאת, ניתן לכלול את דרישות הגילוי הנוספות הנדרשות תחת IFRS 12 באופן מוקדם מבלי ליישם באימוץ מוקדם את התקנים הנוספים.

הבנק בוחן את המערכת החדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) כאמור והשלכות אפשריות מיישום לראשונה.

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

31 במרס 2012				
(בלתי מבוקר)				
הפסדים שטרם הוכרו		רווחים שטרם הוכרו		עלות
שווי הוגן ⁽¹⁾	מהתאמות לשווי הוגן	לשווי הוגן	מהתאמות לשווי הוגן	מופחתת
173.6	-	6.4	-	167.2
2.9	-	0.1	-	2.8
28.5	(0.5)	-	-	29.0
205.0	(0.5)	6.5	-	199.0

א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים בישראל
של אחרים בישראל
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר				עלות
				מופחתת
				(במניות -
				עלות)
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	הערך במאזן	הערך במאזן
1,840.3	(14.0)	3.1	1,851.2	1,840.3
5.1	-	0.1	5.0	5.1
73.3	(0.5)	0.8	73.0	73.3
1,918.7	(14.5)	4.0	1,929.2	1,918.7
3.0 ⁽²⁾	-	-	3.0	3.0
1,921.7 ⁽³⁾	(14.5) ⁽³⁾	4.0	1,932.2	1,921.7
2,126.7	(15.0)	10.5	2,131.2	2,120.7

ב. ניירות ערך זמינים למכירה
אגרות חוב -
של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים בישראל
של אחרים בישראל
מניות
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

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 3.0 מיליון ש"ח.
(3) כוללים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

הערות:

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

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

31 במרס 2011*					
(בלתי מבוקר)					
רווחים שטרם		הפסדים שטרם		עלות	הערך במאזן
הוכרו	מהתאמות	הוכרו	מהתאמות		
שווי הוגן⁽¹⁾	לשווי הוגן	לשווי הוגן	לשווי הוגן	מופחתת	
167.0	(0.8)	-	167.8	167.8	
2.8	-	-	2.8	2.8	
28.5	(0.4)	-	28.9	28.9	
198.3	(1.2)	-	199.5	199.5	
רווח כולל אחר מצטבר					
				עלות	הערך במאזן
				מופחתת	
				(במניות -	
				עלות)	
שווי הוגן⁽¹⁾	הפסדים	רווחים			
1,714.3	(22.9)	-	1,737.2	1,714.3	
83.4	(0.4)	10.2	73.6	83.4	
1,797.7	(23.3)	10.2	1,810.8	1,797.7	
3.0 ⁽²⁾	-	-	3.0	3.0	
1,800.7 ⁽³⁾	(23.3) ⁽³⁾	10.2	1,813.8	1,800.7	
הפסדים שטרם		רווחים שטרם		עלות	הערך במאזן
הוכרו	מהתאמות	הוכרו	מהתאמות		
שווי הוגן⁽¹⁾	לשווי הוגן	לשווי הוגן	לשווי הוגן	מופחתת	
15.3 ⁽⁴⁾	(0.2) ⁽⁴⁾	-	15.5	15.3	
2,014.3	(24.7)	10.2	2,028.8	2,015.5	

א. אגרות חוב המוחזקות לפדין של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של אחרים בישראל
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדין

ב. ניירות ערך זמינים למכירה אגרות חוב - של ממשלת ישראל של אחרים בישראל
מניות
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

ג. ניירות ערך למסחר אגרות חוב של ממשלת ישראל
סך כל ניירות הערך

* ביום 15 בנובמבר 2011 פורסם חוזר המפקח על הבנקים בנושא גילוי על השקעות בניירות ערך, תאור עיסקי התאגיד, אשר קבע דרישות גילוי חדשות לגבי ניירות ערך. לאור זאת, סיווג הבנק את הנתונים ליום 31 במרס 2011 כדי להתאימם לכותרות הסעיפים ולשיטת ההצגה בתקופה השוטפת.

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 3.0 מיליון ש"ח.
- (3) כוללים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

הערות:

- פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות האגרות חוב וכן, פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות – ראה ביאור 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 2011				
(מבוקר)				
הפסדים שטרם		רווחים שטרם		
הוכרו	הוכרו	הוכרו	עלות	הערך במאזן
מהתאמות	מהתאמות	לשווי הוגן	מופחתת	
לשווי הוגן	לשווי הוגן	לשווי הוגן		
שווי הוגן ⁽¹⁾				
171.0	-	4.5	166.5	166.5
2.9	-	0.1	2.8	2.8
27.8	(1.4)	-	29.2	29.2
201.7	(1.4)	4.6	198.5	198.5

א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של אחרים בישראל סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר				
			עלות	
			מופחתת	
			(במניות -	
			עלות)	
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	הערך במאזן	הערך במאזן
2,143.6	(20.0)	6.4	2,157.2	2,143.6
72.0	(1.0)	1.0	72.0	72.0
2,215.6	(21.0)	7.4	2,229.2	2,215.6
3.0	-	-	3.0	3.0
2,218.6 ⁽³⁾	(21.0) ⁽³⁾	7.4	2,232.2	2,218.6

ב. ניירות ערך זמינים למכירה אגרות חוב - של ממשלת ישראל של אחרים בישראל מניות סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

הפסדים שטרם		רווחים שטרם		
הוכרו	הוכרו	הוכרו	עלות	הערך במאזן
מהתאמות	מהתאמות	לשווי הוגן	מופחתת	
לשווי הוגן	לשווי הוגן	לשווי הוגן		
שווי הוגן ⁽¹⁾				
2.6 ⁽⁴⁾	- ⁽⁴⁾	-	2.6	2.6
2,422.9	(22.4)	12.0	2,433.3	2,419.7

ג. ניירות ערך למסחר אגרות חוב של ממשלת ישראל

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 3.0 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 האגרות חוב וכן, פרוט תוצאות הפעילות בהשקעות במניות – ראה ביאור 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. אגרות חוב פגומות

31 בדצמבר	2011	31 במרס 2011	31 במרס 2012
	6.1	12.9	5.2

יתרת חוב רשומה של אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות ריבית

ביאור 3 – אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח)

א. אשראי לציבור

31 בדצמבר 2011 (מבוקר)			31 במרס 2011 (בלתי מבוקר)			31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)		
הפרשה			הפרשה			הפרשה		
יתרת חוב	להפסדי	יתרת חוב	יתרת חוב	להפסדי	יתרת חוב	יתרת חוב	להפסדי	יתרת חוב
נטו	אשראי	רשומה	נטו	אשראי	רשומה	נטו	אשראי	רשומה
2,695.2	85.6	2,780.8	2,617.5	32.3	2,649.8	2,745.4	88.4	2,833.8
8,019.4	35.9	8,055.3	7,693.4	31.4	7,724.8	8,115.7	33.5	8,149.2
10,714.6	121.5	10,836.1	10,310.9	63.7	10,374.6	10,861.1	121.9	10,983.0
0.5	-	0.5	-	-	-	3.0	0.3	3.3

אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני *
אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי**
סך כל האשראי לציבור
מזה: התחייבויות לקוחות עבור קיבולים

* לרבות אשראי שנבחן על בסיס פרטני ונמצא שהוא אינו פגום. ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי זה חושבה על בסיס קבוצתי. לפירוט נוסף לגבי אשראי שנבחן על בסיס פרטני, ראה ביאור 3.ב.

** אשראי אחר שלא נבדק פרטנית אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינו חושבה על בסיס קבוצתי. ראה ביאור 3.ג.

ב. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני

1. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני כולל

31 בדצמבר 2011 (מבוקר)			31 במרס 2011 (בלתי מבוקר)			31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)		
הפרשה			הפרשה			הפרשה		
יתרת חוב	להפסדי	יתרת חוב	יתרת חוב	להפסדי	יתרת חוב	יתרת חוב	להפסדי	יתרת חוב
נטו	אשראי	רשומה	נטו	אשראי	רשומה	נטו	אשראי	רשומה
114.1	65.7	179.8	125.3	14.8	140.1	100.7	63.0	163.7
-	-	-	-	-	-	-	-	-
0.1	-	0.1	1.0	-	1.0	0.4	0.1	0.5
2,581.0	19.9	2,600.9	2,491.2	17.5	2,508.7	2,644.3	25.3	2,669.6
2,581.1	19.9	2,601.0	2,492.2	17.5	2,509.7	2,644.7	25.4	2,670.1
2,695.2	85.6	2,780.8	2,617.5	32.3	2,649.8	2,745.4	88.4	2,833.8

אשראי לציבור פגום*
אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 90 ימים או יותר**
אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים**
אשראי לציבור אחר שאינו פגום**
סך כל האשראי לציבור שאינו פגום**
סך כל האשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני

* אשראי פגום אינו צובר הכנסות ריבית, למעט אשראי מסוים בארגון מחדש כמצוין בסעיף קטן 4 להלן.
** אשראי שנבדק על בסיס פרטני ונמצא שאינו פגום. ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי זה חושבה על בסיס קבוצתי.

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

ב. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני (המשך)

31 בדצמבר 2011 (מבוקר)	31 במרס 2011 (בלתי מבוקר)	31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)
77.7	40.4	74.7
102.1	99.7	89.0
179.8	140.1	163.7
123.3	65.7	109.3
56.5	74.4	54.4
179.8	140.1	163.7

2. אשראי לציבור פגום בגינו קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
אשראי לציבור פגום בגינו לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
סך כל האשראי לציבור פגום

3. אשראי לציבור פגום שנמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
אשראי לציבור פגום שנמדד לפי שווי הבטחון
סך כל האשראי לציבור פגום

4. אשראי בעייתי בארגון מחדש במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי

31 בדצמבר 2011 (מבוקר)			31 במרס 2011 (בלתי מבוקר)			31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)		
הפרשה	יתרת חוב	יתרת חוב	הפרשה	יתרת חוב	יתרת חוב	הפרשה	יתרת חוב	יתרת חוב
להפסדי	רשומה	נטו	להפסדי	רשומה	נטו	להפסדי	רשומה	נטו
8.6	45.8	37.2	4.0 (*)	53.1	49.1 (*)	12.6	45.0	32.4
-	-	-	- (*)	-	- (*)	-	-	-
-	-	-	- (*)	-	- (*)	-	-	-
8.6	45.8	37.2	4.0	53.1	49.1	12.6	45.0	32.4

שאינו צובר הכנסות ריבית
צובר הכנסות ריבית, בפיגור של 90 ימים או יותר
צובר הכנסות ריבית, בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים
צובר הכנסות ריבית
סך הכל (נכלל באשראי לציבור פגום)

(*) סווג מחדש

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

ב. אשראי לציבור שנבדק על בסיס פרטני (המשך)

5.

31 בדצמבר 2011	31 במרס 2011 (בלתי מבוקר)	31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)
163.9	152.1	171.8
10.0	4.3	0.4
25.0	4.2	5.3
10.0	3.6	0.4

יתרת חוב רשומה ממוצעת של אשראי לציבור פגום בתקופת הדיווח
סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין אשראי זה בפרק הזמן בו סווג כפגום (*)
סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו היה אשראי זה צובר ריבית לפי תנאיו המקוריים (2)
*מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן

(2) הוצג מחדש

ג. אשראי לציבור שנבדק על בסיס קבוצתי כולל:

אשראי אחר שלא נבדק פרטנית אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינו חושבה על בסיס קבוצתי:

31 בדצמבר 2011 (מבוקר)			31 במרס 2011 (בלתי מבוקר)			31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)		
הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	יתרת חוב נטו
0.6	0.1	0.7	0.6	0.1	0.7	1.4	0.3	1.7
15.8	2.7	18.5	16.8	3.1	19.9	19.4	2.8	22.2
8,003.0	33.1	8,036.1	7,676.0	28.2	7,704.2	8,094.9	30.4	8,125.3
8,019.4	35.9	8,055.3	7,693.4	31.4	7,724.8	8,115.7	33.5	8,149.2

אשראי לציבור פגום
אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של
90 ימים או יותר
אשראי לציבור שאינו פגום, בפיגור של
30 ימים ועד 89 ימים
אשראי לציבור אחר שאינו פגום
סך הכל

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

ד. הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי		
סך הכל	על בסיס קבוצתי*	על בסיס פרטני
127.7	62.0	65.7
10.3	5.1	5.2
(24.9)	(0.3)	(24.6)
16.7	-	16.7
(8.2)	(0.3)	(7.9)
129.8	66.8	63.0

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2011

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2012

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2012

הפרשה להפסדי אשראי		
סך הכל	על בסיס קבוצתי*	על בסיס פרטני
266.7	24.1	242.6
(216.3)	-	(216.3)
34.9	34.9	-
3.4	(4.4)	7.8
(21.0)	-	(21.0)
1.8	0.1	1.7
(19.2)	0.1	(19.3)
69.5	54.7	14.8

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2010

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2011

מחיקות חשבונאיות שהוכרו ליום 1 בינואר 2011

שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2011 (נזקפו להון)

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2011

הפרשה להפסדי אשראי		
סך הכל	על בסיס קבוצתי*	על בסיס פרטני
266.7	24.1	242.6
(216.3)	-	(216.3)
34.9	34.9	-
29.9	5.2	24.7
(61.6)	(2.2)	(59.4)
74.1	-	74.1
12.5	(2.2)	14.7
127.7	62.0	65.7

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2010

שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011

מחיקות חשבונאיות שהוכרו ליום 1 בינואר 2011

שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2011 (נזקפו להון)

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2011

* לרבות הפרשה על בסיס קבוצתי בגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים.

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

הרכב יתרת ההפרשה ליום 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)

הפרשה להפסדי אשראי			בגין אשראי לציבור בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)
על			
פרטני	קבוצתי*	סך הכל	
63.0	58.9	121.9	
-	7.9	7.9	
63.0	66.8	129.8	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2012

הרכב יתרת ההפרשה ליום 31 במרס 2011 (בלתי מבוקר)

הפרשה להפסדי אשראי			בגין אשראי לציבור בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)
על			
פרטני	קבוצתי*	סך הכל	
14.8	48.9	63.7	
-	5.8	5.8	
14.8	54.7	69.5	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרס 2011

הרכב יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2011 (מבוקר)

הפרשה להפסדי אשראי			בגין אשראי לציבור בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (נכלל בסעיף התחייבויות אחרות)
על			
פרטני	קבוצתי*	סך הכל	
65.7	55.8	121.5	
-	6.2	6.2	
65.7	62.0	127.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2011

* לרבות הפרשה על בסיס קבוצתי בגין חובות שנבדקו פרטנית ונמצא שאינם פגומים.

ביאור 4 – הלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות ההון".
1. הון לצורך חישוב יחס ההון בהתאם להוראות "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון"

31 בדצמבר 2011 (מבוקר)	31 במרס	
	2011 (בלתי מבוקר)	2012 (בלתי מבוקר)
1. הון לצורך חישוב יחס ההון		
897.3	834.4	922.9
897.3 ⁽¹⁾	834.4	922.9
467.5 ⁽¹⁾	436.0	480.3
1,364.8 ⁽¹⁾	1,270.4	1,403.2
2. יתרות משוקלות של נכסי סיכון		
9,249.6 ⁽¹⁾	9,150.4	9,401.3
10.2	12.6	17.8
1,087.5	1,063.2	1,108.2
10,347.3 ⁽¹⁾	10,226.2	10,527.3
3. יחס ההון לרכיבי סיכון		
8.67% ⁽¹⁾	8.16%	8.77%
13.19% ⁽¹⁾	12.42%	13.33%
9.00%	9.00%	9.00%

2. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2011 (מבוקר)	31 במרס	
	2011 (בלתי מבוקר)	2012 (בלתי מבוקר)
1. הון רובד 1		
899.8 ⁽¹⁾	836.9	925.4
(2.5)	(2.5)	(2.5)
897.3	834.4	922.9
2. הון רובד 2		
א. הון רובד 2 עליון		
16.3	16.3	16.3
2.5	2.5	2.5
ב. הון רובד 2 תחתון		
448.7 ⁽¹⁾	417.2	461.5
467.5	436.0	480.3
1364.8	1270.4	1403.2

(1) הוצג מחדש בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בדבר חיזוק הבקרה הפנימית על דווח כספי בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 3.ד.1.

ביאור 4 – הלימות ההון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

ב. יעד הלימות ההון

במהלך חודש פברואר 2012 אישרו ההנהלה והדירקטוריון של הבנק את המסמך המרכז את ממצאי תהליך בחינת הנאותות ההונית (מסמך ה-ICAAP) על בסיס נתוני ה-30 ביוני 2011. 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 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. דירקטוריון הבנק החליט כי עד להשלמת תהליך בדיקת הנאותות על ידי הפיקוח על הבנקים (תהליך ה-SREP) לא יפחת יחס ההון הכולל של הבנק מ-13%.

כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הוראות באזל 3 בישראל, פירסם הפיקוח על הבנקים ביום 14 במרץ 2012 טיוטת הנחיה בנושא "מסגרת באזל 3- יחסי הון ליבה מינימליים" הדורשת מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי לעמוד ביחס הון ליבה בשיעור של 9% (במקום 7.5% הקיים היום) עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, נקבע כי בנק אשר סך נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, מהווה לפחות 20% מסך נכסי המערכת הבנקאית, יידרש להגדיל את יחס הון הליבה המזערי בנקודת אחוז אחת ולעמוד ביחס של 10% עד ליום 1 בינואר 2017. בהתאם לאמור לעיל, יחס הון הליבה שיידרש מהבנק הוא 9%.

יעד הון הליבה הנדרש הינו בהתאם להוראות באזל 3, לרבות הגדרות של הון ליבה והתאמות פיקוחיות (הניכויים מההון) שייקבעו על ידי המפקח על הבנקים, צפויות להיות שונות משמעותית מההגדרות שנכללו במסגרת הוראות באזל 2. חלוקת דיבידנד תתאפשר במידה שלא תפגע ביכולתו של הבנק לעמוד בדרישות ההון החדשות. הבנק לומד את ההוראה ואת ההשלכות הצפויות בכל הקשור לגיבוש תוכנית הון מעודכנת במטרה להבטיח את יישום ההוראה ועמידה בדרישות יחס הון הליבה החדש.

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

31 במרס 2012						
(בלתי מבוקר)						
פריטים שאינם כספיים (2) סך הכל	מטבע חוץ(1)			מטבע ישראלי		נכסים
	דולר	ארה"ב	אחר	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
2,406.2	-	34.8	21.9	192.3	2,157.2	מזומנים ופקדונות בבנקים
2,120.7	3.0	107.9	289.8	687.6	1,032.4	ניירות ערך
10,861.1	-	90.7	142.5	1,217.9	9,410.0	אשראי לציבור, נטו
5.1	-	-	-	-	5.1	אשראי לממשלה
108.8	108.8	-	-	-	-	בנינים וציוד
9.9	5.5	0.8	1.2	-	2.4	נכסים בגין מכשירים נגזרים
100.9	20.2	-	-	10.1	70.6	נכסים אחרים
15,612.7	137.5	234.2	455.4	2,107.9	12,677.7	סך כל הנכסים
התחייבויות						
12,398.6	-	316.2	966.2	1,734.7	9,381.5	פקדונות הציבור
70.4	-	0.1	3.9	-	66.4	פקדונות מבנקים
210.9	-	1.6	15.1	-	194.2	פקדונות הממשלה
673.3	-	-	-	587.3	86.0	כתבי התחייבות נדחים
56.6	-	13.1	35.8	-	7.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,277.5	5.1	-	5.0	9.1	1,258.3	התחייבויות אחרות
14,687.3	5.1	331.0	1,026.0	2,331.1	10,994.1	סך כל ההתחייבויות
925.4	132.4	(96.8)	(570.6)	(223.2)	1,683.6	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	104.0	579.2	250.1	(933.3)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
925.4	132.4	7.2	8.6	26.9	750.3	סך הכל

- (1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שבסיסם מתייחס לפריטים לא כספיים.

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

31 במרס 2011 (בלתי מבוקר)						
פריטים שאינם כספיים (2) סך הכל	מטבע חוץ(1)			מטבע ישראלי		נכסים
	דולר	ארה"ב	אחר	צמוד למדד	לא צמוד	
2,370.1	-	35.0	81.0	142.1	2,112.0	מזומנים ופקדונות בבנקים
2,015.5	3.0	102.9	277.3	902.4	729.9	ניירות ערך
10,310.9	-	68.5	126.8	1,290.8	8,824.8	אשראי לציבור, נטו
4.3	-	-	-	-	4.3	אשראי לממשלה
122.9	122.9	-	-	-	-	בניינים וציוד
15.4	5.1	3.0	1.1	0.4	5.8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
116.7	4.9	-	-	9.2	102.6	נכסים אחרים ³
14,955.8	135.9	209.4	486.2	2,344.9	11,779.4	סך כל הנכסים
התחייבויות						
11,716.7	-	334.3	1,023.9	1,900.9	8,457.6	פקדונות הציבור
225.7	-	0.6	66.9	-	158.2	פקדונות מבנקים
251.7	-	11.2	27.4	-	213.1	פקדונות הממשלה
652.1	-	-	-	566.9	85.2	כתבי התחייבות נדחים
59.3	5.1	7.1	25.2	-	21.9	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,213.4	-	-	5.4	6.0	1,202.0	התחייבויות אחרות ³
14,118.9	5.1	353.2	1,148.8	2,473.8	10,138.0	סך כל ההתחייבויות
836.9	130.8	(143.8)	(662.6)	(128.9)	1,641.4	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	145.2	661.7	101.3	(908.2)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
836.9	130.8	1.4	(0.9)	(27.6)	733.2	סך הכל

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שבסיסם מתייחס לפריטים לא כספיים.

(3) הוצג מחדש בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בדבר חיזוק הבקרה הפנימית על דווח כספי בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 3.ד.1.

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

31 בדצמבר 2011						
(מבוקר)						
פריטים שאינם כספיים (2) סך הכל	מטבע חוץ(1)			מטבע ישראלי		
	דולר	ארה"ב	אר"ב	צמוד		
				לא צמוד	למדד	
נכסים						
2,111.9	-	38.6	66.5	141.8	1,865.0	מזומנים ופקדונות בבנקים
2,419.7	3.0	105.7	300.8	900.2	1,110.0	ניירות ערך
10,714.6	-	91.1	151.2	1,245.5	9,226.8	אשראי לציבור, נטו
10.4	-	-	-	-	10.4	אשראי לממשלה
112.6	112.6	-	-	-	-	בניינים וציוד
15.7	4.4	0.2	7.9	-	3.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים
97.3	18.0	-	-	1.3	78.0	נכסים אחרים
15,482.2	138.0	235.6	526.4	2,288.8	12,293.4	סך כל הנכסים
התחייבויות						
12,215.6	-	342.1	841.4	1,773.9	9,258.2	פקדונות הציבור
155.9	-	0.7	44.6	-	110.6	פקדונות מבנקים
235.4	-	0.9	8.6	-	225.9	פקדונות הממשלה
633.4	-	-	-	548.4	85.0	כתבי התחייבות נדחים
63.5	4.4	12.6	38.1	-	8.4	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,278.6	6.7	-	4.3	10.9	1,256.7	התחייבויות אחרות
14,582.4	11.1	356.3	937.0	2,333.2	10,944.8	סך כל ההתחייבויות
899.8	126.9	(120.7)	(410.6)	(44.4)	1,348.6	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
-	-	124.5	414.1	151.0	(689.6)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
899.8	126.9	3.8	3.5	106.6	659.0	סך הכל

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שבסיסם מתייחס לפריטים לא כספיים.

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

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

31 בדצמבר			31 במרס			31 בדצמבר			31 במרס		
2011	2011	2012	2011	2011	2012	2011	2011	2012	2011	2011	2012
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
ינתת ההפרשה להפסדי אשראי (2)						ינתת החוזים (1)					
0.1	0.1	0.2	7.3	5.8	7.0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי :					
0.7	0.5	1.0	55.6	71.1	70.8	אשראי תעודות					
0.3	0.9	0.4	25.5	64.0	33.2	ערבויות להבטחת אשראי					
1.1	1.4	1.0	135.7	121.1	127.9	ערבויות לרוכשי דירות					
0.8	0.7	0.6	2,973.0	2,973.1	3,047.0	ערבויות והתחייבויות אחרות					
0.8	0.7	0.9	1,153.1	1,178.9	1,228.4	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
0.9	1.2	1.5	732.3 (*)	1,063.5	828.1	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו					
1.5	0.3	2.3	130.4	99.2	222.6	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן					
						התחייבויות להוצאת ערבויות					

- (1) ינתת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
 (2) ינתת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.
 (*) הוצג מחדש

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

(1) חוזי שכירות בניינים לזמן ארוך

31 בדצמבר		31 במרס	
2011	2011	2011	2012
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
139.9	136.9	134.3	

סך כל דמי השכירות

התפלגות דמי שכירות הבניינים בשנים

התפלגות דמי השכירות בשנים					
2016 ואילך	2015	2014	2013	2012	
75.1	14.2	16.1	17.6	11.3	ליום 31 במרס 2012
2015 ואילך	2014	2013	2012	2011	
77.5	14.9	16.8	16.9	10.8	ליום 31 במרס 2011
2016 ואילך	2015	2014	2013	2012	
74.7	14.1	16.0	17.5	17.6	ליום 31 בדצמבר 2011

ביאור 6 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (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 העסקים הרגיל. עילות התביעות שונות ומגוונות. לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה ביאור 2.ב.17 (2) לדוחות הכספיים לשנת 2011, למעט האמור להלן:

א) ביום 3 ביולי 2006 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה ובקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית כנגד מספר בנקים, חברות ביטוח וקופות גמל (להלן – המשיבים) סכום התובענה הייצוגית הינו כ- 233 מיליון ש"ח. הבקשה הוגשה ע"י זוכים בתיקי הוצאה לפועל אשר במסגרת נקיטת הליכי הוצאה לפועל כנגד חייבים הטילו עיקולים על זכויות החייבים אצל צדדים שלישיים- המשיבים, וזאת במערכת של מדיה אלקטרונית. בבקשה זו טוענים המבקשים כי התשובות שניתנו ע"י המשיבים לצווי עיקול במדיה האלקטרונית היו תשובות מטעות/ לא מלאות, וזאת תוך גביית תשלום בעבור השירות באמצעות מדיה אלקטרונית כשלטענת התובעים / המבקשים אין המשיבים מורשים לגבות תשלום זה. ביום 22 באפריל 2012 נדחתה הבקשה ובעקבותיה גם התובענה.

ב) ביום 12 באוקטובר 2008 התקבלה בבנק תביעה ובקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה גם נגד בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט, הבנק ואפקטיב ניהול תיקי השקעות כמשיבה פורמלית. לטענת התובעים, גובים הבנקים עמלה בלתי חוקית מלקוחות העוסקים באמצעות מנהלי תיקים עצמאיים, במסחר בשוק האופציות למדד ת"א 25. לטענתם גובים הבנקים עמלת מימוש אופציות ללא גילוי נאות ובניגוד להסכם עם לקוחותיהם. סכום התביעה הכולל הינו 672 מיליון ש"ח. סכום העמלה שנגבתה בבנק מפעילות כאמור בארבע השנים האחרונות זניח. ביום 19 באפריל 2012 נדחתה הבקשה ובעקבותיה גם התובענה.

3) הסכמים מהותיים

שירותי מיחשוב

מתף מיחשוב ותפעול פיננסי הינה חברה בת בשליטה מלאה של הבנק הבינלאומי. מתף 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.

מתף תספק במסגרת ההתקשרות את שירותי המיחשוב והתפעול בהיקף ובסטנדרטים הנהוגים בקבוצת הבנק הבינלאומי. השירות יכלול את כל שירותי המחשב, הן בתכנה והן בחומרה, עדכוני גירסאות, תמיכה בהוראות הרגולציה ודווחים לציבור ולמפקח על הבנקים, תחזוקה וחדוש הציוד בכל אתרי הבנק, אבטחת מידע והשקעות בפרוייקטים עתידיים. בחודש מאי 2011 אושרו בדירקטוריון העקרונות על פיהם ישלם הבנק את עלות שירותי המיחשוב ואבטחת המידע שהוא מקבל מחברת מתף.

הדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2012 כוללים הפרשות נאותות בגין האמור לעיל.

הסכם "חבר"

הבנק רואה באוכלוסיית מערכת הביטחון את ליבת העסקים בבנקאות האישית. בשנת 2007 נחתם הסכם עם חבר משרתי הקבע והגימלאים בע"מ. ההסכם מסדיר את התנאים לניהול חשבונותיהם של עמיתי האירגון בבנק. בחודש אוגוסט 2011 הוארכו תנאי ההסכם בשינויים מסוימים.

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

31 במרס 2012					
(בלתי מבוקר)					
חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		סך הכל
			אחר	שקל מדד	
1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים¹					
-	-	-	343.0	-	Swaps
-	-	-	343.0	-	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	-	-	343.0	-	
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
-	-	1,017.6	-	353.6	חוזי Forward
-	-	-	150.0	-	Swaps
-	-	1,017.6	150.0	353.6	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	-	-	150.0	-	
ג. נגזרים אחרים¹					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
-	350.2	2.8	-	-	אופציות שנכתבו
-	350.2	2.8	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים					
16.0	47.9	13.1	-	-	אופציות שנכתבו
16.0	47.9	13.1	-	-	אופציות שנקנו
32.0	796.2	31.8	-	-	סך הכל
-	-	-	-	-	ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
32.0	796.2	1,049.4	493.0	353.6	סך הכל
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים³					
-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	48.0	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM^{3,2}					
-	-	2.7	-	1.4	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	4.3	3.3	1.0	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים³					
3.0	4.5	0.3	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
3.0	4.5	0.3	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
3.0	4.5	3.0	-	1.4	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי
3.0	4.5	4.6	51.3	1.0	סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי

(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) למעט נגזרי אשראי.

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

31 במרס 2011					
2011				נגזרים	סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים
(בלתי מבוקר)					
חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		שקל מדד	
		אחר	ריבית		
א. נגזרים מגדרים (1)					
-	-	327.7	-	-	Swaps
-	-	327.7	-	-	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	-	327.7	-	-	
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
-	1,162.4	300.0	204.6	-	חוזי Forward
-	-	50.0	-	-	Swaps
-	1,162.4	350.0	204.6	-	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	-	50.0	-	-	
ג. נגזרים אחרים (1)					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
1,803.7	20.5	-	-	-	אופציות שנכתבו
1,803.7	20.5	-	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים					
50.6	18.9	-	-	-	אופציות שנכתבו
50.6	18.9	-	-	-	אופציות שנקנו
3,708.6	78.8	-	-	-	סך הכל
-	9.9	-	-	-	ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
3,708.6	1251.1	677.7	204.6	-	סך הכל
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		שקל מדד	
		אחר	ריבית		
א. נגזרים מגדרים³					
-	-	1.0	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	30.5	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM^{3,2}					
-	3.4	1.0	0.6	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	18.4	0.8	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים³					
8.9	0.5	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
9.1	0.5	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
8.9	3.9	2.0	0.6	-	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי
9.1	18.9	31.3	-	-	סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי

- (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) למעט נגזרי אשראי.

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

31 בדצמבר 2011					
(מבוקר)					
חוזי סחורות ואחרים	חוזים בגין מניות	חוזי מטבע חוץ	חוזי ריבית		שקל מדד
			אחר	שקל מדד	
1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים¹					
-	-	-	349.6	-	Swaps
-	-	-	349.6	-	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	-	-	349.6	-	
ב. נגזרים ALM^{1,2}					
-	-	813.7	-	256.0	חוזי Forward
-	-	-	150.0	-	Swaps
-	-	813.7	150.0	256.0	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע					
-	-	-	150.0	-	
ג. נגזרים אחרים¹					
חוזי אופציה שנסחרים בבורסה					
-	324.4	6.0	-	-	אופציות שנכתבו
-	324.4	6.0	-	-	אופציות שנקנו
חוזי אופציה אחרים					
16.5	50.7	11.9	-	-	אופציות שנכתבו
16.5	50.7	11.9	-	-	אופציות שנקנו
33.0	750.2	35.8	-	-	סך הכל
-	-	1.7	-	-	ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
33.0	750.2	851.2	499.6	256.0	סך הכל
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
א. נגזרים מגדרים³					
-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	49.4	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM^{3,2}					
-	-	8.8	-	1.5	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	2.0	5.2	1.5	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים³					
2.1	6.4	0.4	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
2.1	6.4	0.4	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
2.1	6.4	9.2	-	1.5	סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי
2.1	6.4	2.4	54.6	1.5	סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי

(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) למעט נגזרי אשראי.

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

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 במרס 2012			
(בלתי מבוקר)			
בורסה	בנקים	אחרים	סך הכל
-	10.1	1.8	11.9
-	1.4	0.6	2.0
-	8.7	1.2	9.9
-	54.5	5.1	59.6
-	63.2	6.3	69.5
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ¹			
בניכוי הסכמי קיזוז ²			
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ³			
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין נגזרים ⁴			
סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים			
31 במרס 2011			
(בלתי מבוקר)			
בורסה	בנקים	אחרים	סך הכל
-	14.1 *	1.3 *	15.4
-	14.1 *	1.3 *	15.4
-	202.7	9.7	212.4
-	216.8	11.0	227.8
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ¹			
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ³			
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין נגזרים ⁴			
סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים			
31 בדצמבר 2011			
(מבוקר)			
בורסה	בנקים	אחרים	סך הכל
-	16.1	3.1	19.2
-	2.0	1.5	3.5
-	14.1	1.6	15.7
-	158.3	2.7	161
-	172.4	4.3	176.7
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים ¹			
בניכוי הסכמי קיזוז ²			
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים ³			
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין נגזרים ⁴			
סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים			

* סווג מחדש

- (1) מזה שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים משובצים הינו אפס (ביום 31 במרס 2011 – 5.3 מיליון ש"ח וביום 31 בדצמבר 2011 - 4.8 מיליון ש"ח).
- (2) ללא הסדרי התחשבות נטו.
- (3) מתוך זה יתרה מאזנית של מכשירים העומדים בפני עצמם בסך של 9.9 מיליון ש"ח הכלולה בסעיף נכסים בגין מכשירים נגזרים (ביום 31 במרס 2011 – 10.1 מיליון ש"ח וביום 31 בדצמבר 2011 - 10.9 מיליון ש"ח).
- (4) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.

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

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

31 במרס 2012					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה		
			מעל שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	
353.6	-	-	353.6	-	חוזי ריבית -שקל מדד
493.0	55.7	387.3	50.0	-	אחר
1,049.4	-	-	85.2	964.2	חוזי מטבע חוץ
796.2	-	44.8	101.9	649.5	חוזים בגין מניות
32.0	-	4.5	27.5	-	חוזי סחורות ואחרים
2,724.2	55.7	436.6	618.2	1,613.7	סך הכל
31 במרס 2011					
(בלתי מבוקר)					
5,842.0	204.2	333.4	517.1	4,787.3	סך הכל
31 בדצמבר 2011					
(מבוקר)					
2,390.0	56.1	624.8	217.7	1,491.4	סך הכל

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

31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)

שווי הוגן	יתרה במאזן		
	סה"כ	(2)	
			נכסים פיננסיים
2,420.4	2,406.2	2,284.0	122.2 מזמנים ופקדונות בבנקים
2,126.7	2,120.7	202.0	1,918.7 ניירות ערך**
10,698.1	10,861.1	9,908.9	952.2 אשראי לציבור, נטו
5.1	5.1	5.1	- אשראי לממשלה
9.9	9.9	-	9.9 נכסים בגין מכשירים נגזרים
20.5	20.5	-	20.5 נכסים פיננסיים אחרים
15,280.7	15,423.5	12,400.0	3,023.5 סך כל הנכסים הפיננסיים
			התחייבויות פיננסיות
12,410.4	12,398.6	9,548.0	2,850.6 פקדונות הציבור
70.4	70.4	-	70.4 פקדונות מבנקים
210.9	210.9	210.9	- פקדונות הממשלה
731.9	673.3	673.3	- כתבי התחייבות נדחים
56.6	56.6	-	56.6 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,159.9	1,166.8	1,100.7	66.1 התחייבויות פיננסיות אחרות
14,640.1	14,576.6	11,532.9	3,043.7 סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

31 במרס 2011 (בלתי מבוקר)

שווי הוגן	יתרה במאזן		
	סה"כ	(2)	
			נכסים פיננסיים
2,379.7	2,370.1	2,246.3 ^(*)	123.8 מזמנים ופקדונות בבנקים
2,014.3	2,015.5	202.5	1,813.0 ניירות ערך**
10,441.4	10,310.9	9,359.6	951.3 אשראי לציבור, נטו
4.3	4.3	4.3	- אשראי לממשלה
15.4	15.4	-	15.4 נכסים בגין מכשירים נגזרים
111.8	111.8	- ^(*)	111.8 נכסים פיננסיים אחרים (3)
14,966.9	14,828.0	11,812.7	3,015.3 סך כל הנכסים הפיננסיים
			התחייבויות פיננסיות
11,723.8	11,716.7	8,896.4	2,820.3 פקדונות הציבור
225.7	225.7 ^(*)	66.9 ^(*)	158.8 פקדונות מבנקים
251.7	251.7	251.7	- פקדונות הממשלה
692.7	652.1	652.1	- כתבי התחייבות נדחים
59.3	59.3	-	59.3 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,206.0	1,213.4 ^(*)	1,050.9 ^(*)	162.5 התחייבויות פיננסיות אחרות (3)
14,159.2	14,118.9	10,918.0	3,200.9 סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

(*) סווג מחדש.

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

(1) מכשירים פיננסיים שבהם היתרה במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן)

(2) מכשירים פיננסיים אחרים.

(3) הוצג מחדש בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בדבר חיזוק הבקרה הפנימית על דווח כספי בנושא

זכויות עובדים, ראה ביאור 3.ד.1.

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

31 בדצמבר 2011 (מבוקר)			
שווי הוגן	יתרה במאזן		(1)
	סה"כ	(2)	
			נכסים פיננסיים
2,124.0	2,111.9	1,984.4	127.5 מזומנים ופקדונות בבנקים
2,422.9	2,419.7	201.5	2,218.2 ניירות ערך*
10,594.6	10,714.6	9,747.8	966.8 אשראי לציבור, נטו
10.4	10.4	2.4	8.0 אשראי לממשלה
15.7	15.7	-	15.7 נכסים בגין מכשירים נגזרים
20.0	20.0	-	20.0 נכסים פיננסיים אחרים
15,187.6	15,292.3	11,936.1	3,356.2 סך כל הנכסים הפיננסיים
			התחייבויות פיננסיות
12,222.1	12,215.6	9,289.6	2,926.0 פקדונות הציבור
155.9	155.9	-	155.9 פקדונות מבנקים
235.4	235.4	235.4	- פקדונות הממשלה
686.7	633.4	633.4	- כתבי התחייבות נדחים
63.5	63.5	-	63.5 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,164.3	1,168.0	1,097.2	70.8 התחייבויות פיננסיות אחרות
14,527.9	14,471.8	11,255.6	3,216.2 סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

(1) מכשירים פיננסיים שבהם היתרה במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן)
(2) מכשירים פיננסיים אחרים.

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

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

31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)				
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
		נתונים	מחירים	
		נתונים לא	מצוטטים	
	השפעת	נצפים	משמעותיים	בשוק
יתרה	הסכמי	משמעותיים	אחרים	פעיל
מאזנית	קיזוז	(רמה 3)	(רמה 2)	(רמה 1)
נכסים				
ניירות ערך זמינים למכירה:				
1,840.3	-	-	344.0	1,496.3
5.1	-	-	-	5.1
73.3	-	-	55.8	17.5
1,918.7	-	-	399.8	1,518.9
-	-	-	-	-
אגרות חוב של ממשלת ישראל למסחר				
נכסים בגין מכשירים נגזרים :				
1.4	-	-	1.4	-
-	-	-	-	-
2.2	(0.8)	-	3.0	-
3.3	(1.2)	-	2.5	2.0
3.0	-	-	3.0	-
9.9	(2.0)	-	9.9	2.0
1,928.6	(2.0)	-	409.7	1,520.9
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :				
1.0	-	-	1.0	-
51.3	-	-	51.3	-
3.8	(0.8)	-	4.6	-
3.3	(1.2)	-	2.5	2.0
3.0	-	-	3.0	-
62.4	(2.0)	-	62.4	2.0
62.4	(2.0)	-	62.4	2.0
סך כל התחייבויות				

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

31 במרס 2011 (בלתי מבוקר)					
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
יתרה מאזנית	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:					
1,714.3	-	- (*)	320.2 (*)	1,394.1	אגרות חוב של ממשלת ישראל
83.4	-	- (*)	72.3 (*)	11.1	אגרות חוב של אחרים בישראל
1,797.7	-	-	392.5	1,405.2	סך כל ניירות ערך זמינים למכירה
15.3	-	-	-	15.3	אגרות חוב של ממשלת ישראל למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
0.6	-	-	0.6	-	חוזי ריבית שקל מדד
2.0	-	-	2.0	-	חוזי ריבית אחרים
3.9	-	-	3.6	0.3	חוזי מטבע חוץ
8.9	-	-	5.0	3.9	חוזי מניות
15.4	-	-	11.2	4.2	סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים
1,828.4	-	-	403.7	1,424.7	סך כל הנכסים
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
-	-	-	-	-	חוזי ריבית שקל מדד
31.3	-	-	31.3	-	חוזי ריבית אחרים
18.9	-	-	18.6	0.3	חוזי מטבע חוץ
9.1	-	-	5.1	4.0	חוזי מניות
59.3	-	-	55.0	4.3	סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים
59.3	-	-	55.0	4.3	סך כל התחייבויות

* ביום 15 בנובמבר 2011 פורסם חוזר המפקח על הבנקים בנושא גילוי על השקעות בניירות ערך, תאור עסקי התאגיד, אשר קבע דרישות גילוי חדשות לגבי ניירות ערך. לאור זאת סיווג הבנק את הנתונים ליום 31 במרס 2011 כדי להתאימם לכותרות הסעיפים ולשיטת ההצגה בתקופה השוטפת.

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

31 בדצמבר 2011 (מבוקר)					
מידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
יתרה מאזנית					
נכסים					
ניירות ערך זמינים למכירה:					
2,143.6	-	-	349.8	1,793.8	אגרות חוב של ממשלת ישראל
72.0	-	-	58.0	14.0	אגרות חוב של אחרים בישראל
2,215.6	-	-	407.8	1,807.8	סך כל ניירות ערך זמינים למכירה
2.6	-	-	-	2.6	אגרות חוב של ממשלת ישראל למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים :					
1.5	-	-	1.5	-	חוזי ריבית שקל מדד
-	-	-	-	-	חוזי ריבית אחרים
8.2	(1.0)	-	9.1	0.1	חוזי מטבע חוץ
3.9	(2.5)	-	2.3	4.1	חוזי מניות
2.1	-	-	2.1	-	חוזי סחורות ואחרים
15.7	(3.5)	-	15.0	4.2	סך כל הנכסים בגין מכשירים נגזרים
2,233.9	(3.5)	-	422.8	1,814.6	סך כל הנכסים
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים :					
1.5	-	-	1.5	-	חוזי ריבית שקל מדד
54.6	-	-	54.6	-	חוזי ריבית אחרים
1.4	(1.0)	-	2.3	0.1	חוזי מטבע חוץ
3.9	(2.5)	-	2.3	4.1	חוזי מניות
2.1	-	-	2.1	-	חוזי סחורות ואחרים
63.5	(3.5)	-	62.8	4.2	סך כל ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	
63.5	(3.5)	-	62.8	4.2	סך כל התחייבויות

ביאור 8- פריטים הנמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה ופריטים אחרים
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

פריטים מסוימים נמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה. פריטים אלה כוללים נכסים שערכם הופחת לשווי הוגן כתוצאה מירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, או שנמדדו לפי שוויים הוגן כתוצאה מדרישות תקני חשבונאות מסוימים. בנוסף, בהתאם להוראות הדיווח לציבור, נדרש גילוי שווי הוגן לגבי מכשירים פיננסיים שלא נמדדים לפי שווי הוגן במאזן. לאור זאת, גילוי לגבי פריטים אלו לא נכלל בביאור 8א.

ב- 31 במרס 2012 (בלתי מבוקר)

מידות שווי הוגן המשתמשות ב-

	מחירים מצוטטים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים
	בשוק פעיל	משמעותיים אחרים	משמעותיים (רמה 3)
	(רמה 1)	(רמה 2)	יתרה מאזנית

נכסים:

2,406.2	200.8	2,097.4	122.2	מזומנים ופיקדונות בבנקים
199.0	-	28.5	176.5	אגרות החוב המוחזקות לפדיון
3.0	-	3.0	-	מניות
10,861.1	10,698.1	-	-	אשראי לציבור, נטו
5.1	-	5.1	-	אשראי לממשלה
20.5	20.5	-	-	אחר
13,494.9	10,919.4	2,134.0	298.7	סך כל הנכסים

התחייבויות:

12,392.8	2,305.4	10,099.2	-	פיקדונות הציבור
70.4	-	70.4	-	פיקדונות מבנקים
210.9	210.9	-	-	פיקדונות הממשלה
673.3	465.8	-	266.1	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נידחים
1,166.8	1,159.9	-	-	אחר
14,514.2	4,142.0	10,169.6	266.1	סך כל ההתחייבויות

ביאור 8- העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2012 לא נרשמו מעברים בין רמות הדווח.

ביאור 9 – הכנסות והוצאות ריבית
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2011	2012	(*)
(בלתי מבוקר)		
135.6	135.7	א. הכנסות ריבית(1)
-	-	מאשראי לציבור
8.9	9.6	מאשראי לממשלה
2.7	1.7	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
17.2	12.1	מפקדונות בבנקים
-	0.7	מאגרות חוב
164.4	159.8	מנכסים אחרים
		סך כל הכנסות ריבית
		ב. הוצאות ריבית(1)
53.2	41.4	על פקדונות הציבור
1.0	1.0	על פקדונות הממשלה
-	-	על פקדונות מבנק ישראל
0.6	0.2	על פקדונות מבנקים
12.0	8.2	על כתבי התחייבות נדחים
0.3	-	על התחייבויות אחרות
67.1	50.8	סך כל הוצאות הריבית
		ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים על הכנסות והוצאות ריבית(2)
1.2	(1.5)	הכנסות ריבית
		הוצאות ריבית
1.2	(1.5)	סך הכל בגין מכשירים נגזרים ופעולות גידור
		ד. פרוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
1.9	1.0	מוחזקות לפידיון
15.2	11.1	זמינות למכירה
0.1	-	למסחר
17.2	12.1	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

* סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה באור 1.ה.1.

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.
(2) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים על סעיפי משנה א ו-ב.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו		
ביום 31 במרס		
2011*	2012	
(בלתי מבוקר)		
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים		
(1.6)	(12.5)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים (1) ALM
א.2. מהשקעות באגרות חוב		
4.1	9.2	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה
1.8	10.0	א.3. הפרשי שער, נטו
2.0	-	א.4. דיבידנד ממניות זמינות
6.3	6.7	סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר (2)		
2.0	0.3	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
(0.3)	-	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו
1.7	0.3	סך הכל מפעילויות מסחר
8.0	7.0	סך הכל (3)

* סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה באור 1.ה.1.

- (1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
 (3) להכנסות מריבית מהשקעה באגרות חוב למסחר, ראה באור 9.

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

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2012					
סך הכל	(בלתי מבוקר)				
	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית
					הכנסות ריבית, נטו:
109.0	13.2	24.7	23.6	(6.3)	53.8
-	(4.6)	(9.7)	(3.9)	20.7	(2.5)
					הכנסות שאינן מריבית:
63.0	6.8	4.5	7.5	19.3	24.9
-	-	-	-	-	-
172.0	15.4	19.5	27.2	33.7	76.2
10.3	-	7.5	6.9	(0.6)	(3.5)
					סך ההכנסות
					הוצאות בגין הפסדי אשראי
23.4	8.5	1.5	2.1	3.2	8.1
					רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2011 (1)(2)					
סך הכל	(בלתי מבוקר)				
	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית
					הכנסות ריבית, נטו:
97.3	12.3	30.0	23.0	(6.4)	38.4
-	(8.7)	(17.7)	(3.4)	20.7	9.1
					הכנסות שאינן מריבית:
67.2	8.2	4.6	7.3	22.8	24.3
-	-	-	-	-	-
164.5	11.8	16.9	26.9	37.1	71.8
3.4	-	(3.3)	1.5	0.1	5.1
					סך ההכנסות
					הוצאות בגין הפסדי אשראי
21.3	6.0	6.3	5.0	4.3	(0.3)
					רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

- (1) הוצג מחדש בגין יישום למפרע של הנחיות המפקח על הבנקים בדבר חיזוק הבקרה הפנימית על דוח כספי בנושא זכויות עובדים, ראה ביאור 3.ד.1.
- (2) סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה באור 1.ה.1.

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011 (1)					
(מבוקר)					
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית
הכנסות ריבית, נטו:					
422.1	122.2	122.6	94.0	(89.1)	172.4
-	(99.3)	(67.1)	(14.2)	151.4	29.2
הכנסות שאינן מריבית:					
232.9	(4.1)	20.6	30.1	87.6	98.7
-	-	-	-	-	-
655.0	18.8	76.1	109.9	149.9	300.3
29.9	-	7.5	5.2	0.7	16.5
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק					
84.5	7.2	19.8	24.8	20.5	12.2

(1) סווג מחדש בעקבות היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי. לפירוט ראה באור 1.ה.1.